



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI FORMAZIONE**

LA SETTIMANA ESG

LE DIMENSIONI ESG NEL BUSINESS BANCARIO: DAL PERCHÉ AL COME

3, 4 e 5 NOVEMBRE e 1 e 2 DICEMBRE 2021 • Aula virtuale

PROGRAMMA

Il termine ESG (**Environmental, Social e Governance**) è ormai molto diffuso, e sta diventando di uso comune, e questo è molto indicativo, di una svolta ormai avviata.

Nell'ultimo anno in particolare, abbiamo visto e vissuto una profonda accelerazione soprattutto verso la “svolta green”, la dimensione “E” dell'acronimo ESG, e il numero di soggetti convinti che sia venuto il tempo di agire cresce ogni giorno tra tutti gli stakeholder: consumatori, imprese, investitori e provider. Tutti, con crescente consapevolezza, guardano, direttamente anche ai “voti” che arrivano dai rating ESG, per ispirare le loro scelte di investimento e rispetto alle prospettive del credito.

Trasformare l'impegno di un'azienda verso l'ambiente, la società e l'etica gestionale, in un asset in grado di incidere direttamente sui risultati di business dell'azienda stessa e di determinarne **il valore, è finalmente una direzione comune; ma come farlo?**

È questo il tema dei prossimi anni e il fil rouge della “settimana ESG”.

Per passare dal “perché la sostenibilità” al “come”, è necessario individuare i fattori che accelerano l'integrazione delle dimensioni ESG nel business bancario – per implementarle e diffonderle – e quelle che rallentano – per trasformarle in modo costruttivo.

ABIFORMAZIONE propone una settimana di incontri formativi che partono **dal framework regolamentare**, tenendo conto che il percorso verso l'ESG è un percorso che va di pari passo con lo sviluppo di stimoli normativi e di compliance, per focalizzarsi poi sui temi gestionali fondamentali e sullo sviluppo di nuovi prodotti per il settore:

- Strategia e governance: tradurre la strategia in azione e la prospettiva del CDA
- I fattori ESG nei processi della banca e nei meccanismi gestionali
- La S, dell'acronimo ESG, che avanza
- Il cambio di paradigma per sostenere il percorso ESG
- I nuovi modelli della comunicazione
- Il dato come snodo cruciale
- La tassonomia come bussola per la sostenibilità
- ESG come evoluzione del framework risk management
- ESG nel rapporto con le controparti fornitori e imprese
- La misurabilità della sostenibilità
- Il principio di proporzionalità come volano per l'integrazione ESG
- Politiche e prodotti del credito ESG
- L'integrazione dei fattori ESG nel framework MiFID II, gli investimenti sostenibili e il ROI “responsabile”



OBIETTIVI

1. Favorire l'analisi di contesto e di scenario
2. Stimolare la riflessione sui fattori che accelerano la transizione ESG e quelli che la limitano
3. Creare e condividere conoscenza ed esperienze in tema di finanza sostenibile
4. Diffondere strumenti utili nell'attuazione della transizione ESG

CHI NON DEVE MANCARE

Sustainability Manager, Corporate Social Responsibility Manager, Consulenti in ambito sostenibilità ed economia circolare, ESG Manager, Green Manager, Responsabili e Addetti delle Aree Crediti, Risk Management, Audit, Area Mercato di Banche, Società finanziarie, Confidi, Compagnie di Assicurazione e tutti coloro che all'interno della propria organizzazione vogliano approfondire l'impatto dei fattori ESG sui modelli di business e di governance.

1° Incontro • 3 novembre 2021

IL CONTESTO DI MERCATO E LO STATO DELL'ARTE DELLE BANCHE: DAL PERCHÉ AL COME

10.00	Apertura dei lavori La sostenibilità come spinta per la ripartenza	Giovanni Pirovano , Presidente Banca Mediolanum , Presidenza ABI con delega alla Innovazione e Sostenibilità
10.15	Le banche ed i fattori ESG: sfide ed opportunità	Claudia Pasquini , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI
10.30	Il ruolo della finanza sostenibile nel contesto del Next Generation EU e il PNRR	Adelaide Mozzi , Economic Counsellor CE
10.50	<i>Break</i>	
11.00	Componente environment e climate change: a che punto siamo? • Cambiamento climatico: le previsioni, le tempistiche, gli impatti • L'individuazione degli impatti diretti e indiretti del climate change in banca: non solo rischi ma anche opportunità per il settore bancario e finanziario	Vincenzo Butticiè , Vice Direttore Osservatorio Climate Finance Politecnico di Milano
11.20	FOCUS • L'introduzione dei fattori ESG nei modelli di business delle banche, prospettive a confronto • Gli elementi critici di successo nei modelli di business • Dalla strategia alla definizione business model • La supervisione efficace da parte dell'organo di amministrazione sui rischi climatici e ambientali • Fattori ESG nella pianificazione strategica e impatto sulla business model analysis	<i>Moderà:</i> Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI <i>Intervengono:</i> Roberta Marracino, Head of Group ESG Strategy and Impact Banking UniCredit Elisabetta Gualandri, Cda Credem e Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università di Modena e Reggio Emilia Damiano Carrara, Head of ESG & Sustainability Scenario Analysis & Culture Diffusion Intesa Sanpaolo Mario La Torre, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari La Sapienza Università di Roma
12.45	Le componenti Social e Governance • Le sfide dietro la S e la G per le aziende, le banche gli investitori • La S che avanza	Leonardo Becchetti , Professore Ordinario Università degli Studi di Roma "Tor Vergata"
13.15	<i>Spazio alle domande</i>	
13.30	<i>Break</i>	
14.30	Aggiornamenti sui processi di completamento ed estensione della Tassonomia	Claudia Pasquini , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI
15.00	L'accelerazione sui fattori ESG nella regolamentazione bancaria: overview	Carlo Luison , Partner Sustainable BDO
15.20	Anticipazioni dell'indagine ABI BusinEsSG 2021: l'integrazione nel business bancario delle dimensioni ESG • I trend emergenti Tavola rotonda di commento e confronto su "L'indagine ABI BusinEsSG 2021" • Gli impatti attuali e prospettici nel settore bancario e finanziario	Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI Gianluca Randazzo, Head of Sustainability Mediolanum Lorenzo Kasperkovitz, Relazioni Esterne Cassa Centrale Banca Paola Galli, Ufficio Audit Governance di gruppo Cassa Centrale Banca
16.30	<i>Chiusura dei lavori del 1° incontro</i>	

2° Incontro • 4 novembre 2021

LA TRANSIZIONE ESG DELL'INDUSTRIA BANCARIA:
LE ATTIVITÀ CHIAVE A SUPPORTO DELLA PIENA INTEGRAZIONE
DELLA SOSTENIBILITÀ IN BANCA10.00 **La sostenibilità sostenibile: le esigenze di cambiamento nelle persone e nei processi****Rossella Zunino**, Senior Manager, Financial Services Sustainability **EY**10.30 **FOCUS • Agire la sostenibilità**

- L'integrazione degli aspetti ESG nei processi e nei meccanismi gestionali: dominare il processo, sfruttare le connettività
- Monitoraggio delle strategie che governano i processi
- La cabina di regia della sostenibilità
- Nuovi profili e nuove competenze

*Moderà:***Rossella Zunino**, Senior Manager, Financial Services Sustainability **EY***Intervengono:***Francesco Pirovano**, Direzione Strategic Support **Intesa Sanpaolo****Elisa Bottoni**, Responsabile Sustainable Banking **Iccrea Banca****Giovanna Zacchi**, Head of ESG Strategy; Referente Team Diversity&Inclusion **BPER Banca****Giuseppe Zammarchi**, Head of Group Sustainability Group ESG Strategy & Impact Banking **UniCredit**11.30 *Break*11.45 **FOCUS • Rendicontazione e comunicazione**

- Evoluzioni del reporting ESG: Green Asset Ratio e altre novità
- La comunicazione e il branding come elementi chiave per un posizionamento sulla sostenibilità e gli impatti sulla reputazione
- La DNF dalla rendicontazione a strumento di gestione ESG del management
- La comunicazione ESG verso gli investitori istituzionali

*Moderà:***Angela Tanno**, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI***Intervengono:***Mauro Bombacigno**, Responsabile Direzione Engagement **BNL BNP Paribas Italia****Raffaele Negri**, Responsabile Area Bilancio e Sostenibilità **Banco Desio****Andrea Di Segni**, Managing Director **Morrow Sodali**13.00 *Break*14.00 **ESG nella politica di remunerazione**

- Il framework normativo di riferimento
- Come integrare obiettivi ESG nei piani di remunerazione

Cristiana Minguzzi, Ufficio Studi **ABI****Carmine Perna**, Director **Deloitte - Human Capital**14.30 **FOCUS • Alla ricerca delle metriche tra luci e ombre**

- I dati e le metriche come misura dell'agire
- I dati delle controparti bancarie: stato dell'arte ed evoluzioni possibili
- Il mercato dei rating ESG: modelli a confronto
- Gli indicatori finanziari e non finanziari: come misurare il valore della sostenibilità
- Le prospettive della produzione, l'accessibilità, la disponibilità e l'utilizzo efficace dei dati

*Moderà:***Monica Billio**, Professoressa di Econometria **Università Cà Foscari***Intervengono:***Enrico Giordano**, Senior Counsel **Chiomenti****Marco Macellari**, Director, Process & Risk Advisory - Transformation Services - Finance **CRIF****Umberto Bellorini**, Partner **Cerved - MBS**15.45 **FOCUS • ESG e tecnologia**

- La trasformazione digitale come leva per la sostenibilità nel settore bancario
- Come usare i dati per ottenere la sostenibilità sostenibile

Andrea Reghelin e **Sergio Fumagalli**, **Partners4Innovation****Massimo Broggi**, Responsabile Area Fintech **Datrix**16.30 *Chiusura dei lavori del 2° incontro*

3° Incontro • 5 novembre 2021

INTEGRAZIONE DELLE DIMENSIONI ESG NEL RISK MANAGEMENT BANCARIO

10.00	L'integrazione dei rischi climatici nel sistema di valutazione e gestione dei rischi nelle banche SI e LSI: stato dell'arte e punti aperti	Claudia Pasquini , Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità ABI
10.15	Approccio BCE alla Finanza Sostenibile. Evidenze dallo Stress Test Top Down	Carmelo Salleo , Head of Division, Stress Test Modelling Division European Central Bank
10.45	Report on management and supervision of ESG risks for credit institutions and investment firms	Fabien Le Tennier , Policy Expert on Sustainable Finance EBA
11.15	<i>Break</i>	
11.30	Vigilanza ed ESG: un connubio evolutivo	Barbara Picchi , Regolamentazione e Analisi Macro prudenziale – Divisione Supporto Regolamento Internazionale Banca d'Italia Stefania Vanacore , Supervisione Bancaria 1, Divisione Gruppi Bancari IV Banca d'Italia
12.00	Inclusione di informazioni ESG nel RAF e nel processo decisionale della banca: le interazioni tra CRO, CLO e CFO	Marina Brogi , Full Professor of Banking and Capital Markets Sapienza Università di Roma
12.15	FOCUS • Come valutare il rischio finanziario connesso al climate change, dalla costruzione degli scenari alla misurazione del rischio per portafogli e singole posizioni • Raccolta di dati, costruzione di strumenti di assessment e framework • L'identificazione dei segmenti del portafoglio potenzialmente più esposti ai rischi connessi ai fattori climatici • Le criticità nella modellizzazione dei rischi climatici in mancanza di serie di dati storici • Le sfide nell'incorporamento dei fattori di rischio ESG e gli impatti oltre il rischio di credito: market, operational • Gli scenari climatici come strumento per raggiungere gli obiettivi di sostenibilità	<i>Moderà:</i> Marina Brogi , Full Professor of Banking and Capital Markets Sapienza Università di Roma <i>Intervengono:</i> Chiara Finicelli , Risk Strategy Specialist Illimity Bank Giovanni Papiro , Partner Valuecube Edoardo Faletti , Head of Enterprise Risk Management Banco BPM Fabio Verachi , FRM Enterprise Risk Manager Intesa Sanpaolo
13.30	<i>Break</i>	
14.30	FOCUS • Il ruolo della compliance e dell'internal audit: cosa cambia alla luce dell'integrazione dei fattori ESG nei processi della banca	<i>Moderà:</i> Marcella Di Marcantonio , Partner PwC <i>Intervengono:</i> Maurizio Barbadoro , Responsabile Ufficio Audit Credito BPER Banca Francesco Martiniello , Chief Compliance Officer e Chief AML Officer Illimity Bank
15.30	Definizione del framework controlli per l'identificazione di pratiche di greenwashing della controparte	Giovanni Cattorini , Manager Accenture
16.00	<i>Spazio alle domande</i>	
16.15	<i>Chiusura dei lavori del 3° incontro</i>	

4° Incontro • 1° dicembre 2021

LA SOSTENIBILITÀ NEL CREDITO DELLA BANCA

10.00	Apertura dei lavori	Raffaele Rinaldi , Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI
10.10	Il framework normativo e le novità in atto: gli impatti sul credito sostenibile	Lorenzo Macchi , Partner KPMG
10.30	Le strategie creditizie e l'integrazione dei fattori ESG nel portafoglio crediti	Simona Ceccarelli , Consulting Manager SCS
10.50	Le iniziative ABI per la sostenibilità nel mercato del credito	Serena Razzi , Ufficio Credito e Sviluppo ABI
11.10	Credito al consumo green	Kirsten van Toorenborg , Responsabile Studi, Statistiche e Formazione Assofin
11.30	<i>Break</i>	
11.40	I lavori del Label Committee: a che punto siamo a livello nazionale e internazionale	Luca Bertalot , Segretario Generale EMF-ECBC, Amministratore EEM Label Committee Daniela Antonini , Funding and Capital Management Banco BPM
12.10	Il green lending come acceleratore della sostenibilità: prodotti e servizi per il mercato retail	Ettore Iattarelli , Responsabile Prodotti del Credito - Credito a Privati Banco BPM
12.30	Prodotti e servizi per il mercato corporate: sustainability linked loans	Monica Mariani , Rating, ESG & Capital Solutions Mediobanca Carlotta Rossi Luciani , Membro del CdA con delega ESG Carel Industries
12.50	Economia circolare ed economia sociale: come incentivano la sostenibilità in banca	Massimiano Tellini , Director, Global Head Circular Economy Intesa Sanpaolo Innovation Center
13.10	<i>Spazio alle domande</i>	
13.30	<i>Break</i>	
<i>Chaired by: Angelo Peppetti, Ufficio Credito e Sviluppo ABI</i>		
14.30	Banche e imprese insieme per un business sostenibile	Anna Roscio , Executive Director, Responsabile Direzione Sales & Marketing Imprese Intesa Sanpaolo
14.50	Le garanzie green per la sostenibilità del credito	Enrico Lucciola , Head of Political Risks SACE
15.10	Il supporto nella definizione di scoring ESG: il ruolo della tassonomia	Pietro Negri , Senior Policy Advisor Forum per la Finanza Sostenibile
15.30	FOCUS • Dalla tassonomia al processo del credito: finanziare progetti sostenibili • Come raccogliere e capitalizzare i dati delle controparti • La complessità del dato non finanziario	Massimiliano Massolin , Director Credit & Loans Nexen Business Consulting Matteo Artuso , Senior Manager Nexen Business Consulting Fabrizio Fiocchi , AD ESGeo
16.10	<i>Spazio alle domande</i>	
16.30	<i>Chiusura dei lavori</i>	

5° Incontro • 2 dicembre 2021

INVESTIMENTI E STRUMENTI SOSTENIBILI

9.45 Il mercato dei capitali di fronte alla sfida della sostenibilità. Rischi e opportunità della finanza sostenibile per intermediari ed emittenti. La sostenibilità come motore della ripartenza

David Sabatini, Responsabile Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

SOSTENIBILITÀ E SERVIZI DI INVESTIMENTO

10.00 Possibili integrazioni agli Orientamenti dell'ESMA su alcuni requisiti di adeguatezza anche in relazione alla sostenibilità

Matteo Rava, Senior Policy Officer – Investor Protection and Intermediaries **ESMA**

10.20 La declinazione operativa della disciplina per l'intermediario: punti aperti

Angela Maria Bracci, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

10.45 Break

11.00 TAVOLA ROTONDA • Integrare la sostenibilità nei servizi di investimento, tra regolamentazione e mercato

Chaired by: **Angela Maria Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

Ne discutono:

Simone Chelini, Head of ESG & Strategic Activism **Fideuram**

Simone D'Ippolito, Group Wealth Regulatory Business Manager **Gruppo Credem**

Paolo Manuelli, Servizio Prodotti di Investimento **BPER Banca**

Antonella Mosca, Specialist Direzione Servizi di Investimento **Sella**

12.15 Criteri di mappatura degli strumenti finanziari sostenibili: dalla policy alla practice

Sonia Artuso, ESG Specialist **Fideuram Asset Management**

12.45 Spazio alle domande

13.00 Break

SOSTENIBILITÀ E STRUMENTI FINANZIARI

Chaired by: **Davide Ferrazzi**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

14.00 Eu Green Deal, PNRR e green bond

Davide Iacovoni, Direttore Generale del Debito Pubblico, Dipartimento del Tesoro **Ministero dell'Economia e delle Finanze**

14.20 La sostenibilità negli strumenti obbligazionari delle banche e delle corporate

Daniela Antonini, Funding and Capital Management **Banco BPM**

Nicole Della Vedova, Head of Corporate Finance **ENEL**

15.00 Il ruolo dei consulenti green nelle operazioni

Massimiliano Bianchi, Law - Banking, Finance & Capital Markets **EY Studio Legale Tributario**

Rossella Zunino, Senior Manager, Financial Services Sustainability **EY**

Benjamin Cliquet, Sustainable Finance Product Specialist **Moody's**

15.50 Evidenze sul mercato secondario

Barbara Valbuzzi, Head of Market Strategy, Divisione IMI CIB **Intesa Sanpaolo**

16.10 Il punto di vista degli investitori su green bond e sustainable link bond

Matteo Merlin, Head of Green and Sustainable Finance **Eurizon Capital**

16.30 Chiusura dei lavori