



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Annual

LA SETTIMANA ESG

STARE NEL CAMBIAMENTO

SCHEMA DI PROGRAMMA

27, 28 novembre 2023 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



«Gli scacchi ci insegnano il potere del «perché?» in modo molto chiaro. Ogni mossa ha una conseguenza ed è in relazione con la strategia generale o non lo è. Se non ci si interroga sulla ragione di ogni mossa si finirà per perdere contro qualsiasi giocatore applichi un piano coerente» Garri Kasparov scacchista

Sotto la spinta di un quadro regolamentare con impatti sempre più olistici, del contesto climatico e geopolitico e delle dinamiche di mercato, il settore bancario è passato velocemente dalla fase del "perché" alla fase del "come" integrare i fattori ESG nel business bancario definendo indirizzi strategici, evoluzioni del business, azioni organizzative, nuovi approcci metodologici e operativi.

Ora che le banche hanno ormai consolidato il proprio ruolo nel facilitare la transizione verso sistemi economici maggiormente sostenibili e il processo di integrazione dei fattori ESG è avviato e definito, emergono con maggiore consapevolezza sia **le opportunità per cogliere valore** sia gli **aspetti di maggiore complessità** nel conciliare input normativi, evoluzioni di mercato, richieste della clientela, assetti organizzativi, modelli operativi.

L'edizione 2023 della "**Settimana ESG – STARE NEL CAMBIAMENTO**" intende analizzare **le due direttrici Valore e Complessità** con cui si stanno misurando le banche mettendo in evidenza **le strategie per far sintesi dei due aspetti e continuare ad avere un ruolo da protagoniste nel processo di cambiamento in atto.**

L'appuntamento annuale, organizzato da ABIFormazione - con il contributo dell'Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità, dell'Ufficio Credito e Sviluppo e dell'Ufficio Mercato dei Capitali di ABI - affronta in maniera completa e articolata le modalità operative con cui le banche stanno integrando i fattori ESG, analizzando il tema da più prospettive, fornendo occasioni di confronto e approfondimento sul ruolo fondamentale della transizione ESG vista da regolatori, industria e istituzioni.





WORKSHOP 4 • 27 novembre (10.00-16.30) LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO IN BANCA

10.00 Apertura dei lavori

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

OPEN SESSION

L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEL COMPARTO BANCARIO E NON: IL PUNTO DI VISTA DELLA BANCA D'ITALIA

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

- **Paolo Cantatore**, Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria, **Banca d'Italia**
- **Rossiana Turturro**, Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria **Banca d'Italia**

SESSIONE PLENARIA

10.45 LE SFIDE ESG SU CREDITO E STRATEGIE CREDITIZIE

Introduzione e coordinamento: **Emanuele Simoncelli**, Associate Partner **KPMG**

- Le novità del Regolamento Tassonomia UE: implicazioni e prospettive per il credito
- La valutazione delle sostenibilità delle imprese: metriche, informazione e metodologie
- Lo stato dell'arte dell'evoluzione delle politiche creditizie in ottica ESG
- La valutazione tassonomica delle iniziative: quali implicazioni su prodotti, mercato, processi e policy

Intervengono:

- **Lucia Alessi**, Responsabile per la Finanza Sostenibile al Joint Research Centre della **Commissione Europea**
- **Luca Bertalot**, Segretario Generale **European Mortgage Federation - European Covered Bond Council**
- **Gianluca Natalini**, ESG Business Owner **Crif**

Break

12.00 L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG NEL PROCESSO DEL CREDITO

Introduzione e coordinamento: **Simona Ceccarelli**, Head Area Sostenibilità **SCS Consulting**

► ESG nel processo del credito: dalla valutazione al monitoraggio

- Il processo di merito creditizio: la valutazione di sostenibilità tra regolamentazione e mercato
- Le principali sfide legate alla misurazione delle performance di sostenibilità per le imprese
- L'integrazione dei fattori ESG nei processi creditizi del Gruppo MPS
- Strategie e strumenti creditizi funzionali all'ottimizzazione del GAR e del BTAR
- I rating creditizi integrati con i fattori ESG
- Tra tassonomia e rating ESG e NZBA, come cambia la strategia Banca: strumenti, ambiti di sovrapposizione, relazione con i clienti

Intervengono:

- **Gabrio Iommi**, Senior Credit & ESG Expert **Monte dei Paschi di Siena**
- **Emanuele Sandri**, Senior Manager **Prometeia**
- **Monica Billio**, Professoressa Ordinaria **Università Ca' Foscari**
- **Gianluca Natalini**, ESG Business Owner **Crif**
- **Fabiola Baraldi**, ESG Lending Strategist - **BPER Banca**

13.30 Lunch



14.15 LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO CORPORATE

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

► Banche e imprese insieme per un business sostenibile: un legame sempre più saldo?

- Prodotti di credito sostenibile: framework per lo sviluppo di prodotti del credito con benefici ambientali / sociali
- Il ruolo di advisor delle banche verso le aziende
- La valutazione ex ante dell'ESG score e dello SROI dei finanziamenti dell'Istituto per il Credito Sportivo, allo Sport e alla Cultura

Intervengono:

- **Adelaide Mondo** Responsabile Ufficio Corporate Lending and Solutions **BPER**
- **Andrea Benassi**, Head of Sustainable Development & Research **Istituto per il Credito Sportivo**
- **Alessandro Battiston**, Responsabile Sales Support Imprese, Agribusiness e Terzo Settore - Divisione Banca dei Territori – **Intesa Sanpaolo**

15.15 LE DIMENSIONI ESG NEL CREDITO RETAIL

Coordina: **Angelo Peppetti**, Responsabile Ufficio Credito e Sviluppo ABI

► La trasformazione ESG in atto nel mercato immobiliare e mutui green

- La direttiva sulla riqualificazione energetica degli immobili
- La relazione tra performance energetica e formazione di valore
- Tenuta di valore nel tempo di immobili energivori e impatti sulla sostenibilità del credito
- L'integrazione del rischio fisico e climatico nel mercato dei mutui ipotecari

Intervengono:

- **Luke Brucato**, Chief Strategy Officer **Immobiliare.it Insights**
- **Giuseppe Gastone**, Deputy Head of Retail & Affluent **Banca Sella**
- **Lorenzo Milani** Responsabile Business Unit Mutui **Crédit Agricole Italia**

16.30 Fine dei lavori della quarta giornata



WORKSHOP 5 • 28 novembre (10.00-16.00)

GLI INVESTIMENTI E GLI STRUMENTI FINANZIARI SOSTENIBILI

10.00 Apertura dei lavori

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

- **L'evoluzione del mercato: analisi quantitativa e tipologie di prodotti**
Francesco Mattarelli, Principal **Prometeia**
- **Il mercato e gli strumenti finanziari sostenibili**
Monica Mariani, Responsabile del Team RECS – Rating, ESG e Capital Solutions **Mediobanca**

Break

11.30 L'INTEGRAZIONE DELLA SOSTENIBILITÀ NEI SERVIZI DI INVESTIMENTO

Coordina: **Angela Bracci**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- **Implementazione della Mifid II sull'integrazione delle preferenze di sostenibilità nella valutazione dell'adeguatezza**
Angela Bracci, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**
- **SFDR: consultazione in corso sul livello 1**
Abulenta Librazhdi, Partner Deloitte Risk Advisory – Sustainable Finance Lead **Deloitte Climate & Sustainability**
- **USE CASE – L'applicazione della normativa MiFID/IDD su preferenze di sostenibilità: impatti sul modello di consulenza**
Gianluca Filippi, Responsabile Servizio Commerciale Finanza Bancassicurazione **Cassa Centrale Banca**

13.00 *Lunch*

13.45 GLI EMITTENTI E LE SFIDE DELLA SOSTENIBILITÀ

Coordina: **Davide Ferrazzi**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

- **La prospettiva degli emittenti pubblici**
Davide Iacovoni, Dirigente Generale del Debito Pubblico Ministero dell'Economia e delle Finanze – **Dipartimento del Tesoro**
- **Dagli ICMA Principles allo EU Green bond standard: come e cosa cambia nella documentazione di offerta degli strumenti GSS**
Cristiano Tommasi, Partner **Allen & Overy**
- **Green Bond: il quadro normativo sulle obbligazioni verdi europee «EuGB» e le Second Party Opinions**
Lorenzo Solimene, Partner **KPMG**
Francesca Minelli, Director Business Development **S&P Global Ratings**

15.00 TAVOLA ROTONDA

Coordinano: **Angela Bracci** e **Davide Ferrazzi**, Ufficio Mercato dei Capitali **ABI**

La parola al mercato: Borse, Società di rating, Distributori

Intervengono:

Simone Chelini, Head of ESG & Strategic Activism **Fideuram Investimenti SGR**
Paolo Manuelli, Head of Modello di Tutela & ESG **Bper banca**
Anna Marucci, Head of Debt and Funds Listing Italy **Euronext**
Manfredi Morello, Head of **SOL Operations standard ethics**

16.00 *Fine dei lavori*

