

Corso interaziendale

L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

4 e 5 giugno 2024 • Aula virtuale



Prima giornata • 4 giugno 2024 (10.00 - 16.00)

L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

Il contesto regolamentare e di mercato e le direttrici evolutive

► Il punto sulla normativa e una sintesi dei requisiti di rendicontazione

- La Tassonomia Europea nel contesto normativo di sostenibilità
- Una normativa in evoluzione: *overview* dei regolamenti già adottati e uno sguardo al futuro
- Obiettivi ambientali e principali settori di attività in scope
- Tempistiche e modalità di rendicontazione per le imprese finanziarie e non finanziarie

► L'applicazione della Tassonomia nel settore bancario: i requisiti normativi e le principali sfide

- Gli indicatori di Tassonomia per le banche:
 - Green Asset Ratio
 - KPI delle garanzie finanziarie
 - KPI degli Asset under Management
 - Disclosure in ambito Gas & Nucleare
- I futuri obblighi normativi in tema di ricavi e portafoglio di negoziazione
- Le principali sfide per le banche in termini strategici, operativi e gestionali

► Le evidenze di mercato e un'analisi critica del Green Asset Ratio

- Uno sguardo alle evidenze di mercato sui dati pubblicati per l'esercizio 2023 dalle banche e dalle imprese non finanziarie
- Luci e ombre del Green Asset Ratio: come analizzare e interpretare questo indicatore

► La Tassonomia e le informative del Pillar 3

Docenti:

Lucia Alessi, Team Leader Commissione Europea

Alessandra Caggia, Senior Manager, Sustainability Services **KPMG**



Seconda giornata • 5 giugno 2024 (10.00 - 16.00)

L'INFORMATIVA DI TASSONOMIA

Dall'analisi all'uso operativo

► Overview dei KPI di Tassonomia per gli enti creditizi

- Asset in bilancio (dettaglio delle principali esposizioni che rientrano al numeratore del GAR: imprese NFRD ed esposizioni verso famiglie per immobili, ristrutturazioni e autoveicoli)
- Asset fuori bilancio (dettaglio delle esposizioni che rientrano al numeratore del KPI: imprese NFRD)

► Focus 1: Data Strategy e utilizzo delle informazioni per il calcolo delle esposizioni allineate

- Esposizioni general purpose - Imprese
 - Rappresentazione di un caso pratico di esposizione verso impresa non financial NFRD (ponderazione capex e turnover)
- Esposizioni use of proceeds noto - Imprese
 - Esempio Green Bond allineato alla Tassonomia
- Esposizioni use of proceeds noto - Famiglie
 - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per i mutui residenziali
 - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per prestiti per ristrutturazione
 - Focus sui criteri di vaglio tecnico previsti per prestiti per acquisto di autoveicoli

► Focus 2: Modalità di rappresentazione dei KPI

- Descrizione dei Modelli previsti per gli enti creditizi e/o commento ai risultati di una disclosure di Tassonomia

► L'integrazione delle Tassonomia nel business bancario

- Credito Sostenibile: GAR, Obiettivi Net Zero e evoluzione offerta creditizia
- Dal GAR al BTAR

Docenti confermati:

Simona Ceccarelli, Responsabile Area Sostenibilità **SCS Consulting**