

ESG no setor bancário

Carta-Circular N.º 01/2025

Abordagem formativa

Agosto de 2025



A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Opções de abordagem

Formato 1: para entidades que estejam a dar os primeiros passos na temática do ESG

- Sessões dedicadas à Administração e principais níveis de Direção;
- Desenvolvimento de um E-learning para os restantes colaboradores;
- Garante a capacitação da Administração e principais níveis de Direção com conhecimento detalhado sobre o tema, tal como de todos os colaboradores que adquirem um conhecimento generalizado sobre o impacto do ESG no negócio bancário.

Formato 2: para entidades com necessidades concentradas em áreas críticas

- Sessões dedicadas a áreas específicas do Banco que, de acordo com as práticas do mercado, estão envolvidas na integração do ESG na atividade do banco;
- Garante a capacitação das áreas de risco, estratégia, negócio e sustentabilidade (entre outras consideradas também relevantes), com conhecimento sobre o impacto do ESG no setor bancário, as expectativas sobre as entidades e a integração na estratégia, gestão e negócio dos bancos.

Formato 3: para entidades com objetivos de formação globais

- Desenvolvimento de um E-learning focado na temática do ESG e o seu impacto no negócio bancário;
- Garante a capacitação de todos os colaboradores do Banco com conhecimento sobre o ESG e a sustentabilidade, o contexto (nacional e internacional) em que estes temas têm sido trabalhados, as exigências sobre as entidades bancárias e como estas têm garantido a integração destas temáticas na sua estratégia, gestão e negócio.

A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Formato 1: sessões de formação à Direção e E-learning ESG

Objetivos pedagógicos

- Garantir que a Administração e os principais níveis de Direção do Banco adquirem conhecimento detalhado sobre o impacto do ESG na atividade do setor bancário e como estes tópicos devem ser integrados na estratégia, gestão e negócio de uma entidade bancária.
- Garantir que todos os colaboradores adquirem um conhecimento suficiente sobre o impacto do ESG na atividade do Banco, através de uma formação em E-learning, facilitando a implementação e operacionalização de iniciativas que resultem da integração do ESG na estratégia, negócio e processos do Banco.

Duração: 6 horas



A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Programa de formação à Direção

Sessões de formação e conteúdos a lecionar – 1.5h cada

| | |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | <p>Os principais fatores de mudança da sociedade e da economia</p> <p>Enquadramento conceptual: ESG e Sustentabilidade</p> <p>A problemática das alterações climáticas e da perda de capital natural</p> <p>Contexto regulamentar: as estratégias e metas globais, regionais e nacionais para a transição e a conservação da biodiversidade</p> |
| 2 | <p>A visão económica para o ESG: os custos financeiros e económicos da ação (ou da inércia)</p> <p>Os riscos ESG: climáticos e ambientais, de transição, físicos e ligados à natureza</p> <p>A realidade regional e nacional na exposição aos riscos climáticos e ambientais</p> <p>O impacto no setor financeiro: as expectativas e exigências que orientam os bancos</p> |
| 3 | <p>A estratégia ESG dos bancos: desde a capacitação, acompanhamento estratégico e gestão das operações próprias até à integração no quadro de gestão de riscos, mobilização do negócio e divulgações externas</p> <p>Integração no quadro de gestão de riscos: a avaliação de materialidade dos riscos ESG e o papel dos cenários climáticos</p> <p>Mobilização do negócio: o financiamento como meio de apoiar as empresas na sua transição, os principais tipos de financiamento sustentável e os seus princípios</p> |
| 4 | <p>Gestão das operações próprias: boas práticas de gestão da sustentabilidade</p> <p>Plano de transição: o cruzamento de risco e negócio, a pegada de carbono e os objetivos de descarbonização das operações próprias e dos financiamentos</p> <p>Divulgação externa: as exigências de reporte relacionadas com o ESG e as melhores práticas no mercado</p> |



A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Formato 2: sessões de formação a áreas críticas

Objetivos pedagógicos

- Garantir que todos os colaboradores das áreas mais relevantes no desenvolvimento desta temática (e.g., área de risco, área estratégica, área de negócio, área de sustentabilidade) adquirem um conhecimento suficiente sobre o impacto do ESG na atividade do Banco, através de uma formação em E-learning, facilitando a implementação e operacionalização de iniciativas que resultem da integração do ESG na estratégia, negócio e processos do Banco.

Duração: 6 horas



A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Programa de formação às áreas críticas

Sessões de formação e conteúdos a lecionar – 1.5h cada

| | |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Sessão partilhada | <p>Os principais fatores de mudança da sociedade e da economia</p> <p>Enquadramento conceptual: ESG e Sustentabilidade</p> <p>A problemática das alterações climáticas e da perda de capital natural</p> <p>Contexto regulamentar: as estratégias e metas globais, regionais e nacionais para a transição e a conservação da biodiversidade</p> |
| 2 Sessão partilhada | <p>A visão económica para o ESG: os custos financeiros e económicos da ação (ou da inércia)</p> <p>Os riscos ESG: climáticos e ambientais, de transição, físicos e ligados à natureza</p> <p>A realidade regional e nacional na exposição aos riscos climáticos e ambientais</p> <p>O impacto no setor financeiro: as expectativas e exigências que orientam os bancos</p> |
| 3 Sessão dedicada | <p>A estratégia ESG dos bancos: desde a capacitação, acompanhamento estratégico e gestão das operações próprias até à integração no quadro de gestão de riscos, mobilização do negócio e divulgações externas</p> <p>Os conteúdos abaixo serão adaptado às áreas-alvo, de forma a abranger todos os tópicos mas detalhar os mais relevantes para cada uma</p> <ul style="list-style-type: none">○ [Área de risco] Integração no quadro de gestão de riscos: a avaliação de materialidade dos riscos ESG e o papel dos cenários climáticos○ [Área de negócio] Mobilização do negócio: o financiamento como meio de apoiar as empresas na sua transição, os principais tipos de financiamento sustentável e os seus princípios |
| 4 Sessão dedicada | <p>Os conteúdos abaixo serão adaptado às áreas-alvo, de forma a abranger todos os tópicos mas detalhar os mais relevantes para cada uma</p> <ul style="list-style-type: none">● [Área de sustentabilidade] Gestão das operações próprias: boas práticas de gestão da sustentabilidade● [Todas] Plano de transição: o cruzamento de risco e negócio, a pegada de carbono e os objetivos de descarbonização das operações próprias e dos financiamentos● [Todas] Divulgação externa: as exigências de reporte relacionadas com o ESG e as melhores práticas no mercado |



A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Formato 3: E-learning para todos os colaboradores

Objetivos pedagógicos

- Garantir que todos os colaboradores – desde níveis de Direção até perfis mais operacionais, nas diferentes áreas do Banco – adquirem um conhecimento suficiente sobre o impacto do ESG na atividade do Banco, através de uma formação em E-learning, facilitando a implementação e operacionalização de iniciativas que resultem da integração do ESG na estratégia, negócio e processos do Banco.

Duração: 1 hora



A nossa proposta

Programa de aprendizagem proposto

Programa de formação através de E-learning

Sessões de formação e conteúdos a lecionar

| | |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Módulo 1 Introdução ao ESG e principais problemáticas | Os principais fatores de mudança da sociedade e da economia Enquadramento conceptual: ESG e Sustentabilidade A problemática das alterações climáticas e da perda de capital natural Contexto regulamentar: as estratégias e metas globais, regionais e nacionais para a transição e a conservação da biodiversidade |
| Módulo 2 A dimensão económica do ESG | A visão económica para o ESG: os custos financeiros e económicos da ação (ou da inércia) Os riscos ESG: climáticos e ambientais, de transição, físicos e ligados à natureza A realidade regional e nacional na exposição aos riscos climáticos e ambientais |
| Módulo 3 O ESG no setor financeiro | O impacto no setor financeiro: as expectativas e exigências que orientam os bancos A estratégia ESG dos bancos: desde a capacitação, acompanhamento estratégico e gestão das operações próprias até à integração no quadro de gestão de riscos, mobilização do negócio e divulgações externas |
| Módulo 4.1 Os principais desafios e oportunidades do ESG I | Gestão das operações próprias: implementação de sistemas de gestão de aspetos de sustentabilidade e a implementação de boas práticas Integração no quadro de gestão de riscos: os riscos ESG no processo de análise de risco e o impacto na aprovação de financiamento |
| Módulo 4.2 Os principais desafios e oportunidades do ESG II | Mobilização do negócio: as oportunidades que resultam dos riscos ESG e como envolver o cliente Plano de transição: a contribuição dos financiamentos para as alterações climáticas – o conceito de emissões financiadas e os objetivos de redução |
| Avaliação final | Conclusão da formação com a discussão do papel de cada colaborador, consolidando ideias/ conhecimentos e lançando o desafio final - será desenvolvido em interações próximas com o cliente. O desafio pode ser baseado num quizz/teste de conhecimentos. O cliente pode optar por avaliações intermédias no final de cada módulo (em substituição ou em complemento da final). |



Obrigado pela oportunidade!

Esperamos encontrar-nos em breve para darmos início a este projeto.



Contactos

Catarina J. Morgado

PwC's Academy Director

Tel: +351 918 774 770

catarina.joao.morgado@pwc.com

pwc.com/ao/academy

#PwC

