

# Credito al Credito

Credito alle imprese – Sostenibilità e  
Loan Transition Management

**Paolo Arzani**

*Accenture Credit Offering Lead, Italy,  
Central Europe & Greece*

Copyright © 2020 Accenture. All rights reserved.

25 Febbraio 2021

# Finanziare la sostenibilità richiede l'evoluzione dei modelli di rischio e del framework creditizio...

## COSA VUOL DIRE FARE CREDITO ESG?

1. Dare credito a **clienti attuali e prospettici** che presentano **KPI/ KRI ESG positivi**
2. Finanziare la **transizione dei clienti** verso un **modello sostenibile**



## QUALI SONO LE SFIDE PER LE BANCHE?

### EVOLVERE I MODELLI DI RISCHIO

attraverso l'**identificazione**, la **valutazione** e l'**integrazione** dei rischi ESG all'interno del framework di **Risk Management**, declinandone l'impatto sui **modelli creditizi** (PD, EAD, LGD), di **mercato** e **operativi**

### STRUTTURARE IL FRAMEWORK CREDITIZIO ESG

in termini di:

- 1 **Metodologie**
- 2 **Processi**
- 3 **Strumenti**
- 4 **Cultura e competenze**



*Focus prossima  
slide*

# ...adottando una metodologia che consenta di gestire la *loan transition*...<sup>1</sup>

## Metodologia

- 1** – Definizione perimetro attività «sostenibili» e relativi criteri, con possibilità di sfruttare la Tassonomia UE
- 2** – Raccolta dati su clienti/ interventi da finanziare e su obiettivi ESG
- 3** – Assessment sulla conformità dell'impresa/ del progetto da finanziare secondo i criteri tecnici della tassonomia (o diversi specificati nelle politiche creditizie)
- 4** – Monitoraggio sull'effettiva aderenza alla finalità del finanziamento

## Tassonomia UE (Reg. 852/2020)

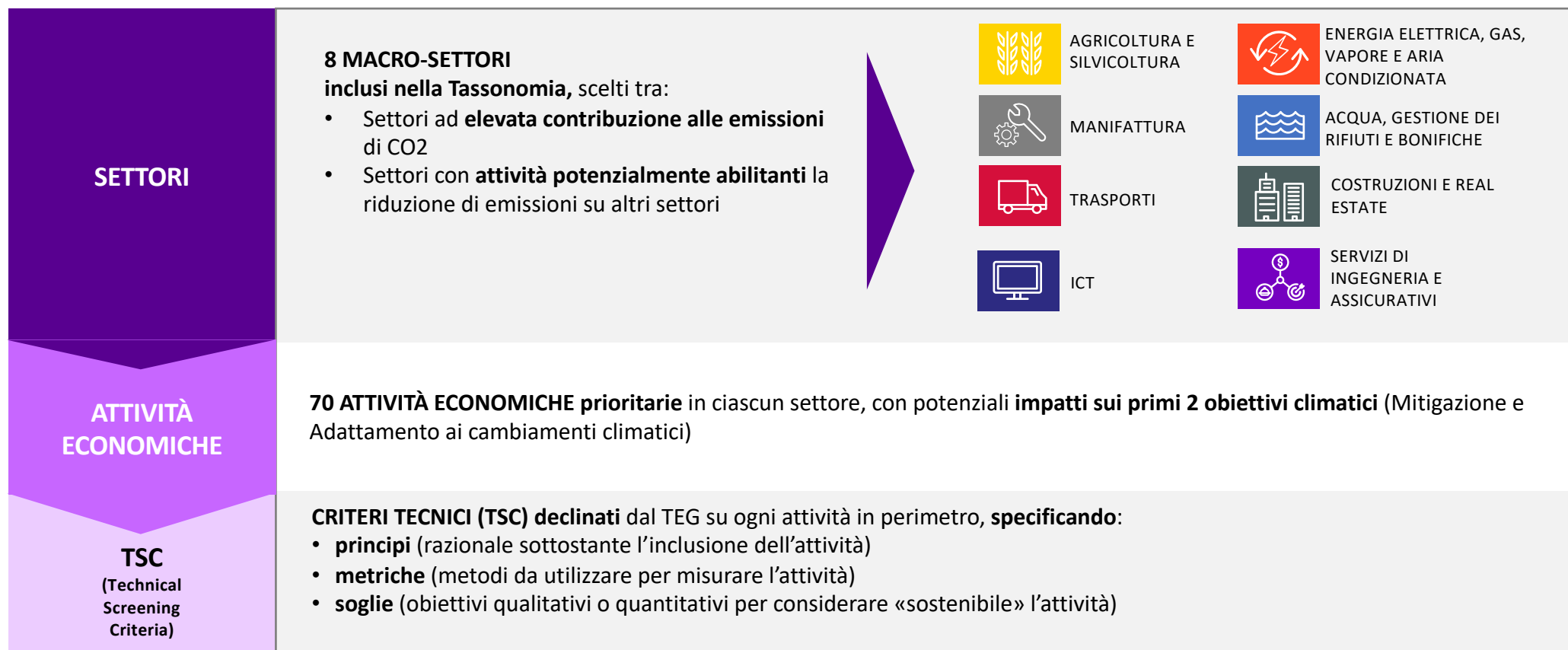
### CRITERI DI SOSTENIBILITA' AMBIENTALE

- 1** L'ATTIVITA' CONTRIBUISCE IN MODO SOSTANZIALE al raggiungimento di uno o più obiettivi ambientali  
+
- 2** L'ATTIVITA' NON ARRECA UN DANNO SIGNIFICATIVO a nessuno degli obiettivi ambientali («DNSH – Do Not Significantly Harm»)  
+
- 3** L'attività è svolta nel rispetto delle **GARANZIE MINIME DI SALVAGUARDIA PREVISTE**  
+
- 4** L'attività è conforme ai **TECHNICAL SCREENING CRITERIA (TSC)** che saranno definiti dalla Commissione Europea tramite atti delegati



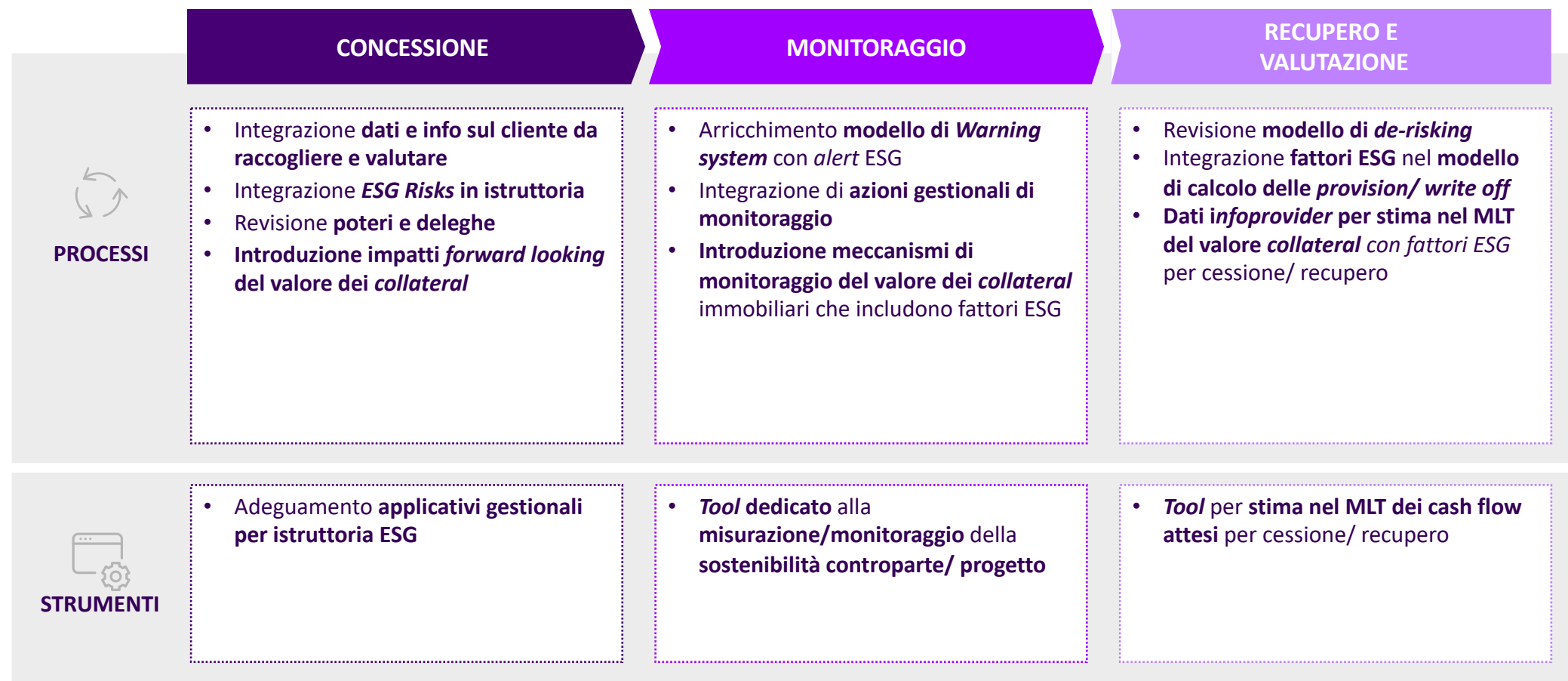
# ...basata sulla declinazione della Tassonomia UE sul portafoglio bancario...

1



# ...attraverso l'evoluzione dei processi e degli strumenti a supporto...

2  
3

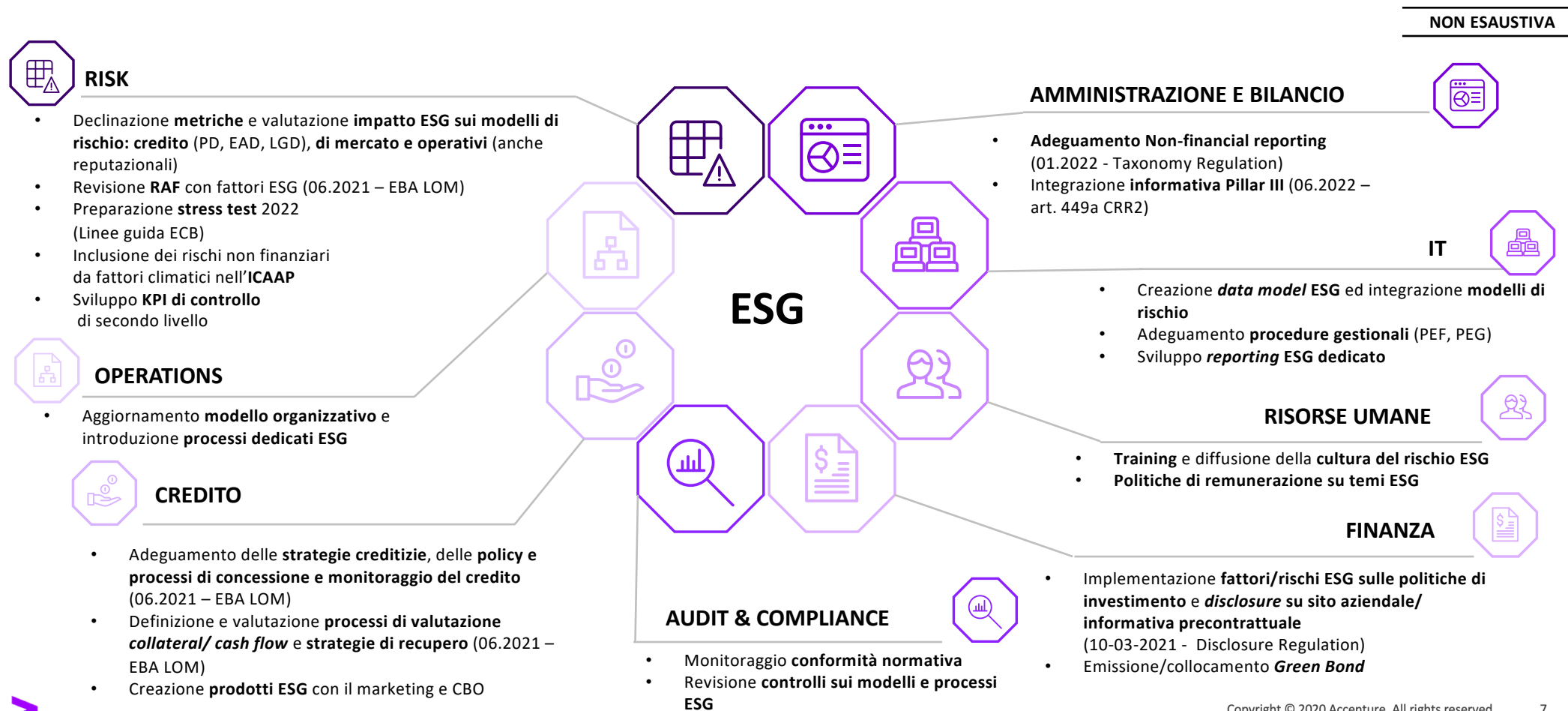


# ...gestiti da persone con nuove competenze, all'interno di una cultura aziendale ESG

4



# Trasformazione ESG: impatto trasversale su molte funzioni bancarie



Grazie per  
l'attenzione



**PAOLO ARZANI**

Management Consulting Executive –  
Accenture Credit Offering Lead, Italy,  
Central Europe & Greece

[paolo.arzani@accenture.com](mailto:paolo.arzani@accenture.com)