

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?

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*...

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**

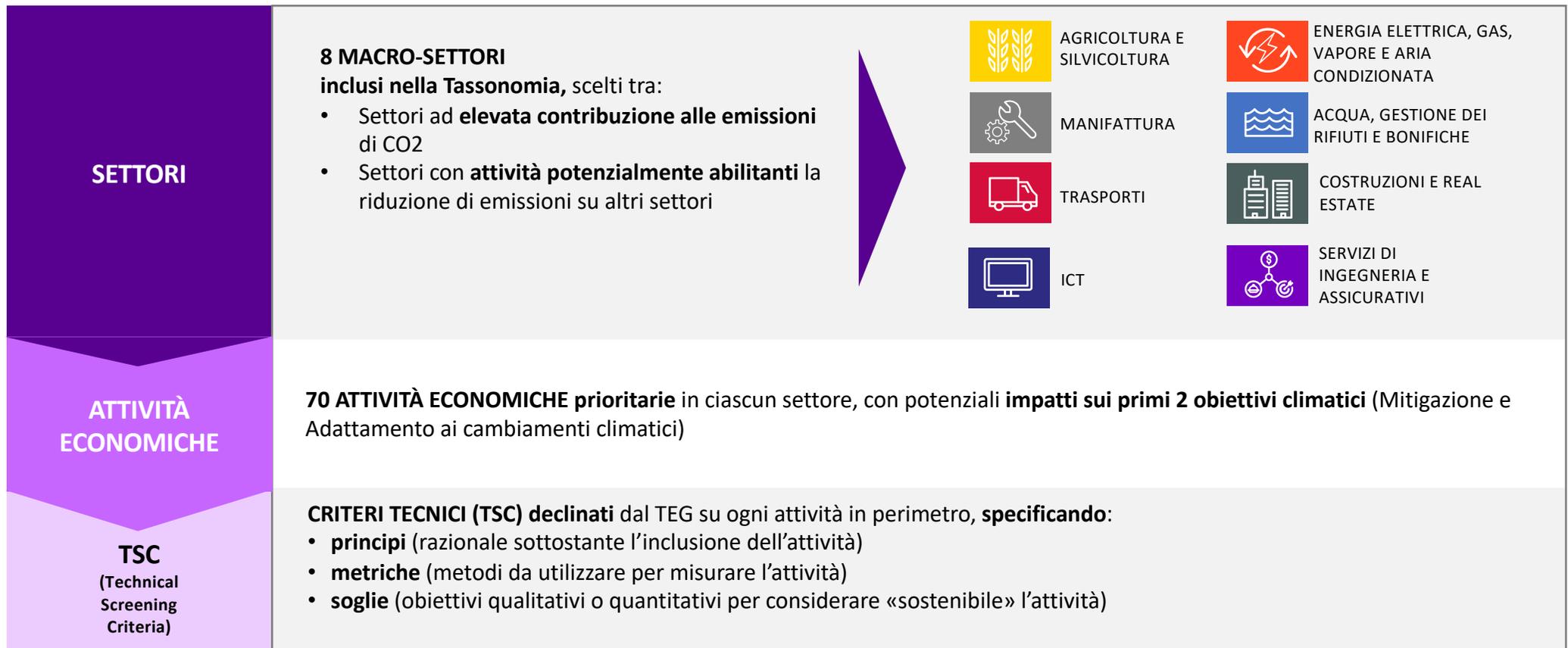


4 L'attività è conforme ai **TECHNICAL SCREENING CRITERIA (TSC)** che saranno definiti dalla Commissione Europea tramite atti delegati

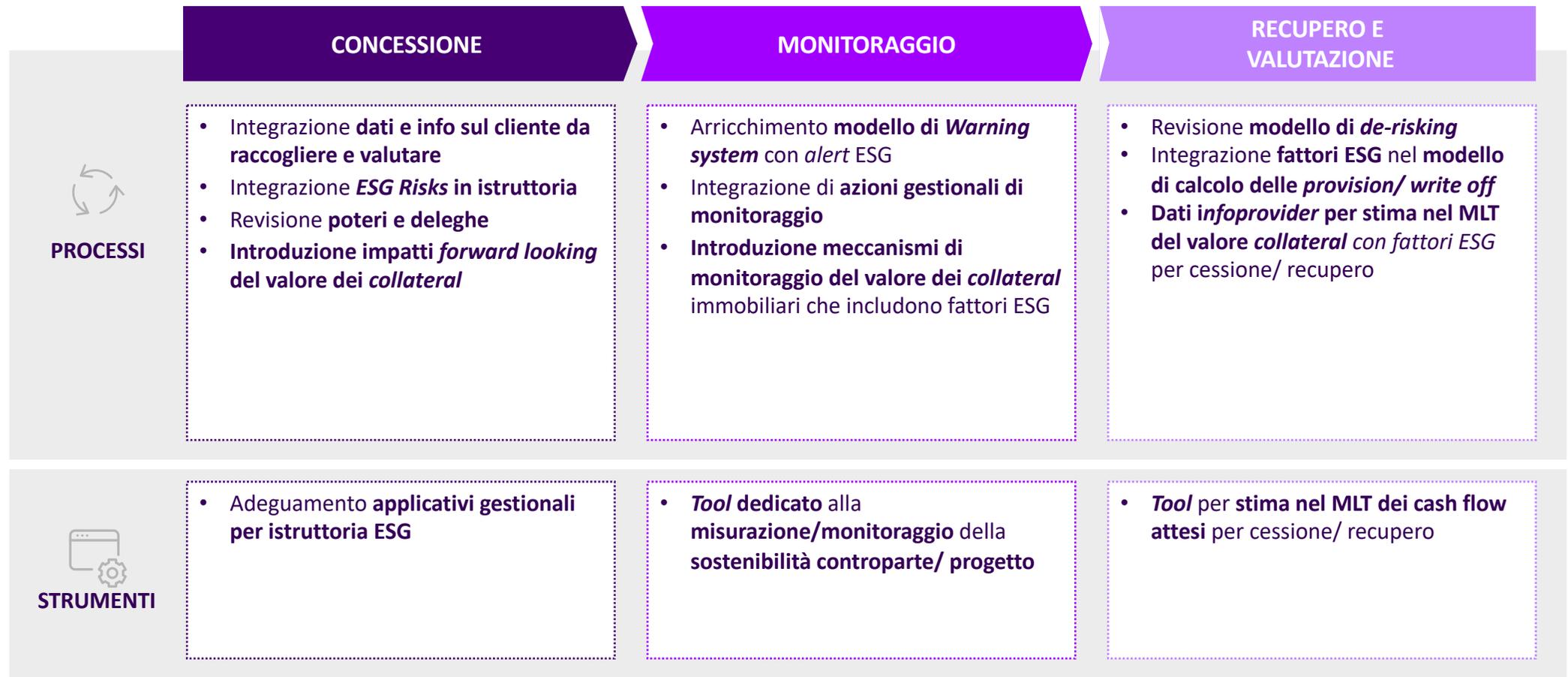


...basata sulla declinazione della Tassonomia UE sul portafoglio bancario...

1



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



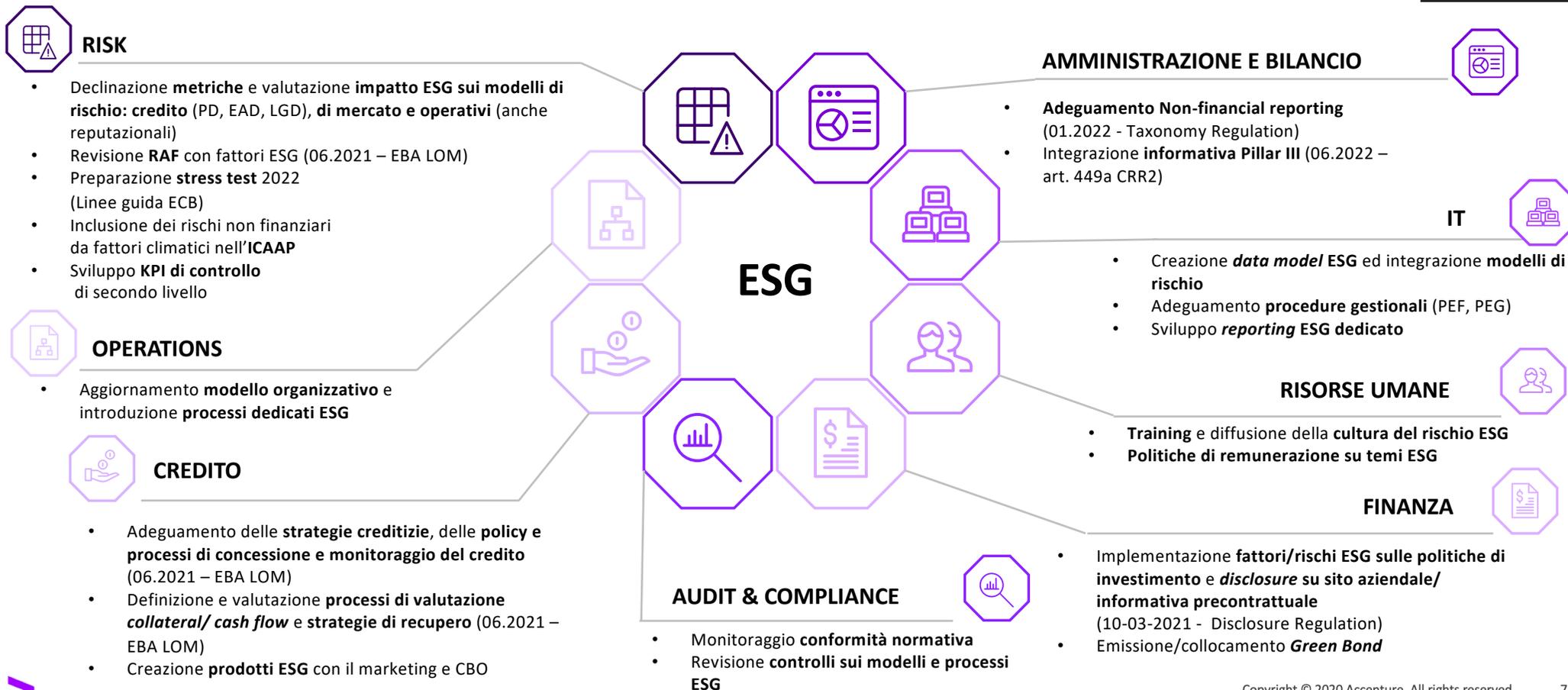
...gestiti da persone con nuove competenze, all'interno di una cultura aziendale ESG

4



Trasformazione ESG: impatto trasversale su molte funzioni bancarie

NON ESAUSTIVA



Grazie per
l'attenzione



PAOLO ARZANI

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

paolo.arzani@accenture.com