L'ESG nell'istruttoria creditizia

Dai dati ESG al merito creditizio: metriche, KPI e Piani di Transizione

Bologna, 26 Novembre 2026 – Livestreaming

AGENDA 9.30 – 13.00

Il questionario ESG: dalla raccolta del dato alla lettura del rischio

- Qualità, completezza e attendibilità delle informazioni ESG
- Dal dato dichiarato all'informazione rilevante per l'istruttoria
- Materialità ESG rispetto a settore, dimensione e modello di business
- Red flag, elementi di attenzione e informazioni da approfondire

Dati finanziari ed ESG: una lettura integrata del merito creditizio

- Come i fattori ESG possono tradursi nei tradizionali driver di rischio
- Rischio fisico e rischio di transizione: i principali canali di trasmissione sul credito
- Rating ESG e rating creditizio: complementarità, limiti e criteri di lettura

Il Piano di Transizione: dall'impresa alla banca

- Il Piano di Transizione dell'impresa come elemento di valutazione prospettica
- Obiettivi, traiettorie, investimenti e capacità finanziaria: cosa osservare in istruttoria
- Coerenza tra percorso della controparte e obiettivi del Piano di Transizione dell'Istituto
- Engagement con l'impresa e monitoraggio nel tempo

Metriche e KPI ESG: quali utilizzare nell'istruttoria?

- Dalle indicazioni EBA alla selezione degli indicatori realmente utili
- KPI quantitativi e qualitativi: criteri di scelta e significatività
- Indicatori forward-looking e monitoraggio dell'evoluzione della controparte

Business Lab

- Esempi applicativi: dal dato ESG al giudizio istruttorio