



Modulo IV: LA VALUTAZIONE ESG



Nell'attuale sistema finanziario, le decisioni di investimento non sono più basate esclusivamente sulla performance finanziaria, ma considerano anche i fattori ESG. Tale valutazione è diventata un KPI fondamentale per l'analisi delle imprese presenti nei portafogli clienti delle istituzioni finanziarie. Al fine di condurre queste valutazioni sulle controparti, è necessario adottare un approccio sia quantitativo, utilizzando modelli statistici, sia qualitativo con l'ausilio di questionari.

Attraverso la combinazione di queste due metodologie, si determina uno score ESG che consente alle istituzioni finanziarie di ottenere uno strumento utile alla valutazione, riducendo i rischi sia nella fase di concessione che nella fase di monitoraggio del credito.

Agenda

- La raccolta delle informazioni qualitative per la valutazione dell'aderenza ai principi ESG dell'impresa
- I fattori chiave EBA e le fonti informative negli aspetti ESG
 - quelli che definiscono la "E" di Environment
 - quelli che definiscono la "S" di Social
 - quelli che definiscono la "G" di Governance
- L'utilizzo dei fattori chiave dei tre pilastri per la stima dello score
- Green Lab: Lo score ESG di un'azienda

