

## Perimetro attività

### **SUPPORTO CONSULENZIALE FINALIZZATO ALLA PREDISPOSIZIONE E SVILUPPO DI UN SISTEMA DI RATING GESTIONALE, ALL'ADEGUAMENTO NELL'AMBITO FRAMEWORK BASILEA IV E ALLO SVILUPPO DEL PIANO CLIMATE & ENVIRONMENTAL RISK DI FINAOSTA**

#### CONTESTO DEL SERVIZIO

FINAOSTA ha necessità di acquisire un supporto consulenziale per la progettazione e lo sviluppo di un sistema di rating gestionale, per l'adeguamento al framework normativo di BASILEA IV e per la realizzazione del piano di gestione dei rischi climatici e ambientali di FINAOSTA. Queste attività sono essenziali al fine di garantire la conformità di FINAOSTA alle normative di settore, con particolare riferimento alle recenti disposizioni della Banca d'Italia in materia di ESG (Environmental, Social, and Governance) e al piano triennale ESG elaborato dalla società.

#### OGGETTO

Il Servizio in oggetto dovrà sviluppare analiticamente i seguenti aspetti:

<b>Sistema di rating gestionale</b>
<p>Predisposizione e sviluppo di un motore di rating interno gestionale (non è prevista l'attività di richiesta di validazione da parte dell'Autorità di Vigilanza) in ambito rischio di credito per i portafogli creditizi attualmente oggetto di finanziamento e concessione nei seguenti ambiti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ costruzione della base dati;</li><li>✓ definizione dell'orizzonte temporale di stima del modello;</li><li>✓ sviluppo delle analisi statistiche rilevanti per la selezione delle variabili da inserire nel modello;</li><li>✓ selezione del modello finale;</li><li>✓ stima delle classi di rating;</li><li>✓ calibrazione del parametro PD a livello di classe di rating;</li><li>✓ integrazione delle policy di processo per acquisire le informazioni necessarie e gestire il processo di calcolo del rating;</li><li>✓ applicazione del modello al processo di concessione di finanziamenti;</li><li>✓ aggiornamento del modello di Pricing in Gestione Ordinaria;</li><li>✓ integrazione nei processi di Monitoraggio del credito;</li><li>✓ integrazione nei processi di Impairment;</li><li>✓ predisposizione della documentazione formale a supporto (analisi metodologiche, schede modello e aggiornamento normativa interna della società).</li></ul>

Adeguamento nell'ambito framework Basilea IV	
<p>Supporto finalizzato allo sviluppo di un piano di iniziative e azioni mirato all'allineamento alle previsioni di riforma della regolamentazione CRR e CRD, per quanto attinente alla tipologia di business e alla qualifica di intermediario finanziario autorizzato ex art. 106 TUB.</p> <p>In particolare si richiede:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ predisposizione di un assessment e gap analysis relativi ai principali ambiti di riferimento e di impatto attesi rispetto al contesto di Finaosta relativamente a tutti gli ambiti di rischio e di governance applicabili;</li> <li>✓ definizione di un piano di interventi coerente con le tempistiche di entrata in vigore della normativa;</li> <li>✓ simulazione di impatto degli eventuali aggravii in termini di assorbimento patrimoniale;</li> <li>✓ definizione delle modifiche operative a sistemi e processi per i necessari aggiustamenti;</li> <li>✓ predisposizione dei business requirement per le modifiche da apportare;</li> <li>✓ disegno delle integrazioni alle policy della Società per le eventuali necessità di recepimento delle modifiche.</li> </ul>	
Supporto in relazione allo sviluppo del piano Climate & Environmental Risk	
<p>Supporto finalizzato all'attivazione di alcune iniziative già identificate nell'ambito dell'adeguamento alle aspettative di Banca d'Italia (vedasi il Piano d'azione triennale ESG allegato), con particolare riferimento a:</p>	
<b>Governance &amp; Organizzazione</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- definizione e formalizzazione di una Policy di Sostenibilità, implementazione dei mansionari in ambito ESG ed evoluzione della normativa interna in materia di Governance;</li> <li>- individuazione/affinamento di metriche e metodologie per integrare le Politiche di Remunerazione con i fattori ESG.</li> </ul>
<b>Strategia &amp; Business</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- sviluppo delle attività relative al disegno complessivo del modello operativo target di business;</li> <li>- mappatura "Stakeholder" e sviluppo processi di analisi di materialità (impact e financial) per l'intermediario, con analisi di doppia rilevanza (IRO analysis);</li> <li>- definizione della ESG Strategy, con individuazione degli obiettivi strategici con i seguenti diversi orizzonti temporali (breve, medio, lungo);</li> <li>- definizione dei KPI e della strategia di decarbonizzazione e identificazione delle possibili strategie commerciali;</li> <li>- analisi della regolamentazione in ambito tassonomia;</li> <li>- assessment dei prodotti della società rispetto alle definizioni del framework UE Taxonomy;</li> <li>- identificazione di un set limitato di prodotti "green" e potenzialmente taxonomy aligned, con la formalizzazione delle specifiche tecniche e disegno del processo commerciale;</li> <li>- disegno dei processi e della metodologia per il calcolo dell'indicatore GAR;</li> <li>- review dell'attuale processo di concessione e definizione di eventuali correttivi e integrazione in ottica di inclusione dei fattori Climatico-Ambientali;</li> <li>- definizione della credit strategy applicabile al contesto di Finaosta in base al business di riferimento.</li> </ul>

<b>Risk Management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- valutazione delle possibili integrazioni al framework di pricing dei prodotti creditizi e supporto nella formalizzazione dell'analisi di materialità e quantificazione della rilevanza dei fattori di rischio ESG per tutti i rischi applicabili;</li> <li>- integrazione fattori ESG nella Mappa dei rischi;</li> <li>- identificazione di possibili indicatori di limite e appetito al rischio applicabili e calibrazione delle soglie di early warning e di appetite;</li> <li>- definizione di possibili template o format per l'acquisizione delle informazioni ESG e supporto alla gestione / predisposizione di uno score ESG;</li> <li>- censimento delle fonti informative da utilizzare e delle informazioni necessarie per la valutazione dei fattori ESG e supporto nell'eventuale scelta di un provider esterno per la fornitura delle informazioni necessarie;</li> <li>- supporto nel disegno di un framework di reporting dei rischi ESG e nella run operativa dello stesso;</li> <li>- attività relative alle metriche per i controlli di II livello;</li> <li>- analisi di sensitivity alle variabili materiali di rischio climatico ed Esercizio di Stress;</li> <li>- aggiornamento inclusione fattori ESG nel modello di impairment.</li> </ul>
<b>Data Management</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- disegno della possibile architettura informatica a supporto del recepimento degli indicatori e dati nei diversi ambiti di processo e reporting;</li> </ul>
<b>Reporting &amp; Disclosure</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- predisposizione reporting ESG (conforme alla CSRD) per informativa verso terzi/pubblico (possibile integrazione con la Relazione sul Governo Societario ex d.lgs. 175/2016).</li> </ul>

### MODALITA' DI ESECUZIONE

L'Appaltatore si obbligherà ad eseguire l'incarico ad essa affidato, predisponendo i mezzi, gli strumenti, e le risorse necessarie affinché in ogni fase dell'attività vengano utilizzate le migliori e più efficaci procedure organizzative e metodologiche.

Si rinvia a quanto indicato nell'elaborato Schema di Contratto.