

Percorso formativo

LA CONCESSIONE E IL MONITORAGGIO DEL CREDITO SECONDO LE LOM EBA

I moduli si svolgeranno in aula virtuale con orario 9.30-13.30

1° MODULO • 5, 6 maggio 2022
2° MODULO • 11, 12 maggio 2022
3° MODULO • 19, 20 maggio 2022



1° MODULO • 5, 6 maggio 2022

LA GOVERNANCE INTERNA E LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO

► Credito e rischio di credito nel nuovo contesto normativo e di mercato

- Il framework normativo di gestione del credito nel 2022
- Le aspettative 2022 del Regulator
- Le LOM EBA in sintesi:
 - Internal Governance - Responsabilità del management body, Credit risk, appetite/credit strategy e Sistema dei controlli interni
 - Loan Origination Practices - Modello di concessione del credito
 - Pricing - Requisiti e aspettative del Regulator
 - Garanzie: requisiti per la valutazione
 - Il nuovo framework del monitoraggio

► FOCUS ESG: l'integrazione della sostenibilità nei processi del credito

- Il cambio di paradigma: il sustainable lending
- Caratteristiche di green loans e sustainability-linked loans
- La raccolta di informazioni del cliente e la valutazione della conformità dei finanziamenti con i progetti o le attività sostenibili
- Il rating di sostenibilità e la posizione dell'ESMA

► L'applicazione del framework generale di Internal governance in relazione al processo di concessione e monitoraggio del credito

- La declinazione operativa del RAF/Credit Risk Strategy e il framework dei controlli sul rischio
- L'affinamento delle politiche creditizie in funzione del segmento creditizio, dell'area geografica e del tipo di operazione: la segmentazione del portafoglio, la simulazione degli scenari e la ricomposizione per l'identificazione della composizione ottimale in termini di rischio/rendimento
- Obiettività e imparzialità nell'assunzione di decisioni sul credito ed equilibrio fra l'area crediti e il business nei poteri di delibera

2° MODULO • 11, 12 maggio 2022

I NUOVI PARADIGMI DELLA CONCESSIONE DEL CREDITO

► La concessione del credito al segmento retail

- La Data Collection per la valutazione del merito credito per segmento di clientela e prodotto
- Metriche di valutazione per i prestiti ai consumatori nelle LOM EBA
- Sistemi di digital lending

► La valutazione di affidabilità delle imprese: l'analisi della dinamica reddituale e finanziaria prospettica

- Le previsioni sulle variabili chiave del modello di business aziendale
- "Sensitivity analysis" e "stress test" sui fattori chiave della previsione
- La credibilità delle ipotesi e la valutazione della fattibilità economico-finanziaria del progetto
- Calcolo del massimo debito sostenibile

3° MODULO • 19, 20 maggio 2022

IL PRICING DEL CREDITO E IL NUOVO FRAMEWORK DI MONITORAGGIO

► Il pricing e la valutazione delle performance

- Il pricing dei crediti in fase di origination
- Calcolo del costo dei fondi
- La copertura dei costi operativi
- La copertura della perdita attesa all'origine
- Controllo della redditività

► Il nuovo monitoring framework verso l'adeguamento del nuovo contesto normativo

- Gli Hot Topics rilevanti per la revisione del monitoraggio (EBA New DOD, EBA LOM, Calendar Provisioning, Codice crisi di impresa)
- La rinnovata struttura ed operatività del Monitoring: funzioni, ruoli e responsabilità della Sorveglianza all'interno dei processi del credito

► Il nuovo modello di gestione del credito "problematico" in accordo alle EBA LOM

- Gli impatti sulla filiera del credito della revisione integrale del framework di monitoraggio: Clustering della clientela, revisione di modello e dell'albero decisionale, nuovo sistema di reporting
- Interazione con la clientela e azioni di monitoraggio avanzato delle LOM: Stress Test e Sensitivity Analysis

► Gli interventi attesi per una rivisitazione robusta ed efficace degli early warning system nello scenario post covid

- L'innovazione dei modelli di monitoraggio del credito sia a livello di controparte sia a livello di portafoglio nel nuovo scenario
- L'evoluzione tecnologica e gli spazi di adeguamento attendibili per una più efficace performance del Modello EWS