

Corso

# AUDIT SUI PROCESSI DI GESTIONE DEL CREDITO E DEGLI NPL: ASPETTATIVE DELLA VIGILANZA E APPROCCI METODOLOGICI

---

30 e 31 maggio 2022 • Aula virtuale

---



## Primo giorno • 30 maggio 2022

### ► Il Rischio di Credito: contesto normativo di riferimento

- Evoluzione del quadro normativo e regolamentare in materia di credito
- Guidelines Loan Origination and monitoring, NPL Guidelines, ESG Credit Risk, Nuova Definizione di Default, Framework di riferimento dei modelli AIRB: nuovi scenari ed aspettative sui controlli di terzo livello

### ► Il ruolo dell'Audit nel presidio del profilo del Rischio di Credito

- L'attività dell'Internal Audit: un ruolo e un approccio diversi, post pandemia
- Il ciclo di audit legato al Rischio di Credito: Audit Universe, Risk Assessment, Pianificazione. Approfondimenti per Audit di Processo ed Audit di Rete
- Focus sul Ruolo dell'Audit nel processo di implementazione delle nuove Guidelines on Loan Origination and Monitoring
- Attività di audit legate al conflitto Russo-Ucraino

---

## Secondo giorno • 31 maggio 2022

### ► Audit sul Rischio di Credito: condividiamo le possibili modalità di approccio (parte 1)

- Audit sul Governo del Credito
  - Credit Strategies; RAF e RAS; Sistemi di Rating per la misurazione del Rischio

### ► Audit sul Rischio di Credito: condividiamo le possibili modalità di approccio (parte 2)

- Audit sul Credito performing
  - Concessione del credito (Declinazione Strategies; Istruttoria; Deleghe; Moratorie e finanziamenti COVID)
- Audit sul Credito non performing
  - Definizione di Default, Early Warning, NPL Plan, Moratorie e Finanziamenti COVID

### ► Audit sul Rischio di Credito: condividiamo le possibili modalità di approccio (parte 3)

- Audit sui processi di rete
  - Audit sulla rete di filiali: controlli a distanza e verifiche sulle misure del decreto liquidità

### ► Audit sul Rischio di Credito: testimonianza di una Banca LSI

- Approccio di audit ed interazioni con la Vigilanza per una Banca LSI