

Corso interaziendale

AUDIT SUI PROCESSI DI GESTIONE DEL CREDITO: LE ATTESE DELLA VIGILANZA E GLI APPROCCI METODOLOGICI

11 e 12 maggio 2023 • Aula virtuale



Prima giornata • 11 maggio 2023

► Introduzione al rischio di credito

- Il contesto normativo di riferimento
- L'evoluzione del quadro normativo e regolamentare in materia di credito

► Focus sulle tematiche rilevanti dell'evoluzione normativa

- Guidelines on Loan Origination and monitoring
- NPL Guidelines
- ESG Credit Risk
- Framework di riferimento dei modelli AIRB e IFRSg

► Focus sui temi rilevanti dell'evoluzione metodologica e di mercato

- Utilizzo di motori di IA – Intelligenza Artificiale nel credit scoring
- Regulatory Thematic Review Commercial Real Estate e Leveraged Transaction
- 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 diverso nel nuovo contesto
- Il ciclo di audit legato al rischio di credito: Audit Universe, Risk Assessment, Pianificazione
- Approfondimenti per Audit di processo ed Audit di rete
- Ruolo dell'audit nell'implementazione di modelli di ML e AI per il credit scoring

Seconda giornata • 12 maggio 2023

► Audit sul rischio di credito: le possibili modalità di approccio

- Audit sul governo del credito
- Credit Strategies
- Processi RAF e RAS
- Sistemi di rating per la misurazione del rischio

► Focus: Audit sui crediti performing e non performing

- Concessione del credito
- Declinazione Strategies, Istruttoria, Deleghe
- Audit sul credito non performing
- Definizione di default
- Early Warning
- NPL Plan
- Moratorie e Finanziamenti COVID

► Focus: Audit sui processi di rete

- Audit sulla rete di filiali
- Controlli a distanza
- Verifiche sulle misure dei decreti sugli aiuti e la liquidità delle imprese

► Testimonianza aziendale

Approccio di audit ed interazioni con l'Autorità di Vigilanza da parte di una Banca LSI – Less Significant