

Corso

# AUDIT DEI PROCESSI DI GESTIONE DEL CREDITO: ASPETTATIVE DI VIGILANZA E APPROCCI METODOLOGICI

4 e 5 giugno 2024 • Aula virtuale



Prima giornata • 4 giugno 2024 (10.00 - 16.30)

## ► L'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
- IFRSg Overlay e modalità di gestione
- 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 • 5 giugno 2024 (10.00 - 16.30)

## ► 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

## ► Audit sui processi di rete

- Controlli a distanza e verifiche sui processi del credito in ottica bottom-up

## ► Audit sulla fase di origination del processo del credito: case study di una LSI

(Testimonianza aziendale)