

[HOME](#) / AUDIT SUI PROCESSI DI GESTIONE DEL CREDITO: ASPETTATIVE DI VIGILANZA E APPROCCI METODOLOGICI**AUDIT SUI PROCESSI DI GESTIONE DEL CREDITO: ASPETTATIVE DI VIGILANZA E APPROCCI METODOLOGICI**

Tipologia	Corsi interaziendali
Temi	Internal Audit, Controlli Interni
In sintesi	Le conoscenze tecniche, normative e organizzative per revisionare in modo efficace le diverse fasi del processo del credito. Con un focus sulla verifica della corretta implementazione delle Linee Guida EBA sulla concessione e il monitoraggio dei crediti
Target	Responsabili e Specialisti dell'area Internal Audit
Obiettivi	Il corso trasferisce al partecipante le conoscenze per: <ul style="list-style-type: none">• identificare i contenuti delle novità normative e regolamentari relativi all'attività di governo, gestione e controllo del credito;• focalizzare le aspettative sui controlli di terzo livello dei processi e presidi di gestione del rischio di credito;• definire le metodologie e gli strumenti per pianificare e realizzare gli interventi di audit sui processi del credito e di gestione dei crediti non performing;• condividere gli approcci di audit in considerazione delle aspettative della Vigilanza e dell'attuale scenario macroeconomico.
Data	4/5 giugno 2025
Sede	Aula virtuale, attraverso piattaforma dedicata, con possibilità di interazione real time con i docenti

PRESENTAZIONE

La crescente complessità di gestione dell'attività creditizia, che le banche stanno vivendo, riguarda tutte le fasi del processo del credito e dipende da vari fattori: le modalità di "exit strategy" dalla pandemia, il nuovo scenario macroeconomico legato al conflitto russo-ucraino, l'evoluzione dei modelli distributivi, l'attenzione rivolta dai regulators al sistema dei controlli interni sui rischi di credito.

L'Internal audit è chiamato perciò a calibrare opportuni interventi finalizzati a valutare l'adeguatezza dei processi e l'efficacia delle azioni di presidio dei rischi, focalizzando l'approccio di valutazione delle esecuzioni delle diverse fasi del credito.

Il corso tratta quindi gli aspetti metodologici per lo svolgimento delle attività di auditing in presenza e a distanza. Saranno presentati casi di studio che verteranno su: la funzione di governo dei processi creditizi, la fase di concessione del credito, i sistemi di early warning, il cosiddetto NPL Plan.

Uno speciale focus sarà dedicato al ruolo dell'Audit nel processo implementativo degli Orientamenti EBA in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti (LOM - Guidelines on Loan Origination and Monitoring).

CONTATTI

Elisa Isacco
e.isacco@abiservizi.it
06.6767.517