

Corso

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

12 e 13 giugno 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 12 giugno 2025 (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 • 13 giugno 2025 (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)