

Corso interaziendale

# AUDIT SUL RISCHIO DI CREDITO: ASPETTATIVE E APPROCCI METODOLOGICI AI CONTROLLI DI TERZO LIVELLO

26 e 27 NOVEMBRE 2020 • Aula virtuale

## ▶ PRIMA GIORNATA • 26 NOVEMBRE 2020

- ▶ **IL PROCESSO DEL CREDITO: CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO**
  - Evoluzione del quadro normativo e regolamentare in materia di credito
- ▶ **IL RISCHIO DI CREDITO: CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO**
  - Guidelines Loan Origination and monitoring, NPL Guidelines, ESG Credit Risk, Nuova Definizione di Default, Framework di riferimento dei modelli AIRB: nuovi scenari e aspettative sui controlli di terzo livello
- ▶ **IL SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI SUL CREDITO: UN NUOVO APPROCCIO**
  - Gli attori del sistema dei controlli: focus sui processi del credito
- ▶ **IL RUOLO DELL'AUDIT NEL PRESIDIO DEL PROFILO DEL RISCHIO DI CREDITO**
  - L'attività dell'Internal Audit: un ruolo e un approccio diverso in tempo di pandemia
  - Ciclo di audit legato al Rischio di Credito: Audit Universe, Risk Assessment, Pianificazione

## ▶ SECONDA GIORNATA • 27 NOVEMBRE 2020

- ▶ **AUDIT SUL RISCHIO DI CREDITO: CONDIVIDIAMO LE POSSIBILI MODALITÀ DI APPROCCIO**
  - Audit sul Governo del Credito
    - Credit Strategies; RAF e RAS; Sistemi di Rating
  - Audit sul Credito performing
    - Concessione del credito (Declinazione Strategies; Istruttoria; Deleghe)
  - Audit sul Credito non performing
    - Definizione di Default, Early Warning, NPL Plan
  - Audit sul Governo del Credito
    - Sistemi di Rating per la misurazione del Rischio
  - Audit sui processi di rete
    - Audit sulla rete di filiali: controlli a distanza e verifiche sulle misure del decreto liquidità