

Audit sui processi di istruttoria ed erogazione dei crediti

Approfondimento

Interaziendale

Presentazione

Negli ultimi anni le principali fasi e attività relative al processo di erogazione del credito bancario hanno subito grandi cambiamenti, sia per l'impatto di nuove disposizioni normative e regolamentari (a partire dalla disciplina di Basilea 2) sia per la necessità di valorizzare al meglio il rapporto con i clienti, privati o imprese. Per l'internal auditor dell'area Crediti appare fondamentale, pertanto, acquisire le metodologie e le tecniche per eseguire verifiche su tali processi.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ illustrare il processo del credito analizzando in dettaglio le fasi di istruttoria, erogazione e perfezionamento;
- ◆ descrivere le principali disposizioni normative e regolamentari di riferimento per i processi di erogazione dei crediti;
- ◆ applicare un approccio di internal auditing per l'esecuzione delle verifiche sui processi di erogazione dei crediti coerente con la preventiva analisi dei rischi;
- ◆ applicare le metodologie, le tecniche e gli strumenti di analisi dell'internal auditing maggiormente adatti al controllo delle fasi operative di istruttoria, perfezionamento ed erogazione del credito.





Target di riferimento

Addetti con esperienza destinati alla specifica funzione di internal auditor dell'area Credito. Addetti dell'area Credito da inserire nella funzione di Internal audit. Auditor dell'area Credito da aggiornare o specializzare sulle singole attività. Addetti che operano nell'ambito del più ampio sistema del monitoraggio e della gestione dei rischi.

Prerequisiti

Competenze di base di internal auditing in banca; conoscenza delle principali caratteristiche della gestione del credito.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%
STUDIO DI CASI		30%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		20%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

Durata

2 giorni

Prezzo

€ 1.200,00 + IVA

Audit sui processi di istruttoria ed erogazione dei crediti

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

La definizione dei processi di gestione dei crediti

- ◆ I processi aziendali di gestione del credito: fasi e attività
- ◆ Esempificazione di un modello di processi aziendali di gestione del credito
- ◆ La funzione di Internal audit in relazione alle fasi di lavoro oggetto di verifica
- ◆ Classificazione delle tipologie di rischio presenti nei processi di istruttoria, perfezionamento ed erogazione dei crediti

La metodologia di audit per valutare il sistema di erogazione del credito

- ◆ Valutare l'efficienza e l'efficacia del sistema di erogazione del credito nelle sue diverse componenti
- ◆ Valutare il processo
- ◆ Valutare il modello organizzativo
- ◆ Valutare i sistemi informatici
- ◆ Valutare i flussi informativi

Giorno 2

Il ruolo dell'internal auditor nella valutazione del merito di credito

- ◆ Il ruolo dell'audit nella valutazione del merito creditizio
- ◆ Focus sull'analisi delle informazioni strategico settoriali
- ◆ Focus sull'analisi delle informazioni economiche, finanziarie e patrimoniali
- ◆ Focus sull'analisi dei rating assegnati
- ◆ La valutazione della pertinenza dei rating interni: studio della coerenza e affidabilità dei risultati di un modello di rating

Studio di casi

- ◆ Le attività di auditing in banca sui processi di erogazione del credito