

Audit sui processi di monitoraggio dei crediti problematici

Approfondimento

Interaziendale

Presentazione

Le fasi del processo di credito inerenti al monitoraggio delle posizioni e alla gestione dei crediti cosiddetti problematici sono delicate e peculiari, in quanto in esse possono manifestarsi concretamente le posizioni a rischio di insolvenza da parte della clientela. Per l'internal auditor dell'area Crediti è molto importante acquisire le tecniche necessarie alla corretta esecuzione delle attività di verifica di tali fasi di processo.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ illustrare il processo del credito analizzando in dettaglio le fasi di monitoraggio dei crediti e di gestione dei crediti problematici;
- ◆ descrivere le principali disposizioni normative e regolamentari di riferimento per i processi di monitoraggio dei crediti;
- ◆ applicare un approccio di internal auditing per l'esecuzione delle verifiche sui processi di monitoraggio dei crediti e di gestione dei crediti problematici 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 monitoraggio dei crediti e di gestione dei crediti problematici.





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 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 monitoraggio dei crediti problematici

Interaziendale | 2 giorni

Giorno 1

Il ruolo della revisione interna nel processo del credito

- ◆ Il ruolo dell'Internal audit nei processi di monitoraggio dei crediti problematici

La definizione dei processi di verifica del monitoraggio dei crediti

- ◆ I processi aziendali di monitoraggio del credito: fasi di attività
- ◆ I processi di monitoraggio del credito in bonis e di catalogazione del credito anomalo

La definizione dei processi di verifica del monitoraggio dei crediti

- ◆ L'audit sull'impianto organizzativo per il monitoraggio del credito in bonis e per la catalogazione del credito anomalo
- ◆ L'audit sui comportamenti tenuti
- ◆ L'audit sui comportamenti tenuti: le verifiche in filiale e presso le strutture centrali dedicate al monitoraggio del credito

Giorno 2

La definizione dei processi di gestione dei crediti problematici

- ◆ I processi aziendali di gestione dei crediti anomali e problematici: fasi e attività

La definizione dei processi di verifica dei crediti anomali

- ◆ Impostazione dell'attività di audit sui processi di gestione dei crediti anomali

Studio di casi

- ◆ Le attività di auditing in banca sui processi di monitoraggio dei crediti e di gestione dei crediti problematici