

Percorso Formativo

# LA CONCESSIONE E IL MONITORAGGIO DEL CREDITO SECONDO LE LOM EBA

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 26, 27, 28 gennaio 2022  
 2° MODULO • 3, 4 febbraio - 10, 11 febbraio 2022  
 3° MODULO • 25 febbraio - 3, 4 marzo 2022

Ciascuna giornata si terrà con orario 9.30 - 13.00



## 1° MODULO • 26, 27, 28 gennaio 2022

### LA GOVERNANCE INTERNA E LA SOSTENIBILITÀ DEL CREDITO

- ▶ **Credito e rischio di credito nel nuovo contesto normativo e di mercato**
  - L'evoluzione del mercato e le sfide del nuovo contesto nella concessione e gestione del credito
  - L'erogazione del credito nel post pandemia: il framework normativo di gestione del credito nel 2022
  - Le ricadute operative della normativa: casi ed esempi operativi
- ▶ **L'applicazione del framework generale di Internal governance in relazione al processo di concessione e monitoraggio del credito**
  - La declinazione operativa del RAF/Credit Risk Strategy e il framework dei controlli sul rischio
  - L'affinamento delle politiche creditizie in funzione del segmento creditizio, dell'area geografica e del tipo di operazione: la segmentazione del portafoglio, la simulazione degli scenari e la ricomposizione per l'identificazione della composizione ottimale in termini di rischio/rendimento
  - Obiettività e imparzialità nell'assunzione di decisioni sul credito ed equilibrio fra l'area crediti e il business nei poteri di delibera
- ▶ **I fattori ESG e l'integrazione end-to-end nel processo di origination e monitoring**
  - La raccolta di informazioni sugli obiettivi aziendali del cliente legati al cambiamento climatico e sostenibili dal punto di vista ambientale
  - Valutazione della conformità dei finanziamenti con i progetti o le attività sostenibili e relativi criteri
  - Il monitoraggio, su base regolare, della destinazione dei proventi ai progetti o alle attività sostenibili
  - Il rating di sostenibilità

## 2° MODULO • 3, 4 febbraio - 10, 11 febbraio 2022

### I NUOVI PARADIGMI DELLA CONCESSIONE DEL CREDITO

- ▶ **La concessione del credito al segmento retail**
  - La Data Collection per la valutazione del merito credito per segmento di clientela e prodotto
  - Metriche di valutazione per i prestiti ai consumatori nelle LOM EBA
  - Sistemi di digital lending
- ▶ **La valutazione di affidabilità delle imprese: integrare i dati storici con la valutazione qualitativa**
  - Identificazione e raccolta della documentazione e delle informazioni ai fini della valutazione creditizia
  - I criteri di valutazione del merito creditizio per medie imprese e corporate - Le metriche
  - La sensitivity analysis (what if) e l'uso degli scenari
  - I modelli automatici: controllo della qualità dei dati in ingresso, verifica e controllo periodico delle performance, meccanismo di override del risk manager

► **La valutazione di affidabilità delle imprese: l'analisi della dinamica reddituale e finanziaria prospettica**

- Le previsioni sulle variabili chiave del modello di business aziendale
- “Sensitivity analysis” e “stress test” sui fattori chiave della previsione
- La credibilità delle ipotesi e la valutazione della fattibilità economico-finanziaria del progetto
- Calcolo del massimo debito sostenibile

► **Il pricing e la valutazione delle performance**

- La definizione di pricing di prodotto ex ante
- L'hurdle rate, il price to value e il price to client: approccio metodologico
- L'integrazione con i modelli funzionali di controllo di gestione per il monitoraggio ex post
- L'utilizzo dei modelli integrati per sostenere il processo di pianificazione strategica

**3° MODULO • 25 febbraio - 3, 4 marzo 2022**

**LA VALUTAZIONE DELLE GARANZIE E IL NUOVO FRAMEWORK  
DI MONITORAGGIO DEL CREDITO**

► **Le garanzie e loro gestione proattiva**

- La valutazione e il monitoraggio dei collateral
- I criteri per una corretta valutazione delle garanzie
- Impatti gestionali e operativi delle EBA LOM GL
- AVM, fattori differenzianti e case study

► **Come cambia la struttura, il ruolo e l'operatività del monitoraggio**

- Il nuovo ruolo del monitoraggio nel contesto LOM
- Le interazioni con tutta la filiera del credito e le competenze trasversali richieste
- La clusterizzazione della clientela
- Le attività richieste di stress testing e di sensitivity analysis

► **La rivisitazione degli EWI in ottica forward looking**

- Innovazione dei modelli di monitoraggio del credito sia a livello di controparte sia a livello di portafoglio in logica sempre più predittiva
- La sfida della riprogettazione dei sistemi di early warning Clustering della clientela, evoluzioni agli approcci a scorecard, interazioni con i rating e nuovi abilitatori tecnologici
- Attivazione tempestiva del processo di escalation e procedura di follow-up su indicatori di allarme rapido (EWIs)