

Giornate formative

LE LINEE GUIDA EBA SULLA CONCESSIONE E IL MONITORAGGIO DEL CREDITO: PRONTI AL VIA?

29 e 30 APRILE 2021 • Aula virtuale

PRIMA GIORNATA • 29 aprile 2021

► Gli elementi chiave delle Linee Guida e i principali ambiti di impatto

- I principali ambiti di intervento
- Ruoli e responsabilità
- L'approccio all'adeguamento: gli elementi chiave del "come" affrontare le Linee Guida per passare dalla mera compliance alle opportunità

► GOVERNANCE | 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 di credito
- L'affinamento delle politiche creditizie in funzione del segmento creditizio, dell'area geografica e del tipo di operazione
- Obiettività e imparzialità nell'assunzione di decisioni sul credito ed equilibrio fra l'area crediti e il business nei poteri di delibera
- L'introduzione di politiche retributive legate alla qualità creditizia

► ORIGINATION | L'adeguamento delle procedure per la concessione del credito

- Identificazione e raccolta della documentazione e delle informazioni ai fini della valutazione creditizia
- I criteri di valutazione del merito creditizio per i consumatori, micro e piccole imprese, medie imprese e corporate - Le metriche di valutazione di ogni segmento
- L'importanza dei covenant ed il significato delle garanzie.
- 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



FOCUS

L'integrazione dei fattori ESG nei processi di governo del credito

SECONDA GIORNATA • 30 aprile 2021

► PRICING | Il pricing e la misurazione delle performance

- La definizione di pricing di prodotto ex ante e ex post
- Le componenti del pricing nelle componenti di rendimento e rischio (eva di prodotto)
- 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
- L'utilizzo dei modelli integrati per sostenere il processo di pianificazione strategica

► MONITORING | L'adeguamento atteso per il processo di monitoraggio

- Gli impatti sul Framework di monitoraggio per il 2021 tra NDOD, Codice della crisi di impresa, LOM, Calendar Provisioning
- 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)
- Collateral Evaluation tra LOM & Calendar Provisioning: il monitoraggio delle garanzie in ottica EWS



FOCUS

Integrare il sistema di Early Warning con il processo ICAAP. I tre livelli del controllo. Il sistema di reporting fluido a favore delle responsabilità coinvolte