



 **WEB SEMINAR**

NUOVE LINEE GUIDA EBA SU CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

L'EVOLUZIONE DEL PROCESSO CREDITIZIO

25 SETTEMBRE 2020

09:00 - 17:30



PROGRAMMA ZOOM MEETING - SESSIONE ANTIMERIDIANA

Le nuove Linee Guida EBA sulla concessione e il monitoraggio del credito

- I driver del cambiamento a livello europeo nel settore creditizio
- Finalità e struttura delle Linee guida
- Tempistiche di applicazione delle Linee Guida
- Riprogettare le credit strategies, le credit policies, il framework di monitoraggio e di controllo delle procedure
- Ruoli e responsabilità a livello di Organi aziendali e Comitati
- Ridefinizione del policy framework e delle procedure di riferimento
- Fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) e green lending

Arturo Patarnello, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Università degli Studi di Milano-Bicocca

Governance | Concessione e monitoraggio del credito

- Credit risk governance e funzioni dedicate alla misurazione e al presidio del rischio di credito
- Credit risk strategy e coerenza con il Risk Appetite Framework
- Credit risk policy e procedure per la concessione ed il monitoraggio del rischio di credito
- Analisi del portafoglio crediti ai fini della verifica della correlazione tra propensione al rischio dell'istituzione finanziaria e composizione del portafoglio crediti
- Processi di concessione, gestione e monitoraggio del credito
- Modelli di valutazione del merito creditizio e processi decisionali per la concessione del credito
- Definizione dei criteri di segmentazione del portafoglio e misurazione rischi di credito e di concentrazione
- Processo di identificazione, valutazione e presidio del rischio di riciclaggio
- Obiettività e imparzialità nel processo decisionale del credito
- L'importanza del capitale umano nei processi di concessione e monitoraggio del credito

Guido Tirloni, Associate Partner, KPMG Advisory

Loan Origination | Procedure

- Identificazione e raccolta della documentazione
- Consumatori. Valutazione del merito creditizio del debitore. Requisiti generali e specifici previsti per (i) finanziamenti garantiti da immobili residenziali e (ii) altre tipologie di finanziamenti garantiti e non garantiti
- Imprese. Valutazione del merito creditizio del debitore. Requisiti specifici previsti per finanziamenti (i) a micro e piccole imprese, (ii) a medie e grandi imprese, (iii) cd. "Commercial Real Estate" e operazioni di sviluppo immobiliare, (iv) Project Finance e altre tipologie di operazioni
- Imprese. Analisi della posizione finanziaria del debitore e analisi di sensitività nella valutazione del merito creditizio
- Credit decision process: requisiti e strumenti in ottica evolutiva
- Implicazioni delle procedure di allerta e composizione assistita della crisi, previste dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza

Giulio Maria Petrone, Director, EY

Pricing | Definizione e integrazione del modello di pricing

- Definizione del quadro globale per la determinazione del prezzo dei prestiti in considerazione del rapporto rischio / rendimento
- Il costo del capitale e il costo del funding
- Costi amministrativi e operativi derivanti da processi di allocazione dei costi che coinvolgono tutte le entità del gruppo
- Costi del rischio di credito calcolati per diversi gruppi di rischio omogenei, tenendo conto dell'esperienza storica nel riconoscere le perdite del rischio di credito e, se del caso, utilizzando i modelli di perdita attesa
- Qualsiasi altro costo reale associato al prestito, inclusi gli aspetti fiscali nel caso di operazioni di leasing

Giulio Tagliavini, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Università di Parma



PROGRAMMA ZOOM MEETING - SESSIONE POMERIDIANA

Valuation | Valutazione delle garanzie immobiliari e mobiliari

- La definizione delle valuation policy e delle procedure interne che devono essere adottate dal Valutatore in linea con le politiche e le procedure relative al rischio di credito degli enti creditizi
- Mortgage Credit Directive (MCD), Art. 19 e Art. 120-duodecies Testo Unico Bancario (TUB)
- La stima del valore di riferimento della garanzia su beni immobili in base al Valore di mercato (Market Value) conformemente all'articolo 4, paragrafo 76, del Regolamento (UE) n. 575/2013 o del Valore di credito ipotecario (Mortgage Lending Value), conformemente all'articolo 4, paragrafo 74 di tale Regolamento
- Le appropriate metodologie di valutazione delle garanzie immobiliari in fase di erogazione per prestiti a consumatori o professionisti
- Le caratteristiche del Rapporto di valutazione (trasparente e completo atto a restituire tutte le pertinenti informazioni circa i risultati finali del processo estimativo)
- Garanzie relative a beni mobili e relativo monitoraggio
- Il monitoraggio dei valori e la rivalutazione delle garanzie immobiliari
- I requisiti specifici dei valutatori (periti) interni o esterni, qualificati e indipendenti (e policy di remunerazione)
- Assessment (revisione) dell'attività dei Valutatori su base continuativa, in particolare in merito all'accuratezza delle stime effettuate. Focus sulla concentrazione delle stime e sulle commissioni corrisposte ai valutatori

Giampiero Bambagioni, Esperto di Sustainable Finance e policy ESG, IVSC Europe Bureau Member, Responsabile Scientifico del Codice delle Valutazioni Immobiliari – Italian Property Valuation Standard

Framework | Monitoraggio del rischio di credito

- Definizioni delle policy funzionali al monitoraggio del rischio di credito
- Monitoraggio delle esposizioni creditizie e dei debitori mediante integrazione della base dati con fonti esterne e l'introduzione di indicatori qualitativi e quantitativi (es. corporate governance, qualità del management, flessibilità dell'azienda ai cambiamenti di mercato)
- Monitoraggio dei covenants ai fini dell'adesione del mutuatario ai patti concordati nel contratto di credito
- Stress testing nel processo di monitoraggio e periodicità di aggiornamento della valutazione / revisione delle caratteristiche dello strumento di credito
- Utilizzo di early warning indicators (EWIs) nel monitoraggio del credito con introduzione di specifici indicatori a livello di cluster di clientela
- Attivazione tempestiva del processo di escalation e procedura di follow-up su indicatori di allarme rapido (EWIs)
- Politiche e procedure per il monitoraggio delle esposizioni creditizie e dei mutuatari con rischio aumentato, compresi quelli identificati attraverso il monitoraggio dell'EWI - watch list
- Sviluppo / evoluzione del sistema di early warning, (da analizzare in combinazione con indicatori di portafoglio e indicatori a livello di debitore / transazione) e della gestione attraverso remediation e del successivo follow up

Fabio Salis, Chief Risk Officer, Gruppo Credito Valtellinese

Interazione con gli Orientamenti EBA sulla gestione di esposizioni deteriorate e oggetto di concessioni

- Le buone pratiche di gestione del rischio che gli enti creditizi devono utilizzare per gestire le esposizioni deteriorate (non-performing exposures - NPE)
- Le esposizioni oggetto di concessioni (forborne exposures - FBE) e le garanzie escusse

Sabrina Galmarini, Partner, La Scala Società Tra Avvocati



DATA

25 settembre 2020

**MODALITÀ DI SVOLGIMENTO
DEL CORSO ONLINE**

Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

ORARIO

9:00-17:30

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

Euro 800,00= più I.V.A. per partecipante

**QUOTA PER ISCRIZIONI ENTRO
IL 4 SETTEMBRE 2020**

Euro 600,00= più I.V.A. per partecipante

MODALITÀ DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si perfeziona con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

FORMAZIONE FINANZIATA

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO 9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è

abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

ULTERIORI INFORMAZIONI

Email: formazione@dirittobancario.it

Tel.: 0445 1748632

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 – 38122 TRENTO
P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220
E-mail: segreteria@dirittobancario.it
Fax. 0445 1925021
c/o CASSA RURALE DI TRENTO
EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



SISTEMA QUALITÀ CERTIFICATO
UNI EN ISO 9001 – CERT. n° 55859



NUOVE LINEE GUIDA EBA SU CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

25 settembre 2020

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo al n. di fax **0445 1925021** o via e-mail a **formazione@dirittobancario.it**

DATI DEL PARTECIPANTE

Nome _____ Cognome _____

Azienda _____

Qualifica _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

PER INFORMAZIONI

Referente _____

Telefono diretto _____ E-mail aziendale _____

DATI PER LA FATTURAZIONE

Ragione sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ CAP _____

P.IVA _____ C.F. _____

Codice Destinatario _____

TIMBRO E FIRMA

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiara infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

LUOGO E DATA

TIMBRO E FIRMA

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

TIMBRO E FIRMA
