



WEB SEMINAR

NUOVE LINEE GUIDA EBA SU CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

Nuovi paradigmi nel processo di credito

CONSILIA
Business Management



Lo scorso 29 maggio 2020 l'EBA ha pubblicato le nuove Linee guida sulla concessione e monitoraggio del credito (Guidelines on loan origination and monitoring), volte a rafforzare gli standard dei finanziamenti e la qualità degli attivi.

Il nuovo corso rappresenta un importante cambio di passo nel sistema bancario, andando ad incidere nel suo business storico elettivo, ovvero il credito rivolto alle imprese ed ai privati. Il panorama normativo, che già nel passato recente ha portato ad importanti cambiamenti ed impatti in merito alle tematiche contabili e di processo (IFRS9 e NPL Guidelines), vede un'altra importante evoluzione.



Consilia Business Management ha organizzato un web seminar con l'intento di approfondire la tematica e fornire ai professionisti del credito gli strumenti per affrontare le nuove sfide imposte dalla normativa in parola.

Data:	Mercoledì 16 dicembre 2020
Orario:	09:30 – 17:00 (con 1 ora di pausa)
Docenti:	prof. Carlo Arlotta dott. Gianluca Potenza
Modalità di svolgimento:	Il web seminar verrà svolto sulla piattaforma Microsoft Teams.



PROGRAMMA TEAMS MEETING

LE NUOVE LINEE GUIDA EBA SULLA CONCESSIONE E IL MONITORAGGIO DEL CREDITO

- I driver del cambiamento a livello europeo nel settore creditizio
- Il framework di riferimento
- I principali ambiti di intervento, la cultura del rischio
- 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

GOVERNANCE | CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

- Propensione al rischio di credito, strategia e limiti di rischio di credito
- Credit risk policy e procedure per la concessione ed il monitoraggio del rischio di credito
- Le Operazioni a Leva
- L'innovazione tecnologica per la concessione 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
- Obiettività e imparzialità nell'assunzione di decisioni sul credito
- Cruscotto di gestione del rischio di credito e controllo interno
- L'importanza del capitale umano nei processi di concessione e monitoraggio del credito

LOAN ORIGINATION | PROCEDURE PER LA CONCESSIONE DEI CREDITI

- Identificazione e raccolta della documentazione
- I prestiti ai consumatori e i mutui ipotecari
- I prestiti alle Imprese. Analisi della posizione finanziaria del debitore e analisi di sensitività nella valutazione del merito creditizio
- Shipping, sviluppo immobiliare e finanza di progetto

PRICING | DEFINIZIONE E INTEGRAZIONE DEL MODELLO DI PRICING

- Il framework relativo al pricing
- Le componenti del pricing
- L'approccio per segmento di clientela
- La valutazione rischio rendimento

VALUATION | VALUTAZIONE DELLE GARANZIE IMMOBILIARI E MOBILIARI

- Valutazione al momento della concessione del finanziamento
- Monitoraggio e rivalutazione - Garanzie mobiliari e immobiliari
- Criteri di selezione dei valutatori
- Le caratteristiche del Rapporto di valutazione (trasparente e completo atto a restituire tutte le pertinenti informazioni circa i risultati finali del processo estimativo)
- Assessment (revisione) dell'attività dei Valutatori su base continuativa, in particolare in merito all'accuratezza delle stime effettuate.

FRAMEWORK | MONITORAGGIO DEL RISCHIO DI CREDITO

- Disposizioni generali per il framework di monitoraggio del rischio di credito
- Monitoraggio dei covenants ai fini dell'adesione del mutuatario ai patti concordati nel contratto di credito
- Revisione regolare del merito creditizio dei mutuatari
- Processo di follow-up e di attivazione di livelli successivi di intervento sugli indicatori di preallerta
- Attivazione tempestiva del processo di escalation e procedura di follow-up su indicatori di allarme rapido (EWIs)

MODALITÀ DI FRUIZIONE


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

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.

Pagamento anticipato da eseguirsi a mezzo bonifico bancario intestato a Consilia BM S.r.l. alle coordinate indicate di seguito:

- Banca: Banco BPM Spa – filiale 00371
- IBAN: IT50R0503401691000000022505

Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail all'account indicato sulla scheda di iscrizione.

Data:	Mercoledì 16 dicembre 2020
Orario:	09:30 – 17:00 (con 1 ora di pausa)
Piattaforma:	 Microsoft Teams
Quota di iscrizione:	950 € + Iva
Per info:	segreteria@consiliabm.com



SCHEMA DI ISCRIZIONE

NUOVE LINEE GUIDA EBA SU CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

16 DICEMBRE 2020 - 09:30 – 17:00

Pagamento anticipato da eseguirsi a mezzo bonifico bancario intestato a Consilia BM S.r.l. alle coordinate indicate di seguito:

- Banca: Banco BPM Spa – filiale 00371
- IBAN: IT50R0503401691000000022505

Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail all'account indicato sulla scheda di iscrizione.

Trasmettere il presente modulo compilato via e-mail a: segreteria@consiliabm.com

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 Consilia Business Management S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@consiliabm.com, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Consilia Business Management 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.

TIMBRO E FIRMA

LUOGO E DATA

Clausole contrattuali Consilia Business Management 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 5 (cinque) 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. 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 _____



CONSILIA
Business Management

Consilia Business Management S.r.l.
Corso Europa, 13
20122 Milano

T. +39 02 873 89 370
F. +39 02 873 89 371

www.consiliabm.com
segreteria@consiliabm.com