

ANNUAL

# FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO



INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020

## Il processo del credito: quali sfide per l'Internal Audit nel contesto della pandemia

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

**ABISERVIZI**  **ABI**  
FORMAZIONE

## Banks need to proactively manage credit risks

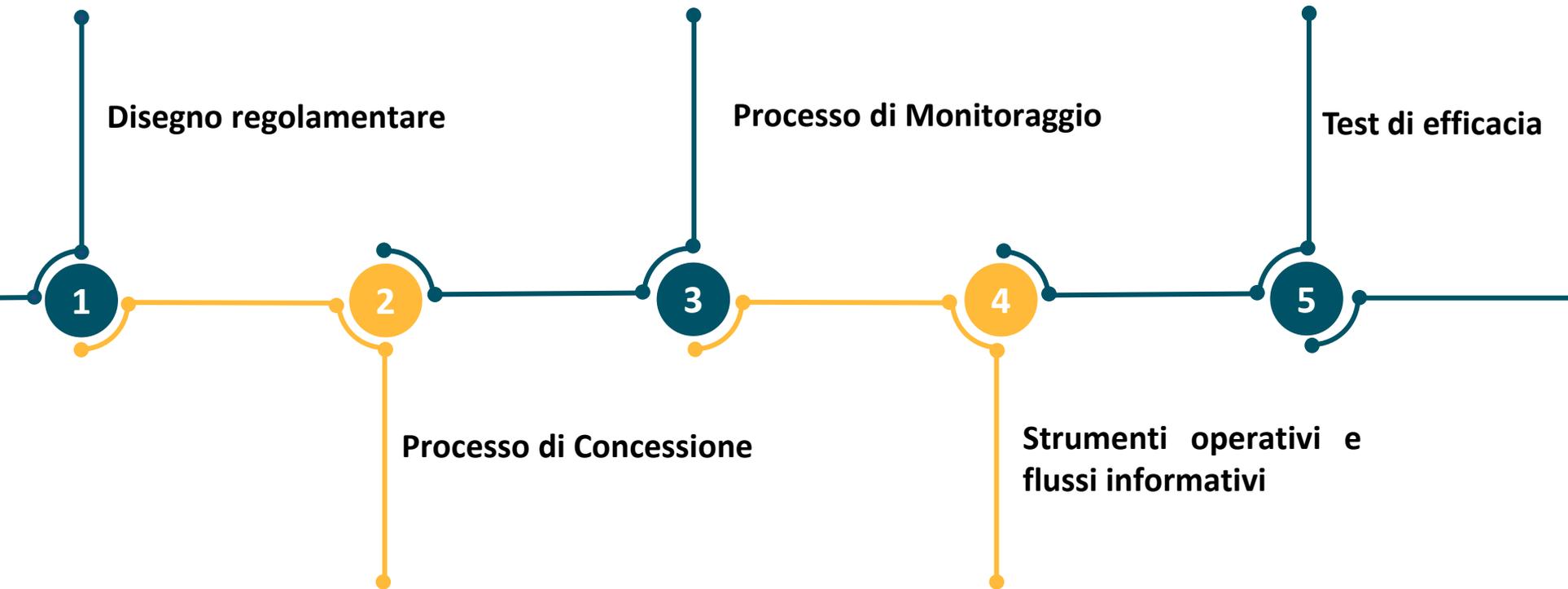
*«Although financial stability has been maintained so far, the fallout of the pandemic has yet to show up on banks' balance sheets. In the last few weeks, some of the loan moratoria put in place by national governments have expired. While we only have anecdotal information so far, we are seeing most borrowers resume loan payments, with only a small fraction showing signs of distress.*

*At the same time, the macroeconomic outlook is fraught with uncertainty, with coronavirus infections on the rise again. According to ECB estimates, in a severe but plausible scenario non-performing loans (NPLs) at euro area banks could reach €1.4 trillion, well above the levels of the financial and sovereign debt crises.*

***Banks must brace for the impact now. Early identification of arrears, case-by-case reclassifications and prudent provisioning choices are of the essence. Banks have to proactively distinguish viable distressed customers from non-viable ones by using borrower-specific debt restructuring and forbearance practices. ECB Banking Supervision will closely monitor banks' preparedness for dealing with the impending deterioration in the quality of their assets».***

(Andrea Enria, 3 novembre 2020)

## Gli ambiti di analisi



## Disegno regolamentare

### ❖ Analisi della declinazione operativa



#### Moratorie ex DL 18/2020

Le misure introdotte dal DL n.18/2020 configurano dei **diritti** per le microimprese e le PMI e devono trovare attuazione con **modalità urgenti e agili**.



#### Altre misure di sostegno

Le altre misure analizzate riguardano:

- ✓ Moratorie ABI (addendum n.2 all'Accordo per il Credito) o di altre specifiche iniziative nazionali;
- ✓ Finanziamenti garantiti da SACE S.p.A. ex DL n.23/2020;
- ✓ Potenziamento del Fondo di Garanzia PMI, per le aziende fino a 499 dipendenti e per i professionisti ex DL n.23/2020.

## Processo di Concessione

### ❖ Alcuni ambiti di verifica



Fase di concessione – Verifiche dell'IA sulla fase di concessione delle misure di sostegno Covid-19:

Requisiti di accesso

Implementazioni  
procedurali

Processo di analisi di  
merito creditizio

Completezza  
della  
documentazione

Meccanismo di  
controllo dei rischi

## Processo Monitoraggio del credito



### ❖ Alcuni ambiti di verifica



Azioni e controlli posti in essere per l'individuazione tempestiva delle posizioni di credito la cui qualità è a rischio di deterioramento



Sistema di Early warning (triggers, studi di settore, andamenti macroeconomici, analytics, etc.)

Fine tuning del processo di monitoraggio e gestione

Adeguatezza ed efficacia dei presidi

## Flussi informativi e strumenti operativi



**Censimento delle misure straordinarie**



**Rendicontazione verso gli Organi aziendali e gli Organismi di Vigilanza**



**Early Warning System**

## Test di efficacia

Analisi sul portafoglio Moratorie Covid – 19



Campione Moratorie Covid-19



Analisi sul portafoglio “Nuova Finanza con Garanzia Pubblica”

Campione “Nuova Finanza con Garanzia Pubblica”

## Possibili spunti di riflessione

**Approccio di stima dei parametri di rischio in ottica forward looking** sulla base dello scenario macro-economico post Covid-19



**Metriche di monitoraggio e classificazione in ottica going / gone** concern delle controparti



**Strategia di gestione portafoglio deteriorato**



**Accantonamenti, indicatori di liquidità e assorbimenti Patrimoniali**

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**

**Mauro Armanini**  
*Chief Audit Officer, Gruppo Cassa Centrale Banca*