

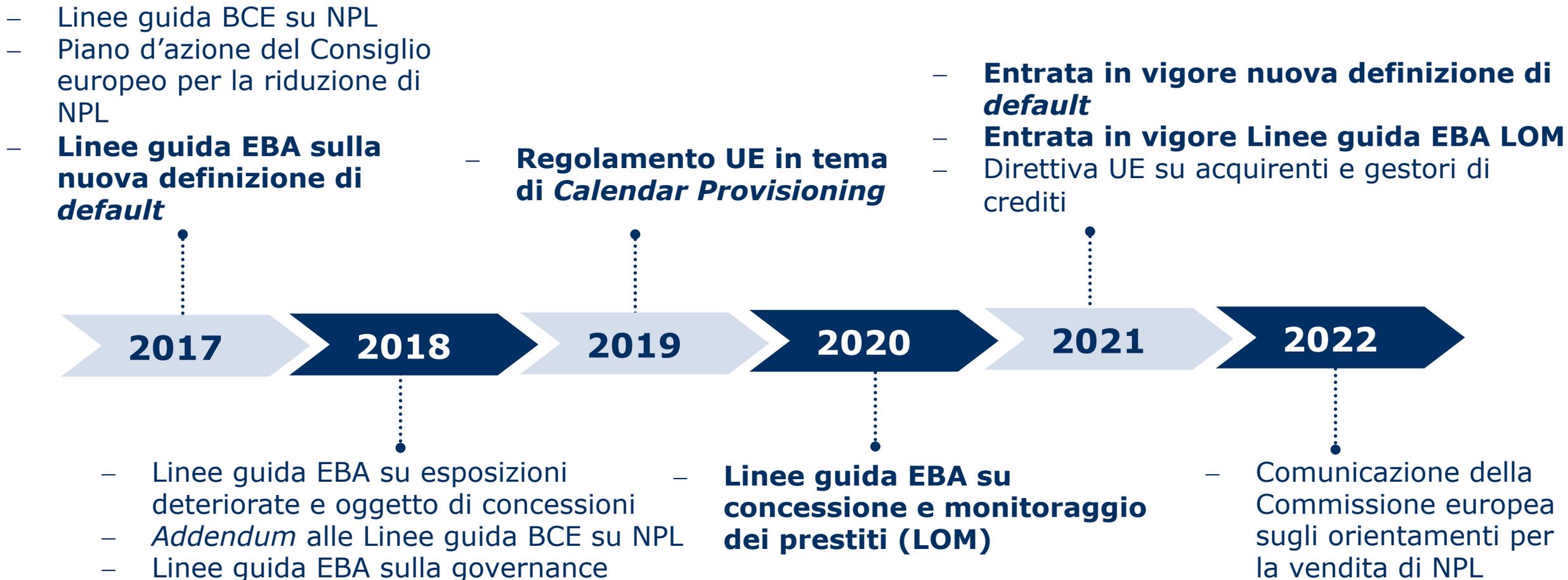


Linee guida EBA LOM: a che punto siamo?

Milano, 28 marzo 2023

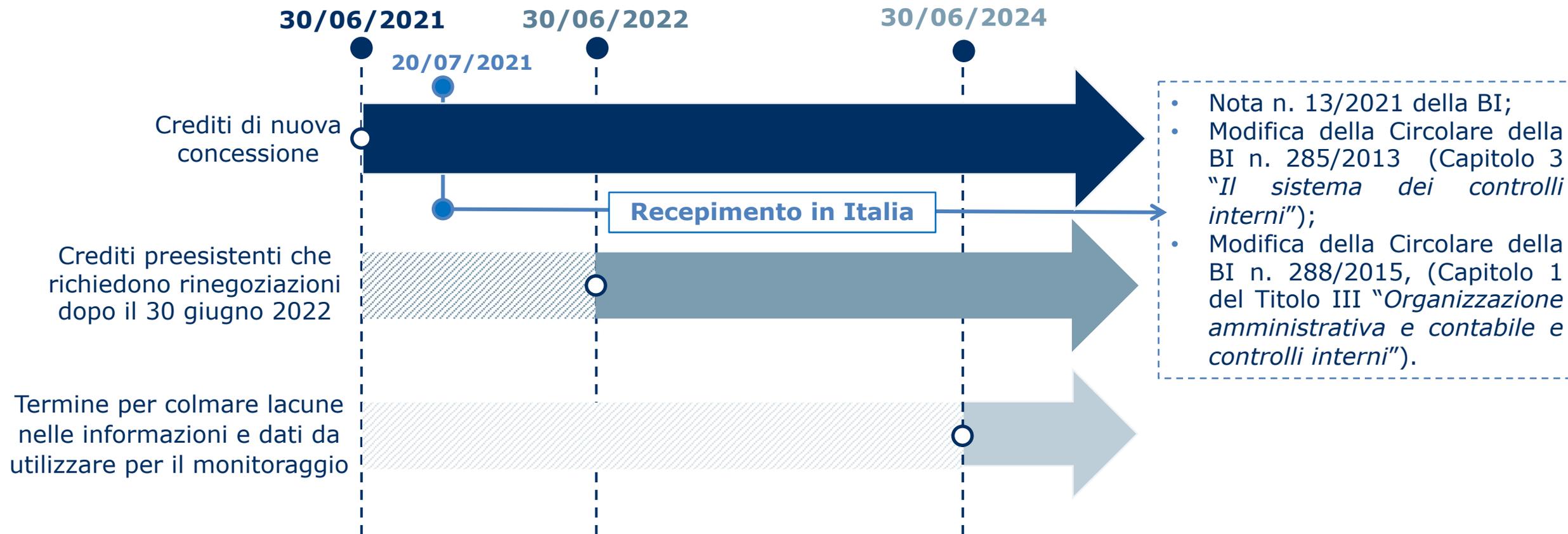
Raffaele Rinaldi
Responsabile Servizio Credito e Finanza

> Evoluzione del quadro regolamentare dell'attività creditizia in Europa



Linee guida EBA LOM: a che punto siamo?

Date di applicazione delle LOM: Timeline EBA



Linee guida EBA LOM: a che punto siamo?

Le LOM EBA riguardano tutti i processi della banca connessi alla attività creditizia



**IT/ Infrastruttura dati/
Fintech**

Antiriciclaggio / terrorismo

**Fattori ESG (ambientali,
sociali e di governance)**

**Governance
interna**

**Procedure per
la concessione
dei prestiti**

Pricing

**Valutazione
delle garanzie
mobiliari e
immobiliari**

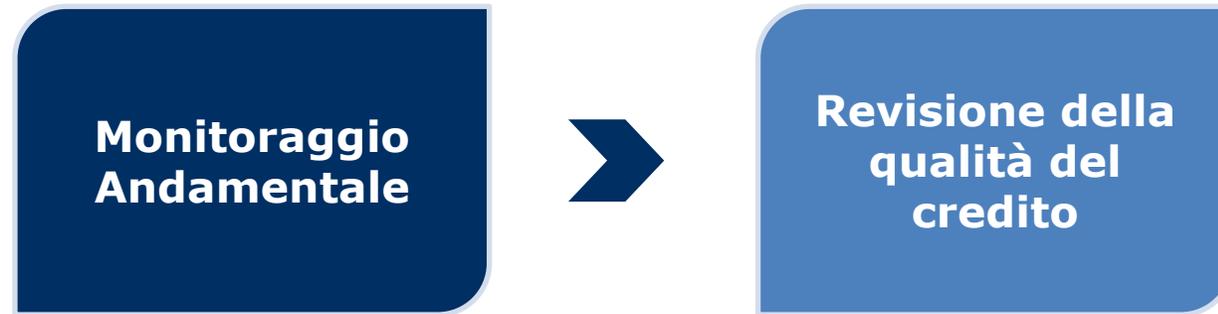
Monitoraggio

Quadro minimo delle informazioni da utilizzare nella valutazione delle micro, piccole, medie e grandi imprese (Punto 89 LOM)

- Finalità del prestito, se pertinente per il tipo di prodotto;
- **Reddito e flusso di cassa;**
- Posizione e impegni finanziari, comprese le attività costituite in garanzia e le passività potenziali;
- Modello di business e, se del caso, struttura aziendale;
- **Piani aziendali supportati da proiezioni finanziarie;**
- Garanzia reale (per i prestiti garantiti);
- Altri fattori di attenuazione del rischio, come eventuali garanzie personali;
- Documentazione legale specifica del tipo di prodotto (ad esempio, permessi, contratti).

Linee guida EBA LOM: a che punto siamo?

> Linee Guida EBA LOM: monitoraggio



- Le banche dovrebbero **effettuare revisioni regolari** del merito creditizio dei debitori (medie o grandi imprese) con l'obiettivo di **individuare eventuali cambiamenti** nel loro **profilo di rischio**, nella loro **posizione finanziaria** o nel loro **merito creditizio**, nonché rivedere e aggiornare eventuali **rating/credit scoring interni**
- Il **processo di revisione** e la sua frequenza dovrebbero essere **proporzionati al tipo e al profilo di rischio del debitore** e al tipo, all'entità e alla complessità della linea di credito
- Occorre sviluppare, mantenere e valutare regolarmente **indicatori di preallerta quantitativi e qualitativi**, supportati da un'adeguata infrastruttura informatica e di dati

Grazie per l'attenzione!