

11-12 maggio 2023

# AUDIT SUI PROCESSI DI GESTIONE DEL CREDITO: ASPETTATIVE DI VIGILANZA E APPROCCI METODOLOGICI

Maurizio Barbadoro – Head of Audit Risk Review



**Estratto dal set di slide del corso – ambito ESG**



## Ruolo dell'audit nell'implementazione delle aspettative (1 di 2)

L'Internal Audit deve assicurare la copertura dei progetti implementativi sui rischi ESG all'interno della Banca. La capacità di assicurare ai principali stakeholder una visione complessiva dei numerosi progetti avviati dalla Banca potrebbe essere una nuova area di intervento da parte dell'Internal Audit in quanto i singoli attori (CLO, CRO, ESG Function, ...) potrebbero avere visioni focalizzate sugli ambiti di competenza. Una possibile modalità di approccio potrebbe essere quella di pianificare un mapping di tutte le progettualità avviate sin tema ESG con l'obiettivo di valutare: i) ACCOUNTABILITY (PERSONE GIUSTE COINVOLTE? TUTTE?); ii) GANNT DI PROGETTO COMPATIBILE CON GLI OBIETTIVI; iii) INDIVIDUAZIONE DELLE INTERRELAZIONI TRA PROGETTI (SOPRATTUTTO CRO/CLO, CRO/WEALTH/FINANZA) E VALUTAZIONE DELLE STESSE; iv) OPINION RAGIONATA SU STATI AVANZAMENTO LAVORI CON INDIRIZZAMENTI ON-GOING; v) IMPORTANTE DI NON LIMITARSI ALLA MERA DUPLICAZIONE DELLE ATTIVITA' DI PMO MA AGGIUNGERE UNA COMPONENTE VALUTATIVA.



## Ruolo dell'audit nell'implementazione delle aspettative (2 di 2)

Con riferimento al credito possono esserci diversi punti di contatto con i progetti legati all'implementazione delle nuove LOM, che possono essere ancora in fase di implementazione, ma nei processi strategici (definizione RAF, definizione Politiche Creditizie) devono già essere inseriti i primi riferimenti quantomeno al Rischio Climatico ed Ambientale. Alcune aree di possibile implementazione, allo stato anche minimale, possono essere le seguenti: i) INCLUSIONE DELLE DINAMICHE NEL RAF (SOGLIE/LIMITI – STRESS – RISK GOVERNANCE); ii) CONTROLLO CREDITI (AQR MA ANCHE COLLATERAL FILE REVIEW); iii) POLITICHE CREDITIZIE STRATEGIES – HEAT MAP FISICO/TRANSIZIONE; iv) IFRS9 OVERLAY – REVISIONE MODELLISTICA CON VARI APPROCCI (OVERLAY/MULTIPLIER/COMPONENTE SISTEMICA/ADD-ON); v) INTERVENTI SU PROCESSI (RATING ATTRIBUTION – RATING REVIEW INTERGRATA CON AREA ESG/CAUSALI DI OVERRIDE/SCHEDA ESG PER NOTCH); vi) MODIFICA FORMAT PERIZIE OVE NECESSARIO – ACQUISIZIONE ATTESTATO DI PERFORMANCE ENERGETICA; vii) ATTENZIONE ESITI ISPEZIONE BCE SUL CRE (COMMERCIAL REAL ESTATE).



---

# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

**Maurizio Barbadoro (Certified Internal Auditor)**  
Head of Audit Risk Review

maurizio.barbadoro@bper.it  
M +39 3388596638  
[Linkedin.com/in/maurizio-barbadoro-4b026255](https://www.linkedin.com/in/maurizio-barbadoro-4b026255)