

SCHEDA INFORMATIVA

L'ISTRUTTORIA DI FIDO NEL LEASING: DAL BILANCIO ALLA RELAZIONE FINALE

30 e 31 gennaio 2008 (ore 9:30 - 17:30)

MILANO - Novotel Milano Linate Aeroporto (Via Mecenate, 121)

PRESENTAZIONE

Oltre all'analisi di bilancio, che costituisce la fase propedeutica all'istruttoria di fido, occorre acquisire tutti gli altri elementi utili a presentare all'organo deliberante una fotografia della pratica, la più nitida possibile, affinché questi, in possesso di un esaustivo corredo documentale e informativo, possa assumere la decisione migliore.

Il Corso si pone l'obiettivo di fornire ai partecipanti le necessarie competenze e *"technicalities"*, peculiari delle operazioni di Leasing, al fine di svolgere al meglio questo fondamentale compito.

DESTINATARI

Il Corso è rivolto in particolare agli Analisti dell'Area Crediti e Al personale commerciale coinvolto nel processo del credito, attraverso l'analisi preliminare della controparte.

RELATORE

Dott. Pier Paolo VALLEGRA

Laureato in giurisprudenza, ha svolto inizialmente la sua attività in un ambito bancario tradizionale, in particolare nella funzione Crediti. Dal 1982 al 2005 ha operato nel Leasing assumendo, nel corso degli anni, il ruolo di Responsabile in diverse funzioni aziendali di una primaria società di leasing italiana. La sua esperienza professionale ha abbracciato le aree Commerciale, Collection, Fidi, Pianificazione Strategica, Risk Management e Internal Audit. La sua attività di formatore si è finora svolta, oltre che con banche e società finanziarie, anche presso Università ed altre Istituzioni: è stato inoltre relatore al XXVIII Congresso Leaseurope sul tema "Leasing Credit Risk Management Driving to Internal Rating" (Berlino, settembre 2000). Ad oggi si avvale di questo background professionale svolgendo attività di formazione per conto dell'Assilea Servizi S.u.r.l.

PROGRAMMA

- L'istruttoria
 - Definizione
 - Componenti
 - Finalità
- Istruttoria tradizionale vs. Istruttoria automatizzata
- Dallo Scoring al Rating
- I tre pilastri del Processo del Credito
 - Reddittualità
 - Patrimonialità
 - Equilibrio finanziario
- Analisi della controparte
 - Trends
 - Indici
- Analisi (qualitativa) delle società di persone/ditte individuali
- Il principio di proporzionalità nelle indagini istruttorie
- Il rischio semispecifico
 - Settore economico
 - Localizzazione
- Analisi dei Gruppi economici
- Il bene
 - Tipologia
 - Obsolescenza
 - Ricollocabilità
 - Costi di recupero
 - Recovery rate
 - Fungibilità
 - Parametri valutativi nel leasing immobiliare
- Analisi prospettica
 - Difficoltà operative
 - Impatto economico
 - Impatto produttivo

- La struttura finanziaria dell'operazione
- La “consistenza responsabile”
- Le garanzie
- La presentazione dell'operazione all'Organo Deliberante
 - La “testata”
 - I bilanci riclassificati: Stato Patrimoniale, Conto Economico, corollari
 - La relazione finale
 - Il “motivato parere”
- Esercitazioni (con lavori in sottogruppi e discussione in aula) su un caso concreto