L'istruttoria di credito nel leasing: dalla vendita all'analisi

24 – 25 ottobre 2012 - Hotel Hilton Milan - Milano

Oltre all'analisi di bilancio, che costituisce la fase propedeutica all'istruttoria di credito, occorre acquisire, valutare e rappresentare tutti gli altri elementi utili a fornire all'organo deliberante una fotografia dell'operazione, la più nitida possibile, affinché questi, in possesso di un esaustivo corredo documentale e informativo, possa assumere la decisione migliore. Posto che un leasing e un fido in c/c passano attraverso logiche istruttorie profondamente diverse, il corso si pone l'obiettivo di offrire ai partecipanti le best practices istruttorie utilizzate nel mondo del leasing, frutto delle necessarie competenze e "*technalities*", peculiari delle operazioni di locazione finanziaria. Il confronto fra realtà diverse, permetterà inoltre di giungere a degli spunti di riflessione, al fine di svolgere al meglio questo compito fondamentale.

Destinatari

Il corso è rivolto in particolare agli Analisti dell'Area Crediti e ai Commerciali, che sono necessariamente coinvolti nel processo del credito. Il corso si rivolge inoltre agli agenti in attività finanziaria, che avranno modo di conoscere/approfondire le best practices dell'istruttoria di fido nel mondo del leasing, confrontandole con quelle delle loro mandanti, al fine di meglio comprendere gli esiti non condivisi delle operazioni veicolate.
In ultimo, gli argomenti trattati ed il confronto con realtà diverse, potrà essere utile anche alle funzioni di monitoraggio e controllo di secondo e terzo livello.

Costi

La quota individuale di partecipazione al corso, della durata di due giorni, è fissata in euro 1.000,00 ed è comprensiva dei coffee break, dei pranzi e del materiale didattico. Nel caso di più iscrizioni da parte della stessa Società di leasing verranno riconosciuti, per tutti i partecipanti, i seguenti sconti quantità: il 10% da 3 a 4 iscritti; il 15% da 5 a più iscritti. Per i Soci Aggregati Assilea verrà riconosciuto uno sconto del 25% sulla quota d'iscrizione.

Docenti

Dott. Pier Paolo VALLEGRA

Laureato in giurisprudenza, ha svolto inizialmente la sua attività in un ambito bancario tradizionale. Dal 1982 al 2005 ha operato nel settore della locazione finanziaria 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 diverse aree (Pianificazione Strategica, Risk Management, Internal Audit) ma soprattutto Commerciale e Fidi. Ha svolto l'attività di formatore, oltre che con banche e società finanziarie, anche presso Università ed altre Istituzioni: è stato inoltre relatore al XXVIII Congresso Leaseurope di Berlino sul tema "Leasing Credit Risk Management Driving to Internal Rating". Da 6 anni opera in qualità di docente per conto di Assilea Servizi. Nel corso del 2010 ha predisposto, su incarico e in collaborazione con Assilea, il manuale di "Minimum best practices di auditing degli agenti in attività finanziaria"

Programma

L'istruttoria

- Definizione
- Componenti
- Finalità

Istruttoria tradizionale vs. Istruttoria automatizzata

Dallo Scoring al Rating

I tre pilastri del Processo del Credito

- Redditualità
- 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

L'istruttoria dei Gruppi economici

L'asset è un elemento istruttorio?

Analisi prospettica

- Difficoltà operative
- Impatto economico
- Impatto produttivo

La struttura finanziaria dell'operazione

La "consistenza responsabile"

Le garanzie

L'approccio istruttorio al Lease back

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