

Percorso formativo

MONITORING & NPL SPECIALIST

IL MONITORAGGIO DEL CREDITO E LA VALORIZZAZIONE E GESTIONE DEI CREDITI DETERIORATI NEL NUOVO CONTESTO NORMATIVO E DI MERCATO

- 1° MODULO • 18 e 19 aprile 2023
- 2° MODULO • 9 e 10 maggio 2023
- 3° MODULO • 24, 25 e 26 maggio 2023
- 4° MODULO • 8 giugno 2023

Aula virtuale



1° MODULO

IL MONITORAGGIO PROATTIVO DEL CREDITO TRA LOM EBA E NUOVO CODICE DELLA CRISI: EARLY WARNING SYSTEM & MANAGING

18 e 19 aprile 2023 (9.30 - 13.30)

Le principali requisiti di un sistema di early warning utile a gestire tempestivamente il deterioramento del credito e gli eventi anomali in uno stadio primario, tra Linee Guida EBA LOM e nuovo Codice della crisi, con focus sull'adattabilità degli strumenti EWS in scenari di crisi e sul contributo che IA, machine learning e big data analytics possono dare a questi sistemi.

► Il monitoraggio proattivo del credito: riprogettare i sistemi di early warning nel nuovo contesto

- Attori, ruoli e responsabilità nelle diverse fasi del ciclo del credito, dall'origination al monitoraggio al restructuring e recupero del credito
- Gli strumenti del monitoraggio
- Linee di difesa del processo del credito: il framework dei controlli interni

► Contesto normativo e impatti sul framework di monitoraggio per il 2023: definizione di default, nuovo codice della crisi e calendar provisioning

► Il monitoraggio del credito nelle LOM EBA

- Il monitoraggio delle esposizioni creditizie e dei clienti: l'integrazione della base dati con fonti esterne e l'introduzione di indicatori qualitativi e quantitativi
- Predisposizione di cluster di clientela per classi omogenee con indicatori di early warning specifici
- Attivazione tempestiva del processo di escalation e procedura di follow-up su indicatori di allarme rapido
- Politiche e procedure per il monitoraggio delle esposizioni creditizie e dei mutuatari con rischio aumentato, compresi quelli identificati attraverso il monitoraggio dell'EWI - watch list

► Casistiche di monitoraggio nella transizione post-Covid e nel contesto di crisi geopolitica

- Una revisione proattiva del set informativo di monitoraggio a seguito degli effetti del Covid-19 sui soggetti affidati
- L'acquisizione continua delle informazioni dalla clientela al fine di generare una strategia di work-out ottimale in fase di transizione

► I nuovi modelli integrati per la gestione del dato: come l'intelligenza artificiale, il machine learning e i big data analytics possono evolvere i sistemi di EWS

- Introduzione di indicatori evoluti per l'anticipazione preventiva delle posizioni a rischio aumentato
- Evoluzione EWS verso un modello con leverage su tecniche di data analytics e machine learning per una maggiore tempestività nella rilevazione delle anomalie
- Utilizzo di piattaforme esterne di tipo big data con info e score sulle aziende sempre aggiornati



2° MODULO

CREDITI DETERIORATI: CLASSIFICAZIONE, MERCATO E MODELLI EVOLUTI DI DE-RISKING

9 e 10 maggio 2023 (9.30 - 13.30)

La gestione attiva del credito deteriorato, dalla strategia alle principali soluzioni di de-risking, con un focus sulla formulazione delle stime di recupero di un portafoglio NPE, segmentato sulla base della dimensione e del rischio, sull'assegnazione degli obiettivi e la verifica delle performance di recupero.

► **Crediti deteriorati: l'evoluzione del mercato e le sfide nel nuovo contesto economico**

- Impatti della pandemia e della crisi russo-ucraina sui portafogli creditizi delle banche
- Stock di NPL e tassi di copertura in Italia
- Aspettative future

► **Strategia e piano operativo NPL: da obbligo regolamentare a strumento di governo della macchina creditizia**

- Governance e strategia NPL nelle Linee Guida BCE-Banca d'Italia
- Le dinamiche alla base della strategia NPL
- Le interrelazioni con il framework di risk management (RAF, ICAAP, ILAAP, RP)
- La strategia NPL triennale: starting point di piano, proiezioni e impatti
- Il Piano Operativo NPL

► **Principali soluzioni di de-risking**

- Operazioni di cartolarizzazione tradizionali
- Cartolarizzazioni tradizionali e strutture GACS
- Fondi ad apporto di NPE
- Cessioni di piattaforme NPE

► **Gestione strategica dei crediti stage 2**

- Il mercato delle NPE e la crescente attenzione verso i crediti "high-risk"
- Gestione dello Stage 2 e dei crediti "high-risk"
- Soluzioni miste ed innovative sugli NPE

► **Criteri generali per la valutazione dei crediti**

- Metodologie per il calcolo della perdita attesa
- Lettura proattiva delle curve di default
- Stima della Loss Given Default

► **Formulazione delle stime di recupero per gli NPL**

- Valutazione da modello e valutazione "esperta"
- Costruzione di basi dati strutturate
- Controllo della qualità dei dati
- Manutenzione degli archivi
- Definizione dei coefficienti di realizzo con sufficiente grado di granularità
- Casi esemplificativi di valutazione
- Sistemi di calcolo automatico che replicano l'iter dell'azione di recupero
- Azioni correttive dei gestori delle posizioni (overrides)
- Sistemi di tracciatura degli overrides

► **Assegnazione degli obiettivi e verifica delle performances di recupero**

- Condivisione dei procedimenti di stima dei recuperi attesi
- Assegnazione di obiettivi chiari
- Sistema di incentivazione dei gestori
- Test retrospettivi
- Analisi degli scostamenti



3° MODULO

GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI

24, 25 e 26 maggio 2023 (9.30 - 13.30)

Il quadro d'insieme delle azioni stragiudiziali e degli strumenti giudiziali di recupero dei crediti, valutati alla luce del grado di recuperabilità, con un focus sulle esecuzioni forzate mobiliari, immobiliari e presso terzi, sulla disciplina del sovraindebitamento e la nuova procedura di composizione negoziata della crisi di impresa.

► **La gestione stragiudiziale: i provvedimenti a seguito del riesame del rapporto**

- Provvedimenti bonari volti al mantenimento della relazione: una lettura dei rischi in chiave di revocatoria
- La rinegoziazione dei contratti ad esecuzione continuata: rimodulazione di tasso e durata
- Rinegoziazione del rapporto con erogazione di nuovo credito: casistica e problematiche
- Provvedimenti per l'interruzione della relazione: revoca dei fidi, invio della lettera e relativi effetti
- La valutazione degli effetti della segnalazione nelle banche dati e la gestione del preavviso di segnalazione

► **Scenari post revoca: piani di rientro e proposte transattive**

- L'acquisizione di nuove garanzie
- Il realizzo delle garanzie attraverso i nuovi strumenti del patto marciano e del pegno non possessorio
- La transazione a saldo e stralcio art. 1965

► **Le informazioni per la corretta valutazione del soggetto debitore**

- L'accesso alle banche dati previsto dal Codice di procedura civile
- La ricerca telematica dei beni da pignorare
- Gli orientamenti giurisprudenziali sulle modalità ammissibili di reperimento di ulteriori informazioni sulla posizione reddituale e patrimoniale del debitore e gli impatti della normativa privacy

► **La gestione giudiziale: le azioni esecutive**

- Titolo esecutivo e atto di precetto
- L'atto di pignoramento: effetto e suo sviluppo
- Pignoramento mobiliare, ricerca telematica dei beni ed esecuzione presso terzi

► **L'esecuzione immobiliare**

- Individuazione del bene e suo pignoramento, vendita e riparto del ricavato
- L'opposizione all'esecuzione e agli atti esecutivi

► **Aspetti della disciplina del sovraindebitamento**

- La procedura di ristrutturazione dei debiti
- Il concordato minore
- La liquidazione controllata
- L'esdebitazione del sovraindebitato

► **La gestione della composizione negoziata dalla crisi**

- Il funzionamento della procedura ed i soggetti coinvolti
- Gli elementi di attenzione per la minimizzazione dei rischi operativi
- La gestione quali-quantitativa della posizione
- La valutazione dei profili giuridici connessi



4° MODULO LE CARTOLARIZZAZIONI DI NPL E DI UTP

8 giugno 2023 (9.30 - 13.30)

Il nuovo quadro normativo di riferimento delle operazioni di cartolarizzazione, lo schema e il processo di strutturazione dell'operazione, anche con il ricorso alla GACS, con richiami alla disciplina prudenziale delle cartolarizzazioni.

► La cartolarizzazione

- Caratteristiche e finalità di un'operazione di cartolarizzazione
- Contesto e quadro giuridico regolamentare delle operazioni di cartolarizzazione
- UE Securitisation Regulation e Cartolarizzazioni STS (semplici trasparenti e standardizzate)
- Cartolarizzazione di NPL/UTP
- Strutture di cartolarizzazione alternative

► Le cartolarizzazioni con GACS

- Quadro normativo
- Ambito di applicazione
- Caratteristiche della Garanzia

► Il capital markets recovery package

- Novità introdotte
- Risk Retention del Servicer
- Cartolarizzazioni nel contesto della CRR
- Trattamento regolamentare delle cartolarizzazioni
- Recenti sviluppi normativi su NPL
- Implicazioni patrimoniali e contabili