


Percorso formativo

# **ESPERTO MONITORAGGIO E GESTIONE DEL CREDITO NON PERFORMING**





Con una crescente pressione regolamentare e in un contesto economico fortemente provato dalla pandemia è sempre più importante proteggere la qualità del credito erogato attraverso il tempestivo ed efficace monitoraggio delle posizioni affidate e delle garanzie, garantendo compliance normativa, efficienza e sostenibilità.

Il rischio di credito continuerà a essere al centro dell'attenzione dei regolatori e delle autorità di Vigilanza e le banche saranno chiamate a continuare a diminuire la rischiosità del proprio portafoglio crediti e a irrobustire i presidi di monitoraggio del credito.

Le regole, gli strumenti e le migliori prassi di gestione proattiva del credito non performing sono oggetto di questo percorso formativo, strutturato in 4 moduli – integrati e nel contempo autoconsistenti nei contenuti e, quindi, frequentabili anche singolarmente – che muove dalle più recenti evoluzioni del framework normativo (dalla nuova definizione di default al calendar provisioning alla gestione di moratorie e finanziamenti garantiti) per tradurle in prassi organizzative e gestionali, dando indicazioni di best practice.

## Articolazione del percorso

---

1

PRIMO MODULO

**Il monitoraggio del credito nel nuovo framework normativo e di mercato**

22 e 23  
FEBBRAIO  
2021

2

SECONDO MODULO

**Il presidio degli aspetti giuridici nella gestione delle posizioni creditizie: il monitoraggio delle garanzie e la nuova disciplina del sovraindebitamento**

16 e 17  
MARZO  
2021

3

TERZO MODULO

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

8 e 9  
APRILE  
2021

4

QUARTO MODULO

**La gestione dei clienti ammessi a procedure concorsuali**

27 e 28  
APRILE  
2021

## Modalità di erogazione

---

Il percorso sarà erogato a distanza, attraverso una piattaforma dedicata che consente interazione tra docenti e partecipanti. Ciascuna giornata si svolgerà con orario 10.00-16.30.



## Obiettivi

---

- Esaminare le evoluzioni normative legate al contesto della pandemia Covid-19, all'avvio delle nuove regole sul default e del calendar provisioning, e i conseguenti impatti gestionali.
- Identificare le leve di presidio della tenuta delle garanzie e della loro utilizzabilità in uno scenario concorsuale.
- Analizzare le più recenti evoluzioni della disciplina della crisi da sovraindebitamento.
- Individuare i principali requisiti di un sistema di early warning utile a gestire tempestivamente il deterioramento del credito e gli eventi anomali in uno stadio primario.
- Facilitare la comprensione degli impatti che l'emergenza Covid-19 genera sulle procedure concorsuali in corso, dopo il rinvio del nuovo Codice della Crisi, per farsi trovare pronti all'appuntamento con la Riforma e nel contempo gestire la transizione.

## Destinatari

---

- Il percorso è indirizzato a coloro che operano nelle Direzioni NPE/NPL e negli Uffici Crediti, Monitoraggio Qualità Crediti, Credito Anomalo, Legale interessati ad acquisire o a consolidare le proprie competenze di tipo legale, organizzativo e gestionale in tema di monitoraggio e gestione del credito.
- È utile anche alle funzioni aziendali di controllo chiamate a identificare i processi di monitoraggio del credito e i sistemi di verifica di secondo e terzo livello coerenti con quanto previsto dalla normativa.

# I contenuti

---

## 1 PRIMO MODULO

### Il monitoraggio del credito nel nuovo framework normativo e di mercato

---

#### La gestione delle moratorie e dei prestiti con garanzia pubblica erogati nel contesto Covid-19

- L'efficiamento del modello gestionale nelle aspettative della Vigilanza europea e domestica
- Le Linee Guida EBA sulle moratorie e la gestione delle proroghe
- Gli impatti gestionali: la segmentazione del portafoglio e il rafforzamento delle logiche forward looking
- Il presidio delle controparti in difficoltà: le sfide nella gestione delle misure di sostegno in scadenza
- La gestione delle posizioni nei confronti di imprese in crisi di liquidità
- Come cambia l'analisi dei dati quantitativi in un contesto di incertezza: una nuova comparazione cross-sectional e la rettifica dei dati storici
- La valutazione qualitativa dei settori: chi beneficerà e chi no nel nuovo paradigma
- Il raccordo con la valutazione quantitativa di natura prospettica
- La determinazione del fabbisogno corrente e del fabbisogno strutturale
- Determinare il DSCR in situazioni di incertezza

#### La gestione e il monitoraggio del credito tra nuova definizione di default e calendar provisioning

- L'applicazione delle nuove regole sul default
- La identificazione e gestione ottimale degli effetti di contagio tra i soggetti connessi
- Il problema delle ristrutturazioni onerose
- Interventi volti a mitigarne gli impatti
- Implementare il calendar provisioning: regole e impatti sulla gestione delle NPE e del credito in bonis
- Le sfide di Calendar Provisioning e nuova DoD: la rivisitazione delle strategie commerciali e di business e le conseguenze sui diversi prodotti del credito

## 2 SECONDO MODULO

### **Il presidio degli aspetti giuridici nella gestione delle posizioni creditizie: il monitoraggio delle garanzie e la nuova disciplina del sovraindebitamento**

#### **I presidi sulle garanzie**

- Il nuovo ruolo delle garanzie pubbliche: elementi di attenzione e disamina delle principali casistiche
- Gli elementi e i presupposti da monitorare per una corretta tenuta delle garanzie
- La gestione delle novazioni e delle possibili cause di liberazione
- Le garanzie societarie: la corretta road map operativa
- La valutazione di revocabilità

#### **La minimizzazione dei rischi di revocatoria fallimentare**

- Elementi di best practice per minimizzare il rischio di revocatoria a seguito degli interventi di ristrutturazione e/o rifinanziamento
- La gestione dell'utilizzo delle linee di credito a breve
- Il presidio del Gruppo di clienti connessi
- La gestione dei rischi derivanti dagli atti normali e gratuiti
- Minimizzare gli impatti del regime delle revocatorie nel nuovo Codice della Crisi

#### **Come cambia l'accesso alle procedure concorsuali a seguito dei recenti interventi normativi**

- Gli elementi di novità nelle procedure in attesa dell'avvio del nuovo Codice della Crisi
- La valutazione dei piani in un contesto di incertezza
- La valutazione della continuità aziendale
- Elementi da considerare negli ADR e nelle procedure concorsuali
- Le novità normative sostanziali del diritto "emergenziale" anti-Covid in ambito contrattuale

#### **Gli elementi di novità sulla Disciplina del Sovraindebitamento**

- Le recenti decisioni del legislatore sull'utilizzo della procedura
- I nuovi presupposti di ammissibilità
- Gli attori delle procedure
- Gli effetti sulla posizione creditizia
- Accordo e piano del consumatore
- Gli effetti sui garanti

# 3 TERZO MODULO

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

### Il modello EW in ambito monitoraggio e classificazione

- I processi di monitoraggio: best practice e limiti
- Il cambiamento di paradigma da approccio «RE-active» a un approccio «PRO-active»

### Il monitoraggio del credito tra Linee Guida EBA “Loan Origination and Monitoring” e codice crisi di impresa

- Ampliamento dell'universo informativo nelle linee guida LOM e nel Codice della Crisi di Impresa
- Verso una nuova interazione e partnership con il cliente volte a disporre di informazioni tempestive:
- EWS Tailoring: introduzione di specifici indicatori a livello di cluster di clientela omogenei
- Collateral Evaluation tra LOM & Calendar Provisioning: il monitoraggio delle garanzie in ottica EWS
- EWS Report: potenziamento della reportistica attraverso metriche di clustering efficaci degli esiti del monitoraggio (watchlist)

### Casistiche di monitoraggio nella transizione post-Covid

- L'adattabilità degli strumenti EWS in scenari di crisi: la gestione del Covid-19 Cliff Effect
- Impatti sul portafoglio performing delle misure di sostegno anti-Covid-19
- Approcci di evoluzione EWS con metriche Covid-based
- Impatto su processi di escalation per la definizione di strategie di recupero e work out

### I nuovi modelli integrati per la gestione del dato: come l'IA, il machine learning e big data analytics possono evolvere i sistemi di EW

- Modelli di Early warning fra aperture del regolatore, ampliamento dell'universo informativo e nuovi abilitatori tecnologici
- Utilizzo di piattaforme esterne di tipo big data con info e score sulle aziende sempre aggiornati
- Tecniche di data analytics e machine learning per migliorare efficacia e effort nel tuning e addestramento del modello di monitoraggio

# 4

## QUARTO MODULO

### La gestione dei clienti ammessi a procedure concorsuali

#### Le procedure concorsuali nell'emergenza Covid

- Gli elementi di novità
- Come cambia l'approccio valutativo delle diverse procedure

#### La gestione operativa dei concordati con riserva

- La gestione della posizione a seguito della presentazione della domanda di concordato con riserva
- Verifica degli adempimenti operativi e di presidio della posizione
- L'importanza della lettura del testo del concordato in bianco presentata
- L'esame delle prescrizioni del decreto di ammissione
- La verifica degli adempimenti informativi e della situazione finanziaria

#### Le problematiche legate ai contratti in esecuzione

- La gestione dei rapporti di conto corrente
- Le problematiche sui contratti autoliquidanti e a revoca in essere e i recenti indirizzi giurisprudenziali
- La risoluzione dei contratti in essere: aspetti procedurali
- La sospensione dei contratti
- La decisione in merito alla eventuale finanza-ponte: aspetti valutativi e operativi
- La valutazione dell'operatività in relazione al trade-off prededucibilità/eventuale revocabilità dell'atto
- L'operatività con i garanti della posizione e le problematiche con la ricerca di nuove garanzie
- Le segnalazioni di vigilanza in merito al concordato con riserva

#### Il concordato in continuità aziendale

- La gestione operativa del concordato con continuità
- La valutazione del piano
- Le problematiche connesse alla gestione delle garanzie e dell'operatività ordinaria: errori da non commettere
- La gestione delle garanzie

#### Profili di responsabilità per il personale bancario

- Quali sono gli elementi da tenere in considerazione per minimizzare i rischi legali connessi all'operatività con soggetti in crisi





## Finanziabilità

---

Le aziende aderenti ai Fondi Interprofessionali possono usufruire dei finanziamenti per la formazione continua per i propri dipendenti.

Per l'eventuale finanziamento e relative modalità si consultino i siti di FBA e FONDIR.

## ABIFORMAZIONE: chi siamo

---

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo del credito e della finanza.

ABIFORMAZIONE, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

Le attività di ABIFORMAZIONE sono certificate UNI EN ISO 9001: 2015 Settore IAF 37.

### **Sedi Operative**

Salita di San Nicola da Tolentino, 13  
00187 Roma

Via Locatelli, 1  
20124 Milano

[www.abiformazione.it](http://www.abiformazione.it)

### **CONTATTI**

#### **Carla Marinuzzi**

06.6767.497 - [c.marinuzzi@abiservizi.it](mailto:c.marinuzzi@abiservizi.it)

#### **Fernanda Silvi**

06.6767.561 - [f.silvi@abiservizi.it](mailto:f.silvi@abiservizi.it)

#### **Segreteria Organizzativa**

06.862288309 - [abiformazione@upandup.biz](mailto:abiformazione@upandup.biz)

Il sistema di Gestione Qualità  
di ABIServizi è conforme  
alla norma UNI EN ISO 9001:2015  
per i Settori IAF 37, 35, 08

