



Percorso Formativo

IL MONITORAGGIO DEL CREDITO: DAL FRAMEWORK LOM ALLA GESTIONE DEL CREDITO ANOMALO

Aula virtuale • dal 2 aprile 2025

«Date le incertezze che connotano il contesto attuale e gli effetti dei fenomeni recenti, in primis il forte rialzo dei tassi, non possiamo escludere un prossimo nuovo peggioramento delle condizioni del credito. È dunque necessario proseguire nel rafforzamento dei presidi in tutte le fasi del processo del credito»
Giuseppe Siani (Banca d'Italia), giugno 2023

Presentazione

La gestione del rischio di credito continua a essere al centro dell'attenzione delle autorità di Vigilanza, confermando l'esigenza che le banche continuino a perseguire politiche di riduzione della rischiosità del portafoglio crediti, a irrobustire modelli e strumenti di monitoraggio e a implementare soluzioni efficienti di gestione delle esposizioni deteriorate.

La **revisione dei sistemi di monitoraggio**, in particolare, rappresenta una sfida che le banche devono affrontare in coerenza con le LOM EBA e con le disposizioni del Codice della crisi, sviluppando sistemi evoluti di *early warning* utili a valutare prospetticamente solvibilità e sostenibilità dei debitori e rilevare tempestivamente l'incremento del rischio.

I **nuovi requisiti di monitoraggio**, dal bonis al deteriorato, sono oggetto di questo percorso formativo che muove dalle più recenti evoluzioni del quadro normativo per tradurle in prassi organizzative e gestionali.

Articolazione del percorso

Il percorso è strutturato in 3 moduli tematici, integrati e allo stesso tempo autoconsistenti nei contenuti.



IL MONITORAGGIO PROATTIVO DEL CREDITO: EARLY WARNING SYSTEM & MANAGING E CONTROLLI DI PRIMO LIVELLO

2, 3 e 4 aprile 2025 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale



IL MONITORAGGIO DELLE GARANZIE IMMOBILIARI

15 e 16 aprile 2025 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale



LE AZIONI DI TUTELA NEL CREDITO ANOMALO: GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI

5, 6 e 7 maggio 2025 (9.30 - 13.30) • Aula virtuale



Programma

1° MODULO



IL MONITORAGGIO DEL CREDITO: EARLY WARNING SYSTEM & MANAGING E CONTROLLI DI PRIMO LIVELLO

Aula virtuale • 2, 3 e 4 aprile 2025 (9.30 - 13.30)

► **Il monitoraggio del credito nelle LOM EBA**

- Sintesi dei contenuti delle linee guida LOM in materia di monitoraggio del credito
- Lo stato del processo di implementazione delle Linee Guida EBA
- Overview sui framework (organizzativi e operativi) di monitoraggio e gestione del credito
- Politiche e procedure per il monitoraggio delle esposizioni creditizie con rischio aumentato - watch list e business case
- Il sistema dei controlli interni e le linee di difesa nel processo di controllo

► **Le recenti evoluzioni in termini di classificazione del credito**

- Focus sulla forbearance

► **Casistiche di monitoraggio nell'attuale scenario macroeconomico**

- Le sfide del contesto attuale di mercato
- Le evoluzioni metodologiche e gestionali per affrontarle

► **Le evoluzioni metodologiche e gestionali per affrontarle: la revisione proattiva del set informativo di monitoraggio nell'esperienza degli operatori di mercato**

- Testimonianze e confronto

► **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 EWS**

- Introduzione di modelli EWS evoluti: benefici e opportunità
- Utilizzo di nuove fonti dati e piattaforme esterne di tipo big data con info e score sulle aziende sempre aggiornati
- 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

► **I controlli di primo livello in ambito credito**

- Overview sull'articolazione di un efficace sistema dei controlli interni
- Focus sui controlli di 1 livello sul processo del credito
- Esempi di controlli in ambito credito riscontrati sul mercato bancario relativamente al processo di concessione, classificazione e monitoraggio
- Identificazione di nuovi controlli relativi a evoluzioni normative (Basilea 4, ESG)
- Efficientamento del perimetro dei controlli del livello, anche attraverso automazione degli stessi



2° MODULO

IL MONITORAGGIO DELLE GARANZIE IMMOBILIARI FRA PROPERTY VALUE, RISCHI ESG E DIRETTIVA EPBD



Aula virtuale • 10 e 11 aprile 2025 (9.30 - 13.30)

► **Monitoraggio continuo e rivalutazione periodica delle garanzie reali: il quadro normativo**

- La valutazione e il monitoraggio dei collateral immobiliari nel cap. 7 delle LOM
- Le indicazioni per il monitoraggio e il riesame della valutazione nelle nuove Linee Guida ABI per la valutazione degli immobili a garanzie delle esposizioni creditizie
- Dal market value al property value: la valutazione del rischio di credito immobiliare nella regolamentazione di Vigilanza
- Property value e ciclo immobiliare

► **Il monitoraggio delle garanzie immobiliari in ottica ESG**

- Caratteristiche ottimali di un solido impianto di stima dei rischi climatici sui beni immobili
- Metodologie di stima degli impatti economici del rischio fisico sul valore degli immobili a garanzia e di proprietà
- Metodologie di stima degli impatti economici del rischio di transizione sul valore degli immobili a garanzia e di proprietà
- L'approccio per scenari climatici per la stima dei rischi climatici
- L'incorporazione dei cambiamenti climatici attesi nella stima degli eventi fisici estremi

► **I principali impatti della direttiva EPBD**

- Acquisizione APE aggiornati
- Stima impatti LTV
- Eventuali richieste garanzie aggiuntive

► **La valutazione delle IPRE e il loro monitoraggio**



3° MODULO

LE AZIONI DI TUTELA NEL CREDITO ANOMALO: GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI



Aula virtuale • 5, 6 e 7 maggio 2025 (9.30 - 13.30)

- ▶ **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 marcano 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
- ▶ **Confische e sequestri in sede penale**
 - Evoluzione normativa della tutela dei crediti in ambito penale fino alla Riforma Cartabia (cenni)
 - Come si deve comportare la Banca quando riceve la notifica di un sequestro penale o preventivo di beni del correntista.
 - La circolare di Banca d'Italia e il rischio riciclaggio.
 - Il rapporto tra la Banca e l'Autorità Giudiziaria a seguito del sequestro

