

Corso

IL MONITORAGGIO PROATTIVO DEL CREDITO: RIPROGETTARE I SISTEMI DI EARLY WARNING NEL NUOVO CONTESTO

12 e 13 ottobre 2022 • Milano, SpazioPola, via Pola 9 - Aula virtuale

- ▶ **IL MONITORAGGIO PROATTIVO DEL CREDITO: RIPROGETTARE I SISTEMI DI EARLY WARNING NEL NUOVO CONTESTO**
 - Attori, ruoli e responsabilità nelle diverse fasi, dall'originazione 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 2022: DEFINIZIONE DI DEFAULT, NUOVO CODICE DELLA CRISI E CALENDAR PROVISIONING**

- ▶ **IL MONITORAGGIO DEL CREDITO NELLE LINEE GUIDA EBA LOAN ORIGINATION AND MONITORING**
 - 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**
 - Come cambia la valenza informativa dei classici elementi di monitoraggio nell'attuale contesto di crisi
 - 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

- ▶ **FOCUS – COME GESTIRE UNA POSIZIONE DURANTE LA COMPOSIZIONE NEGOZIATA: GLI ELEMENTI DISCRIMINANTI DA UN PUNTO DI VISTA TECNICO E GIURIDICO**