

Percorso Formativo

NPL SPECIALIST

Recupero, valorizzazione e gestione dei crediti deteriorati nel nuovo contesto normativo e di mercato

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 10, 11 marzo 2022
2° MODULO • 22, 23 marzo 2022
3° MODULO • 4, 5 e 6 aprile 2022
4° MODULO • 20 aprile 2022



1° MODULO • 10 e 11 marzo 2022

I CREDITI NON PERFORMING FRA REGOLAMENTAZIONE, VIGILANZA E MERCATO

- ▶ **Crediti deteriorati: l'evoluzione del mercato e le sfide nel nuovo contesto economico**
 - Impatti della pandemia sui portafogli creditizi delle banche
 - Stock di NPL e tassi di copertura in Italia
 - Principali leve di derisking osservate: recupero interno, cessioni, cartolarizzazioni
 - Il mercato delle NPE e la crescente attenzione verso le inadempienze probabili

- ▶ **Il quadro normativo, dalla segnalazione delle sofferenze alle Linee Guida della vigilanza BCE-BANCA D'ITALIA, e le evoluzioni normative all'orizzonte**

- ▶ **I cambiamenti necessari nel processo di gestione delle posizioni deteriorate**
 - Come variano i rapporti e lo scambio di informazioni tra i diversi soggetti coinvolti nel processo
 - Nuove interazioni tra controlli di primo e secondo livello
 - L'elemento di disruption del Covid-19: come cambiano le variabili endogene ed esogene da analizzare dei clienti affidati

- ▶ **Gli elementi di impatto derivanti dalla nuova DOD**
 - Criteri di classificazione più stringenti: una lettura gestionale dinamica nel nuovo contesto
 - La identificazione e gestione ottimale degli effetti di contagio tra i soggetti connessi
 - Il problema delle ristrutturazioni onerose: elementi da considerare per ridurre gli effetti negativi
 - Disamina delle tematiche più critiche: approcci di best practice e indicazioni per la minimizzazione degli impatti operativi
 - Gli impatti e le implicazioni sulle funzioni e sui processi in banca

- ▶ **Le conseguenze del calendar provisioning**
 - Richiami normativi e di Vigilanza Prudenziale
 - La gestione delle posizioni e gli elementi da considerare nelle strategie commerciali
 - Gestione delle conseguenze operative sulle diverse funzioni coinvolte
 - Comprendere le conseguenze su tutti i prodotti bancari
 - Analisi dei diversi business case ed indicazioni operative per la minimizzazione degli effetti

2° MODULO • 22 e 23 marzo 2022

OTTIMIZZARE L'ATTIVITA' DI RECUPERO: SEGMENTAZIONE DEL PORTAFOGLIO, VALUTAZIONE DEGLI NPL E ADVANCED ANALYTICS A SUPPORTO

► La segmentazione del portafoglio UTP/Sofferenze

- Macro tassonomia Going/Gone concern e NPL Secured/Unsecured
- Clustering per ticket size, tipologia di azione di recupero e collateral immobiliare
- Assegnazione/allocazione posizioni verso unità operativa / Loan Manager

► Le strategie di derisking nel piano NPL

- Ottimizzazione delle azioni di riduzione in uno scenario "stressed"
- Proiezione dei saldi e dinamiche NPL: simulazioni inerziali e steered
- Advance analytics tools: applicazione pratica su un gruppo bancario sample (Pianificazione strategica NPL)

► 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
- Advance analytics tools: applicazione pratica su un portafoglio sample NPL (Pricing in due diligence)

► 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 (sequenza di escussione delle garanzie, recuperi per rapporto, grado delle ipoteche, ...)
- 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
- Schemi di reporting
- Advance analytics tools: Dashboard NPL

► Reporting regolamentare armonizzato

- Principali standard ed evoluzioni in ambito reporting regolamentare sul credito NPL (Co.Rep – C.35 template NPE Loss Coverage, Fin.Rep – F.24 NPE Flows; NPE Strategy Template, EBA Transaction Template, etc...)

3° MODULO • 4, 5 e 6 aprile 2022

GLI STRUMENTI GIUDIZIALI E STRAGIUDIZIALI DEL RECUPERO CREDITI

► 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

► Gli elementi di novità sulla disciplina del sovraindebitamento

► 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 • 20 aprile 2022 CARTOLARIZZAZIONI DI NPL E DI UTP

- ▶ **Il mercato della cartolarizzazione dei crediti e la relazione con le normative di vigilanza**
- ▶ **La disciplina generale delle cartolarizzazioni**
 - Il contesto legislativo: legge 30.4.1999 n. 130 e successive modificazioni e integrazioni
 - Il contesto regolamentare: normative di settore (Provvedimenti della Banca d'Italia) in ordine alle cartolarizzazioni dei crediti
 - La nuova normativa prudenziale sulle cartolarizzazioni
- ▶ **La cartolarizzazione di portafogli di NPL**
 - Schema dell'operazione e vantaggi per l'intermediario
 - Gli elementi fondamentali per valutare un NPL in una operazione di cartolarizzazione
 - Disposizioni della Banca d'Italia in materia di erogazione di finanziamenti da parte delle società veicolo
- ▶ **La GACS: proroga e modifica della disciplina**
 - Ambito temporale e oggettivo di applicazione della garanzia
 - Requisiti di struttura per l'ottenimento della garanzia
 - Natura, caratteristiche e modalità di escussione della GACS
- ▶ **Le nuove opportunità offerte dal "EU Capital Markets Recovery Package" con le modifiche alla CRR (Regolamento UE 2021/558) e il Securitisation Regulation (Regolamento UE 2021/557)**
 - Risk retention da parte del Servicer
 - Risk retention da calcolare sul valore scontato degli NPL
 - Requisiti per la selezione degli NPL e la determinazione del prezzo
 - La certificazione di qualità "STS" per le cartolarizzazioni sintetiche