

Corso interaziendale

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

30 e 31 ottobre 2025 • Aula virtuale



30 e 31 ottobre 2025 • Aula Virtuale (10.00 – 13.30)

► IL MONITORAGGIO DEL CREDITO NELLE LOM EBA

- Sintesi dei contenuti delle linee guida LOM in materia di monitoraggio del credito
- Overview sui framework (organizzativi e operativi) di monitoraggio e gestione del credito

► 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

- L'evoluzione del sistema di Early Warning nel Gruppo Bper
- Il monitoraggio proattivo del credito: il modello Cerved per lo 'stage 2'

► 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

► OVERVIEW SISTEMA DEI CONTROLLI INTERNI («SCI»)

- Come gli EWS avanzati consentono controlli più mirati o automatizzati
- Overview del Sistema dei Controlli Interni (controlli di I, II e III livello)
- Focus sui controlli di I livello sul processo del credito (es. obiettivi, funzioni coinvolte) e sugli esempi di controlli in tal ambito riscontrati sul mercato bancario
- Focus sui controlli di II livello, svolti dalla Funzione Risk Management, e interazioni tra l'Area CRO e l'Area CLO



► **IDENTIFICAZIONE DI NUOVI CONTROLLI RELATIVI A EVOLUZIONI NORMATIVE (BASILEA, ESG)**

- Helicopter view Basilea IV – principali elementi di novità nell'ambito del rischio di credito
- Quadro sinottico dei principali controlli di I livello che le Funzioni di pertinenza (Area CLO) sono tenute ad introdurre al fine di presidiare i nuovi sotto-segmenti di attività e le nuove condizioni di ammissibilità delle garanzie ipotecarie ai fini CRM
- Overview sui fattori ESG, sul contesto normativo di riferimento e sull'integrazione dei fattori ESG nel processo del credito e nel framework dei controlli

► **RAZIONALIZZAZIONE DEL PERIMETRO DEI CONTROLLI DI I LIVELLO**

- Overview delle azioni da attuare per razionalizzare i controlli di I livello ed efficientarli, anche mediante tecniche di automazione

► **EFFICIENTAMENTO: AUTOMAZIONE DEI CONTROLLI**

- Overview delle tecnologie di Intelligent Process Automation: RPA e DPA e i relativi benefici in ambito Sistema dei Controlli Interni
- Digital Journey: le 5 macro-fasi per l'adozione di RPA e DPA da parte delle Banche / intermediari finanziari
- Use-case come esempi di successo nell'implementazione di tali tecnologie
- Demo relativa a casi di automazione dei controlli di I livello