

MISURAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO - Metodi econometrici e statistici -

Seminario in videoconferenza

Milano, 16 novembre 2022

Ore 9.30 inizio lavori

Il rischio di credito: definizione e misurazione

- *La definizione del rischio di credito*
- *La misurazione del rischio di credito*
- *Il modello di Vasicek (1987)*
- *La derivazione del contesto analitico della vigente Normativa di Vigilanza*
- *I concetti di Expected Loss e di Unexpected Loss*
- *I parametri regolamentari: PD, LGD e EAD*

Tecniche di stima della PD: modelli lineari e logistici

- *Il Z-Score di Robert Altman*
- *Il modello logistico: specificazione e stima del modello*
- *Razionali di utilizzo*

Probabilità di default

- *Dal modello di score al rating*
- *Il calcolo della PD*
- *La verifica della PD: test binomiale e test chi-quadrato*

13.00 - 14.30 Pausa pranzo

Loss Given Default

- *La definizione della LGD*
- *Il modello di LGD: teoria e prassi consolidate*
- *Metodi di stima*
- *Un framework di convalida del modello*
- *Razionali di utilizzo*

Exposure At Default

- *La definizione della EAD*
- *Il modello di EAD: teoria e prassi consolidate*
- *Stima, validazione ed utilizzo del modello*

Ore 17.00 termine dei lavori

Relatore

Giacomo Petrini, Esperto di rischi finanziari e assicurativi

(Questo convegno è finanziabile attraverso i vouchers del Fondo Banche e Assicurazioni)

Quota di partecipazione Euro 700,00 + IVA 22% a partecipante
Sono previste scontistiche per più partecipanti della medesima azienda

E' possibile procedere all'acquisto degli atti dei convegni inviando la richiesta a segreteria generale@iside.it

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e segreteria generale@iside.it o www.iside.info

ISIDE srl
Via Dante n.4 - 20121 Milano
Tel 02.80016480 - Fax 02.80016481



Azienda certificata ISO 9001
Certificato n° IT20-24804A