

## 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@iside.it](mailto:segreteria@iside.it)

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e [segreteria@iside.it](mailto:segreteria@iside.it) o [www.iside.info](http://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