

## MISURAZIONE DEL RISCHIO DI CREDITO - Metodi econometrici e statistici -

**Seminario in videoconferenza**

**23 maggio 2024**

*Il webinar propone una rassegna delle tematiche più rilevanti legate alla definizione e alla misurazione del rischio di credito, offrendo in particolare una vista olistica sulla concettualizzazione della Perdita Attesa (c.d. Expected Loss) e sulle metodologie di stima più utilizzate per la quantificazione dei parametri di Probabilità di Default, Loss Given Default e Exposure At Default.*

Ore 9.30 Inizio dei 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 Probabilità di Default (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 (PD)**

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

13.00 – 14.00 Pausa pranzo

### **Loss Given Default (LGD)**

- 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 (EAD)**

- 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 [segreteriagenerale@iside.it](mailto:segreteriagenerale@iside.it)

I webinar saranno fruibili sulla piattaforma Zoom

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e [segreteriagenerale@iside.it](mailto:segreteriagenerale@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