

Corso

EVOLUZIONE DEI MODELLI DEL CREDITO IN OTTICA FORWARD LOOKING: I MODELLI PREDITTIVI

1 e 2 dicembre 2022 • Aula virtuale



Prima giornata • 1 dicembre 2022

► La concessione e il pricing dei crediti all'origine

- Strategia di allocazione del credito e coerenza con il Risk Appetite Framework
- L'esame di sostenibilità del debito in condizioni di stress
- Il pricing dei crediti in fase di origination

► La verifica degli obiettivi di rischio

- I controlli di primo livello in fase di concessione e pricing del credito
- La verifica di accostamento agli obiettivi di rischio
- I controlli sulla copertura degli spread da parte del Risk management

► La valutazione dei crediti performing

- Determinanti della lifetime ECL: curve di PD, LGD multi-periodo, garanzie statali
- Migliorare la qualità dei dati per limitare la volatilità degli accantonamenti
- Analisi retrospettive degli input dei modelli di ECL e dei fondi calcolati
- Algoritmi di valutazione e valutazione esperta (da gestore)
- Costruzione di basi dati funzionali alla valutazione mediante algoritmo
- Correttivi dei gestori e tracciatura degli overrides
- Verifica retrospettiva delle performances: ritorni in bonis e tassi recupero

Seconda giornata • 2 dicembre 2022

► I modelli strutturali per l'analisi del rischio di credito

- Il modello di Merton: formulazione originaria e applicabilità ai casi reali
- Impiego dei modelli strutturali per la stima del rischio di insolvenza in contesti caratterizzati da forte discontinuità rispetto al passato

► L'analisi del rischio e della redditività a livello di portafoglio

- Metodologie per la stima della distribuzione delle perdite e del Credit VaR
- Tecniche avanzate per la stima dei tassi di ingresso a NPL

► L'utilizzo di modelli simulativi stocastici per la stima del rischio di credito

- Dall'analisi deterministica all'analisi stocastica
- L'Approccio RAPD – Risk Analysis Probability of Default
- La modellizzazione delle simulazioni Monte Carlo nel rischio di credito

► L'incorporazione dei rischi climatici e ambientali nel rischio di credito

- La modellizzazione dei rischi fisici
- La modellizzazione di rischi di transizione
- L'impatto del rischio di credito nelle analisi di scenario e di stress test climatico