Corso Interaziendale

NUOVI MODELLI DI SCORING DEL RISCHIO DI CREDITO: L'INTEGRAZIONE DEI FATTORI ESG

26 e 27 settembre 2023 • Aula virtuale

Prima giornata • 26 settembre 2023 (10.00-16.30)

▸ Il framework teorico per la stima dei modelli di scoring

- I modelli di analisi discriminante per lo scoring delle controparti
- Classificazione della clientela e rilevazione dei tassi di default a 12 mesi
- Catene Markoviane: distinzione tra stati transienti e stati assorbenti
- I modelli satellite per la stima delle PD *forward looking*
- Tecniche per la costruzione delle matrici di transizione *point in time*
- Backtesting dei modelli di rating

▸ Condizionamento delle matrici di transizione in ottica forward

- Le ipotesi alla base del modello di Merton
- Tecniche di costruzione delle matrici di transizione *through the cycle*
- Tecniche per la costruzione delle curve di PD multiperiodo

▸ Calcolo della workout LGD

- Valutazione dei crediti in ottica liquidatoria
- Calcolo dei tassi di recupero
- Analisi degli scostamenti fra LGD attesa e LGD a consuntivo

▸ Calcolo della LGD multiperiodo

- Stime di LGD sensibili alla dinamica attesa dei valori immobiliari
- Relazione tra *Loan To Value* e stime di recupero

Seconda giornata • 27 settembre 2023 (10.00-16.30)

▸ Integrazione dei rischi ESG nel processo di valutazione del merito creditizio

▸ Impatto dei fattori climatici e ambientali sulle PD e sulle LGD multi-periodo

▸ Modelli di pricing del credito sensibili ai rischi ESG

▸ Integrazione dei fattori ESG nei modelli di impairment dei crediti

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.