

Corso

# PROCESSO DEL CREDITO: LE COMPETENZE COMUNI TRA UNITÀ DI BUSINESS E RISK MANAGER PER UN EFFICACE CONTROLLO DELLA REDDITIVITÀ DEL PORTAFOGLIO CREDITI

27 e 28 giugno 2022 • Aula virtuale

Prima giornata • 27 giugno 2022 • 10.00 - 16.30

## ► Il quadro di riferimento per la gestione del rischio di credito

- Il framework prudenziale: nozione di default e metodologie di calcolo del requisito patrimoniale
- Le determinanti del rischio di credito: PD, LGD, EAD. Significato e modalità di stima

## ► Evoluzione di contesto e aspettative della Vigilanza

- Le linee guida EBA in tema di concessione e gestione del credito
- Impatti della transizione ecologica nel breve e nel medio periodo
- Pricing all'origine e controllo della redditività del portafoglio crediti
- Evoluzione del framework di controllo dei rischi

## ► I modelli per la stima della probabilità di default

- I modelli statistici (backward looking) per l'assegnazione del rating
- I modelli strutturali basati sull'approccio di Merton
- Costruzione delle matrici di transizione e condizionamento in ottica forward
- Il controllo della qualità dei dati utilizzati per la costruzione delle curve di PD
- La verifica della capacità discriminante dei sistemi di rating

## ► La determinazione della Loss Given Default

- Il calcolo dei tassi di recupero storici e della workout LGD
- LGD storica e LG attesa
- Ammortamento dei prestiti ed evoluzione della LGD attesa

## ► La valutazione dei crediti performing

- Metodologia per il calcolo della perdita attesa lifetime
- Relazione tra perdita attesa e credit spread
- Qualità dei dati e variabilità degli accantonamenti

## Seconda giornata • 28 giugno 2022 • 10.00 - 16.30

### ► Il pricing dei crediti in fase di concessione

- Hurdle rate e tasso contrattuale
- Calcolo del costo dei fondi e dello spread finanziario
- Tabelle di allocazione dei costi e calcolo dello spread operativo
- Determinazione dello spread di credito
- Analisi retrospettiva per il controllo della redditività del portafoglio

### ► Il monitoraggio dei crediti e i controlli sulla gestione degli NPL

- Rilevazione dei segnali precoci e gestione delle NPE per segmenti
- Utilizzo delle misure di concessione e verifica degli esiti
- Misurazione delle performances: velocità di decadimento, tassi e tempi di recupero

### ► La valutazione dei crediti non performing

- 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

### ► Metodologie avanzate per la stima dei rischi a livello di portafoglio

- Utilizzo dei modelli di portafoglio mono- e multi-fattoriali
- Stress di portafoglio mediante metodologie á la Merton