

Corso

IFRSg – Modelli per l'impairment collettivo: verifiche retrospettive e limitazione degli overlays

14 e 15 ottobre 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 14 ottobre (10.00 - 16.00)

- ▶ **Evoluzione dei principi contabili in tema di impairment e impatto sul processo del credito**
 - Limiti dello IAS 39 e principali obiettivi del nuovo standard IFRSg
 - Impatto del nuovo principio sul processo del credito: design dei prodotti, concessione, pricing
- ▶ **Implementazione del nuovo Standard**
 - Post-implementation review dell'IFRS Board e survey BCE sul ricorso agli overlays
- ▶ **Il framework metodologico per l'analisi del rischio di credito**
 - I modelli di analisi discriminante per lo scoring delle controparti
 - Classificazione della clientela e rilevazione dei tassi di default a 12 mesi
 - Catene Markoviane e matrici di transizione
 - I modelli satellite per la stima delle PD *forward looking*
 - Metodologie per il backtesting dei modelli di rating
- ▶ **Normativa in tema di impairment e prassi prevalenti**
 - La definizione di perdita attesa secondo l'IFRSg
 - La nozione di default nei modelli di ECL: normativa di vigilanza a prassi
 - *In-model* e *post-model* adjustments
 - Utilizzo degli overlays: esiti dell'indagine della Banca Centrale Europea



Seconda giornata • 15 ottobre (10.00 - 16.00)

► Il procedimento di calcolo della Lifetime Expected Credit Loss

- Utilizzo delle matrici di transizione per la costruzione delle curve di default multiperiodo
- Calcolo degli expected cash flows e dei relativi cash shortfalls
- Procedimento di calcolo della perdita attesa a 12 mesi e lifetime
- Relazione tra modelli di impairment e modelli di pricing all'origine

► Condizionamento delle matrici di transizione in ottica forward

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

► Integrazione dei fattori ESG nei modelli di impairment dei crediti

- Le disposizioni regolamentari e le aspettative di vigilanza sui rischi ESG
- La valutazione dei fattori ESG nell'ambito del processo di concessione dei prestiti
- I modelli di scoring del rischio di credito