



Credit Risk Management – corso base

MODULO 1: 13 Novembre ore 9:00 - 11:00

I Moduli si svolgeranno in aula virtuale

MODULO 2: 17 Novembre ore 9:00 - 11:00

MODULO 3: 24 Novembre ore 9:00 - 11:00



Relatori: Carlo Palego - CRO CR Asti
Fabio Salis - Head of RAF, Models & Reporting Credit Agricole Italia

Aifirm organizza un corso di formazione “base” sul credit risk management, strutturato in tre giornate di approfondimento (durata 2h circa a giornata) in cui verranno affrontate - mutuandole da esperienze concrete di primari Gruppi bancari italiani ed internazionali validati AIRB - le tematiche inerenti lo sviluppo dei modelli interni di probability of default (PD), di perdita ed esposizione in caso di default (LGD, EAD) ed i modelli di portafoglio del credito, anche alla luce della nuova normativa CRR3.

Lunedì 13 novembre dalle 9:00 alle 11:00

Il modello di *Probability of default (PD)* alla luce della CRR3

- Gli elementi essenziali del modello statistico
 - o Raccolta dati e creazione del campione di stima
 - o Analisi univariate
 - o Analisi multivariate e selezione finale del modello
 - o PD calibration
 - o Backtesting e analisi ciclicità dei modelli
- Tecniche di integrazione della “componente umana”

Prime riflessioni sull'utilizzo di tecniche di *machine learning* nei modelli di rating

.....

Venerdì 17 novembre dalle 9:00 alle 11:00

Il modello di *Loss given default (LGD)* alla luce della CRR3

- La costruzione del *Reference data set* (RDS)
- *Risk differentiation*: possibili tecniche di stima
- *Maximum recovery period* (MRP) e trattamento degli *incomplete workout*
- Tecniche di *risk calibration*
- *LGD defaulted asset* e componente *downturn*
- *Margin of conservatism* (MoC) e tecniche di *backtesting*

Tecniche di stima dell'*Exposure at default (EAD)* alla luce della CRR3

.....

Venerdì 24 novembre dalle 9:00 alle 11:00

I modelli di portafoglio del credito

- Definizioni e metriche fondamentali (perdita attesa, perdita inattesa, Credit VaR, concentrazione e correlazione, credit risk components)
- Come stimare il capitale economico (*data aggregation*, differenti tipologie di modelli di capitale economico, framework generale)
- Possibili *credit portfolio models* (*Merton based models*, modelli econometrici, modelli attuariali): pregi e difetti dei diversi approcci

Scheda di registrazione



costi iscrizione: **Soci AIFIRM: 490,00 € (+ IVA 22%)**

Non soci: 690,00 € (+ IVA 22%)

CONDIZIONI DI PARTECIPAZIONE

La registrazione e il relativo pagamento dà accesso al convegno in streaming e agli atti, costituiti dalle relazioni rese disponibili dai relatori, che verranno inviati in formato elettronico successivamente all'evento.

Al fine di perfezionare la registrazione è necessario:

1. compilare la scheda di registrazione online;
2. perfezionare il pagamento tramite bonifico bancario all'IBAN IT51C050340140000000008215, intestato a AIFIRM RICERCA E FORMAZIONE
È necessario indicare chiaramente nella causale **nome e cognome** del partecipante;
3. inviare via e-mail la copia contabile del bonifico bancario a **formazione@aifirm.it**.



Alla ricezione della contabile del bonifico, verrà data conferma di iscrizione.

La scheda di registrazione deve essere compilata e trasmessa **entro il giorno 8 Novembre 2023**.

L'utente regolarmente iscritto riceverà, all'indirizzo mail indicato nella scheda di registrazione, il **link per accedere** alla diretta streaming.

Per concordare differenti modalità di pagamento contattare la Segreteria organizzativa ai contatti sotto-elencati

Per informazioni:

Segreteria Organizzativa: AIFIRM Formazione, tel. 389 6946315 - formazione@aifirm.it

Informazioni sui relatori del corso

Le tre giornate di webinar saranno tenute da esperti sui temi IFRS9 che operano nel settore bancario e dalla società di consulenza Deloitte

Disdetta

Le disdette pervenute via e-mail a formazione@aifirm.it entro il **31 Ottobre 2023** daranno diritto al rimborso della quota.

È ammessa la sostituzione del partecipante.

Rinvio e cancellazione

AIFIRM si riserva la facoltà di comunicare il rinvio o la cancellazione del corso dandone comunicazione via e-mail ai partecipanti, e provvedendo a rimborsare l'importo ricevuto.

Scheda di registrazione

Per iscriversi compilare il form al seguente url: <https://www.segreteria-aifirm.it/Eventi/regFormCorsi?TID=32>
o inviare il modulo di cui alla pagina seguente a formazione@aifirm.it

Credit Risk Management – corso base

Dati del Partecipante

Nome*

Cognome*

Funzione*

Società*

Telefono*

E-mail Personale*

IMPORTANTE: questo indirizzo verrà utilizzato per l'invio degli atti e degli aggiornamenti relativi al convegno.

E-mail Assistente

Dati per la Fatturazione

Intestazione*

Partita IVA*

Codice Fiscale*

Indirizzo*

CAP*

Città*

Provincia*

Nazione*

Destinazione fattura elettronica (codice Sdi)*

PEC*

Spedire la fattura all'attenzione di*

Telefono*

E-mail*

Dati di chi registra

Se chi registra è diverso da chi partecipa si prega di modificare i dati.

Nome*

Cognome*

Telefono*

E-mail*

Messaggio

Dichiaro di aver letto l'[Informativa sulla Protezione dei Dati ex D. LGS. 196/2003](#) e acconsento al trattamento dei dati nelle forme ivi descritte.

Presa visione dell'informativa, si autorizza AIFIRM al trattamento dei dati per l'invio via e-mail o telefono di informazioni promozionali relative ad ulteriori iniziative, prodotti e servizi della società