

## CORSO IN VIDEOCONFERENZA

# Pricing, impairment e valutazione dei crediti

**Date:** 6-10-13-17 luglio 2020 (4 mattine non consecutive)

**Orari:** dalle 9.30 alle 13.00

### ***Didattica***

Tutti i modelli trattati sono realizzati dal docente durante le lezioni, su foglio di lavoro, e distribuiti come materiale didattico per la revisione dei contenuti del corso e per lo studio successivo. Le lezioni sono distanziate per consentire ai partecipanti di esercitarsi sui modelli mantenendo una costante interlocuzione con il docente.

*Progetto e docenza: Aldo Letizia*

### **Obiettivi**

Il corso fornisce le conoscenze di calcolo finanziario e le abilità d'uso di Excel funzionali alla realizzazione e al corretto utilizzo dei modelli utilizzati nelle varie fasi del processo del credito per:

- calcolare le perdite attese sui crediti performing e non-performing;
- realizzare il processo di convalida dei modelli di impairment;
- realizzare il corretto pricing del credito all'origine;
- calcolare il fair value dei prestiti performing e non-performing;
- definire i livelli d'impairment su diversi orizzonti (12 mesi, lifetime, ...);
- calcolare la workout LGD sulle sofferenze chiuse;
- calcolare la LGD prospettica sulle sofferenze aperte;
- valutare la congruità degli accantonamenti;
- valutare l'efficacia e l'efficienza delle varie fasi del processo di gestione degli NPL.

### **Ambiti di applicazione**

Le competenze acquisite durante il corso sono utilizzabili dagli **specialisti** delle funzioni di controllo dei rischi, dalle unità operative del credito e da quelle di accounting per realizzare e applicare correttamente la modellistica di pricing dei crediti, i modelli di fair value e d'impairment.

Le stesse competenze sono necessarie ai revisori interni incaricati dei controlli di terzo livello sull'attività di risk management e agli specialisti della convalida dei nuovi modelli e delle verifiche di adeguatezza dei modelli in uso.

Per le **figure manageriali** e per i **risk takers**, la comprensione delle modalità di pricing del credito e la conoscenza dei meccanismi che modificano il valore degli attivi aumenta la capacità di controllo delle performances del portafoglio crediti e della redditività complessiva della banca.

## **Destinatari**

Responsabili e specialisti delle unità di: risk management, accounting, pricing del credito, concessione, monitoraggio e recupero crediti, internal audit, convalida modelli.

## **Programma**

### **Introduzione all'uso avanzato di Excel**

#### **Calcolo delle perdite attese**

- Il disegno del processo di classificazione dei crediti.
- Analisi della migrazione tra classi di rischio.
- Probabilità di default, tassi di default e danger rates.
- I criteri di stima della Loss Given Default.
- Calcolo delle perdite attese a 12 mesi e lifetime.

#### **La convalida interna dei modelli di impairment nell'ambito dell' IFRS 9**

- La convalida dei modelli interni: responsabilità della funzione di controllo dei rischi.
- Il costo ammortizzato secondo l'effective interest rate method.
- Il costo ammortizzato degli strumenti credit impaired all'origine.
- Costruzione delle curve di default multi-periodali.
- Correzione forward looking delle matrici di transizione.
- Calcolo della LGD multi-periodale.
- Modelli di simulazione per benchmark cash flow test.

#### **Pricing dei crediti all'origine**

- Identificazione delle componenti di costo reali e figurative.
- Calcolo dello spread operativo.
- Le componenti del costo della provvista.
- La remunerazione del capitale assorbito.
- Calcolo della Loss Given Default
- Calcolo dello spread di pareggio sui prestiti bancari (a revoca, bullet e amortizing).

#### **Il fair value dei prestiti performing e non performing**

- Tecniche avanzate di cash flow mapping dei crediti.
- Criteri di valutazione delle garanzie.
- Criteri di stima della lifetime LGD.
- Calcolo del fair value dei crediti.
- Misure di sensitivity del valore dei crediti alle oscillazioni dei tassi e degli spread.

#### **Valutazione di congruità dei fondi**

- La verifica di congruità degli spread contrattuali.
- Calcolo dei rapporti di copertura delle classi di credito non performing.
- Rapporti di copertura e LGD attesa.
- Verifica retrospettiva del processo di recupero.
- Misure di performance del processo di gestione degli crediti problematici.

**Orari delle 4 mattine di corso:** apertura lavori ore 9.30 – chiusura lavori ore 13.00

**Docente:** Aldo LETIZIA

Responsabile Risk Management, Banca Popolare Pugliese

[https://web.uniroma1.it/dip\\_management/sites/default/files/cv/CV-Letizia%20\(ott%202014\).pdf](https://web.uniroma1.it/dip_management/sites/default/files/cv/CV-Letizia%20(ott%202014).pdf)

<https://www.unisalento.it/scheda-utente/-/people/aldo.letizia>

<http://ssrn.com/author=933482>

Quota di partecipazione al corso

**“Pricing, impairment e valutazione dei crediti”**

Euro 1.500 + Iva

(Comprende: materiale didattico con modelli Excel e funzioni VBA)

La quota di partecipazione può essere finanziata tramite FBA o altri Fondi Paritetici Interprofessionali

**Certificazione BSI ANAB UNI EN ISO 9001:2015 n. FS 593703 settore EA37**



Per iscrizioni e ulteriori informazioni

Tel. 02/36577120 - email: [informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it)