IN FORMA
ISTITUTO NAZIONALE DI FORMAZIONE

Ciclo formativo:
Modelli per il risk management con Excel e VBA
Didattica interattiva con Excel®

CORSO IN VIDEOCONFERENZA

Pricing, impairment e valutazione dei crediti

Date: 27 **maggio** e 10 **giugno** 2021

Orari: dalle 9.00 alle 17.30 *(pausa pranzo dalle 13.00 alle 14.30 e diverse brevi pause intermedie)*

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.

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://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