



## CREDIT RISK MANAGEMENT – CORSO BASE

**MODULO 1:** Venerdì 14 Febbraio 2025 ore 14:00 - +17:00

I Moduli si svolgeranno in aula virtuale

**MODULO 2:** Venerdì 21 Febbraio 2025 ore 14:00 - +17:00

**MODULO 3:** Venerdì 28 Febbraio 2025 ore 14:00 - +17:00

**Relatori:** Carlo Palego - CRO CR Asti  
Fabio Salis – CRO Banco Desio

AIFIRM organizza un corso di formazione “base” sul credit risk management, strutturato in tre giornate di approfondimento (durata 3h 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.

### Martedì 14 Febbraio dalle 14:00 alle 17:00

#### 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**

.....

### Martedì 21 Febbraio dalle 14:00 alle 17:00

#### 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**

.....



**Martedì 28 Febbraio dalle 14:00 alle 17:00**

**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

**Integrazione ESG nei modelli PD & LGD, strategie di RWA e capital optimisation**

---

**AIFIRM RICERCA E FORMAZIONE possiede la certificazione allo standard UNI EN ISO 9001 – EA37 per l'attività di progettazione ed erogazione di servizi di formazione di risk management in ambito finanziario (certificato ICIM 9001-050797-00)**



**costi iscrizione:**      **Soci AIFIRM: 790,00 € (+ IVA 22%)**  
**Non soci:                990,00 € (+ 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 IT51C0503401400000000008215, 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 10 Febbraio 2025**.

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. 329 138 0475 - [formazione@aifirm.it](mailto:formazione@aifirm.it)

#### Disdetta

Le disdette pervenute via e-mail a [formazione@aifirm.it](mailto:formazione@aifirm.it) entro il **10 Febbraio 2025** 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.

#### Certificazione dell'ente che eroga il corso

AIFIRM RICERCA E FORMAZIONE Srl possiede la certificazione allo standard UNI EN ISO 9001 – EA37 per l'attività di progettazione ed erogazione di servizi di formazione di risk management in ambito finanziario (certificato ICIM 9001-050797-00)

#### Scheda di registrazione

Per iscriversi compilare il form al seguente url: <https://segreteria-aifirm.it/Eventi/regFormCorsi?TID=47>

o inviare il modulo di cui alla pagina seguente a [formazione@aifirm.it](mailto:formazione@aifirm.it)

### 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