

SCHEDA INIZIATIVA

LA VALUTAZIONE PRELIMINARE NEL LEASING: UN'OPPORTUNITÀ PER COMMERCIALI E ISTRUTTORI

28 e 29 maggio 2008 (ore 9:30 - 17:30)

MILANO - Novotel Milano Linate Aeroporto (Via Mecenate, 121)

PRESENTAZIONE

Oggetto del Corso sarà la **valutazione preliminare** del Rischio, quale elemento rilevante per gestire in chiave anticipativa e selettiva la clientela e per migliorare i processi che vedono protagoniste le Aree Commerciale e Crediti. Si affronteranno gli aspetti metodologici, organizzativi, operativi e di gestione dei rischi, anche alla luce della circolare della Banca d'Italia n. 263 del 27 dicembre 2006.

DESTINATARI

Il Corso è rivolto al personale della Rete commerciale e dell'Area Crediti, ai Responsabili di Filiale, nonché agli agenti in attività finanziaria ed ai broker.

RELATORE

Dott. Pier Paolo VALLEGRA

Laureato in giurisprudenza, ha svolto inizialmente la sua attività in un ambito bancario tradizionale.

Dal 1982 al 2005 ha operato nel settore della locazione finanziaria assumendo, nel corso degli anni, il ruolo di Responsabile in diverse funzioni aziendali di una primaria società di leasing italiana.

La sua esperienza professionale ha abbracciato diverse aree (Pianificazione Strategica, Risk Management, Internal Audit) ma soprattutto Commerciale e Fidi.

Ha svolto l'attività di formatore, oltre che con banche e società finanziarie, anche presso Università ed altre Istituzioni: è stato inoltre relatore al XXVIII Congresso Leaseurope sul tema "Leasing Credit Risk Management Driving to Internal Rating" (Berlino, settembre 2000).

Ad oggi si avvale di questo background professionale operando in qualità di docente per conto di Assilea Servizi.

PROGRAMMA

LA “FILIERA” DEL RISCHIO

- FASE EROGATIVA
 - propensione
 - misurazione
 - valutazione
- FASE ANDAMENTALE
 - monitoraggio
 - patologia

LA VALUTAZIONE PRELIMINARE : un’OPPORTUNITÀ per commerciali e istruttori

LE TIPOLOGIE DI RISCHIO

- Il rischio di MERCATO
- Il rischio OPERATIVO
- Gli “OTHERS”
- Il rischio ORGANIZZATIVO
- Il rischio di CREDITO

IL RISCHIO DI CREDITO

- PUNTI DI OSSERVAZIONE
 - insolvenza (PD)
 - recupero (LGD)
 - esposizione (EAD)
- IL CONCETTO DI PERDITA
 - attesa (rilievo economico)
 - inattesa (rilievo patrimoniale)
- IL RISCHIO SEMISPECIFICO
 - settore economico
 - localizzazione

IL PROCESSO PRODUTTIVO CREDITIZIO

- LA PROFONDITÀ DELL’INDAGINE ISTRUTTORIA
- LE FONTI INFORMATIVE
- ANALISI (QUALITATIVA) DELLE SOCIETÀ DI PERSONE/DITTE INDIVIDUALI
- LE GARANZIE

ANALISI STATICA

- REDDITUALITÀ
- PATRIMONIALITÀ
- EQUILIBRIO FINANZIARIO

ANALISI PROSPETTICA

- DIFFICOLTÀ OPERATIVE
- IMPATTO ECONOMICO
- IMPATTO PRODUTTIVO

ELEMENTI DI CRITICITÀ NELL'APPROCCIO AL RISCHIO

L'ASSET (AS A VALUE)

- LA "FILIERA" DEL RISCHIO BENE
- LA VALUTAZIONE
 - tipologia
 - obsolescenza
 - ricollocabilità
 - costi di recupero
 - il concetto di "recovery rate"
 - fungibilità
 - valore oggettivo e valore soggettivo
- IL FORNITORE
- LA STRUTTURA CONTRATTUALE
- PARAMETRI VALUTATIVI NEL LEASING IMMOBILIARE

LA MISURAZIONE DEL RISCHIO

- LIMITI DELL'ATTUALE SISTEMA DI MISURAZIONE E GESTIONE DEL RISCHIO
- IL RATING
 - le definizioni
 - le classi
 - il sistema di rating
 - definizione
 - caratteristiche
 - tipologie
 - finalità
 - le componenti di rischio
 - le tipologie di esposizione
 - il credit risk environment (esempio di un modello)
 - la migrazione del rating