

Lunedì 1 marzo 2004

9.30-10.00	Prof. S. Caselli	<ul style="list-style-type: none">• Presentazione degli obiettivi generali e della struttura del corso.
10.00-12.45	Prof. G. De Laurentis	<ul style="list-style-type: none">• Il credito fra tradizione e cambiamento: le linee guida dell'evoluzione dei processi creditizi.• I principali contenuti del "New Capital Adequacy Framework" del Comitato di Basilea.• La definizione delle componenti elementari della valutazione del rischio di credito: il concetto di probability of default (PD), di loss given default (LGD) e di exposure at default (EAD).
14.00-17.30	Prof. G. De Laurentis	<ul style="list-style-type: none">• Dalle componenti elementari del rischio di credito al Credit Risk Management: il concetto di perdita inattesa, di Value at Risk (VAR) e di diversificazione.• La natura e le caratteristiche dei credit rating.• La distinzione fra il concetto di rating assignment e quello di rating quantification.• Un approfondimento sul concetto di loss given default (LGD): la specificità delle operazioni di leasing.

Martedì marzo 2004

9.00-12.45

Prof. S. Caselli

- Il quadro di riferimento per la costruzione dei rating interni: lo “stato dell’arte” e le principali tendenze a livello di sistema.
- Il nodo cruciale della segmentazione del portafoglio crediti: l’individuazione dei segmenti large corporate, corporate, small and medium enterprises e retail.
- L’individuazione del processo di rating appropriato per ciascun segmento di clientela: dagli approcci judgmental agli approcci statistical.
- L’impiego dei rating interni nell’ambito di un quadro organico di gestione del rischio di credito.

14.00-17.30

Prof. S. Caselli

- Le applicazioni dei rating interni e dei credit risk models: una mappa di riferimento.
- Process auditing e reporting.
- Pricing and profitability.
- Administration.
- Conclusioni sullo sviluppo organico del credit risk management nelle società di leasing.