

Corso interaziendale – Area Risk management

UTILIZZARE I DATI IFRS 9 PER EFFICIENTARE IL PROCESSO DEL CREDITO NEL CONTESTO DI CRISI

18 SETTEMBRE 2020 • Incontro in aula virtuale

▶ I MODELLI DI LIFETIME EXPECTED CREDIT LOSS

- Le modalità di valutazione dei crediti previste dall'IFRS 9
- Guidance regolamentare: Basel Committee, EBA, Banca d'Italia
- I modelli di fair value
- I modelli di lifetime ECL
- Modalità di costruzione delle curve di PD forward looking
- Modelling della LGD multi-periodale

Aldo Letizia, Responsabile Risk Management **Banca Popolare Pugliese**

▶ LA VERIFICA RETROSPETTIVA DEGLI ACCANTONAMENTI

- Verifica dei parametri di rischio in input ai modelli IFRS 9
- Verifica degli accantonamenti sui crediti performing
- Verifica delle svalutazioni effettuate sullo Stage 3

Aldo Letizia, Responsabile Risk Management **Banca Popolare Pugliese**

▶ LA VALUTAZIONE DELLE ECL NELL'ATTUALE SCENARIO DI CRISI

- Gli orientamenti dell'IFRS del 27 marzo 2020
- L'aggiustamento delle variabili in input nei modelli
- Possibili aggiustamenti post-model

Aldo Letizia, Responsabile Risk Management **Banca Popolare Pugliese**

▶ LO SVILUPPO DEI PROCESSI DI CONCESSIONE GESTIONE DEL CREDITO

- Le nuove Linee Giuda EBA in tema di concessione e monitoraggio del credito
- Analisi della base dati informativa utilizzata per i modelli di impairment
- Utilizzo delle informazioni nei processi di gestione del credito:
  - Pricing all'origine
  - Rischio di portafoglio
  - Verifica di corretta classificazione del credito
  - Costruzione del Business Plan Giudiziale
- Verifica di congruità delle svalutazioni analitiche

Aldo Letizia, Responsabile Risk Management **Banca Popolare Pugliese**

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati.
È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione.
Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.