



PARADIGMA
ricerca e cultura d'impresa

POLITICHE DEL CREDITO E RATING INTERNI

DA BASILEA 2 ALLA NUOVA
REGOLAMENTAZIONE INTERNAZIONALE

Milano, 25 e 26 Marzo 2009

Hotel Milan Hilton

visitate il nostro sito
www.paradigma.it

PARADIGMA s.r.l. - Via Viotti, 9 - 10121 Torino
Tel. (011) 538.686/7/8/9 r.a. - Fax (011) 5621123-5611117

RELATORI:

- | | |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Dott. Marco Berlanda | Responsabile Servizio
Rischi e Capitale
Banco Popolare |
| Dott. Lorenzo Bocchi | Partner Prometeia |
| Prof. Giampio Bracchi | Ordinario di Sistemi Informativi
Politecnico di Milano
Presidente AIFI |
| Prof.ssa Marina Brogi | Ordinario di Economia e Tecnica
dei Mercati Finanziari
Università di Roma
"La Sapienza" |
| Prof. Claudio Cacciamani | Professore di Economia degli
Intermediari Finanziari
Università degli Studi di Parma |
| Dott. Davide Capuzzo | Analytics Director
CRIF Decision Solutions |
| Dott.ssa Gaia Cioci | Senior Business Consultant
CRIF Decision Solutions |
| Prof. Claudio Devecchi | Ordinario di Programmazione
e Controllo
Università Cattolica di Milano
Direttore Scientifico A.S.A.M. |
| Dott. Andrea Ferretti | Senior Manager,
Ernst & Young Financial Risk
Management |
| Prof. Lorenzo Gai | Ordinario di Economia degli
Intermediari Finanziari
Università degli Studi di Firenze |
| Prof. Andrea Giacomelli | Docente di Risk Management
Facoltà di Economia
Università "Ca' Foscari" di Venezia
Partner Financial Innovations
SIM Spa |
| Prof.ssa Rossella Locatelli | Ordinario di Economia degli
Intermediari Finanziari
Facoltà di Economia
Università dell'Insubria -
Varese/Como |

- | | |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prof. Giuseppe Lusignani | Ordinario di Economia degli
Intermediari Finanziari
Università di Bologna |
| Dott. Alfredo Pallini | Direttore Generale
Banca Popolare di Spoleto |
| Prof. Arturo Patarnello | Ordinario di Economia degli
Intermediari Finanziari
Università degli Studi
di Milano-Bicocca |
| Dott. Gabriele Pieragnoli | Senior Manager, Ernst &
Young Actuarial Services |
| Dott. Giuseppe Quaglia | Partner, Ernst & Young
Financial Risk Management
Leader |
| Dott. Carlo Toffano | Senior Manager Prometeia |

Al termine di ciascuna relazione seguirà un ampio
dibattito durante il quale i partecipanti potranno **formu-
lare domande e quesiti** di loro specifico interesse.

Prima Giornata: Mercoledì 25 Marzo

■ **Basilea 2 e i sistemi di rating**

- La cornice normativa: Basilea 2
- Il metodo standardizzato
- L'approccio dei rating interni

(Prof.ssa Rossella Locatelli)

■ **Sviluppo di sistemi di rating interno per il segmento retail con l'ausilio di basi date esterne**

- Creazione di campioni rappresentativi esterni attraverso tecniche di stratificazione
- La stima delle PD attraverso tecniche di *pooling*
- La compliance: documentazione, replicabilità e *backtesting*

(Dott. Davide Capuzzo)

■ **I modelli di rating per la probabilità di default: esperienza di un Gruppo bancario**

- Le scelte critiche nei processi di rating assignment
- La performance e la validazione dei sistemi di rating
- Il rating dei gruppi economici

(Dott. Marco Berlanda)

■ **Il ruolo delle External Credit Assessment Institutions (E.C.A.I.)**

- Le modalità di attribuzione del rating da parte degli ECAI
- Le possibilità di segmentazione del portafoglio crediti
- Prime esperienze in Italia
- Prospettive di regolamentazione e mercato di servizi di rating

(Prof. Arturo Patarnello)

■ **Il processo interno di validazione dei modelli IRB e lo sviluppo di metriche di correlazione tra i rischi**

(Dott. Giuseppe Quaglia)
(Dott. Andrea Ferretti)
(Dott. Gabriele Pieragnoli)

■ **I riflessi organizzativi del Credit Risk Management**

- Lo sviluppo del piano di politiche creditizie

- Relazione con il processo di budget e sistema di deleghe
- Il controllo del rischio di credito mediante limiti operativi

(Dott. Lorenzo Bocchi)

■ **I modelli di stress**

- Un framework di riferimento per il rischio di credito
- La logica del primo pilastro di Basilea 2
- La logica del secondo pilastro di Basilea 2

(Dott. Carlo Toffano)

■ **Basilea 2 e nuovo diritto societario**

- Ruoli e struttura della corporate governance
- Funzioni aziendali dedicate
- Il nuovo rapporto creditizio banca-impresa
- Trasparenza informativa e di bilancio
- Cenni alla CSR - Responsabilità sociale d'impresa

(Prof. Claudio Cacciamani)

Seconda Giornata: Giovedì 26 Marzo

■ **Il dibattito sui modelli di gestione del rischio**

- La crisi dei modelli di gestione del rischio
- L'“ecosistema” finanziario. Pro-ciclicità degli attuali modelli
- Problematiche di circolazione del credito
- Futuro del funding (cartolarizzazioni, covered bond, fondi, ecc.)
- Prospettive di modifica della regolamentazione internazionale

(Prof. Giuseppe Lusignani)

■ **La nuova regolamentazione anticrisi del credito e dei mercati finanziari**

- Le determinazioni del Financial Stability Forum e del G20
- Strumenti anticiclici, contenimento del leverage e nuova gestione dei rischi
- Nuovi manuali operativi di vigilanza per la valutazione dei rischi
- Decreti di sostegno del sistema bancario. Legami con la circolazione del credito

(Prof.ssa Marina Brogi)

■ **Basilea 2, il rapporto banca-impresa e il ruolo delle banche territoriali**

(Dott. Alfredo Pallini)

■ **Il pricing dei prodotti bancari in funzione del rischio e degli obiettivi commerciali**

- Rapporto tra pricing teorico e condizioni di mercato
- Il relational risk based pricing: definizione e obiettivi
- Le problematiche legate alle fonti informative: la valutazione degli effetti del finanziamento sul profilo di rischio della controparte, la valutazione dei costi operativi
- La scelta delle condizioni e il monitoraggio della redditività

(Prof. Andrea Giacomelli)

■ **Credito retail: la definizione del pricing in funzione del valore del cliente e dei vincoli di business della banca**

- Modello e definizione del pricing
- Il valore del cliente
- Strategie e possibili applicazioni
- Focus sui mutui e sulle practice italiane

(Dott.ssa Gaia Cioci)

■ **Il finanziamento alle imprese**

- Il ruolo e le modalità di intervento del Private Equity

(Prof. Giampio Bracchi)

■ **La valutazione degli elementi intangibili nel merito creditizio**

- Valore o disvalore?
- La “famiglia” degli intangibili
- Se e come misurarli
- Se e come valutarli

(Prof. Claudio Devecchi)

■ **Ruolo dei Confidi nella mitigazione del rischio di credito**

- I consorzi fidi e le cooperative fidi
- Requisiti imposti da Basilea 2
- Le modalità di intervento

(Prof. Lorenzo Gai)

NOTE ORGANIZZATIVE:

Data: 25-26 Marzo 2009
Sede: Hotel Hilton Milano
Via Galvani, 12 - Milano - Tel. 02/69831

Durata: 2 giornate
Orario: 9.00/13.00 - 14.00/18.00

Quota di partecipazione:

2 giornate: € 2.150,00 + IVA 20% per persona.

1 giornata: € 1.350,00 + IVA 20% per persona.

La quota di partecipazione è comprensiva di colazioni di lavoro, coffee-breaks, documentazione, materiale didattico.

Modalità di iscrizione:

Versamento anticipato della quota a mezzo bonifico bancario intestato a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
c/o UNICREDIT BANCA D'IMPRESA S.P.A.
FILIALE DI TORINO CENTRO
c/c n° 000001796607 - Cod. A.B.I. 03226
Cod. C.A.B. 01000 - Cod. CIN I
Cod. IBAN IT7210322601000000001796607

Per informazioni ed adesioni telefonare a:

PARADIGMA s.r.l., Via Viotti, 9 - 10121 Torino
P. Iva 06222110014
Tel. 011/538686/7/8/9 r.a. - Fax 011/5621123 - 5611117
Internet: www.paradigma.it
E-mail: info@paradigma.it

Modalità di disdetta:

Qualora la disdetta pervenga **entro 10 giorni lavorativi (esclusi sabato e domenica) dalla data di inizio della manifestazione**, la quota di iscrizione sarà addebitata per intero.

In qualunque momento l'Azienda potrà sostituire il partecipante.

Ogni partecipante riceverà, all'apertura dei lavori, gli atti del Convegno.

Il materiale didattico sarà costituito dall'insieme delle relazioni consegnate dai Docenti entro i termini stabiliti per la stampa. Tale documentazione costituirà un valido e completo supporto informativo ed un utile mezzo di aggiornamento per il partecipante, l'Azienda ed i Suoi collaboratori.

Si consiglia di provvedere alla prenotazione alberghiera entro e non oltre il **16 Marzo 2009**.

Su richiesta dei partecipanti il servizio potrà essere curato dalla Segreteria Organizzativa a **condizioni privilegiate**.

Prezzo Camera Hotel - per notte (IVA e piccola colazione continentale inclusa)

Hotel Hilton Milano: Singola: **€ 205,00** Doppia: **€ 225,00**

SCHEDA DI ISCRIZIONE

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento della presente scheda (fax 011/562.11.23 o 011/561.11.17) regolarmente compilata e sottoscritta per accettazione.

Titolo del Convegno _____

Data _____

Nome _____

Cognome _____

Funzione aziendale _____

Fatturare a: _____

Rag. Sociale _____

Indirizzo _____

Città _____ **CAP** _____ **Prov.** _____

P. IVA o C.F. _____

Per informazioni: _____

Tel. _____ **Fax** _____

E-mail: _____

Data e Firma _____

Modalità di pagamento prescelta:

Bonifico bancario in via anticipata _____

Assegno bancario o circolare indirizzato a Paradigma
prima dell'inizio del Convegno _____

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approva espressamente la clausola relativa alla disdetta come da note organizzative

Data e Firma _____

Informativa Privacy

I dati personali acquisiti tramite il presente modulo sono raccolti per le finalità connesse allo svolgimento del Convegno e trattati con l'ausilio di strumenti elettronici dal personale da noi incaricato (addetti alle attività commerciali, di amministrazione e di segreteria dei Convegni). I suddetti dati potranno essere utilizzati anche per informarLa dei nostri futuri eventi se esprimerà il Suo consenso barrando l'apposita casella.

Titolare del trattamento è Paradigma S.r.l., Via Viotti 9, 10121 Torino, presso cui possono essere esercitati i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003.

Consento l'utilizzo dei dati per informazioni su vostri convegni.

SÌ NO

Data e Firma _____