

# Università degli studi di Perugia

## Dipartimento di Scienze Statistiche



*Venerdì 28 febbraio 2003, ore 15.00*

*Aula interna del Dipartimento di Scienze Statistiche*

### *Seminario*

## **“Il merito di credito dopo Basilea 2: dalla valutazione soggettiva ai modelli di *rating interno*”**

### *Programma*

**Ore 15.00 – *Il secondo accordo di Basilea e i rapporti banca impresa*, prof. Loris Nadotti, Dipartimento di Discipline giuridiche e aziendali, Università di Perugia.**

**Ore 15.20 – *Gli strumenti per la stima della probabilità di default e la loro applicazione in campo gestionale*, dott. Davide Capuzzo, CRIF DECISION SOLUTIONS.**

**Ore 16.00 – *Credit scoring: modelli di base e tendenze evolutive*, prof. Elena Stanghellini, Dipartimento di Scienze Statistiche, Università di Perugia.**

**Ore 16.40 – Dibattito e chiusura dei lavori.**

---

*Il seminario è dedicato agli effetti della introduzione del nuovo Accordo di Basilea sulla gestione del rischio di credito da parte degli intermediari finanziari e delle imprese. Si mettono in luce gli aspetti normativi e gestionali, che portano al superamento della gestione di tipo “tradizionale” e permettono di tradurre il rating interno in uno strumento di efficienza del mercato finanziario. Si affrontano i temi relativi ai supporti informatici necessari all’adeguamento e alla implementazione dei sistemi di rating, quali la creazione e la interrogazione di grandi data-base. Infine, si illustrano gli strumenti statistici necessari per la elaborazione delle informazioni per giungere alla attribuzione di uno scoring dei soggetti richiedenti il credito e alla misurazione quantitativa del rischio connesso alla attività di erogazione.*

*Dipartimento di Scienze Statistiche, Via Pascoli, 1 – Perugia*

*Per informazioni: Sig.ra Maria Assunta Trequatrini – tel. 075 585 5234 – fax. 075 585 5950 – email: ammin@stat.unipg.it*