



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI
DI TRENTO

Dipartimento di Informatica
e Studi Aziendali

SEMINARI DISA

MODELLI STATISTICI PER LA DETERMINAZIONE DEL RATING INTERNO

PROF. GIUSEPPE ESPA

DOTT. MARCO BEE

Università Studi di Trento
Facoltà di Economia
Dipartimento di Economia

Sala Riunioni DISA

Lunedì, 18 aprile 2005 – ore 16:00

I rating interni sono uno degli ingredienti fondamentali per l'applicazione del Nuovo Accordo di Basilea; infatti, come è noto, un sistema di rating interni è necessario tanto nell'approccio IRB di base quanto nell'approccio IRB avanzato, e deve dunque essere implementato dalla maggior parte delle banche di dimensioni medio-grandi. Il seminario si propone di presentare alcuni modelli quantitativi e le relative tecniche statistiche di calibrazione. In primo luogo verrà descritto un modello logit per la determinazione della probabilità di default delle imprese del segmento large corporate. Nella seconda parte ci si concentrerà sul segmento banche, introducendo e mettendo a confronto due diversi metodi per la determinazione del rating interno: il primo, di tipo parametrico, è basato su un modello logit ordinale; il secondo, non parametrico, utilizza gli alberi di classificazione.

Referente:

Prof. Giuseppe Espa (tel. 0461-88 2157– email: gespa@economia.unitn.it)