

ESEMPIO

ESEMPIO DI STIMA DELLA PERDITA ATTESA

10.1C

Ipotizziamo di voler stimare la perdita attesa di un intermediario che ha concesso un fido di 300.000 euro. L'importo sinora utilizzato è di 280.000, ma si stima che in caso di default l'importo aumenti del 50% sull'accordato disponibile. Sappiamo inoltre che la probabilità di default per i prossimi 12 mesi è stimata a 3,5%, e il tasso di recupero al 70%. La perdita attesa sarà così calcolata:

$$EAD = 280.000 \text{ €} + (20.000 \text{ €} \times 0,5) = 290.000 \text{ €}$$

$$LGDR = 1 - 0,70 = 0,30$$

$$EL = 290.000 \text{ €} \times 0,035 \times 0,3 = 3.045 \text{ €}$$