

ESEMPIO

ESEMPIO DI STIMA DELLA PERDITA ATTESA

10.1B

Ipotizziamo di voler stimare la perdita attesa di un intermediario che ha concesso un fido di 800.000 euro. L'importo sinora utilizzato è di 60.000, 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 2,25%, e il tasso di recupero al 90%. La perdita attesa sarà così calcolata:

$$EAD = 60.000 \text{ €} + (740.000 \text{ €} \times 0,5) = 430.000 \text{ €}$$

$$LGDR = 1 - 0,90 = 0,10$$

$$EL = 430.000 \text{ €} \times 0,0225 \times 0,1 = 967,5 \text{ €}$$