



Luca Piccardo

ESPERIENZA LAVORATIVA

[28/11/2022 – Attuale]

Collaboratore ufficio Modelli AIRB, Risk Management CRO, in qualità di sviluppatore modelli AIRB

BPER Banca S.p.A.

Città: Genova

Paese: Italia

Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli di rischio di credito (PD, LGD e EAD) applicati ai fini AIRB rispondenti al Regolamento (UE) n 575/2013, Direttiva 2013/36/UE, con particolare focus sulla ricalibrazione annuale dei modelli PD e lo sviluppo ed integrazione sui modelli PD di moduli con metodi Machine Learning.

Collaborazione e interazioni in prima persona con gli uffici di controllo interni (Convalida interna) e con Advisor.

Programmazione in SAS e SQL

[10/01/2021 – 27/11/2023]

Responsabile ufficio Risk Modeling, Risk Management CRO

Banca Carige S.p.A.

Città: Genova

Paese: Italia

Responsabile del team di sviluppo modelli di rischio con particolare focus su:

- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli di rischio di credito (PD, LGD e EAD) applicati sia ai fini AIRB che ai fini impairment IFRS9
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli satellite (PD e LGD) applicati sia ai fini impairment IFRS9 che ai fini Stress Test EBA
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli di staging propedeutici al calcolo dell'impairment IFRS9
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli di portafoglio propedeutici alla valutazione ICAAP
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli propedeutici alla misurazione dell'Operational Risk propedeutici alla valutazione ICAAP
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli sul Rischio Immobiliare relativo al patrimonio del gruppo propedeutici alla valutazione ICAAP
- Supporto all'esercizio di stress test EBA 2021
- Simulazioni e monitoraggio degli impatti dei modelli IFRS9 sul calcolo trimestrale degli impairment di bilancio
- Supporto all'ufficio pianificazione budget per la stima delle previsioni ai fini di Piano Industriale e Budget Annuale
- Sviluppo e supporto dei modelli propedeutici al calcolo del pricing risk based e monitoraggio RORAC
- Sviluppo dei modelli propedeutici alla valutazione di Significant Risk Transfer (SRT) sulle cartolarizzazioni non-performing effettuate dal gruppo e monitoraggio SRT trimestrale
- Supporto alla rete sull'attribuzione del rating sulle singole controparti all'interno del processo di monitoraggio del credito e concessione fido
- Supporto allo sviluppo dei modelli Poste a Vista (Tasso e Liquidità)
- Supporto allo sviluppo del processo di valutazione dei crediti non-performing in linea con quanto descritto nelle linee guida sulla gestione dei non-performing loans e previsto nella metodologia Asset Quality Review (AQR)

- Collaborazione e interazioni in prima persona con tutti gli attori coinvolti nei processi dove è previsto l'utilizzo dei modelli statistici sviluppati, in particolare con gli uffici di controllo interni (Convalida interna e Audit) o esterni (Revisori contabili e BCE)
- Gestione e sviluppo di progettualità cooperando e collaborando con clienti interni (area CLO, CFO, IT) e clienti esterni (principali società di consulenza)

Programmazione in SAS, RStudio e SQL

[06/02/2008 – 09/01/2023]

Collaboratore ufficio Risk Modeling, Risk Management CRO, in qualità di sviluppatore modelli

Banca Carige S.p.A

Città: Genova

Paese: Italia

Collaboratore presso ufficio Risk Modeling con particolare focus sulle seguenti attività:

- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli di rischio di credito (PD, LGD e EAD) applicati sia ai fini AIRB, IFRS9 e IAS, con un interesse particolare al processo di sviluppo dei modelli di LGS, DR e EAD in ottica validazione, operando attivamente su tutti gli iter di sviluppo previsti: estrazione e sistemazione dati grezzi, processo di data quality, costruzione del datamart, sviluppo modello e supporto alla messa in produzione del modello con progettazione del processo di applicazione e sviluppo e seguenti test UAT.
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli satellite (PD e LGD) applicati sia ai fini impairment IFRS9
- Sviluppo, ricalibrazione e monitoraggio dei modelli di staging propedeutici al calcolo dell'impairment IFRS9
- Simulazioni e monitoraggio degli impatti dei modelli IFRS9 sul calcolo trimestrale degli impairment di bilancio
- Supporto allo sviluppo del processo di valutazione dei crediti non-performing in linea con quanto descritto nelle linee guida sulla gestione dei non-performing loans e previsto nella metodologia Asset Quality Review (AQR)
- Supporto alla stima di impatti relativi alla cessione/cartolarizzazione dei non-performing loans: individuazione del portafoglio, strutturazione dell'operazione e individuazione del portafoglio.
- Supporto alla rete sull'attribuzione del rating sulle singole controparti all'interno del processo di monitoraggio del credito e concessione fido
- Collaborazione e interazioni in prima persona con tutti gli attori coinvolti nei processi dove è previsto l'utilizzo dei modelli statistici sviluppati, in particolare con gli uffici di controllo interni (Convalida interna e Audit) o esterni (Revisori contabili e BCE)
- Gestione e sviluppo di progettualità cooperando e collaborando con clienti interni (area CLO, CFO, IT) e clienti esterni (principali società di consulenza)

Programmazione in SAS, RStudio e SQL

[23/05/2007 – 31/12/2007]

Tirocinante presso ufficio Monitoraggio del Credito

Banca Carige S.p.A.

Città: Genova

Paese: Italia

Tirocinante presso ufficio Monitoraggio del Credito, per apprendere il processo della concessione, e gestione del credito in Banca, sviluppo di un prototipo in SAS per l'individuazione delle posizioni debitorie più rischiose su cui concentrare il processo di monitoraggio interno del credito.

Programmazione in SAS, Acces e SQL.

[01/04/2022 – Attuale]

Collaborazione universitaria, docente per il corso "Analisi del rischio in ambito bancario" (1 cfu)

Corso laurea di Statistica Matematica e trattamento Informatico dei Dati, UNIGE

Città: Genova

Paese: Italia

Collaborazione in qualità di docente per una parte del corso (8 ore) di "Statistica Applicata" nel quale vari esperti introducono o approfondiscono tecniche statistiche che utilizzano nel loro lavoro illustrandone la applicazione tramite esempi concreti. In particolare partendo dalla funzione del Risk Management in banca, presentare i principali modelli statistici usati dal Risk Management in banca per misurare i vari rischi nel sistema bancario: con un esempio pratico su come sviluppare un modello di PD in RStudio.

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

[01/09/2003 – 15/02/2007]

Laurea in Statistica Matematica e trattamento Informatico dei Dati

Università degli studi di Genova, UNIGE <https://unige.it/>

Città: GENOVA

Paese: Italia

[01/01/2006 – 30/06/2006]

Laurea in Statistique et Traitement Informatique des Données (STID)

Université Nice Sophia Antipolis <https://www.sophia-antipolis.fr/>

Città: Menton

Paese: Francia

[01/09/1998 – 30/06/2003]

Diploma Liceo Scientifico Tecnologico

Istituto Primo Levi <https://www.iovallescrivvia.edu.it/>

Città: Ronco Scrivia

Paese: Italia

COMPETENZE LINGUISTICHE

Lingua madre: italiano

Altre lingue:

Inglese

ASCOLTO B1 LETTURA B2 SCRITTURA B1

PRODUZIONE ORALE B1 INTERAZIONE ORALE B2

francese

ASCOLTO B1 LETTURA C1 SCRITTURA A2

PRODUZIONE ORALE B2 INTERAZIONE ORALE B1

cinese

ASCOLTO A1 LETTURA A1 SCRITTURA A1

PRODUZIONE ORALE A1 INTERAZIONE ORALE A1

Livelli: A1 e A2: Livello elementare B1 e B2: Livello intermedio C1 e C2: Livello avanzato

COMPETENZE DIGITALI

Padronanza del Pacchetto Office (Word Excel PowerPoint ecc)

Padronanza del linguaggio SAS base software integrati SAS (SAS Enterprise Guide, DIS, Miner)

Padronanza del linguaggio R Base e RStudio

Padronanza del linguaggio SQL

PATENTE DI GUIDA

Motocicletta: A2

Automobile: B

Autorizzo il trattamento dei miei dati personali presenti nel CV ai sensi dell'art. 13 d. lgs. 30 giugno 2003 n. 196 - "Codice in materia di protezione dei dati personali" e dell'art. 13 GDPR 679/16 - "Regolamento europeo sulla protezione dei dati personali".