

NEWS



Il risk management a supporto della strategia commerciale

Banca Antonveneta ha scelto i tool Sas per produrre in tempi relativamente rapidi nuove analisi e stime utili sia per finalità di controllo che di business

A seguito dell'entrata in vigore di Basilea 2, il risk management ha acquisito un ruolo determinante all'interno della banca, dal momento che gli è stato delegato il compito di identificare, stimare e gestire quei dati indispensabili per garantire l'efficacia delle politiche di business. "In un certo senso, osserva Alberto Pantano, responsabile Models & Tools di Banca Antonveneta, possiamo affermare che il risk management ha cambiato fisionomia: da vincolo a supporto della strategia commerciale della banca. Ne deriva l'importanza di dotarsi di strumenti che permettano di elaborare dati, precisi e puntuali, necessari al business". Così Pantano spiega la

Alberto Pantano, responsabile Models & Tools di Banca Antonveneta



decisione di Banca Antonveneta di avviare un progetto volto all'implementazione della soluzione Sas per la gestione avanzata del rischio di credito. "Già dal 2000 Banca Antonveneta ha iniziato a lavorare per la definizione dei rating. Con l'entrata in vigore di Basilea 2 ci siamo trovati di fronte a una duplice necessità: da un lato soddisfare i requisiti di conformità alle norme; dall'altro ottimizzare la gestione del rischio di credito grazie a un sistema capace di analizzare in tempi rapidi l'enorme mole di dati che costituisce il portafoglio della banca".

Trasparenza e capacità di controllo sui processi

Gli obiettivi del progetto, iniziato nel 2003 e tuttora attivo, comprendevano l'acquisizione della capacità non solo di effettuare stime accurate delle componenti che intervengono nel calcolo della perdita attesa (Probabilità di Default, Esposizione al Default, Loss Given Default, Maturity), ma anche di gestire in modo efficiente il rischio di credito grazie al monitoraggio puntuale delle dinamiche di rischio. "Sentivamo l'esigenza di dotarci al nostro interno di un sistema, potente ma flessibile, per effettuare la stima dei modelli e gestire i dati. Tale sistema, spiega Pantano, doveva inoltre consentirci di analizzare il portafoglio secondo le variabili di interesse per cogliere i trend evolutivi, di elaborare scenari di tipo prospettico per valutare l'impatto delle politiche creditizie e di semplificare il processo di pro-

duzione della reportistica direzionale. Nel contempo chiedevamo al fornitore di assicurarci la massima trasparenza sui processi e la disponibilità ad affiancarci nelle attività di training per il personale". Il progetto ha portato alla definizione di un sistema che, attraverso un insieme di macro sviluppate ad hoc, consente la produzione di tutta la reportistica sul rischio di credito di Banca Antonveneta; al contempo i tool di Sas

sentivamo l'esigenza di dotarci al nostro interno di un sistema, potente ma flessibile, per effettuare la stima dei modelli e gestire i dati

sono utilizzati per produrre in tempi relativamente rapidi nuove analisi e stime utili sia per finalità di controllo che di business. "La disponibilità di Sas ci consente di affrontare qualsiasi problematica in termine di trattamento delle informazioni e di analisi, conclude Pantano, evitando al contempo i problemi che nascono quando si lavora con diversi ambienti di lavoro scarsamente integrati".

R.B.