

Simulazione di scenari e relativo impatto

Analisi rapida delle performance di più scenari



Esplorazione dei dati



Priorità alle attività di attenuazione dei rischi



Valutazione dei rischi emergenti

Lo scenario

La pandemia di coronavirus ha avuto un impatto finanziario su quasi tutti i settori di mercato. I lockdown regionali, le restrizioni ai viaggi e le interruzioni della supply chain hanno aumentato il rischio di insolvenza in tutti i settori. L'elevata volatilità dei mercati mette a rischio gli utili derivanti dal trading. La disoccupazione e le variazioni dei tassi di interesse minacciano la stabilità dei depositi. Le imprese sono costrette ad affrontare una serie di difficoltà a livello strategico e le decisioni che prendono possono determinare la loro sopravvivenza alla crisi e la capacità di riprendersi. Le informazioni sono fondamentali, ma in situazioni dove le condizioni economiche sono al di fuori della norma quotidiana, una gestione basata sui trend storici è insufficiente.

Le banche riconoscono sempre più diffusamente i vantaggi dello stress testing aziendale nella gestione dello stato patrimoniale. In questa incertezza, un'analisi più semplificata basata sullo scenario è indispensabile per definire la pianificazione tattica e strategica.

Le sfide

Prospettive incerte e in costante evoluzione. I manager devono poter accedere tempestivamente alle informazioni per affrontare i processi decisionali. SAS® consente di considerare numerosi scenari e di analizzare rapidamente i risultati in base alle aspettative.

I processi di stress test basati su silos sono lenti e poco flessibili. I test di valutazione periodici si possono pianificare e coordinare nel corso di settimane, ma la risposta alla crisi richiede un processo agile che consenta un'analisi di impatto in diversi scenari. SAS aiuta a velocizzare le iterazioni di più scenari e ipotesi. La creazione di report personalizzabili agevola analisi ad hoc per affrontare problemi urgenti.

Un team di esperti qualificati. L'analisi dello scenario e lo stress testing richiedono una combinazione di capacità analitiche e di lungimiranza aziendale. Reclutare e trattenere il personale è difficile a causa della concorrenza all'interno dei vari settori. SAS propone un processo basato su Web, altamente automatizzato e collegato a un'interfaccia utente, che aiuta a ridurre i rischi per chi riveste ruoli chiave.

Il lavoro in remoto rende difficile la collaborazione. Quando si lavora sotto pressione, un approccio non coordinato all'analisi può causare errori nelle comunicazioni, modelli incoerenti e ipotesi non corrette. SAS unifica il processo contribuendo a un'analisi omogenea e coerente.

I controlli e la trasparenza devono essere garantiti. In un ambiente altamente dinamico e iterativo aumenta il rischio di commettere errori operativi. Il nostro flusso strutturato e trasparente offre solidi strumenti di controllo e di valutazione, per ridurre gli errori.

L'approccio SAS

Le organizzazioni hanno bisogno di un ambiente di lavoro facilmente accessibile, per analizzare velocemente le performance aziendali in molti scenari differenti. SAS può aiutarti a gestire il tuo portafoglio grazie a:

- **Accesso rapido a un'analisi efficace dei rischi.** SAS mette a disposizione un ambiente aperto, basato su cloud, per sottoporre a stress testing i diversi scenari. Puoi inserire rapidamente i dati e iniziare ad analizzare il tuo portafoglio in una varietà di scenari economici e con assunti di business differenti.
- **Orchestrazione dei processi.** Utilizza i componenti in dotazione per ottimizzare i flussi di lavoro e agevolare la collaborazione. A disposizione dell'intero team c'è un insieme coerente di scenari e di ipotesi. Per una solidità della governance e dei controlli.
- **Un efficace ambiente di implementazione ed esecuzione dei modelli.** Utilizza modelli pre-generati oppure importa i tuoi. Esegui rapidamente simulazioni ed elabora i risultati automaticamente. Sovrapponi più livelli e fai adattamenti con la massima trasparenza.
- **Flessibilità nella visualizzazione dei dati e nella creazione di report.** Approfitta delle misure integrate di capitale e finanziarie. Genera e visualizza le proiezioni del conto economico e dello stato patrimoniale. Esplora facilmente i risultati per individuare i fattori fondamentali e comprenderne le conseguenze.
- **Attribution e trend analysis.** Quantifica gli effetti di scenari e ipotesi in evoluzione. Stima le conseguenze delle possibili strategie.

SAS® è differente

SAS aiuta le istituzioni finanziarie di qualsiasi dimensione ad affrontare gli aspetti più impegnativi della gestione del rischio e della gestione finanziaria. La nostra esperienza globale e la nostra piattaforma di analisi danno vita a una soluzione per svolgere stress test basati su diversi scenari con numerosi vantaggi:

- **Approccio in cloud.** Un ambiente che si implementa in modo veloce e semplice e che copre l'intero processo, dalla raccolta dei dati alla gestione degli scenari, dall'esecuzione dei modelli fino alla creazione di report.
- **High-Performance Analytics collaudata.** Le istituzioni finanziarie di tutto il mondo si affidano a SAS per gestire i rischi critici e per le funzioni finanziarie. Il nostro ambiente di analisi e reporting aiuta le aziende ad affrontare con efficacia ed efficienza le sfide di business.
- **Flessibilità e scalabilità per soddisfare esigenze che mutano nel tempo.** Funzionalità altamente automatizzate e basate su dashboard per supportare esigenze immediate, incoraggiando al tempo stesso un utilizzo più diffuso in tutta l'organizzazione.
- **Competenze tecniche e conoscenza del settore.** SAS fornisce servizi di supporto tecnologico e di settore, per garantirti un successo immediato e a lungo termine.

L'approccio SAS ha ottenuto
i seguenti riconoscimenti da Chartis



Ulteriori informazioni sul [COVID-19 Resource Hub di SAS](#)

