

MANAGEMENT DASHBOARD PER LA GESTIONE DEL RISCHIO

NELL'OTTICA DEGLI ACCORDI DI BASILEA, È INDISPENSABILE DOTARSI DI STRUMENTI IDONEI ALLA MODELLAZIONE E MISURAZIONE DEI RISCHI

→ OBIETTIVI

Scopo del presente lavoro è la definizione di un Credit Scorecard per la gestione del rischio di credito.

Inoltre viene fornito al decisore aziendale uno strumento interattivo in grado di simulare l'esposizione complessiva sotto diversi scenari.

→ SOLUZIONE

Il progetto si articola in tre fasi di lavoro:

1 Analisi teorica degli scostamenti tra probabilità di insolvenza stimata al momento della richiesta dell'erogazione del prestito (Pd1) e probabilità stimata alla maturazione del credito (Pd2). Questo scostamento (Pd1 – Pd2), quando assume valori negativi, rappresenta l'errore di stima commesso in fase di accettazione e quindi una fonte sensibile di rischio.

2 Individuazione e valutazione di differenti distribuzioni teoriche atte a generalizzare l'andamento dell'errore della stima iniziale (Pd1).

Ricostruzione dei diversi scenari che i differenti modelli teorici prefigurano.

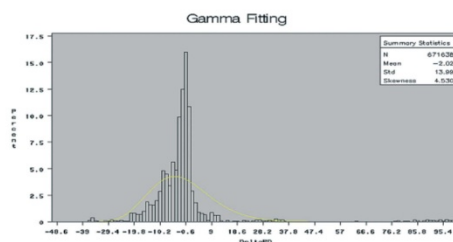
3 Implementazione dei risultati su un applicativo (Management Dashboard) con un'interfaccia grafica (GUI) per la consultazione diretta.

→ BENEFICI

La realizzazione di un applicativo con interfaccia grafica consente all'azienda di includere nei suoi processi decisionali elementi complessi in modo rapido ed intuitivo.

Variabile	Media	Errore std	Varianza	s	Kurtosi	Skewness
Pd1	4.1456	0.2162	143.1692	11.978	31.7100	1.9812
Pd2	4.2968	0.2547	185.6474	13.625	4.5496	2.3173
Δ Pd	0.1512	0.0098	142.1782	11.921	9.1519	1.2201

← Stralcio della tabella in back end con i dati derivanti dall'analisi degli scarti tra Pd1 e Pd2.



← Esempio di una distribuzione teorica del delta Pd.



← Front End della Management Dashboard fornita al decisore.