

## Case Study

# Sviluppo di un modello statistico per la previsione delle anomalie sulla Rete di vendita



Deloitte ha supportato uno dei maggiori Gruppi bancari italiani nella definizione di un nuovo modello di controllo dei rischi connessi all'operatività della Rete di Vendita, al fine di indirizzare la gestione della relazione tra la Banca e la Clientela verso comportamenti virtuosi in grado di ridurre il livello complessivo della rischiosità della Rete.

L'obiettivo è stato raggiunto valorizzando il vasto patrimonio informativo disponibile della Banca, analizzato mediante tecniche di data mining che hanno consentito lo sviluppo di un modello predittivo di rischio altamente performante. La stima dei possibili rischi insiti nell'operatività della Rete di Vendita e nell'interazione della Rete con la Clientela è definita secondo un'ottica prospettica (Early Warning System), con l'attribuzione di un indicatore sintetico di rischio a ciascun promotore, in funzione di indicatori connessi alla qualità della clientela e ai limiti imposti dalle disposizioni normative di riferimento.

L'output del modello consente l'assegnazione di ciascun promotore ad una classe di rating e l'identificazione delle iniziative in grado di migliorare la distribuzione dei promotori sulle differenti classi di rischio.

Il progetto è stato articolato in una prima fase di assessment preliminare, finalizzata alla rilevazione del patrimonio informativo e alla valutazione della possibilità di procedere allo sviluppo degli algoritmi sulla base delle fonti presenti presso la Banca, e in

una seconda fase di sviluppo, a sua volta articolata tra le attività di Model Design e Model Estimation con l'ausilio di tecniche statistiche evolute.

La collaborazione con Deloitte ha consentito quindi, tramite la valorizzazione del patrimonio informativo della Banca, un rafforzamento dei controlli rivolti alla rete mediante l'adozione di un approccio attivo alla gestione del rischio, creando valore in termini reputazionali e di compliance, di mitigazione generale dei rischi operativi e dei reclami della clientela.

[Per maggiori informazioni, vi invitiamo a contattare:](#)

**Andrea Musazzi**  
Partner  
Deloitte ERS S.r.l.  
Via Tortona, 25  
20144 Milano  
amusazzi@deloitte.it

**Antonio Arfè**  
Partner  
Deloitte Consulting S.r.l.  
Via Tortona, 25  
20144 Milano  
aarfè@deloitte.it

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata, e le member firm aderenti al suo network, ciascuna delle quali è un'entità giuridicamente separata e indipendente dalle altre. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).