



COMUNICATO STAMPA

BANCA MEDIOLANUM ADOTTA L'INTELLIGENZA ARTIFICIALE NEL RISK MANAGEMENT

L'introduzione della normativa IFRS9 in materia di principi contabili, entrata in vigore il 1° gennaio 2018, ha richiesto, anche per le banche con modelli interni di risk non validati, l'adozione di un framework di "model validation" e "model governance". Nasce da qui la necessità per tutte le banche di individuare e dotarsi di strumenti innovativi per la gestione dei processi di validazione dei modelli di rischio utilizzati.

In coerenza con queste esigenze, grazie alla collaborazione delle strutture di Innovazione e Risk Management, Banca Mediolanum annuncia l'adozione della piattaforma di model risk management di Yields.io.

La soluzione innovativa adottata permetterà di gestire l'intero ciclo di vita dei modelli di rischio, dalla validazione dei dati, misurazione della performance e benchmarking con algoritmi sviluppati attraverso l'uso di Intelligenza Artificiale.

Nello specifico, la piattaforma Yields.io ha permesso di sviluppare un framework di validazione per i modelli di rating in maniera automatizzata e altamente efficiente utilizzando algoritmi di Intelligenza Artificiale e tecniche di Machine Learning. Questo framework, altamente scalabile, verrà esteso in futuro a tutti i modelli attualmente in uso dalla banca, dal rischio di credito ai rischi di mercato e liquidità.

Dichiara Massimo Doris, amministratore delegato di Banca Mediolanum: "Si tratta di una delle prime piattaforme FinTech applicate all'ambito regolatorio che utilizza il Machine Learning e l'Intelligenza Artificiale per la verifica e la convalida dei modelli di Risk Management. Grazie a questo accordo con Yields.io, società belga attiva in questo segmento innovativo, Banca Mediolanum diventa oggi una delle prime banche italiane ad utilizzare l'Intelligenza Artificiale nel campo del Risk Management".

Basiglio – Milano 3 City, 30 gennaio 2019

Contatti:

Media Relations

Roberto De Agostini
Tel. +39 02 9049 2100
e-mail: roberto.deagostini@mediolanum.it

Investor Relations

Alessandra Lanzone
Tel. +39 02 9049 2039
e-mail: alessandra.lanzone@mediolanum.it



PRESS RELEASE

BANCA MEDIOLANUM ADOPTS ARTIFICIAL INTELLIGENCE ALGORITHMS FOR RISK MANAGEMENT

With the introduction of IFRS9 accounting principles on Jan 1, 2018, all banks, including non-AIRB (advanced internal ratings-based) banks, have to adopt a “model validation and governance” framework for their internal risk models. Thus, the need for banks to identify and equip themselves with innovative tools to manage validation processes of the risk models used.

In response to the regulatory requirements, thanks to the collaboration between the Risk and the Innovation departments, Banca Mediolanum has adopted the Yields.io model risk management platform.

This solution will enable Banca Mediolanum to manage the entire life cycle of risk models including data validation, performance measurements and benchmarking, using state-of-the-art Artificial Intelligence algorithms.

Specifically, the Yields.io platform enabled a validation framework for all rating models to be developed applying Artificial Intelligence and Machine Learning in a highly automated and efficient approach. This scalable framework will then be extended to cover all risk models currently used by the bank, from credit risk to market and liquidity risk.

“This is one of the first FinTech platforms applying Machine Learning and Artificial Intelligence to the Risk Management and Regulatory sector for model validation” states Massimo Doris, CEO of Banca Mediolanum. “The partnership with Yields.io, a Belgian Fintech company active in this innovative business, will allow Banca Mediolanum to be at the forefront of the Italian market in the use of Artificial Intelligence in the Risk Management practice”.

Basiglio – Milano 3 City, 30 gennaio 2019

Contatti:

Media Relations

Roberto De Agostini
Tel. +39 02 9049 2100
e-mail: roberto.deagostini@mediolanum.it

Investor Relations

Alessandra Lanzone
Tel. +39 02 9049 2039
e-mail: alessandra.lanzone@mediolanum.it