

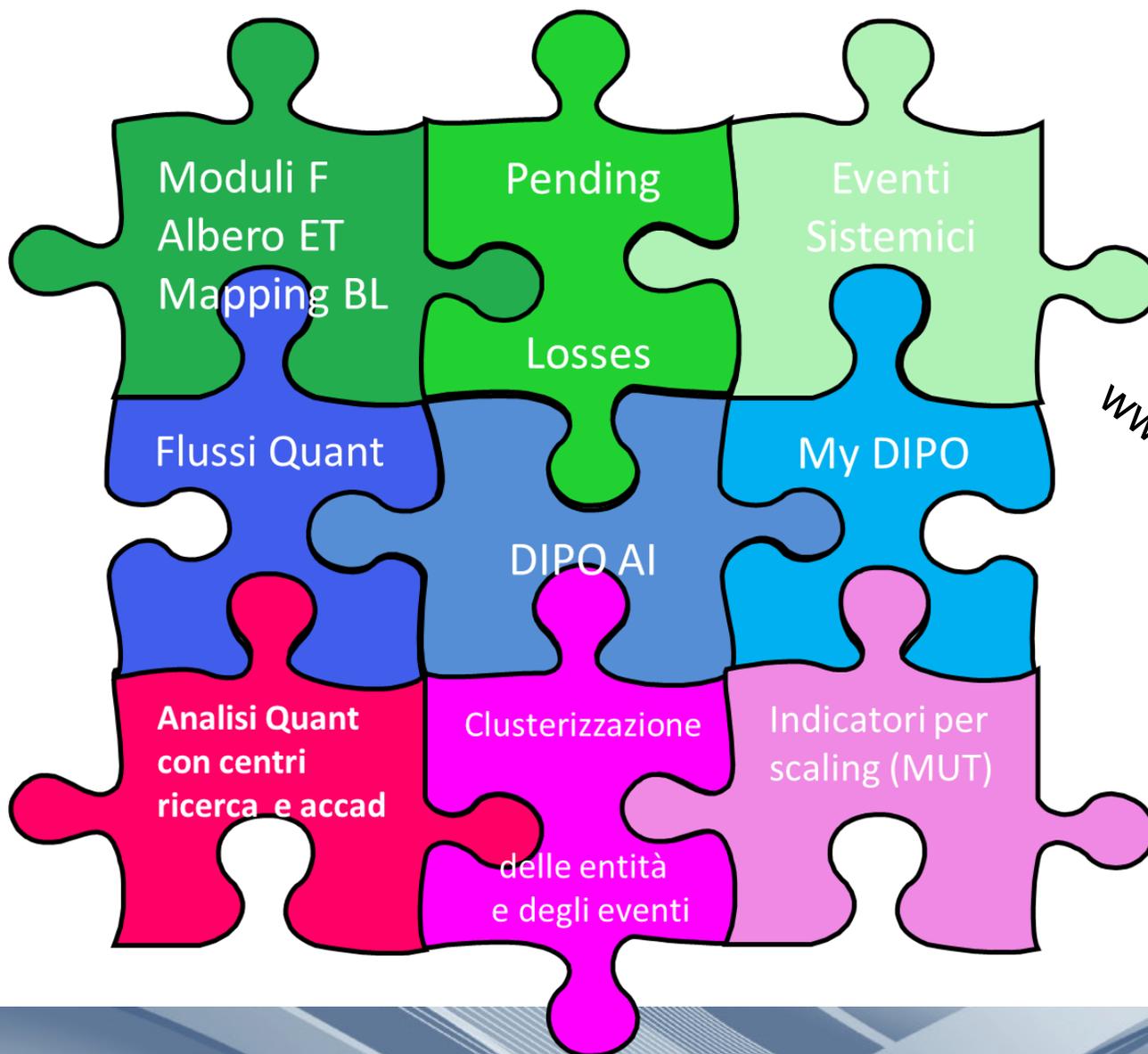


Roma **26** e **27** giugno 2012

*Consolidare, affinare, innovare: Cluster e Mut, Pending Losses ed
Eventi Sistemici nell'ultimo anno DIPO*

Claudia Pasquini e Claudia Capobianco – Segreteria Tecnica DIPO

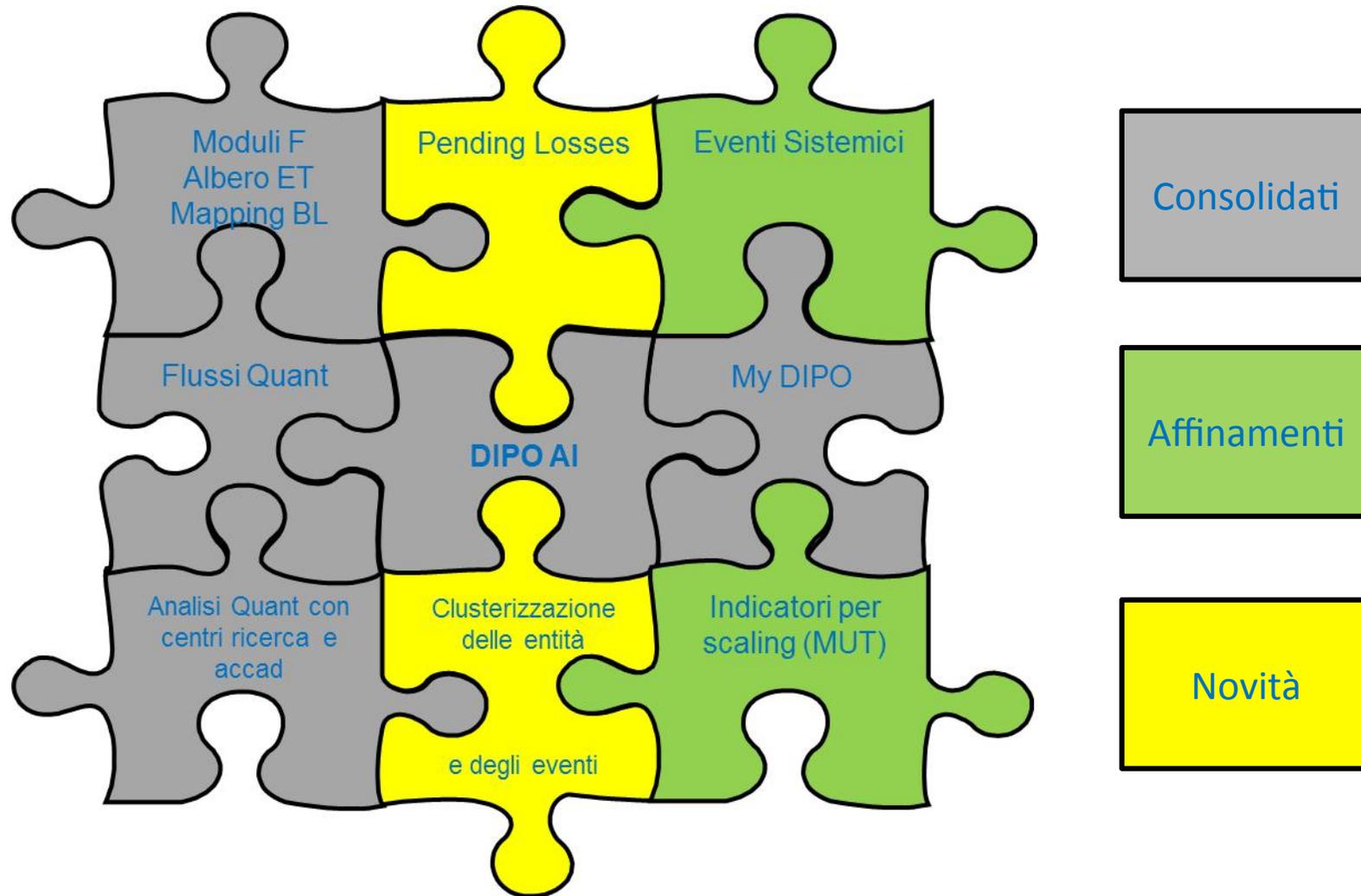
Sistema Dipo



www.dipo-operationalrisk.it



Focus odierno



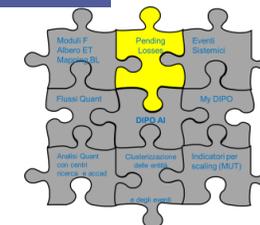
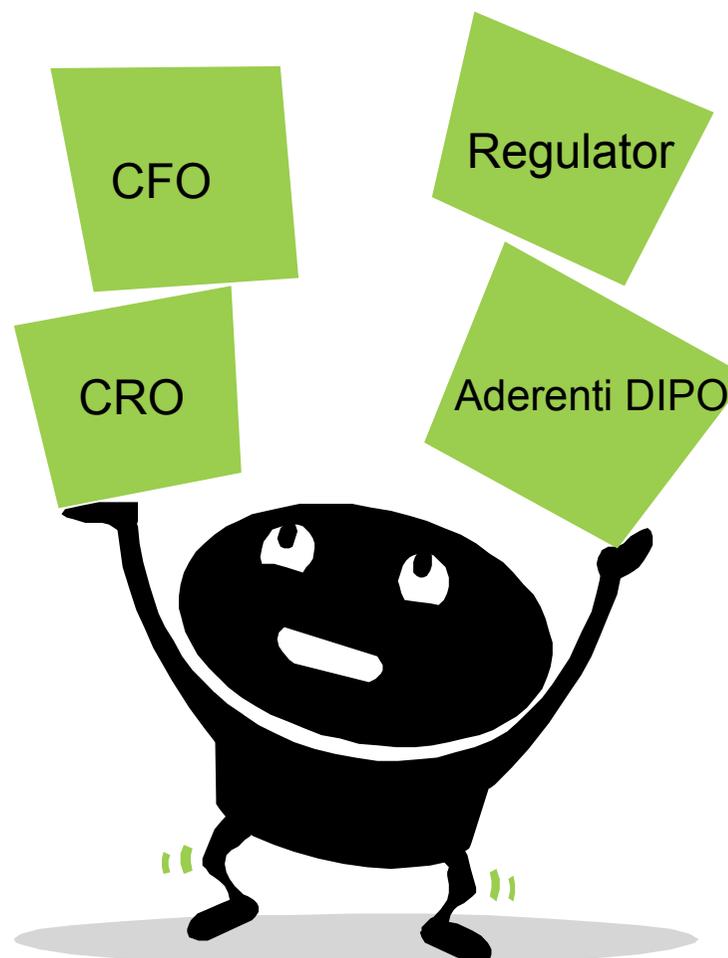
Pending Losses

Definizione di PL

Trattasi di tutti quegli importi rilevanti riconducibili ad eventi di rischio operativo che sono appostati in conti transitori o sospesi da più di 5 giorni che non hanno ancora avuto impatto a CE (sia in termini di provision che di perdita diretta).

Driver logici

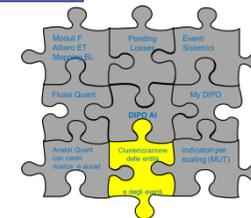
- **Ammontare** : Saldo complessivo del conto transitorio riferito al singolo evento operativo > 5 mln di euro per banche Peer 1 e > 1 mln di euro per banche Peer 2
- **Tempo**: permanenza nel conto transitorio superiore ai 180 giorni (differenza tra la data di analisi e la data di appostazione della perdita sul conto transitorio)



Progetto di aggiornamento Cluster



Ogni record nel flusso di ritorno DIPO riporta l'indicazione del cluster di appartenenza dell'entità che ha subito la perdita



Confermate, ma aggiornate, le variabili di classificazione:

Step 1 :Gross Income

Step 2: Costi Operativi

Step 3: Gross Income e Costi Operativi

Step 4: Gross Income per BL attive e GI complessivo dell'entità

Meglio «battezzati i diversi cluster» in vigore dal secondo semestre 2011

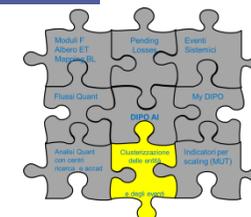
Esempio Step 4

Cluster 1: le entità che rientrano nel cluster presentano un'attività mediamente diversificata, con operatività maggiore sulla BL 3, a seguire la BL 4. Il livello medio di margine di intermediazione complessivo è medio-basso .

Cluster 2: le entità che caratterizzano il cluster hanno una diversificazione abbastanza consistente con operatività maggiore sulla BL 4, seguono le BL 8, 7 e 2. Il livello medio di margine di intermediazione complessivo è alto.

Cluster 3: le entità presenti nel cluster hanno un livello di diversificazione medio-basso con maggiore operatività sulla BL 3 e in misura minore sulla BL 4. Il livello medio di margine di intermediazione complessivo è basso.

Progetto di aggiornamento



Ampliate le statistiche sui cluster passando da semplici statistiche quali

Step 1

Tabella 3. Profili dei cluster ottenuti con il metodo di Ward e distanza Correlazione di Pearson relativamente al GI del periodo (2004-2009) e delle entità escluse (Step 1)

Profili dei cluster relativamente al GI del periodo 2004-2009 (Step 1)

	Cluster 1	Cluster 2	Cluster 3
Media	174.445	751.907	141.286
Massimo	1.449.058	15.141.551	1.111.983
Minimo	-32.681	-227.887	-66.867
Numero entità diverse	139	59	66
Numero gruppi diversi	30	14	17

Legame tra cluster e perdite

New

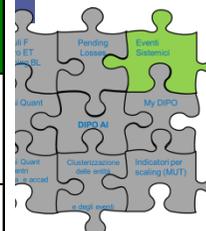


Rapporti PEL su GI distribuiti per cluster individuati con il metodo di Ward e distanza Correlazione di Pearson (Step 3)

Classificazione 1° metodo	Media di media PEL/GI	Max di media PEL/GI	Min di media PEL/GI	Dev. standard di media PEL/GI
Cluster 1	1,28%	13,29%	0,01%	1,75%
Cluster 2	1,66%	86,70%	0,00%	8,83%
Cluster 3	6,89%	144,45%	0,00%	26,83%

I valori PEL/GI negativi non sono stati considerati nel computo della prima, quarta e quinta colonna.

Eventi sistemici

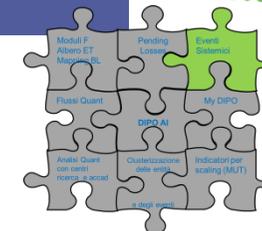


Tipo	Descrizione	ET da censire
1	Madoff (<i>limitatamente alle perdite subite direttamente dalla banca e non dai clienti a causa dello schema Ponzi attivato</i>)	02
1	Terremoto Abruzzo 2009	05
1	Black-out del 2003	06
1	Nevicata straordinaria 2012	05
1	Terremoto Emilia Romagna 2012	05
2	Singoli eventi riconducibili sia alla causa esterna di natura cre... relativa al crack Lehman che ad una serie di differenti concause interne indipendenti tra loro di natura operativa riconducibili ad ET 4 o 7 connessi al collocamento presso la clientela di titoli Lehman (singoli poiché per esempio relativi a date e filiali diverse).	
2	Collocamento presso la clientela di titoli Cirio	04 o 07
2	Collocamento presso la clientela di titoli Parmalat	04 o 07
2	Collocamento presso la clientela di titoli Argentina	04 o 07
2	Collocamento presso la clientela di titoli Siccomelli	04 o 07
2	Collocamento presso la clientela di titoli Wordcom	
2	Abusi di diritto (cfr. Moduli F n. 103)	
2	Collocamento presso la clientela di titoli Grecia	04 o 07

Una causa comune

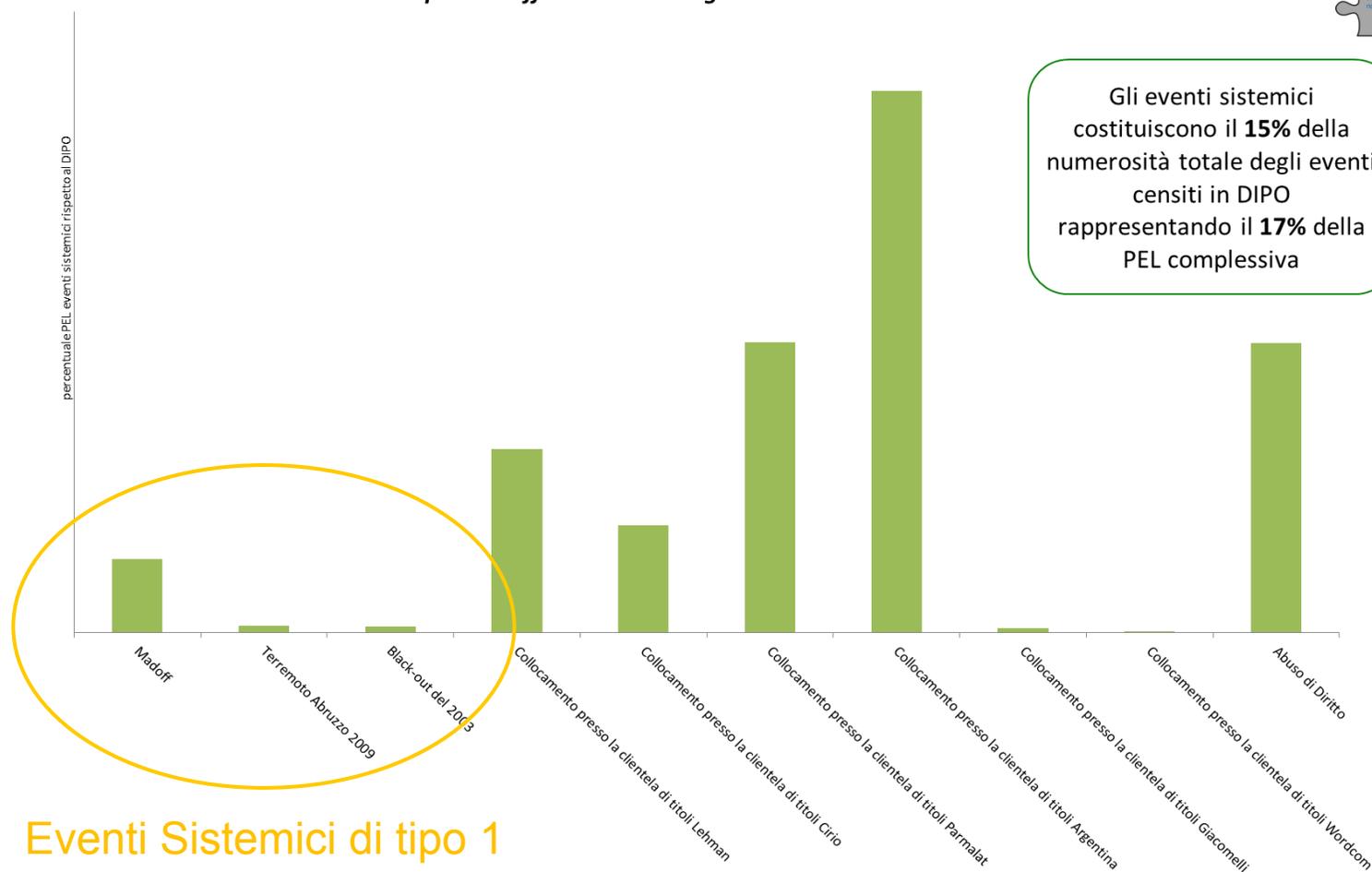
Una causa comune
+
Differenti concause interne

Eventi sistemici



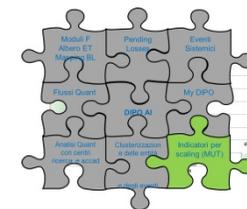
Focus Eventi Sistemici

Percentuale delle perdite effettive lorde degli Eventi sistemici rispetto al totale dell'ammontare delle perdite effettive lorde degli eventi censiti in DIPO al 02SE2011.

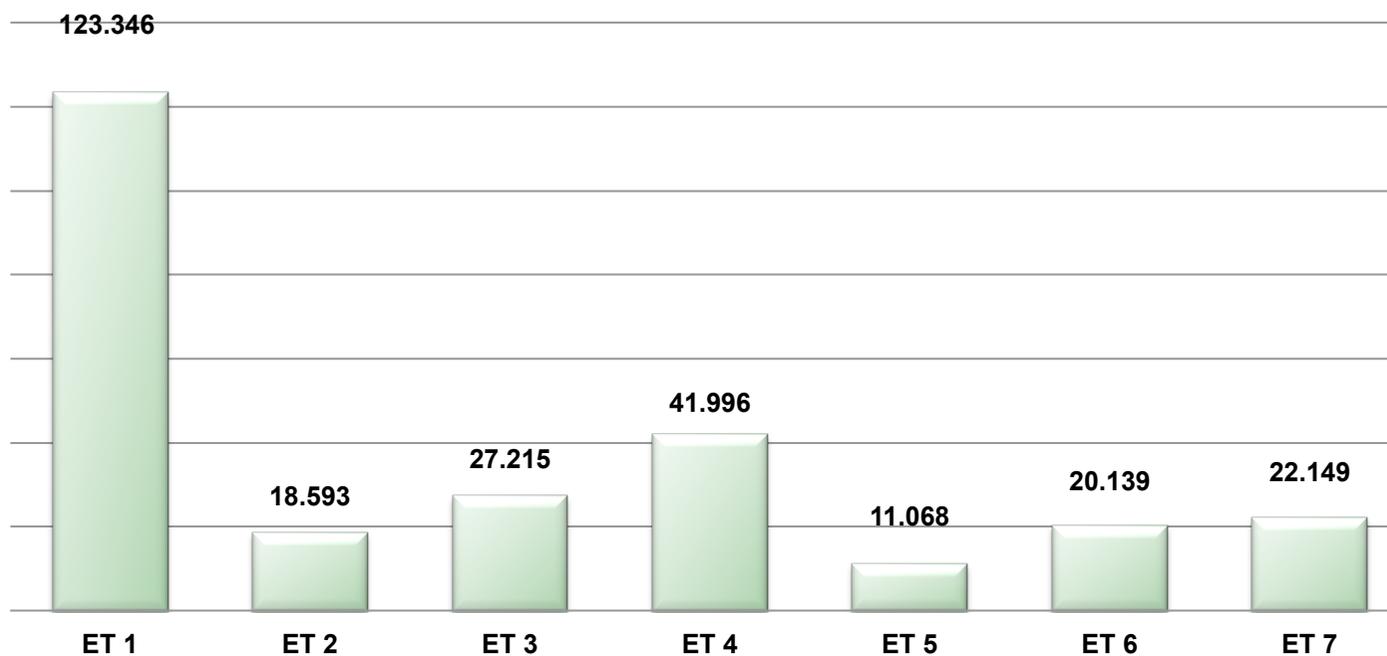


Eventi Sistemici di tipo 1

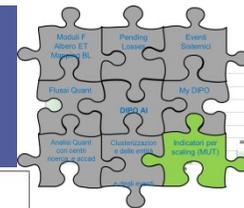
Nuove analisi sulla Mean Under Threshold (MUT)



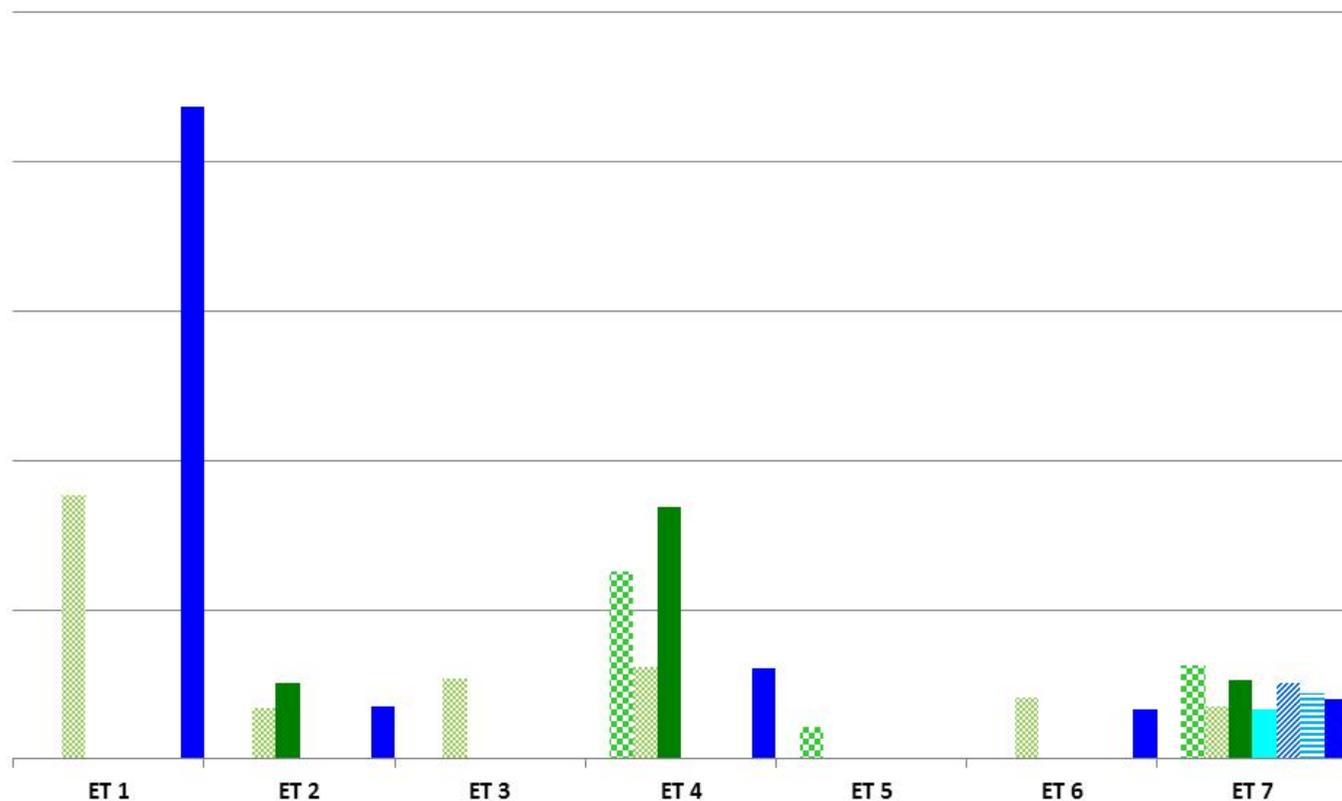
Articolazione della MUT media (perdita fisiologica) per ET



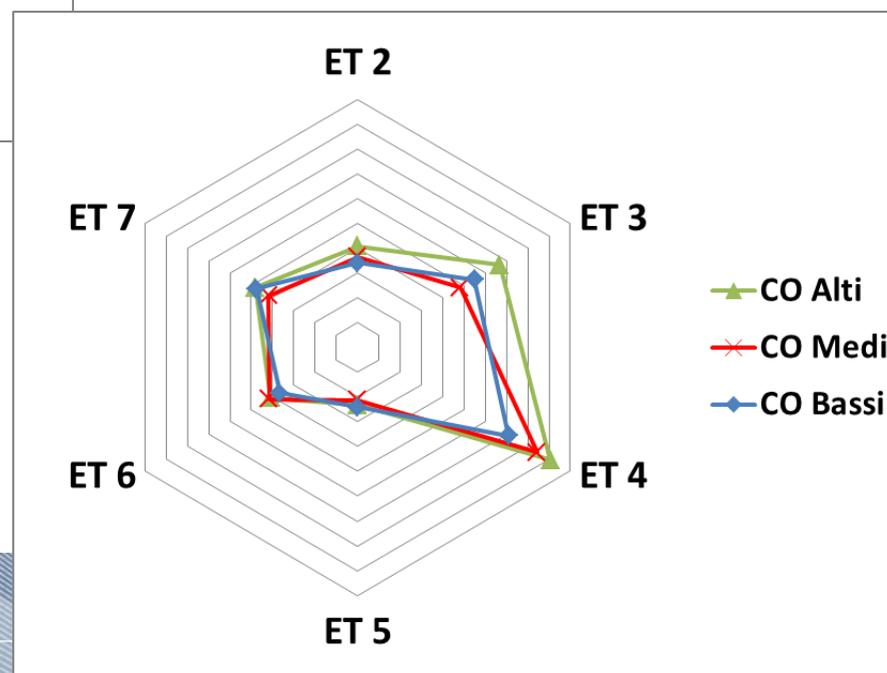
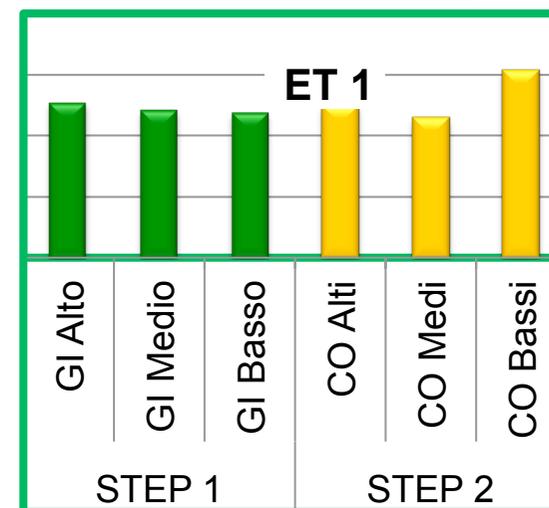
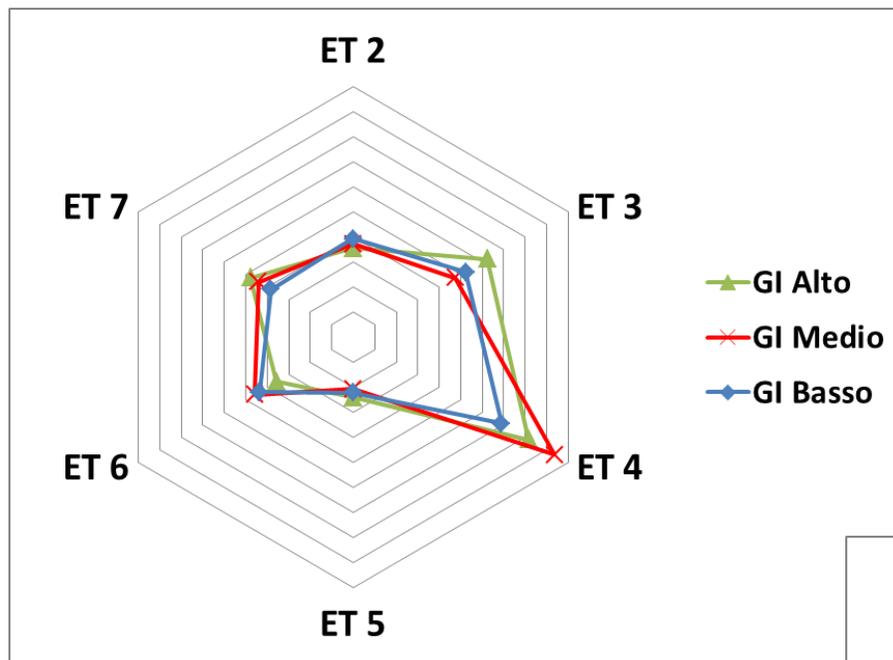
Nuove analisi sulla Mean Under Threshold (MUT)



- BL1 Corporate Finance
- BL 2 Trading & Sales
- BL 3 Retail Banking
- BL 4 Commercial Banking
- BL 5 Payment & Settlement
- BL 6 Agency & Custody
- ≡ BL 7 Asset Management
- BL 8 Retail Brokerage



Legame tra cluster e MUT



Grazie per l'attenzione
SEGRETERIA TECNICA DIPO
Claudia Pasquini c.pasquini@abi.it
Claudia Capobianco c.capobianco@abi.it
Vincenzo Buggè v.bugge@abiservizi.it