

LOSS DATA COLLECTION: in Banca del Piemonte

Sara Mazza
Risk Management



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

27/06/2012

L'AGENDA

- **BANCA DEL PIEMONTE**
- **L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION**
- **L'UTILIZZO DEI DATI DIPO**
- **LE PROSPETTIVE FUTURE**



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

BANCA DEL PIEMONTE

- La BANCA DEL PIEMONTE è una banca regionale; dal 1912 privata e indipendente.
- Non fa parte di alcun gruppo e non e' quotata.
- 63 Sportelli in Piemonte.
- Utilizza la metodologia Base per il calcolo del Requisito Patrimoniale sul Rischio Operativo
- In Dipo sin dalla nascita dell'Associazione.



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

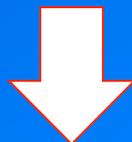
SIA PER LE “GRANDI” CHE
PER LE “PICCOLE”

Cambiano i numeri ma non
il Rischio ad essi
collegato



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

DIPO



Soglia del Consorzio 5.000 euro
in Banca del Piemonte
250 euro!



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

LA RACCOLTA DEI DATI DI PERDITA:



1. Registrazione degli eventi
2. Validazione Dati e Popolamento Data Base
3. Monitoraggio



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

LE FONTI INTERNE ANALIZZATE:



1. Sopravvenienze Passive (Contabilità)
2. Sopravvenienze Attive (Contabilità)
3. Reclami
4. Cause in corso (Legale)
5. Danni Materiali (Contabilità)



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

LE FONTI INTERNE ANALIZZATE: ...continua

6. Rapine (Revisione Interna)
7. Frodi su carte (Sistemi di Pagamento)
8. Segnalazioni Dirette
9. Analisi sospesi (Contabilità)

NEW



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

LE VERIFICHE NECESSARIE:

CONTROLLI INCROCIATI CON ALTRA
REPORTISTICA INTERNA (su cause, rapine, ecc)

+

CONTROLLO RIMBORSI EFFETTUATI ALLA
CLIENTELA

+

SEGNALAZIONI DIRETTE



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

LE PROBLEMATICHE DA AFFRONTARE:

TROVARE GLI EVENTI



ATTRIBUIRNE UNA GIUSTA ALLOCAZIONE IN TERMINI
DI ET E BL



AVERE TUTTE LE INFORMAZIONI



SEGUIRNE LA STORIA FINO ALLA CHIUSURA



L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

I NOSTRI DATI
ANALISI
PER DATA
ACCADIMENTO
E DATA
RILEVAZIONE
CON
PEL > 250 €

B.P. 2011 (P.E.L. < 250 - per data accadimento)

| Business Line (B.L.) | Event Type (E.T.) | Frode interna | Frode esterna | Contratto di lavoro, sicurezza | Clienti, prodotti e pratiche di business | Danni beni materiali | Avarie a guasti sistemi | Esecuzione, consegna a gestione del processo | Totale |
|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|--------------------------------|--|----------------------|-------------------------|--|--------|
| Finanza d'impresa | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Intermediaz. collocamento | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Retail Banking | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Commercial Banking | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Pagamenti-Compensazioni | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Servizi di Agenzia | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Gestione Patrimoniale | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Brokerage Retail | Nr. eventi di perdita | | | | | | | | |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | | | | | | | | |
| | Perdita media | | | | | | | | |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | | | | | | | | |
| | Recuperi assicurativi/Altri recuperi | | | | | | | | |
| Totale | Nr. eventi di perdita | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Perdita Effettiva Lorda (P.E.L.) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Perdita media | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Max Perdita Effettiva Lorda | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Std. Deviation | | | | | | | | XXXX |
| | 99° percentile | | | | | | | | XXXX |
| Recuperi assicurativi/Altri recuperi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

Funzione Risk Management

4



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

I NOSTRI DATI

INCROCIO DI EVENT TYPE e BUSINESS LINE

Indicazione di:

N° Eventi, Perdita Totale, Perdita Media, Perdita
Massima, Valore dei Recuperi Assicurativi

Standard Deviation e 99° Percentile



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

L'ATTIVITA' DI LOSS DATA COLLECTION

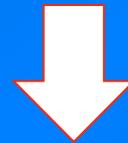
I DESTINATARI:

- Il Consiglio di Amministrazione
- Il Comitato Direzione
- Il Comitato Rischi
- La Funzione Revisione Interna
- La Funzione Compliance



L'UTILIZZO DEI DATI DIPO

SOLO NOI NON BASTA!



CONFRONTO CON IL SISTEMA
GRAZIE AI DATI DI RITORNO DIPO



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

L'UTILIZZO DEI DATI DIPO

FLUSSO DI RITORNO



ET e BL a Confronto

Perdita Massima, Media e
Confronto con Gross Income



L'UTILIZZO DEI DATI DIPO

CONFRONTO
CON I DATI
DIPO
PER DATA
ACCADIMENTO
CON
PEL > 5.000 €

B.P. (Perdita Effettiva Lorda [P.E.L.] > €5.000)
vs. SISTEMA BANCARIO
P.E.L. 2011 (per data accadimento) - G.I. 2010

| Business Line | | BANCA DEL PIEMONTE | SISTEMA BANCARIO |
|---------------------------|-----------------------------|---|---|
| | | Perdita Effettiva Lorda € Gross Income € | Perdita Effettiva Lorda € Gross Income incl. € |
| Finanza d'Impresa | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Intermediaz. collocamento | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Retail Banking | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Commercial Banking | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Pagamenti/Compensazioni | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Servizi di Agenzia | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Gestione Patrimoniale | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Brokerage Retail | Perdita Effettiva Lorda [A] | | |
| | Gross Income [B] | | |
| | Recuperi assicurativi [C] | | |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | | |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | | |
| Totale | Perdita Effettiva Lorda [A] | 0 | 0 |
| | Gross Income [B] | 0 | 0 |
| | Recuperi assicurativi [C] | 0 | 0 |
| | P.E.L. JG.I. [A]/[B] | xxxx | xxxx |
| | P.E.L. netto/G.I. [A-C]/[B] | xxxx | xxxx |

Per memoria:
ALTRI DATI
SISTEMA BANCARIO

Business Line con
> Perdita Effettiva Lorda
xxxx
xxxx

Event Type con
> Perdita Effettiva Lorda
xxxx
xxxx

Business Line con
> Perdita media
xxxx
xxxx

Event Type con
> Perdita media
xxxx
xxxx

Business Line con
> Perdita massima
xxxx
xxxx

Event Type con
> Perdita massima
xxxx
xxxx

Nr. totale eventi
xxxx

Gross Income (G.I.) = Margine d'intermediazione
Fonte Gross Income B.P. per Business Line: Elaborazione Funzione Risk Management

Funzione Risk Management

5



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente

L'UTILIZZO DEI DATI DIPO

MY DIPO

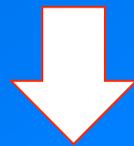


Posizionamento rispetto al
Sistema per individuare le
Aree di Maggior Rischio



L'UTILIZZO DEI DATI DIPO

FLUSSO AI



Per ampliare la nostra visuale e conoscere le possibili aree di criticità



LE PROSPETTIVE FUTURE

Che Approcci Adottare:

“Qualitativo”

- Maggiore Analisi e Prevenzione dei Processi

“Quantitativo”

- Automazione nella quantificazione delle Perdite

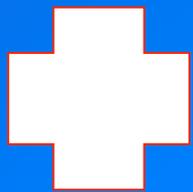
Stimare la Probabilità
27/06/2012
del' evento



LE PROSPETTIVE FUTURE



Self Risk
Assessment



Automatismo



LE PROSPETTIVE FUTURE

PREVENIRE E' MEGLIO DI
CURARE!

Grazie per l' attenzione
Sara Mazza



Banca del Piemonte

Dal 1912 banca privata, da sempre indipendente