

RATING INTERNI E CONTROLLO DEL RISCHIO DI CREDITO

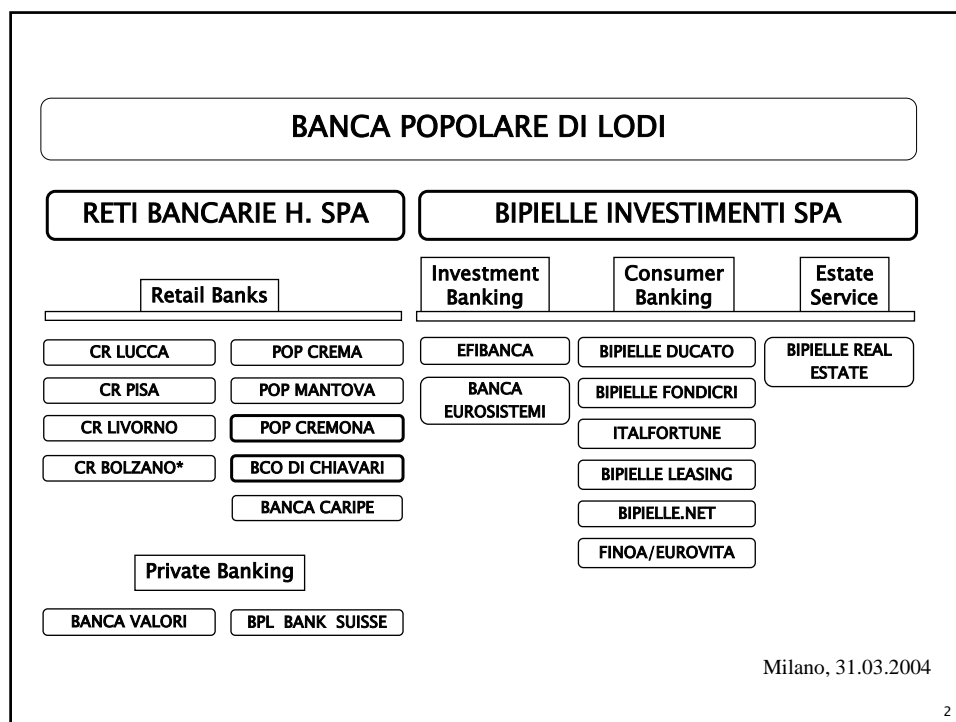
BANCA POPOLARE DI LODI

Gianpaolo Sevà

Divisione Risk Management

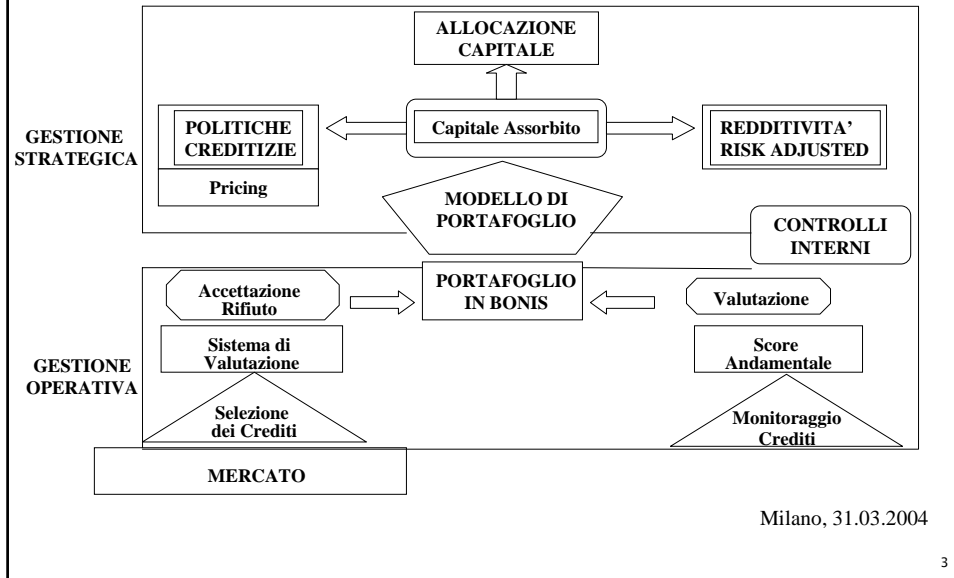
Banca Popolare di Lodi - Gruppo Bipielle

Milano, 31.03.2004



Milano, 31.03.2004

IL MODELLO DI CRM NEL GRUPPO BIPIELLE



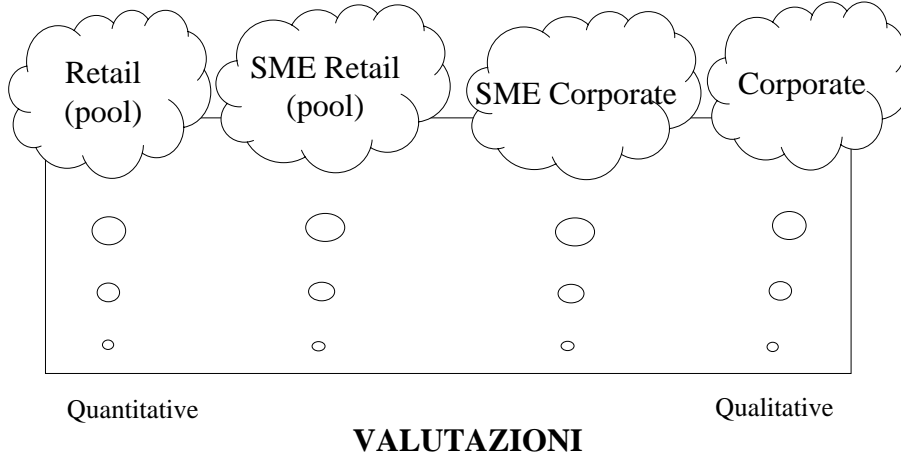
3

LA DIREZIONE PIANIFICAZIONE STRATEGICA



4

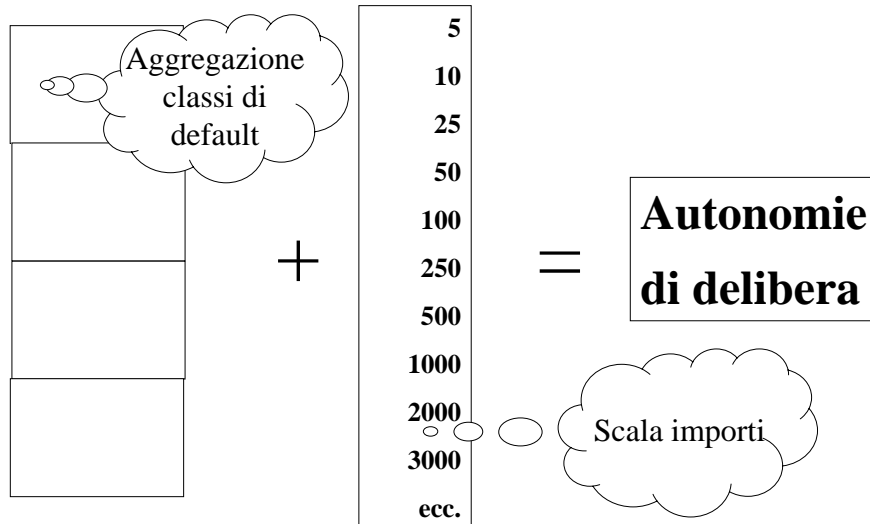
UTILIZZO OPERATIVO: CONTINUUM DELLE VALUTAZIONI



Milano, 31.03.2004

5

ISTRUTTORIA FIDI



Milano, 31.03.2004

6

UTILIZZO STRATEGICO: I MODELLI IN GIOCO

MODELLO PATRIMONIALE

- ⇒ SCELTE METODOLOGICHE
- ⇒ LIVELLO DI CONFIDENZA
- ⇒ RISULTATI

MODELLO REDDITUALE

- ⇒ SCELTE METODOLOGICHE
- ⇒ LIVELLO DI CONFIDENZA
- ⇒ RISULTATI

MODELLO DEI RISCHI

- ⇒ INTERESSE
- ⇒ INTERESSE (POSTE A VISTA)
- ⇒ MERCATO
- ⇒ CREDITO
- ⇒ OPERATIVO

Milano, 31.03.2004

7

LA MAPPATURA DELLE BUSINESS UNITS

| | | Centro di Governo | SME Corporate | SME Retail | Private | Affluent | Mass Market | Matching | Finanza | Merchant | Asset Management | Real Estate | Credito Specializzato | Altre Strumenti / Sistemi di pagamento | Altre Sovereigns |
|-----|----------------------------------------------------|----------------------------------------|---------------|------------|---------|----------|-------------|----------|---------|----------|------------------|-------------|-----------------------|----------------------------------------|------------------|
| BPI | Altre società | Bipelle ICT | | | | | | | | | | | | | |
| | | Bipelle Fininvest | | | | | | | | | | | | | |
| | | Bipelle Participazioni | | | | | | | | | | | | | |
| | | BPI Capital company LLC | | | | | | | | | | | | | |
| | | BPI Capital company LLC II | | | | | | | | | | | | | |
| | | Società assicurativa (Iniziativa a PI) | | | | | | | | | | | | | |
| | | Bipelle Retail S.p.A. | | | | | | | | | | | | | |
| | | BP Clima | | | | | | | | | | | | | |
| | | Banca Valori (private) | | | | | | | | | | | | | |
| | | BP Maritima | | | | | | | | | | | | | |
| | | Bipelle Adriatica | | | | | | | | | | | | | |
| | | CI Fisa | | | | | | | | | | | | | |
| | | CI Lucca | | | | | | | | | | | | | |
| | | CI Lignano | | | | | | | | | | | | | |
| | | BP Firenze | | | | | | | | | | | | | |
| | Carip | | | | | | | | | | | | | | |
| | SGC | | | | | | | | | | | | | | |
| | Banco di Chiavari | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle International Holding S.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| | BPI Suisse | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle International UK Ltd | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Service S.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Pacifico A.O. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Investment S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | |
| | Banca Eurostretti | | | | | | | | | | | | | | |
| | Ethanca | | | | | | | | | | | | | | |
| | Società Investment Banking (iniziativa BPI) | | | | | | | | | | | | | | |
| | BPI Santander | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Ducato | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Leasing | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Fondon | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle SGR Spa | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Alternative SGR Spa | | | | | | | | | | | | | | |
| | Industria (SICAP) | | | | | | | | | | | | | | |
| | EUOpelle | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle real (prossimo) | | | | | | | | | | | | | | |
| | Bipelle Real Estate e tutte le società immobiliari | | | | | | | | | | | | | | |

Rendimenti e rischi specifici

Figura del referente/responsabile

Unico sistema-offerta (canali/clientela)

Skills, prodotti, investimenti specifici

Milano, 31.03.2004

8

LA MAPPATURA DEL RISCHIO PER BUSINESS UNIT

Di seguito vengono presentate le tipologie di rischio o di business.

| LE BUSINESS UNITS | I Rischi | | | |
|-----------------------|----------|---------|-----------|-------------------------------|
| | credito | mercato | interessi | operativo business/strategico |
| MASS MARKET | | | | |
| AFFLUENT | | | | |
| PRIVATE | | | | |
| SME RETAIL | | | | |
| SME CORPORATE | | | | |
| CORPORATE | | | | |
| FINANZA | | | | |
| MISMATCHING | | | | |
| CENTRO DI GOVERNO | | | | |
| MERCHANT | | | | |
| ASSET MANAGEMENT | | | | |
| REAL ESTATE | | | | |
| CREDITO SPECIALIZZATO | | | | |
| ALTRO STRUMENTALI | | | | |
| ALTRO SOVEREIGN | | | | |

Perdite inattese ptf crediti

Variazioni valore banking book

Variazioni di valore ptf titoli proprietario

Perdite processi interni/eventi esogeni

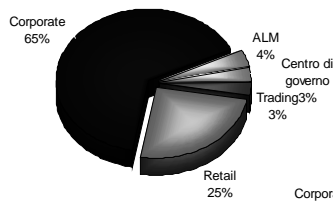
Volatilità margini (vischiosità)

Milano, 31.03.2004

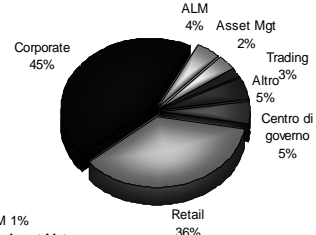
9

CAPITALE ECONOMICO

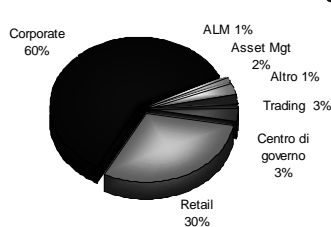
Modello di Vigilanza



Modello Interno



Modello di Basilea II

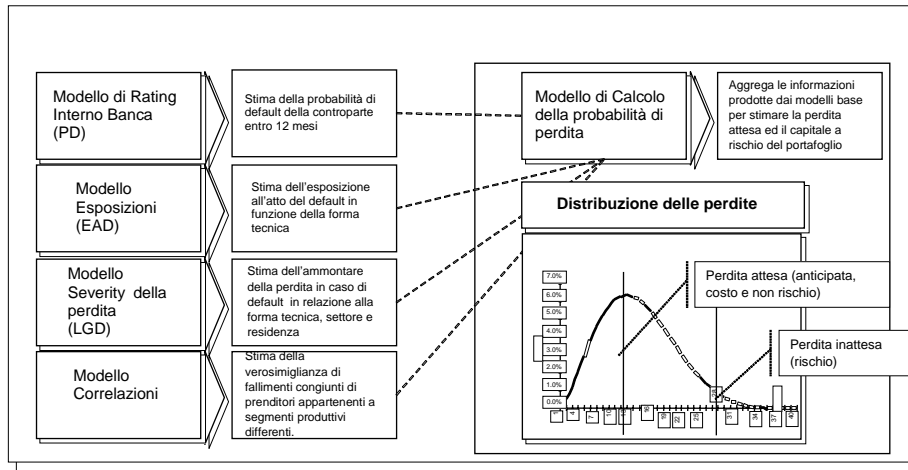


ESEMPLIFICATIVO

Milano, 31.03.2004

10

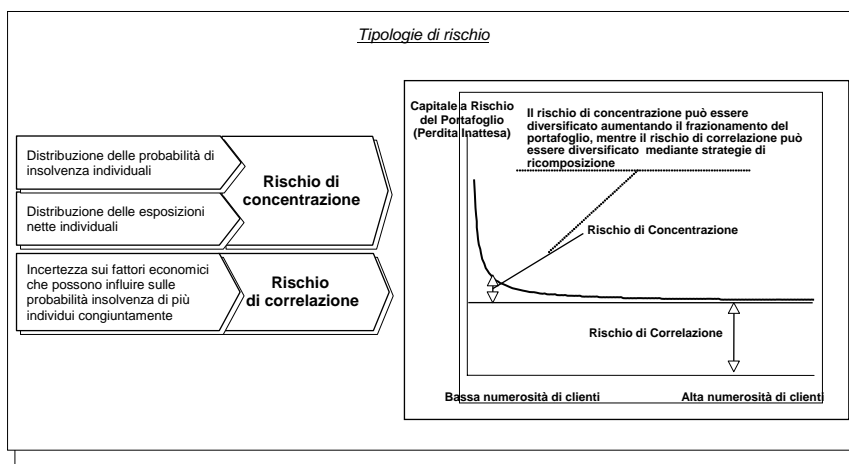
RISCHIO DI CREDITO - IL MODELLO INTERNO DI PORTAFOGLIO



Milano, 31.03.2004

11

RISCHIO DI CREDITO - FATTORI EXTRA BASILEA

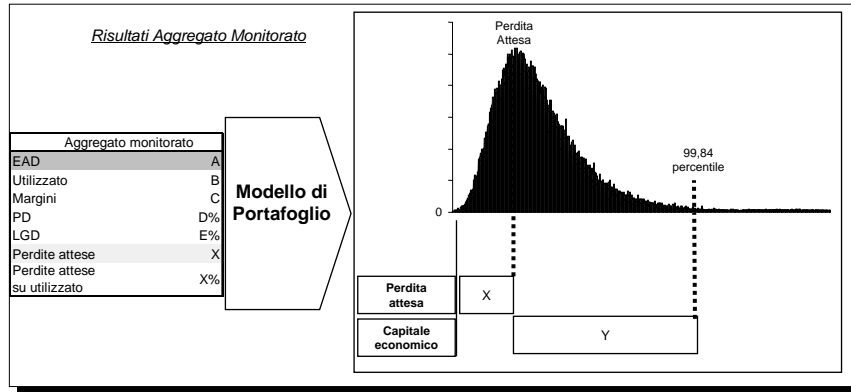


Milano, 31.03.2004

12

RISCHIO DI CREDITO - RISULTATI MODELLO DI PORTAFOGLIO

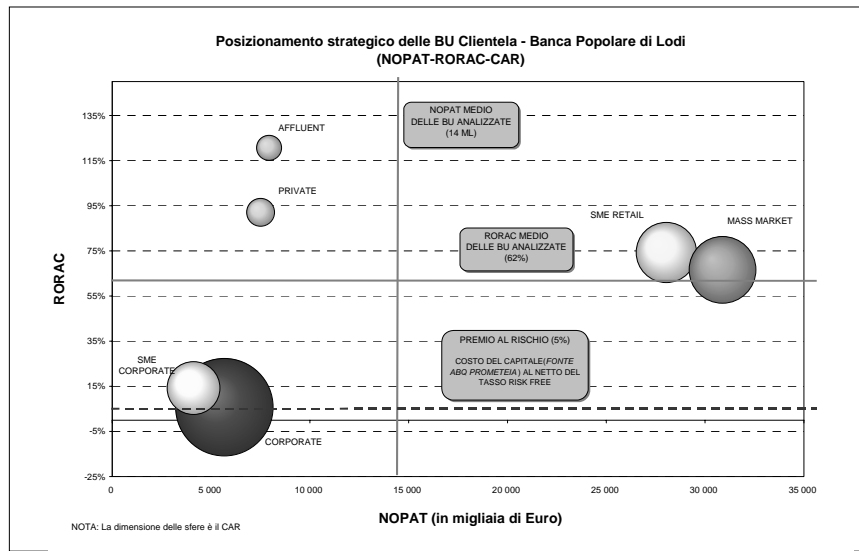
- L'utilizzo del sistema per stimare il rischio consolidato delle banche oggetto dell'analisi ha prodotto una stima del capitale economico che, sommata alla perdita attesa, conduce ad una valorizzazione della massima perdita probabile largamente inferiore a quanto emergerebbe applicando i modelli di vigilanza.



Milano, 31.03.2004

13

CAPITAL MANAGEMENT



ESEMPLIFICATIVO

Milano, 31.03.2004

14