**LOSS DISTRIBUTION APPROACH PER RISCHIO OPERATIVO**

L’approccio più sofisticato è il Loss distribution approach (LDA). Attraverso questo approccio è possibile stimare per tutte le *business line* e i tipi di *rischio* la distribuzione di probabilità della severity (impatto del singolo evento) e la frequenza dell’evento nel corso di un anno usando dati interni. Con queste due distribuzioni è possibile computare la distribuzione di probabilità aggregata delle perdite operative. Il capitale totale richiesto è la somma dei Value-At-Risk di ogni business line e di ogni combinazione di event type.

E’ necessario quindi avere un attento trattamento statistico di tutti i punti deboli attorno ai dati ad esempio se distorti, di bassa qualità e non rappresentativi

LDA è un approccio statistico molto utilizzato nelle scienze attuariali per computare distribuzioni di perdita aggregate.

Step 1 ) COMPUTARE LA DISTRIBUZIONE DI PERDITA