



SUPERVISION RISKS & PROFITABILITY 2025

10 - 11 giugno/june

**Milano, Auditorium Bezzi
Banco BPM**

supervision.abieventi.it
[#abisupervision](https://twitter.com/abisupervision)

**Programma
provvisorio
Draft Agenda**



*Strategia e gestione delle banche
di fronte alle nuove sfide.*

*Strategy and management of banks
in the face of new challenges.*

Promosso da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da

ABISERVIZI 

In collaborazione con

dipo
dietales italiano parte operativa

Media Partner

BANCAFORTE
innovation key



PRIMA GIORNATA – MARTEDÌ 10 GIUGNO FIRST DAY – TUESDAY 10 JUNE

8.45 – 9.30am | REGISTRAZIONE DEI PARTECIPANTI, WELCOME COFFEE E NETWORKING
ACCREDITATION OF THE PARTICIPANTS AND NETWORKING

9.45am - 10.45am | SESSIONE PLENARIA DI APERTURA / *OPENING PLENARY SESSION*

CRESCITA, TRASFORMAZIONE E COMPETITIVITÀ DELLE BANCHE NELLA PROSPETTIVA DI REGULATORS E SUPERVISORS DI FRONTE ALLE NUOVE SFIDE

GROWTH, TRANSFORMATION, AND COMPETITIVENESS OF BANKS FROM THE PERSPECTIVE OF REGULATORS AND SUPERVISORS IN THE FACE OF NEW CHALLENGES

CHAIR: LUCA DAVI, IL SOLE 24 ORE

10.45 - 11.15pm | BREAK E NETWORKING / *BREAK E NETWORKING*

11.15 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / *ROUND TABLE*

LA VISIONE E IL SUPPORTO DELLE CONSULTING FIRMS PER LA CRESCITA, LA TRASFORMAZIONE E LA COMPETITIVITÀ DELLE BANCHE DI FRONTE ALLE NUOVE SFIDE

THE VISION AND SUPPORT OF CONSULTING FIRMS FOR THE GROWTH, TRANSFORMATION, AND COMPETITIVENESS OF BANKS IN THE FACE OF NEW CHALLENGES

CHAIR: LUCA DAVI, IL SOLE 24 ORE e SIMONA COSMA, UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

1.00 - 2.00pm | BREAK E NETWORKING / *BREAK E NETWORKING*

2.00 – 3.45 pm

PARALLEL SESSION 1.1

AVVIO DELL'EU BANKING PACKAGE: IMPATTI SU POLITICHE CREDITIZIE, PRODOTTI E PROCESSI

LAUNCH OF THE EU BANKING PACKAGE: IMPACTS ON CREDIT POLICIES, PRODUCTS, AND PROCESSES

CHAIR: LAURA NIERI,
UNIVERSITÀ DI GENOVA

2.00 – 3.45 pm

PARALLEL SESSION 1.2

ESG RISKS: LINEE GUIDA EBA E IMPATTI SU RATING E RENDICONTAZIONE SOCIETARIA

ESG RISKS: EBA GUIDELINES AND IMPACTS ON RATINGS AND CORPORATE REPORTING

CHAIR: GIUSEPPE TORLUCCIO,
UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

2.00 – 3.45 pm

PARALLEL SESSION 1.3

NUOVE SFIDE, OPPORTUNITÀ E RISCHI DA AI E ALTRE TECNOLOGIE EMERGENTI

NEW CHALLENGES, OPPORTUNITIES AND RISKS FROM AI AND OTHER EMERGING TECHNOLOGIES

CHAIR: SEVERINO MEREGALLI,
SDA BOCCONI SCHOOL OF MANAGEMENT

3.45 – 4.00 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*

4.00 – 5.30 pm

PARALLEL SESSION 2.1

POLITICHE DI FUNDING, ALM E GESTIONE DELL'INTEREST RATE RISK ON BANKING BOOK

FUNDING POLICIES, ALM AND MANAGEMENT OF INTEREST RATE RISK ON THE BANKING BOOK

CHAIR: VALTER LAZZARI,
UNIVERSITÀ LIUC

4.00 – 5.30 pm

PARALLEL SESSION 2.2

NOVITÀ DA BASILEA 3+ PER IL CALCOLO DEL REQUISITO E PER IL REPORTING DEL RISCHIO OPERATIVO

UPDATES FROM BASEL 3+ FOR REQUIREMENT CALCULATION AND OPERATIONAL RISK REPORTING

CHAIR: MARCO GIORGINO,
POLITECNICO DI MILANO



4.00 – 5.30 pm

PARALLEL SESSION 2.3

RUOLO DEL BOARD NELLA FASE DI AVVIO DELLA CRR3/CRD6 E NOVITÀ SUL FIT & PROPER ASSESSMENT

ROLE OF THE BOARD IN THE INITIAL PHASE OF CRR3/CRD6 AND UPDATES ON FIT & PROPER ASSESSMENT

CHAIR: ALESSANDRO CARRETTA,
UNIVERSITÀ DI ROMA TOR VERGATA





SECONDA GIORNATA – MERCOLEDÌ 11 GIUGNO SECOND DAY – WEDNESDAY 11 JUNE

9.30 – 11.00 am

PARALLEL SESSION 3.1

**EVOLUZIONI REGOLAMENTARI E
NUOVI APPROCCI IN TEMA DI
RATING: RISCHI, OPPORTUNITÀ E
IMPLICAZIONI PER I MODELLI DI
BUSINESS**

*REGULATORY DEVELOPMENTS AND
NEW APPROACHES TO RATING:
RISKS, OPPORTUNITIES, AND
IMPLICATIONS FOR BUSINESS
MODELS*

**CHAIR: GIACOMO DE LAURENTIS,
UNIVERSITÀ BOCCONI**

9.30 – 11.00 am

PARALLEL SESSION 3.2



**OLTRE IL CALCOLO DEL REQUISITO:
LA NUOVA TASSONOMIA TRA
MISURAZIONE E GESTIONE DEI
RISCHI OPERATIVI**

*BEYOND REQUIREMENT
CALCULATION: THE NEW
TAXONOMY BETWEEN
MEASUREMENT AND
MANAGEMENT OF OPERATIONAL
RISKS*

**CHAIR: DANIELE PREVIATI,
UNIVERSITÀ DI ROMA TRE**

9.30 – 11.00 am

PARALLEL SESSION 3.3

**PRONTI A GESTIRE SCENARI
AVVERSI?**

*READY TO MANAGE ADVERSE
SCENARIOS?*

**CHAIR: FRANCO FIORELISI,
UNIVERSITY OF ESSEX &
UNIVERSITÀ DI ROMA TRE**

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

11.30 am – 1.00 pm

PARALLEL SESSION 4.1

**FINANZIAMENTO IMMOBILIARE E
GARANZIE: EFFETTI DELLE NUOVE
NORME PRUDENZIALI**

*REAL ESTATE FINANCING AND
GUARANTEES: EFFECTS OF NEW
PRUDENTIAL REGULATIONS*

**CHAIR: GIANLUCA MATTAROCCI,
UNIVERSITÀ DI ROMA TOR
VERGATA**

11.30 am – 1.00 pm

PARALLEL SESSION 4.2

**I RISCHI GEOPOLITICI E IL RISK
MANAGEMENT: OPERARE NEI
NUOVI SCENARI
MACROECONOMICI E ALLA LUCE
DEGLI SVILUPPI NORMATIVI**

*GEOPOLITICAL RISKS AND RISK
MANAGEMENT: OPERATING IN
NEW MACROECONOMIC
SCENARIOS AND IN LIGHT OF
REGULATORY DEVELOPMENTS*

**CHAIR: MARIO ANOLLI,
UNIVERSITÀ CATTOLICA DEL
SACRO CUORE**

11.30 am – 1.00 pm

PARALLEL SESSION 4.3

**NOVITÀ CRR3/CRD6 PER LE LSI:
MINORI GAP RISPETTO ALLA
BANCHE IRB, O MAGGIORI AREE
PROBLEMATICHE?**

*CRR3/CRD6 UPDATES FOR LSI:
FEWER GAPS COMPARED TO IRB
BANKS, OR MORE PROBLEMATIC
AREAS?*

**CHAIR: PAOLA SCHWIZER,
UNIVERSITÀ DI PARMA**





10 Giugno
mattina
10 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

**Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide**

Strategy and management of banks in the face of new challenges

8.45 – 9.30 am | REGISTRAZIONE DEI PARTECIPANTI E NETWORKING / ACCREDITATION OF THE PARTICIPANTS AND NETWORKING

9.45am - 10.45am | SESSIONE PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

CRESCITA, TRASFORMAZIONE E COMPETITIVITÀ DELLE BANCHE NELLA PROSPETTIVA DI REGULATORS E SUPERVISORS DI FRONTE ALLE NUOVE SFIDE

GROWTH, TRANSFORMATION, AND COMPETITIVENESS OF BANKS FROM THE PERSPECTIVE OF REGULATORS AND SUPERVISORS IN THE FACE OF NEW CHALLENGES

CHAIR: LUCA DAVI, GIORNALISTA IL SOLE 24 ORE

9.45 **Marco Elio Rottigni**, Direttore Generale **ABI**

Alexandra Maniati, Direttore Dipartimento Innovazione e Cybersecurity **European Banking Federation**

Giorgio Donato, Capo del Servizio Supervisione Bancaria 1 **Banca d'Italia**

10.45 - 11.15pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING

11.15 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

LA VISIONE E IL SUPPORTO DELLE CONSULTING FIRMS PER LA CRESCITA, LA TRASFORMAZIONE E LA COMPETITIVITÀ DELLE BANCHE DI FRONTE ALLE NUOVE SFIDE

THE VISION AND SUPPORT OF CONSULTING FIRMS FOR THE GROWTH, TRANSFORMATION, AND COMPETITIVENESS OF BANKS IN THE FACE OF NEW CHALLENGES

CHAIR: LUCA DAVI, GIORNALISTA IL SOLE 24 ORE e SIMONA COSMA, PROFESSORE ASSOCIATO ALMA MATER STUDIORUM UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

11.15 **Antonio Altieri Pignalosa**, Partner, Financial Services Risk **EY**

Lorenzo Bocchi, Senior Partner **Prometeia**

Stefano Bonini, Partner **MBS Consulting**

Antonio Deledda, Executive Director **CRIF**

Pietro Penza, Partner e Risk & Regulatory Leader **PwC Italia**

Giovanni Pepe, Partner, Head of Regulatory and Risk Advisory **KPMG**

Altro intervento in corso di definizione

1.00 – 2.00pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING





10 Giugno
pomeriggio
10 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

2.00 - 3.45pm | SESSIONE PARALLELA 1.1 / PARALLEL SESSION 1.1

AVVIO DELL'EU BANKING PACKAGE: IMPATTI SU POLITICHE CREDITIZIE, PRODOTTI E PROCESSI

LAUNCH OF THE EU BANKING PACKAGE: IMPACTS ON CREDIT POLICIES, PRODUCTS, AND PROCESSES

TRA I TEMI TRATTATI:

- EU Banking Package CRR3 CRD6
- Adattare le politiche creditizie
- Riconfigurare i prodotti
- Report EBA sull'ammissibilità e l'utilizzo dell'assicurazione del credito
- EBA ITS sul Pillar 3 data hub e il disclosure framework introdotto dalla CRR3

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *EU Banking Package CRR3 CRD6*
- *Adapt credit policies*
- *Reconfigure products*
- *EBA report on the eligibility and use of credit insurance*
- *EBA ITS on the Pillar 3 data hub and the disclosure framework introduced by CRR3*

CHAIR: LAURA NIERI, UNIVERSITÀ DI GENOVA

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Laura Nieri, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università di Genova**

Tommaso Giordani, Chief Risk Officer **Gruppo Sella**

Antonio Rizzo, Director, Scorecards **S&P Global MI**

Marco Martini, Responsabile Standard e Strategie Creditizie **Banca Monte dei Paschi di Siena**

Valeria Fazio, Partner, Sustainable Innovation **BDO**

Anselmo Marmonti, Vice President Risk, Fraud & Compliance Solutions **SAS** e

Alida Popescu, Customer Advisory Sr Manager Risk Practice **SAS**

Banca d'Italia

3.45 – 4.00pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING



L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**



10 Giugno
pomeriggio
10 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

2.00 - 3.45pm | SESSIONE PARALLELA 1.2 / PARALLEL SESSION 1.2

ESG RISKS: LINEE GUIDA EBA E IMPATTI SU RATING E RENDICONTAZIONE SOCIETARIA

ESG RISKS: EBA GUIDELINES AND IMPACTS ON RATINGS AND CORPORATE REPORTING

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'attuazione del D.Lgs. n.125 6/9/2024
- Guidelines EBA 2025 su Management of ESG risk
- SFDR (sustainable finance disclosure regulation): ESAs report sulla trasparenza sui principali impatti
- ESA ITS sull'implementazione dell'European Single Assess Point (ESAP) per le informazioni finanziarie e di sostenibilità
- Nuovo regolamento EU dei rating ambientali, sociali e di governance

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Implementation of Legislative Decree No. 125 of 6/9/2024*
- *EBA 2025 Guidelines on Management of ESG Risk*
- *SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation): ESAs report on transparency regarding principal impacts*
- *ESA ITS on the implementation of the European Single Access Point (ESAP) for financial and sustainability information*
- *New EU regulation on environmental, social, and governance ratings*

CHAIR: GIUSEPPE TORLUCCIO, UNIVERSITÀ DI BOLOGNA

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Giuseppe Torluccio, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari
Università di Bologna

Fabrizio Reggi, CRO Gruppo Crédit Agricole Italia

Massimiliano Malin, Head of Credit Risk & Rating Desk **Banca Sella**

Cristiano Zazzara, NYU Stern School of Business

Rossella Zunino, Sustainable Finance Leader **BDO** e **Annarosa Disarlo**, Partner, Audit & Assurance
Sustainability **BDO**

Manuel Angel Guzman Caba, Global Partner **Management Solutions**

Altri interventi in corso di definizione

3.45 – 4.00pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING



L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**



10 Giugno
pomeriggio
10 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

2.00 - 3.45pm | SESSIONE PARALLELA 1.3 / PARALLEL SESSION 1.3

NUOVE SFIDE, OPPORTUNITÀ E RISCHI DA AI E ALTRE TECNOLOGIE EMERGENTI

NEW CHALLENGES, OPPORTUNITIES AND RISKS FROM AI AND OTHER EMERGING TECHNOLOGIES

TRA I TEMI TRATTATI:

- AI e GenAI per il risk management e la gestione della banca: una rivoluzione?
- L'integrazione di prodotti e servizi originati da terzi fornitori: una soluzione inevitabile?
- Lo sviluppo delle cripto-currencies e le analisi EBA e ESMA
- ICT & cyber risks
- Novità normative. RDARR (Risk data aggregation e risk reporting) e l'indagine della Banca d'Italia, la gestione dei fornitori critici di servizi ICT sotto DORA, EU AI Act

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *AI and GenAI for risk management and bank management: a revolution?*
- *Integration of products and services originating from third-party providers: an inevitable solution?*
- *Development of cryptocurrencies and analyses by EBA and ESMA*
- *ICT & cyber risks*
- *Regulatory updates: RDARR (Risk Data Aggregation and Risk Reporting) and the Bank of Italy's investigation, management of critical ICT service providers under DORA, EU AI Act*

CHAIR: SEVERINO MEREGALLI, SDA BOCCONI SCHOOL OF MANAGEMENT

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Severino Meregalli, Associate Professor of Practice di Information Systems **SDA Bocconi School of Management**

Andrea Claudio Cosentini, Head of Data Science & AI **Intesa Sanpaolo**

Claudio Ruffini, Presidente **Augeos**

Romina Vignotto, Partner **PwC Italia**

Elena Bonini, Responsabile Analytics & Data Governance **Credito Emiliano**

Giuliano Leotta, Senior Manager **Avantage Reply**

José Luis Carazo, Global Partner **Management Solutions**

Banca d'Italia

3.45 – 4.00pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING



L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**



10 Giugno
pomeriggio
10 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

4.00 - 5.30pm | SESSIONE PARALLELA 2.1 / PARALLEL SESSION 2.1

POLITICHE DI FUNDING, ALM E GESTIONE DELL'INTEREST RATE RISK ON BANKING BOOK

FUNDING POLICIES, ALM AND MANAGEMENT OF INTEREST RATE RISK ON THE BANKING BOOK

TRA I TEMI TRATTATI:

- Politiche di funding in fasi di ribasso dei tassi
- Impatto dei modelli comportamentali
- Funding e requisiti di capitale / MREL
- ECB refinancing e lo European Credit Assessment Framework
- Funding risk

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Funding policies during phases of declining interest rates*
- *Impact of behavioral models*
- *Funding and capital requirements / MREL*
- *ECB refinancing and the European Credit Assessment Framework*
- *Funding risk*

CHAIR: VALTER LAZZARI, LIUC - UNIVERSITÀ CATTANEO

4.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Valter Lazzari, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università LIUC**

Carlo Palego, CRO **Cari Asti**

Paolo Piaggese, Risk Management **Banca di Piacenza**

Matteo Formenti, Group Treasury - Business Development **Mediobanca**

Altri interventi in corso di definizione

5.30pm | CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA
/ END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE

L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**





10 Giugno
pomeriggio
10 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

4.00 - 5.30pm | SESSIONE PARALLELA 2.2 / PARALLEL SESSION 2.2



NOVITÀ DA BASELEA 3+ PER IL CALCOLO DEL REQUISITO E PER IL REPORTING DEL RISCHIO OPERATIVO

*UPDATES FROM BASEL 3+ FOR REQUIREMENT CALCULATION AND OPERATIONAL
RISK REPORTING*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Da Basilea 2 e 3 a Basilea 3+: obiettivi della nuova regolamentazione e impatti previsti per le banche e gli intermediari finanziari
- Cambiamenti nel calcolo del requisito patrimoniale per il rischio operativo
- Novità nel reporting del rischio operativo

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *From Basel II and III to Basel III+: objectives of the new regulation and expected impacts for banks and financial intermediaries*
- *Changes in the calculation of capital requirements for operational risk*
- *New developments in operational risk reporting*

CHAIR: MARCO GIORGINO, POLITECNICO DI MILANO

4.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Marco Giorgino, Full Professor of Finance and Risk Management **Politecnico di Milano**

Emanuele Diquattro, CRO **Banca Agricola Popolare di Sicilia**

Nicolò Cremonese, Head of Enterprise Risk Management **Banco BPM**

Fabio Piacenza, Operational and Reputational Risk Management **UniCredit**

Altri interventi in corso di definizione

5.30pm | CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA
/ END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE



L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**



10 Giugno
pomeriggio
10 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

4.00 - 5.30pm | SESSIONE PARALLELA 2.3 / PARALLEL SESSION 2.3

RUOLO DEL BOARD NELLA FASE DI AVVIO DELLA CRR3/CRD6 E NOVITÀ SUL FIT & PROPER ASSESSMENT

ROLE OF THE BOARD IN THE INITIAL PHASE OF CRR3/CRD6 AND UPDATES ON FIT & PROPER ASSESSMENT

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il ruolo del Board di fronte all'evoluzione della normativa prudenziale CRR3/CRD6
- Il Board, i nuovi rischi e l'instabilità permanente
- ESA guidelines sullo scambio di informazioni rilevanti per il F&P assessment
- Il ruolo del board nel presidio della cultura del rischio: le attese della BCE alla luce delle nuove Guidelines
- La governance della sostenibilità secondo la prospettiva CSRD, EFRAG e Guidelines EBA

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The role of the Board in the face of the evolution of prudential regulation CRR3/CRD6*
- *The Board, new risks, and permanent instability*
- *ESA guidelines on the exchange of relevant information for the F&P assessment*
- *The role of the Board in overseeing risk culture: ECB expectations in light of the new Guidelines*
- *Sustainability governance according to the perspective of CSRD, EFRAG, and EBA Guidelines*

CHAIR: ALESSANDRO CARRETTA, UNIVERSITÀ DI ROMA TOR VERGATA

4.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Alessandro Carretta, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università di Roma Tor Vergata**

Silvia Stefini, Presidente **Chapter Zero Italy** - The **Board Member** Climate Governance Initiative

Anna Doro, Presidente CCR **Banca popolare di Sondrio**

Luca Galli, Risk Leader, Financial Services **EY**

Banca d'Italia

European Central Bank *

Altri interventi in corso di definizione

5.30pm | CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA
/ END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE

L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**





11 Giugno
mattina
11 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

9.30 - 11.00am | SESSIONE PARALLELA 3.1 / PARALLEL SESSION 3.1

EVOLUZIONI REGOLAMENTARI E NUOVI APPROCCI IN TEMA DI RATING: RISCHI, OPPORTUNITÀ E IMPLICAZIONI PER I MODELLI DI BUSINESS

REGULATORY DEVELOPMENTS AND NEW APPROACHES TO RATING: RISKS, OPPORTUNITIES, AND IMPLICATIONS FOR BUSINESS MODELS

TRA I TEMI TRATTATI:

- CRR3/CRD6: meno rating interni e più rating esterni?
- Come devono/rischiano di cambiare i modelli di business delle banche
- AI & AI Gen: le applicazioni ai modelli di rating e alla gestione del credito
- Interazione output floor e Pillar II requirements
- RTS EBA su material changes e extensions IRBA
- L'applicazione operativa della CRR3 nell'area del credit risk modelling

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *CRR3/CRD6: fewer internal ratings and more external ratings?*
- *How bank business models must/may change*
- *AI & GenAI: applications to rating models and credit management*
- *Interaction between output floor and Pillar II requirements*
- *EBA RTS on material changes and IRBA extensions*
- *Operational application of CRR3 in the area of credit risk modelling*

CHAIR: GIACOMO DE LAURENTIS, UNIVERSITÀ BOCCONI

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Giacomo De Laurentis, Professore Ordinario di Finanza **Università Bocconi**

Giovanna Compagnoni, Head of Group Risk Management **Iccrea Banca**

Marco Stella, Senior Partner **Prometeia**

Fabio Salis, CRO **Banco Desio**

Giuliana Caivano, Partner **MBS Consulting** e **Silvia Benelli**, Responsabile Sistema di Rating AIRB **Cedacri**

Arianna Di Molfetta, Senior Manager **KPMG**, Risk & Regulatory Advisory

Banca d'Italia

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* In attesa di conferma





**11 Giugno
mattina**
*11 June
morning*

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

9.30 - 11.00am | SESSIONE PARALLELA 3.2 / PARALLEL SESSION 3.2



OLTRE IL CALCOLO DEL REQUISITO: LA NUOVA TASSONOMIA TRA MISURAZIONE E GESTIONE DEI RISCHI OPERATIVI

*BEYOND REQUIREMENT CALCULATION: THE NEW TAXONOMY BETWEEN MEASUREMENT AND
MANAGEMENT OF OPERATIONAL RISKS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Tassonomia: qual è il level rilevante?
- Le nuove esigenze di misurazione
- Come organizzare le attività di ORM
- Stadi di sviluppo dell'ORM, tra esperti e principianti
- ORM e profili ESG: quale integrazione?

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Taxonomy: What is the relevant level?*
- *The new measurement requirements*
- *How to organize ORM activities*
- *Stages of ORM development, between experts and beginners*
- *ORM and ESG profiles: what integration?*

CHAIR: DANIELE PREVIATI, UNIVERSITÀ DEGLI STUDI ROMA TRE

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Daniele Previati, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Dipartimento di Economia Aziendale **Università degli Studi Roma Tre**

Roberta Ranaldi, Operational Risk Management **Intesa Sanpaolo**

Altri interventi in corso di definizione

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**



**11 Giugno
mattina**
*11 June
morning*

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

9.30 - 11.00am | SESSIONE PARALLELA 3.3 / PARALLEL SESSION 3.3

PRONTI A GESTIRE SCENARI AVVERSI?

READY TO MANAGE ADVERSE SCENARIOS?

TRA I TEMI TRATTATI:

- 2025 EBA EU-wide stress test
- EBA guidelines on ESG scenario analysis
- Le analisi EBA sui rischi di transizione (Fit-For-55 climate stress test)
- ESA EU systemic cyber incident coordination framework (EU-SCICF)
- Come incorporare i nuovi rischi in nuovi scenari: dai rischi geopolitici a quelli cyber e ESG

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *2025 EBA EU-wide stress test*
- *EBA guidelines on ESG scenario analysis*
- *EBA analyses on transition risks (Fit-For-55 climate stress test)*
- *ESA EU systemic cyber incident coordination framework (EU-SCICF)*
- *How to incorporate new risks into new scenarios: from geopolitical to cyber and ESG risks*

CHAIR: FRANCO FIORELISI, UNIVERSITY OF ESSEX & UNIVERSITÀ DI ROMA TRE

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Franco Fiordelisi, Professor of Finance **University of Essex & Università di Roma Tre**

Raffaele Passaro, Senior Expert **European Banking Authority**

Andrea Caruso, Head of Risk Solutions **S&P Global Market Intelligence**

Aurelio Maccario, Deputy Group Chief Risk Officer **UniCredit**

Giuseppe Montesi, Scuola di Economia e Management **Università degli Studi di Siena** e Partner **Valuecube**

Giada Scalpelli, Senior Customer Advisor Risk Management **SAS**

Marco Martinolli, Manager **ION Markets**

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.

* **In attesa di conferma**



**11 Giugno
mattina**
*11 June
morning*

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

11.30am - 1.00pm | SESSIONE PARALLELA 4.1 / PARALLEL SESSION 4.1

FINANZIAMENTO IMMOBILIARE E GARANZIE: EFFETTI DELLE NUOVE NORME PRUDENZIALI *REAL ESTATE FINANCING AND GUARANTEES: EFFECTS OF NEW PRUDENTIAL REGULATIONS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Le operazioni che coinvolgono immobili come oggetto di finanziamento o come garanzia nella CRR3
- La definizione del property value di un immobile
- La valutazione degli income producing real estate (IPRE)
- La valutazione dei finanziamenti di operazioni di acquisition, development and construction (ADC)
- Consultazione EBA sulla valutazione delle garanzie

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Operations involving real estate as the object of financing or as collateral in CRR3*
- *Definition of the property value of a real estate asset*
- *Evaluation of income-producing real estate (IPRE)*
- *Evaluation of financing for acquisition, development, and construction (ADC) operations*
- *EBA consultation on the evaluation of collateral*

CHAIR: GIANLUCA MATTAROCCHI, UNIVERSITÀ DI ROMA TOR VERGATA

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Gianluca Mattarocci, Professore di Economia degli Intermediari Finanziari
Università di Roma Tor Vergata

Andrea Cremonino, Capital & Portfolio Management **UniCredit**

Altri interventi in corso di definizione





11 Giugno
mattina
11 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

11.30am - 1.00pm | SESSIONE PARALLELA 4.2 / PARALLEL SESSION 4.2

I RISCHI GEOPOLITICI E IL RISK MANAGEMENT: OPERARE NEI NUOVI SCENARI MACROECONOMICI E ALLA LUCE DEGLI SVILUPPI NORMATIVI

GEOPOLITICAL RISKS AND RISK MANAGEMENT: OPERATING IN NEW MACROECONOMIC SCENARIOS AND IN LIGHT OF REGULATORY DEVELOPMENTS

TRA I TEMI TRATTATI:

- I rischi geopolitici: definizione, tassonomia, misurazione, approcci di modellizzazione
- Gli impatti sui rischi finanziari e la loro gestione
- Gli impatti sugli altri rischi e la loro gestione
- Gli sviluppi relativi all'applicazione del market risk framework sulla base dello EU Commission Delegated Act
- Aspettative di Vigilanza sui Management Overlays

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Geopolitical risks: definition, taxonomy, measurement, modeling approaches*
- *Impacts on financial risks and their management*
- *Impacts on other risks and their management*
- *The developments related to the application of the market risk framework based on the EU Commission Delegated Act*
- *Supervisory expectations on Management Overlays*

CHAIR: MARIO ANOLLI, UNIVERSITÀ CATTOLICA DEL SACRO CUORE

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Mario Anolli, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università Cattolica del Sacro Cuore**

Edoardo Faletti, Chief Risk Officer **Banco BPM**

Carlo Frazzei, Head of Market/ALM Risk Management **Banca Sella Holding**

Altri interventi in corso di definizione





**11 Giugno
mattina**
*11 June
morning*

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025

Strategia e gestione delle banche di fronte
alle nuove sfide

Strategy and management of banks in the face of new challenges

11.30am - 1.00pm | SESSIONE PARALLELA 4.3 / PARALLEL SESSION 4.3

NOVITÀ CRR3/CRD6 PER LE LSI: MINORI GAP RISPETTO ALLE BANCHE IRB, O MAGGIORI AREE PROBLEMATICHE?

CRR3/CRD6 UPDATES FOR LSIS: FEWER GAPS COMPARED TO IRB BANKS, OR MORE PROBLEMATIC AREAS?

TRA I TEMI TRATTATI:

- Specificità regolamentari per le LSI
- I rating esterni sono una soluzione per le LSI?
- Peer review EBA sulla proporzionalità nello SREP
- I finding EBA sulle pratiche di valutazione dell'affidabilità utilizzate da istituzioni finanziarie non bancarie
- Le LSI di fronte ai nuovi rischi e ai nuovi scenari

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Regulatory specificities for LSIs*
- *Are external ratings a solution for LSIs?*
- *EBA peer review on proportionality in SREP*
- *EBA findings on reliability assessment practices used by non-bank financial institutions*
- *LSIs facing new risks and new scenarios*

CHAIR: PAOLA SCHWIZER, UNIVERSITÀ DI PARMA

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Paola Schwizer, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università di Parma**

Aldo Letizia, Chief Risk Officer **Popolare Pugliese**

Diego Tavecchia, Director of Operations **Assifact - Associazione Italiana per il Factoring**

Roberto Solbiati, Direttore Generale **BCC Busto Garolfo**

Antonio Medda, Head of Capital Plan & FTP **Illimity**

Banca d'Italia

Altri interventi in corso di definizione





Promosso da



Organizzato da



In collaborazione con



Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Silver Partner



Partner Tecnico



Media Partner

