



# SUPERVISION RISKS & PROFITABILITY 2025

**10 - 11 giugno/june**

**Milano, Auditorium Bezzi  
Banco BPM**

[supervision.abieventi.it](http://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.*





## 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 MATTAROCCHI,  
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 LSIs:  
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







**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





**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





**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*





Promoted by



Organized by



In collaboration with



Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Silver Partner

Technical Partner



Media Partner

