



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.*



Organizzato da

ABISERVIZI 

In collaborazione con

dipo 
database italiano per il credito operativo

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 – 4.00 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 – 4.00 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 – 4.00 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

4.00 – 4.15 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*

4.15 – 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

4.15 – 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



4.15 – 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
BANCA 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

9.45 am - 10.45 am | 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 **Gianfranco Torriero**, Vice Direttore Generale Vicario **ABI**

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

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

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 DI ECONOMIA DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI 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**

Francesco Zeigner, Partner | Banking & Capital Markets Leader **Deloitte**

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 – 4.00 pm | 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

4.00 – 4.15 pm | 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 – 4.00 pm | 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**

Amanda Giorgi, Climate Solutions Specialist **MSCI**

Fabio Verachi, Head of ESG Risk **Intesa Sanpaolo**

4.00 – 4.15 pm | 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 – 4.00 pm | 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

4.00 – 4.15 pm | 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

4.15 - 5.30 pm | 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

4.15 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**

Alina Preger, Senior Partner **Prometeia**

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

Altri interventi in corso di definizione

5.30 pm | 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

4.15 - 5.30 pm | 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

4.15 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**

Christian De Lucchi, Responsabile Servizio Operational, Reputational e IT Risk Management
Cassa Centrale Banca

Altri interventi in via di definizione

5.30 pm | 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

4.15 - 5.30 pm | 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

4.15 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Nico Di Gabriele, Senior Lead Supervisor **European Central Bank**

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

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

Anna Doro, Consigliere Indipendente e membro Comitato Sostenibilità **Azimut Holding**

Banca d'Italia

Altri interventi in corso di definizione

5.30 pm | 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 - 11.00 am | 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 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 - 11.00 am | 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**

Vincenzo Cosenza, Partner | Risk, Regulatory & Forensic **Deloitte**

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 - 11.00 am | 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, Head of Group Credit Risk & Deputy Group 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

11.30 am - 1.00 pm | 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 MATTAROCCI, 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**

Alessia Dondi, Head of credit department and portfolio monitoring **Intesa Sanpaolo**

Luca D'Antrassi, Managing Director Infrastructure & Real Asset, Head of Digital Trasformation
DeA Capital Real Estate SGR

Sergio Maugeri, Responsabile Ufficio Governo del Credito e Monitoraggio **Banco Desio**

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

11.30 am - 1.00 pm | 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**

Valentina Gasparo, Chief Risk Officer **ING Italia**

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

11.30 am - 1.00 pm | 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

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da

ABISERVIZI 

In collaborazione con

dipo
database italiano per le operazioni

Main Partner

CRIF
Together to the next level

EY
Shape the future
with confidence

KPMG

MBS
A Cervel Company

50 **prometeia**

pwc

Platinum Partner

BDO

MSO **Management
Solutions**
Making things happen

S&P Global
Market Intelligence

ssas

Golden Partner

Augeos
Software and technology
to create value

CEDACRI

ION
MARKETS

MSCI 

REPLY
AVANTAGE

**VALUE
CUBE**

Silver Partner

FitchRatings | **Research&Data**
Distributed by FitchSolutions

Partner Tecnico

Ipsos

Media Partner

BANCAFORTE
innovation key

BANCARIA

RISK & COMPLIANCE
Platform Europe

Wall Street Italia

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**