

Promosso da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana



SUPERVISION RISKS & PROFITABILITY 2025

10 - 11 giugno/june

**Milano, Auditorium Bezzi
Banco BPM**

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

Programma 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

LE NUOVE SFIDE PER LA GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO: CALCOLO DEL REQUISITO, REPORTING, TASSONOMIA E DATA COLLECTION

THE NEW CHALLENGES IN OPERATIONAL RISK MANAGEMENT: CAPITAL REQUIREMENT CALCULATION, REPORTING, TAXONOMY, AND DATA COLLECTION

CHAIR: DANIELE PREVIATI,
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI ROMA TRE



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

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

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

**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

9.45 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**

Giulio Guerra, Responsabile Settore Analisi di Impatto della Regolamentazione **Banca d'Italia**

L'impatto del panorama normativo sulla valutazione del rischio di credito

The Impact of the Regulatory Landscape on Credit Risk Assessment

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

Gli effetti del cambio di stima del CCF: impatti sull'azione commerciale e possibili azioni di mitigazione

The effects of the CCF estimate change: impacts on customer relations and credit origination and monitoring processes

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

Gli strumenti a supporto dell'integrazione dei fattori ESG nel merito creditizio: come coniugare la spinta all'innovazione col bisogno di semplificazione

ESG tools to support the integration of ESG factors in creditworthiness: how to combine the drive for innovation with the need for simplification

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

Credit Modeling & Decisioning potenziato dall'AI: Aumento dei ricavi e riduzione dei costi di compliance

AI-Powered Credit Modeling & Decisioning: Boosting Revenue while Cutting Compliance Costs

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

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

Strategie Creditizie in un mondo che cambia

Credit Strategies in a changing world

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

4.00 – 4.15 pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING

L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.





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

Guidelines EBA 2025 e sua declinazione nel Risk Appetite Framework

EBA Guidelines 2025 and its application in the Risk Appetite Framework

Fabrizio Reggi, CRO Gruppo Crédit Agricole Italia

Metodologia di stima del rischio di transizione e fisico nel Gruppo Sella – Dal singolo cliente al Risk Appetite Framework

Methodology for estimating transition and physical risks at Gruppo Sella – From the individual client to the Risk Appetite Framework

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

Integrazione dei fattori Esg nell'attività creditizia: implicazioni per il rischio di default

Integrating ESG into lending: Implications for default risk

Cristiano Zazzara, NYU Stern School of Business

Linee Guida EBA e CSRD - Sistema dei controlli interni e piani di transizione tra teoria e pratica

EBA Guidelines and CSRD - Internal Control System and Transition Plans from theory to practice

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

GL EBA 2025: challenge e metodologie nella misurazione degli impatti sui rischi bancari

EBA GL 2025: challenges and methodologies in measuring the impacts on banking risks

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

Amanda Giorgi, Climate Solutions Specialist **MSCI**

Navigare la complessità degli altri rischi "E": un approccio pratico ai rischi legati alla natura

Navigating the complexity of the other "E" risks: a practical approach to Nature-Related Risks

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

4.00 – 4.15 pm | BREAK E NETWORKING / BREAK E NETWORKING

L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.





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 crypto-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**

Luca Cusmano, Titolare Divisione Supporto Statistico e Informatico **Banca d'Italia**

Claudio Ruffini, Presidente **Augeos**

Romina Vignotto, Partner **PwC Italia**

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

Evoluzione della funzione di Internal Validation nel contesto delle linee guida RDARR: dalla validazione dei modelli al controllo dei dati di rischio

The evolving role of Internal Validation in the RDARR framework: from model validation to risk data control
Giuliano Leotta, Senior Manager **Avantage Reply**

AI nel settore bancario: casi d'uso reali e aggiornamento sull'AI Act

AI in banking: real use cases and update on the AI Act
José Luis Carazo, Global Partner **Management Solutions**

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

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:

- Modellizzare le relazioni tra tassi di mercato e grandezze bancarie prive di scadenza (impieghi, raccolta e relativi tassi)
- Politiche di funding in diversi scenari di tassi d'interesse
- Gestione dei modelli PAV e ruolo del model risk
- Heatmap EBA: l'approccio di vigilanza all'IRRBB
- Il funding: strategie e rischi

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Modeling the relationship between market rates and non-maturity banking items (loans, deposits, and their respective rates)*
- *Funding policies under diverse interest rate scenarios*
- *Working with PAV models and the role of model risk*
- *Heatmap EBA: the supervisory approach to the IRRBB*
- *Funding: strategies and risks*

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**

IRRBB: le sfide per il Risk Manager e per la gestione ALM

IRRBB: challenges for Risk and ALM Managers

Alina Preger, Senior Partner **Prometeia**

Misura e gestione del rischio tasso nel banking book: popolare la repricing maturity ladder con poste senza scadenza

Measurement and management of interest rate risk in the banking book: populating the repricing maturity ladder with non-maturity items

Carlo Palego, CRO **Cari Asti**

La nuova heatmap per la IRRBB Supervision (SOT) e le guidance per il monitoraggio dei modelli comportamentali dei depositi

The new heatmap for IRRBB Supervision (SOT) and the guidance for monitoring behavioral models of deposits

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

Le strategie di funding e gestione dell'IRBB in una banca LSI: scenario recente e prospettive future

Funding Strategies and IRBB Management in an LSI Bank: Recent Scenario and Future Perspectives

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

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





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



LE NUOVE SFIDE PER LA GESTIONE DEL RISCHIO OPERATIVO: CALCOLO DEL REQUISITO, REPORTING, TASSONOMIA E DATA COLLECTION

*THE NEW CHALLENGES IN OPERATIONAL RISK MANAGEMENT: CAPITAL REQUIREMENT CALCULATION,
REPORTING, TAXONOMY AND DATA COLLECTION*

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
- Tassonomia: qual è il level rilevante?
- Le nuove esigenze di data collection e misurazione

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*
- *Taxonomy: what is the relevant level?*
- *Le nuove esigenze di data collection e misurazione*

CHAIR: DANIELE PREVIATI, UNIVERSITÀ DEGLI STUDI ROMA TRE

4.15 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**

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**

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

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

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





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**

Benedetta Piacentini, Servizio Supervisione Bancaria 1 – Advisor e

Anna Chiara Amatruda, Servizio Supervisione Bancaria 1 – Advisor **Banca d'Italia**

L'evoluzione della cultura del rischio alla luce dell'innovazione tecnologica e della digitalizzazione della finanza

The evolution of risk culture in light of technological innovation and the digitalization of finance

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

Governance e «Fit&Proper» : come evolvono le competenze dei board bancari in Europa

Governance and "Fit&Proper": how banking board skills are evolving in Europe

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

La governance della sostenibilità: la prospettiva CSRD, EFRAG e EBA e la sfida per le banche

The governance of sustainability: the perspectives of CSRD, EFRAG and EBA and challenges for banks

Silvia Stefini, Presidente e Amministratore Indipendente **Chapter Zero Italy**

Il ruolo del Board di fronte all'evoluzione della normativa prudenziale

The role of the Board in the face of evolving prudential regulations

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

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





**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**

Francesco Marino, Servizio Ispettorato di Vigilanza – Titolare Divisione Validazione Modelli interni **Banca d'Italia**

Banca, AI e Credit Risk: dopo tanta nebbia, una ad una si vedono le stelle

Banking, AI, and credit risk: after much fog, one by one, the stars become visible

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

Marco Stella, Senior Partner **Prometeia**

Modelli A-IRB: analisi di contesto e possibili proposte per la semplificazione normativa

A-IRB Models: context analysis and possible proposals for regulatory simplification

Fabio Salis, CRO **Banco Desio**

I modelli interni per le LSI in una prospettiva europea: stato dell'arte e principali sfide

Internal models for LSI from a European perspective: state of the art and main challenges

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

In bilico sull'equilibrio regolamentare: Modelli IRB Advanced e l'ombra del ritorno al FIRB

Balancing upon regulatory requirements: Advanced IRB Models and the shadow of a return to FIRB

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

Federico Gatti, Senior Director, Head of LGD and EAD Models **Intesa Sanpaolo**

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

L'ordine dei relatori potrebbe subire delle variazioni.





**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 3.3

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**

Come i regolatori utilizzano gli scenari per valutare rischi tradizionali ed emergenti

How regulators use scenarios to navigate traditional and new risks?

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

Soluzioni basate su modelli e dati per incorporare l'impatto di scenari avversi e rischi emergenti nei credit memo utilizzando l'intelligenza artificiale

Model and data driven solutions to incorporate the impact of adverse scenarios and emerging risks in AI-powered credit memos workflows

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

Aurelio Maccario, Head of Group Credit Risk & Deputy Group Risk Officer **UniCredit**

Climate Risk Stress Test: Gli Impatti sulle Metriche di Credit Risk e Equity Valuation Performance

Climate Risk Stress Test: impacts on credit risk metrics and equity valuation performance

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

Scenari avversi, risposte integrate: Integrated Balance Sheet Management come chiave per integrare rischi e gestione finanziaria, dalla compliance alla strategia

Adverse scenarios, integrated responses: Integrated Balance Sheet Management as the key to aligning risk and financial management, from compliance to strategy

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 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

Basilea IV: impatti sul business model e strategie delle banche

Basel IV: impacts on banks' business model and strategies

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

Alessia Dondi, Head of Credit Risk Mitigation & Advisory **Intesa Sanpaolo**

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

Il finanziamento delle esposizioni ADC e IPRE: implicazioni per una Banca

Less Significant Financing of ADC and IPRE exposures: implications for a Less Significant Bank

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

Esposizioni inerenti ad immobili produttori di reddito: definizione e trattamento prudenziale

Income Producing Real Estate: definition and prudential treatment

Rosamaria Crescitelli, Risk Independent Review & Control **BNL Gruppo BNP Paribas**

Stefano Magnolfi, Executive Director **CRIF Real Estate Services**





**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**

Stress Geopolitico e Reazioni di Mercato: Un Approccio Integrato al Market Risk Management
Geopolitical Stress and Market Reactions: An Integrated Approach to Market Risk Management
Carlo Frazzei, Head of Market/ALM Risk Management **Banca Sella Holding**

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

Impatti del rischio geopolitico sulla mappa dei rischi: rischi di mercato, di liquidità, operativi, di business e ESG. La prospettiva dell'asset management
The impact of geopolitical Risk on the risk landscape: market, liquidity, operational, business, and ESG risks from an asset management perspective
Francesco Betti, Chief Risk Officer **Anima Holding**





**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**

Basilea IV-Specificità regolamentari per le LSI

Basel IV - Regulatory specificities for LSIs

Antonio Medda, Head of Capital Plan & FTP Illimity

**Impatto delle Novità Normative sulle Banche di Credito Cooperativo e sulle Banche Less Significant:
CRR3, CRD6, Basilea 4, EBA, SREP**

*Impact of regulatory changes on Banche di Credito Cooperativo (BCC) and Less Significant Banks:
CRR3, CRD6, Basel 4, EBA, SREP*

Roberto Solbiati, Direttore Generale BCC Busto Garolfo

I modelli interni per la valutazione delle controparti bancarie

Internal models for the evaluation of banking counterparties

Aldo Letizia, Chief Risk Officer Popolare Pugliese

Il factoring nel CRR3: una nuova speranza o l'impero colpisce ancora?

Factoring in CRR3: a new hope or the empire strikes back?

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





Promosso da



Organizzato da



In collaborazione con



Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Silver Partner



Partner Tecnico



Media Partner

