



SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

CON LO SGUARDO A **BASILEA 3+**

tra vigilanza, nuovi rischi e
la sfida della competitività

*LOOKING AHEAD TO **BASEL 3+***

*supervision, new risks and
the challenge of
competitiveness*

12 – 13 giugno / June

SUPERVISION, RISKS &
PROFITABILITY 2024

Milano, Auditorium Bezzi
Banco BPM

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

Programma
Agenda

Promosso da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da

ABISERVIZI 

In collaborazione con

dipo 
database italiano perdite operative

Media Partner

BANCAFORTE
innovation key



12 giugno
12 June

SCHEMA DELLE SESSIONI AGENDA SCHEME

SESSIONI
PLENARIE

SESSIONI
PARALLELE

SESSIONI
PARALLELE
DIPO

9.45 – 10.45 am PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

GLI SVILUPPI DELLA VIGILANZA SULLE BANCHE NELL'ERA DELLA INCERTEZZA GLOBALE E DELLE SFIDE DELLA AI

DEVELOPMENTS IN BANKING SUPERVISION IN THE ERA OF GLOBAL UNCERTAINTY AND THE CHALLENGES OF AI

Chair: Luca Davi, Il Sole 24 Ore

10.45 – 11.15 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

11.15 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

LE BANCHE CHIAMATE A GESTIRE INCERTEZZA GLOBALE E SFIDE DELLA AI: LA VISIONE DEGLI ESPERTI

BANKS COPING WITH GLOBAL UNCERTAINTY AND AI CHALLENGES: THE EXPERTS' VIEW

Chair: Luca Davi, Il Sole 24 Ore

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

2.00 – 3.45 pm

PARALLEL SESSION 1.1

GESTIRE IL RISCHIO DI CREDITO NELLA NUOVA FASE DI MERCATO, NELLA PROSPETTIVA DI BASELEA 3-PLUS E DELLE SPECIFICAZIONI DELL'EBA

MANAGING CREDIT RISK IN THE NEW MARKET PHASE, FROM THE PERSPECTIVE OF BASEL 3+ AND EBA SPECIFICATIONS

Chair: Franco Fiordelisi,
University of Essex &
Università di Roma Tre

2.00 – 3.45 pm

PARALLEL SESSION 1.2

GLI SVILUPPI DELLA SUPERVISIONE, DELLA GESTIONE E DEL REPORTING DELLE BANCHE SU SOSTENIBILITÀ, RISCHI CLIMATICI, AMBIENTALI E GREENWASHING

DEVELOPMENTS IN BANK SUPERVISION, MANAGEMENT AND REPORTING ON SUSTAINABILITY AND CLIMATE, ENVIRONMENTAL AND GREENWASHING RISKS

Chair: Giuseppe Torluccio,
Università di Bologna

2.00 am – 3.45 pm

PARALLEL SESSION 1.3

STRATEGIA DIGITALE E AI PER INNOVARE I PRODOTTI, I PROCESSI, LA GESTIONE DEI RISCHI E COME FONTE DI NUOVI RISCHI

DIGITAL STRATEGY AND AI INTELLIGENCE FOR INNOVATING PRODUCTS, PROCESSES, RISK MANAGEMENT AND AS A SOURCE OF NEW RISKS

Chair: Luigi Proserpio,
Università Bocconi

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

4.00 – 5.30 pm

PARALLEL SESSION 2.1

LIQUIDITY RISK E STRATEGIE DI FUNDING NEI NUOVI SCENARI REGOLAMENTARI E DI MERCATO

LIQUIDITY RISKS AND FUNDING STRATEGIES IN THE NEW REGULATORY AND MARKET SCENARIOS

Chair: Valter Lazzari,
LIUC - Università Cattaneo

4.00 – 5.30 pm

PARALLEL SESSION 2.2

RISCHIO OPERATIVO E MANDATI EBA

OPERATIONAL RISK AND EBA MANDATES

Chair: Marco Giorgino,
Politecnico di Milano



4.00 – 5.30 pm

PARALLEL SESSION 2.3

LA BUONA GOVERNANCE DI FRONTE AI RISCHI EMERGENTI

GOOD GOVERNANCE IN THE FACE OF EMERGING RISKS

Chair: Paola Schwizer,
Università di Parma





SCHEMA DELLE SESSIONI AGENDA SCHEME

SESSIONI
PLENARIE

SESSIONI
PARALLELE

SESSIONI
PARALLELE
DIPO

9.30 – 11.30 am

PARALLEL SESSION 3.1

L'EVOLUZIONE DEI SISTEMI DI RATING DELLE BANCHE PER ACCOGLIERE I BIG DATA E I RISCHI ESG
HOW BANK RATING SYSTEMS ARE EVOLVING TO ACCOMMODATE BIG DATA AND ESG RISKS

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

9.30 – 11.30 am



PARALLEL SESSION 3.2

AI E CYBER RISK INTERROGANO IL RISCHIO OPERATIVO
AI AND CYBER RISK – HOW THEY BEAR ON OPERATIONAL RISK

Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia

9.30 – 11.30 am

PARALLEL SESSION 3.3

LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI: LA GESTIONE DEI RISCHI EMERGENTI E DELLA COMPETITIVITÀ TRA SFIDE E OPPORTUNITÀ
LSI AND FINANCIAL INTERMEDIARIES: MANAGING EMERGING RISKS AND COMPETITIVENESS – CHALLENGES AND OPPORTUNITIES

Chair: Rosa Coccozza, Università degli Studi di Napoli

11.30 – 12.00 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

12.00 am – 1.15 pm

PARALLEL SESSION 4.1

COME CAMBIA L'APPROCCIO AI RISCHI DI MERCATO: MODELLI, MATERIALITY DELLE ESTENSIONI, RISK MEASURES, GESTIONE E REPORTING
HOW THE APPROACH TO MARKET RISKS IS CHANGING: MODELS, MATERIALITY OF EXTENSIONS, RISK MEASURES, MANAGEMENT AND REPORTING

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

12.00 am – 1.15 pm

PARALLEL SESSION 4.2

NOVITÀ DI VALUTAZIONI E REPORTING PRUDENZIALI E CONTABILI
NEW TOOLS FOR PRUDENTIAL AND ACCOUNTING ASSESSMENTS AND REPORTING

Chair: Maurizio Comoli, Università del Piemonte Orientale

12.00 am – 1.15 pm

PARALLEL SESSION 4.3

IL CAMBIAMENTO DEL BUSINESS DI BANCHE, IMEL E ALTRI INTERMEDIARI: NUOVI STRUMENTI E NUOVI RISCHI PER IL CRO
THE CHANGING BUSINESS OF BANKS, IMELS AND OTHER INTERMEDIARIES: NEW OPPORTUNITIES AND NEW RISKS FOR THE CRO

Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

1.15 – 2.30 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

2.30 – 4.00 pm PLENARIA DI CHIUSURA / CLOSING PLENARY SESSION

IL RISCHIO DEI RISCHI: SIAMO FORMATI ABBASTANZA?

THE RISK OF RISKS: ARE WE TRAINED ENOUGH

Chair: Aida Maisano, Responsabile ABIFormazione

4.00 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025**

CLOSING AND SEE YOU AT **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025**





12 giugno
mattina
12 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

9.00 – 9.45 am – ACCREDITO DEI PARTECIPANTI E NETWORKING
ACCREDITATION OF THE PARTICIPANTS AND NETWORKING

9.45 – 10.45 am PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

GLI SVILUPPI DELLA VIGILANZA SULLE BANCHE NELL'ERA DELLA INCERTEZZA GLOBALE E DELLE SFIDE DELLA AI

DEVELOPMENTS IN BANKING SUPERVISION IN THE ERA OF GLOBAL UNCERTAINTY AND THE CHALLENGES OF AI

Chair: Luca Davi, Giornalista **Il Sole 24 Ore**

9.45 Intervento di benvenuto

Edoardo Ginevra, Condirettore Generale e CFO **Banco BPM**

Intervengono:

Gianfranco Torriero, Vice Direttore Generale Vicario **ABI**

Giuseppe Siani, Capo del Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria **Banca d'Italia**

Nunzia Ciardi, Vice Direttore Generale **Agenzia per la Cybersicurezza Nazionale**

10.45 – 11.15 am – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*

11.15 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

LE BANCHE CHIAMATE A GESTIRE INCERTEZZA GLOBALE E SFIDE DELLA AI: LA VISIONE DEGLI ESPERTI

BANKS COPING WITH GLOBAL UNCERTAINTY AND AI CHALLENGES: THE EXPERTS' VIEW

Chair: Luca Davi, Giornalista **Il Sole 24 Ore**

11.15 **Lorenzo Bocchi**, Managing Director **Prometeia**

Antonio Deledda, Executive Director **CRIF**

Claudia Pasquini, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

Pietro Penza, Partner, Financial Services Risk & Regulatory Leader **PwC Italia**

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

Fabrizio Sarrocco, Strategy & Consulting Lead for Financial Services - Italy, Eastern Europe and Greece **Accenture**

Francesco Zeigner, Partner, Financial Risk Leader e Banking & Capital Markets Leader **Deloitte Italia**

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



12 giugno
pomeriggio

12 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

2.00 – 3.45 pm PARALLEL SESSION 1.1

GESTIRE IL RISCHIO DI CREDITO NELLA NUOVA FASE DI MERCATO, NELLA PROSPETTIVA DI BASILEA 3-PLUS E DELLE SPECIFICAZIONI DELL'EBA

MANAGING CREDIT RISK IN THE NEW MARKET PHASE, FROM THE PERSPECTIVE OF BASEL 3+ AND EBA SPECIFICATIONS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il metodo AIRB è ancora conveniente?
- Gestire il livello di prudenza indotto dalla regolamentazione in modo da non rendere inaffidabile la stima dei parametri
- Le banche di fronte ai nuovi "Core principles for effective banking supervision" del Comitato di Basilea
- EU Banking Package CRR3 CRD6: opzioni regolamentari e riflessi sulla gestione del credito
- EBA impact study Basel III monitoring
- EBA-GL on Loan Origination and Monitoring: siamo a regime?

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Is the AIRB method still cost-effective?*
- *Managing the regulatory-induced level of caution so that parameter estimates are not made unreliable*
- *Banks facing the Basel Committee's new "Core principles for effective banking supervision"*
- *EU Banking Package CRR3 CRD6: regulatory options and impact on credit management*
- *EBA impact study Basel III monitoring*
- *EBA-GL on Loan Origination and Monitoring: are we up to speed?*

Chair: Franco Fiordelisi, University of Essex & Università di Roma Tre

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

EBA Roadmap sull'implementazione del banking package

EBA's Roadmap for implementing the banking package

Lorenzo Ducci, Policy Expert – Prudential Regulation and Supervisory Policy **EBA – European Banking Authority**

Come valutare il rischio delle esposizioni bancarie alla luce delle nuove norme di Basilea

The Standardized Credit Risk Assessments (SCRA) rules under new Basel rules

Antonio Rizzo, Director – Credit & Risk Solutions **S&P Global Market Intelligence**

Implementazione delle Linee Guida EBA sui Rischi Bancari: uno sguardo sulle più recenti raccomandazioni tecniche in prospettiva del prossimo accordo Basilea 3+

EBA Guidelines on Banking Risks implementation: a look at the latest Technical Recommendations in view of the next Basel 3+ agreement

Emanuela Lanzara, Chief Operating Officer **PRIMESAIL**

Il rapporto tra costi e benefici dei modelli AIRB e l'evoluzione regolamentare connessa alla CRDVI

Cost-Benefit considerations of AIRB Models and Regulatory developments related to the CRDVI

Aurelio Maccario, Head of Group Credit Risk **UniCredit**

Stato dell'arte dei programmi di adeguamento e possibili leve di ottimizzazione

State of art of the adequacy programs and possible optimisation levers

Francesco Mottola, Managing Director e **Valentina Santori**, Senior Manager **Accenture**

Basel3+: spazi più limitati ma non la fine dei giochi per i modelli AIRB

Basel 3+: an uncomfortable New Normal but not the End-of-the-game for IRB models

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

Basilea 3+: nuovi standard e approcci per la gestione del credito

Basel 3+: new standards and approaches for credit management

Michele Maugeri, Associate Partner **KPMG**

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



12 giugno
pomeriggio

12 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

2.00 – 3.45 pm PARALLEL SESSION 1.2

GLI SVILUPPI DELLA SUPERVISIONE, DELLA GESTIONE E DEL REPORTING DELLE BANCHE SU SOSTENIBILITÀ, RISCHI CLIMATICI, AMBIENTALI E GREENWASHING

DEVELOPMENTS IN BANK SUPERVISION, MANAGEMENT AND REPORTING ON SUSTAINABILITY AND CLIMATE, ENVIRONMENTAL AND GREENWASHING RISKS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Piani di adeguamento alle aspettative BCE/Banca d'Italia
- EBA Environmental & Social Risks in prudential framework
- EBA sustainability disclosures for financial sector
- Rendicontazione di sostenibilità nelle filiere
- I rischi climatici ed ambientali nel framework di risk management: situazione attuale e prospettive future

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Adjustment plans for ECB/Bank of Italy expectations
- EBA environmental & social risks in the prudential framework
- EBA sustainability disclosures for financial sector
- Sustainability reporting in supply chains
- Climate and environmental risks in the risk management framework: current situation and outlook

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**

Rischi climatici e ambientali: la sfida della disclosure ESG

Climate and environmental risks: the ESG disclosure challenge

Tommaso Loizzo, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale **Banca d'Italia**

L'integrazione dei rischi ESG in una banca specializzata nel credito alle PMI

The integration of ESG risks in a bank specializing in lending to SMEs

Nicola Gatto, ESG Governance Manager **illimity**

Integrare i Climate & Environmental Risk drivers nel business model: a che punto sono le Banche?

Embedding Climate & Environmental Risk drivers into the business model: at what stage is the journey for Banks?

Luca Bartolucci, Associate Partner **Prometeia**

Aspettative regolamentari e integrazione dei rischi climatici nel risk management framework

Supervisory expectations and integration of climate risks in the risk management framework

Giovanni Papiro, Partner **Valuecube**

Strategie ESG BPP 2023-2025. Piano di adeguamento alle Aspettative di Vigilanza sui rischi climatici e ambientali

BPP ESG Strategies 2023-2025. Plan to comply with Supervisory Expectations on climate and environmental risks

Francesca Vitali, Referente progetto ESG **Banca Popolare Pugliese** e
Paola Vergine, PMO **Banca Popolare Pugliese**

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



12 giugno
pomeriggio

12 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

2.00 – 3.45 pm PARALLEL SESSION 1.3

STRATEGIA DIGITALE E INTELLIGENZA ARTIFICIALE PER INNOVARE I PRODOTTI, I PROCESSI, LA GESTIONE DEI RISCHI E COME FONTE DI NUOVI RISCHI

DIGITAL STRATEGY AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR INNOVATING PRODUCTS, PROCESSES, RISK MANAGEMENT AND AS A SOURCE OF NEW RISKS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Digital business transformation
- Digital customer relationships
- L'AI come fonte di innovazioni di prodotto e di processo
- La strategia digitale come volano per la realizzazione dei programmi di risk transformation e operational resilience
- EBA Open Forum on Digital Transformation

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Digital business transformation
- Digital customer relationships
- AI as a source of product and process innovations
- Digital strategy as a driver for the implementation of risk transformation and operational resilience programmes
- EBA Open Forum on Digital Transformation

Chair: Luigi Proserpio, Università Bocconi

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Luigi Proserpio, Professore Associato di Management e Tecnologia **Università Bocconi**

AI e personalizzazione dei contenuti. Opportunità e implicazioni su responsabilità e trasparenza

AI and content personalization. Opportunities, and implications on accountability and transparency

Fabio Foglia, Docente di Intelligenza Artificiale **Università Bocconi** e **Talent Garden** e Fondatore **AiLandings**

Il circolo virtuoso Dati-AI

The virtuous circle between Data and AI

Luca Giordano, Head of Data Governance **Intesa Sanpaolo**

Digital transformation: l'esperienza di Vigilanza

Digital transformation: the Supervisory experience

Alessio Tartaglione, Servizio Ispettorato Vigilanza **Banca d'Italia**

Enterprise Customer Decisioning: un approccio integrato al processo decisionale che promuove la centralità del cliente

Enterprise Customer Decisioning: integrated approach to decision making to enable a customer centric strategy

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

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

Framework di adozione dell'IA & della Gen IA: selezione ed implementazione di casi d'uso

AI & Gen AI adoption framework: selection and implementation of use cases

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

AI e banche: case study, il pricing

AI and banks: case study, pricing

Andrea Cremonino, Portfolio e Pricing Management Corporate Italy **UniCredit**

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



12 giugno
pomeriggio

12 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

4.00 – 5.30 pm PARALLEL SESSION 2.1

LIQUIDITY RISK E STRATEGIE DI FUNDING NEI NUOVI SCENARI REGOLAMENTARI E DI MERCATO

LIQUIDITY RISKS AND FUNDING STRATEGIES IN THE NEW REGULATORY AND MARKET SCENARIOS

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'impatto dei trend di politica monetaria su forme mix di raccolta beta dei depositi
- Il pricing della raccolta commerciale: come gestire il beta dei depositi durante restrizioni ed espansioni monetarie
- Vincoli di liquidità e gestione del conto economico nel nuovo paradigma di politica monetaria
- Altri canali di trasmissione delle nuove politiche monetarie sui profili di redditività e liquidità delle banche
- EBA Report su specific aspects of net stable funding ratio (NSFR) framework
- Liquidity esg

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- The impact of monetary policy trends on beta deposit collection mix
- Commercial collection pricing: how to manage deposit beta during monetary restrictions and expansions
- Liquidity constraints and income statement management in the new monetary policy paradigm
- Other transmission channels of the new monetary policies on banks' profitability and liquidity profiles
- EBA Report on specific aspects of net stable funding ratio (NSFR) framework
- Liquidity esg

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**

LSI italiane: nuovi scenari per la gestione della liquidità

Italian LSIs: new perspectives in liquidity management

Mauro Ronca, Servizio Supervisione Bancaria 2 **Banca d'Italia**

2022-2024: impatti degli eventi degli ultimi anni sulla gestione della liquidità

2022-2024: Impact of last years events on the liquidity management

Rocco Fanciullo, Head of Liquidity Risk Management **UniCredit**

L'evoluzione del rischio di liquidità alla luce del contesto di mercato: sfide ed opportunità per le banche

Liquidity risk evolution: challenges and opportunities for banks

Elisabetta Tisato, Partner **Deloitte Risk Advisory**

Liquidità e rischio climatico: gli impatti dei rischi fisici sul profilo di liquidità delle banche

Liquidity and climate risk: physical risk impacts on the liquidity profile of banks

Francesco Berti, Risk Management - Coordinatore Team Rischi di Liquidità **Banca Monte dei Paschi di Siena**

L'impatto di politica monetaria sulle forme di raccolta, sui modelli comportamentali per la gestione del ALM e le politiche di pricing

The impact of monetary policy on the quality of deposit growth, behavioral models and pricing

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

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



12 giugno
pomeriggio

12 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

4.00 – 5.30 pm **PARALLEL SESSION 2.2**

RISCHIO OPERATIVO E MANDATI EBA

OPERATIONAL RISK AND EBA MANDATES

TRA I TEMI TRATTATI:

EBA, i temi del Rischio Operativo in consultazione: RTS e ITS sulla composizione del nuovo Business Indicator e ITS riguardo la modifica dell'informativa di terzo pilastro e i requisiti di segnalazione di vigilanza per il rischio operativo

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

EBA – consultation on operational risk issues: RTS and ITS on the composition of the new Business Indicator and ITS on the change in Pillar 3 disclosure and supervisory reporting requirements for operational risk

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**

Basel III + e ambiti di sviluppo del framework di gestione dei rischi operativi

Basel III + and the evolution of Operational Risk Management

Marco Castellaneta, Operational Risk Management **Mediobanca**

La composizione del nuovo Business Indicator per il calcolo del requisito patrimoniale per il rischio operativo

Composition of the new Business Indicator for the calculation of capital requirements for operational risk

Tommaso Simone, Consolidated Financial Statement Supervisor **Intesa Sanpaolo**

Nuovi ITS EBA su modifica dei requisiti di segnalazione di vigilanza e dell'informativa di terzo pilastro per il rischio operativo. Principali sfide ed opportunità

New EBA ITS on changes to supervisory reporting requirements and third pillar disclosures for operational risk. Main challenges and opportunities

Fabio Piacenza, Operational Risk Analytics and Oversight **UniCredit**

I rischi operativi oggi dal punto di vista della consulenza

Today's operational risks from a consulting point of view

Emanuele Ruocco, Director, Risk, Capital & Reporting **PwC Italia**

5.30 pm - CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA

END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE



12 giugno
pomeriggio

12 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

4.00 – 5.30 pm PARALLEL SESSION 2.3

LA BUONA GOVERNANCE DI FRONTE AI RISCHI EMERGENTI

GOOD GOVERNANCE IN THE FACE OF EMERGING RISKS

TRA I TEMI TRATTATI:

- ESA (ESMA, EIOPA, EBA) second public consultation on fit & proper assessment
- La direttiva su corporate sustainability due diligence (CSDDD)
- La governance dei rischi non finanziari
- Il Board e il Reputational risk
- Come potenziare la Risk culture

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- ESA (ESMA, EIOPA, EBA) second public consultation on fit & proper assessment
- The Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD)
- The governance of non-financial risks
- The board and reputational risk
- How to enhance risk culture

Chair: Paola Schwizer, Università di Parma

4.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

La direttiva su corporate sustainability due diligence (CSDDD): le nuove sfide

The Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD): new challenges

Giovanni Lombardi, General Counsel **illimity**

Rischi non finanziari: una visione olistica

Non-financial risks: a holistic view

Barbara Chiloiro, Partner **Management Solutions**

La Governance dei rischi non finanziari in Intesa Sanpaolo

Governance of non-financial risks in Intesa Sanpaolo

Domenico Fileppo, Responsabile Direzione Operational, ICT e Cyber Risk Management
Intesa Sanpaolo

Il governo dei dati: normative emergenti ed impatti sui processi di risk management

Data Governance: Emerging Regulations and Impacts on Risk Management Processes

Jasmine Pirillo, Associate Partner **Avantage Reply**

Governo del rischio di qualità del dato alla luce delle evolutive relative al framework di Risk Data Aggregation and Reporting

Governance of data quality risk in light of the developments relating to the Risk Data Aggregation and Reporting framework

Romina Vignotto, Partner **PwC Italia**

Come integrare i rischi ESG nella cultura bancaria

How to integrate ESG risks into banking culture

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

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



13 giugno
mattina

13 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

9.30 – 11.30 am PARALLEL SESSION 3.1

L'EVOLUZIONE DEI SISTEMI DI RATING DELLE BANCHE PER ACCOGLIERE I BIG DATA E I RISCHI ESG

HOW BANK RATING SYSTEMS ARE EVOLVING TO ACCOMMODATE BIG DATA AND ESG RISKS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Motori evoluti di stima del rischio di credito a servizio dei processi decisionali (leva su nuove sorgenti dati e analytics)
- Gli Score ESG in un contesto di informazioni ancora non standardizzate: Make or Buy?
- Le metodologie di inclusione dei fattori ESG nei rischi bancari
- L'utilizzo dei dati alternativi (quali i dati transazionali) e delle tecniche di ML nei modelli credit risk, manageriali (EWS, Next Best Actions) e regolamentari
- La proiezione delle misure di rischio includendo i fattori ESG

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Evolved credit risk estimation engines aiding decision-making processes (leveraging new data sources and analytics)
- ESG scores in a context of still non-standardised information: Make or Buy?
- Methodologies for including ESG factors in banking risks
- The use of alternative data (such as transactional data) and ML techniques in credit risk, managerial (EWS, Next Best Actions) and regulatory models
- The projection of risk measures including ESG factors

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Machine learning: dallo sviluppo alla validazione dei modelli credit risk... sei anni dopo

Machine learning: from development to validation of credit risk models... six years later

Fabio Salis, Chief Risk Officer **Gruppo Banco Desio**

Quantificazione di fattori ESG: un'applicazione basata su tecniche di machine learning e implicazioni sul rischio di credito

Quantification of ESG factors: an application based on machine learning techniques and credit risk implications

Giorgio Baldassarri, Global Head - Analytical Innovation & Development Group **S&P Global Market Intelligence**

Esercizio di Materiality Assessment dei Rischi Climatici nel Gruppo Mediobanca

Materiality Assessment exercise of Climate Risks in the Mediobanca Group

Giovanni Papiro, Partner **Valuecube** e **Mariano Biondelli**, Head of Supervisory Relations and Risk Governance **Mediobanca**

L'evoluzione dei sistemi di rating per accogliere i Big Data e i Rischi ESG: alcune esperienze di Intesa Sanpaolo

How bank rating systems are evolving to accommodate Big Data and ESG risks

Fiorella Salvucci, Executive Director - Credit Risk Management, Group Chief Risk Officer Area

Intesa Sanpaolo

Modelli di profilazione: tecniche innovative e automazione dei processi decisionali tramite dati transazionali

Profiling models: innovative methods and automation of decision processes with the aid of transactional data

Federico Arrigoni, Senior Manager **Deloitte** e **Alessandra Mazziotti Di Celso**, Partner

Deloitte Risk Advisory

Il percorso del Gruppo Bper per l'integrazione dei fattori ESG nel sistema di rating interno

The Bper Group's path to the integration of ESG factors into the internal rating system

Valerio Rodilossi, Responsabile Direzione Rischi di Credito **BPER Banca**

11.30 – 12.00 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

13 giugno
mattina

13 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

9.30 – 11.30 am **PARALLEL SESSION 3.2**

AI E CYBER RISK INTERROGANO IL RISCHIO OPERATIVO

AI AND CYBER RISK – HOW THEY BEAR ON OPERATIONAL RISK



TRA I TEMI TRATTATI:

- Il Rischio operativo associato con l'intelligenza artificiale: opportunità e limitazioni, l'uso dell'AI per la creazioni di false persone
- Un case study di AI analizzato dall'ORM
- Strategie di Cyber security per contrastare le eventuali minacce dell'AI
- La resilienza dell'ORM alla continua evoluzione del Cyber Risk
- Risk analytics per l'individuazione, prevenzione e forecasting delle frodi
- Tassonomia dei rischi
- Rischio fisico

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Operational risks linked to artificial intelligence: opportunities and limitations; the use of AI to create false persons*
- *An AI case study analysed by ORM*
- *Cyber security strategies to counter possible AI threats*
- *ORM resilience in the face of evolving cyber risks*
- *Risk analytics for fraud detection, prevention and forecasting*
- *Taxonomy of risk*
- *Physical risk*

Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Paolo Giudici, Professore Ordinario di Statistica e Machine Learning **Università di Pavia**

AI e gestione del rischio operativo: opportunità e sfide

AI and operational risk management: between regulation and practical experience

Ilaria Masiani, Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza **Banca d'Italia**

AI e Cyber Risk: l'ORM è morto. Lunga vita all'ORM

AI and Cyber Risk: ORM is dead. Long live ORM

Claudio Ruffini, Presidente **Augeos**

L'evoluzione dei rischi digitali tra ECB Cyber Stress Testing e AI act: cosa cambia nella gestione dei rischi

The evolution of digital risks between ECB Cyber Stress Testing and AI act: what changes in risk management

Nicasio Muscia, Managing Director e **Martina Pettazzi**, Manager **Accenture Risk & Compliance**

Gestire l'AI: da SAFE IA al Framework interno Credem

Manage AI: from SAFE AI to Credem Internal Framework

Mattia Centurelli, Data Scientist **Credem**

Il rischio frode e l'AI quale strumento di contrasto e mitigazione

Fraud risk and AI as a tool for countering and mitigating it

Massimiliano Del Gobbo, Senior Manager **Sopra Steria**

Potenziare la gestione del rischio operativo: il ruolo dell'Intelligenza Empowering Artificiale

Empowering operational risk management: the role of Artificial Empowering Intelligence

Vjola Fetahu, Senior Functional Analyst **List**

Cyber Risk e Resilienza: è necessario un cambio di approccio

Cyber Risk and Resilience: a change of approach is necessary

Andrea Buzzi, Senior Director, **NTT DATA Italia**

11.30 – 12.00 am – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



13 giugno
mattina

13 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

9.30 – 11.30 am **PARALLEL SESSION 3.3**

LSI e intermediari finanziari: la gestione dei rischi emergenti e della competitività tra sfide e opportunità

LSI AND FINANCIAL INTERMEDIARIES: MANAGING EMERGING RISKS AND COMPETITIVENESS – CHALLENGES AND OPPORTUNITIES

TRA I TEMI TRATTATI:

- Analisi e aspettative della Banca d'Italia su rischi climatici e ambientali
- Piani di azione di LSI e intermediari non bancari
- Il rischio fisico per LSI e IF
- CSRD: un'opportunità rilevante
- Nuovi profili di competenza della governance

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- BDI, climate and environmental risks
- Action plans of LSIs and non-bank intermediaries
- Physical risks for LSIs and IFs
- CSRD: a Significant opportunity
- New governance competency profiles

Chair: Rosa Coccozza, Università degli Studi di Napoli

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Rosa Coccozza, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università degli Studi di Napoli**

Fattori ESG in Banca Agricola Popolare di Ragusa (Bapr), tra sfide ed opportunità
ESG factors in Banca Agricola Popolare di Ragusa (Bapr), between challenges and opportunities

Fabio Firullo, Responsabile Sostenibilità **Banca Agricola Popolare di Ragusa**

L'esperienza del Gruppo BPER nella gestione dei rischi climatici

BPER Group's experience in climate risk management

Pierpaolo Perretti, Ufficio Risk & ESG Integration - Direzione Rischi **BPER Banca**

Evoluzione normativa: la CSRD nelle LSI e negli Intermediari Finanziari

The regulatory evolution: CSRD for LSI and Financial Intermediaries

Anna Pignagnoli, Sustainable Finance **BDO Advisory Services**

e **Annarosa Disarlo**, Audit & Assurance - Sustainable Innovation **BDO Financial Services**

Gli impatti dei rischi emergenti sulle PMI e il ruolo delle banche di credito cooperativo

The impacts of emerging risks on SMEs and the role of mutual banks

Felicità De Marco, Head of Group Sustainability & ESG Strategy **Gruppo BCC Iccrea**

Rischi climatici e ambientali: percorsi di adeguamento alle aspettative di Banca d'Italia

Climate and environmental risks: adaptation paths to the Bank of Italy's expectations

Emanuele Sandri, Senior Manager Climate Change & ESG Risk **Prometeia**

Il percorso del factoring verso la sostenibilità

The path of factoring towards sustainability

Nicoletta Burini, Responsabile Segreteria Generale **Assifact – Associazione Italiana per il Factoring**

11.30 – 12.00 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



13 giugno
mattina

13 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

12.00 am – 1.15 pm **PARALLEL SESSION 4.1**

COME CAMBIA L'APPROCCIO AI RISCHI DI MERCATO: MODELLI, MATERIALITY DELLE ESTENSIONI, RISK MEASURES, GESTIONE E REPORTING

HOW THE APPROACH TO MARKET RISKS IS CHANGING: MODELS, MATERIALITY OF EXTENSIONS, RISK MEASURES, MANAGEMENT AND REPORTING

TRA I TEMI TRATTATI:

- La gestione del rischio Tasso del portafoglio di proprietà: aggiornamenti normativi,
- Gli spazi di manovra nella gestione del Banking Book e le implicazioni sul modello di business
- Le implicazioni per la ristima dei Modelli comportamentali per i depositi a vista
- FRTB: aggiornamenti normativi EBA e implicazioni sul modello di business
- I profili di governance dei rischi di mercato

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Property portfolio rate risk management: regulatory updates*
- *Room for manoeuvre in the management of the Banking Book and the implications for business model*
- *The Implications for the reestimation of behavioural models for demand deposits*
- *FRTB: EBA regulatory updates and implications for business models*
- *Governance profiles of market risks*

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

12.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

I rischi finanziari delle banche alla luce del nuovo contesto di mercato e regolamentare
Financial risks of banking institutions in light of the new market and regulatory frameworks

Mario Cortese, Consigliere, Divisione Gruppi Bancari I, Servizio Supervisione Bancaria 1 **Banca d'Italia**

I nuovi RTS EBA e i modelli comportamentali: aspetti teorici e spunti gestionali

The new EBA RTS and behavioral models: theoretical aspects and management insights

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

Guida pratica ai rischi finanziari: come rendere strategico un approccio regolamentare

Practical guide to financial risks: how to transform a regulatory approach into a strategic one

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

FRTB-SA - Da IMA a Standard: complessità operative, impatti e implicazioni

FRTB-SA - From IMA to Standard: operational issues, impacts and implications

Davide Segantin, Head of Market and Counterparty Risk **Banco BPM**

1.15 – 2.30 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



**13 giugno
mattina**

13 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

12.00 am – 1.15 pm **PARALLEL SESSION 4.2**

NOVITÀ DI VALUTAZIONI E REPORTING PRUDENZIALI E CONTABILI

NEW TOOLS FOR PRUDENTIAL AND ACCOUNTING ASSESSMENTS AND REPORTING

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'inclusione dei fattori ESG nella valutazione dei crediti
- ITS IRRBB in ambito EBA RTS Reporting Framework
- Il Framework IFRS9 nel contesto di incertezza macroeconomica: in-model e post-model adjustments
- L'inclusione della dimensione settoriale nei modelli satellite per il collegamento tra variabili macro e parametri di rischio
- EBA on the centralization of banks Pillar 3 disclosures

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The inclusion of ESG factors in*
- *ITS IRRBB within the EBA RTS Reporting Framework*
- *The IFRS9 Framework in the context of macroeconomic uncertainty: in-model and post-model adjustments*
- *The inclusion of the sectoral dimension in satellite models for linking macro variables and risk parameters*
- *EBA on the centralisation of banks: Pillar 3 disclosures*

Chair: Maurizio Comoli, Università del Piemonte Orientale

12.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Maurizio Comoli, Professore Ordinario di Economia Aziendale **Università del Piemonte**

L'inclusione della dimensione settoriale nei modelli satellite per il collegamento tra variabili macro e parametri di rischio

The inclusion of the sectoral dimension in satellite models for linking macro variables and risk parameters

Giancosimo Petraglia, Risk Management Specialist **Banca MPS**

Il Framework IFRS9 nel contesto di incertezza macroeconomica: in-model e post-model adjustments

The IFRS9 Framework in the context of macroeconomic uncertainty: in-model and post-model adjustments

Alessia Colagioia, Supervisor **BDO Advisory Services** e **Emanuele Berselli**, Partner Financial Services **BDO Italia**

Inclusione dei fattori ESG nella quantificazione dell'ECL

Use of ESG drivers for ECL quantification

Francesco La Spada, Responsabile Credit & Non Financial Risks **Banco BPM**

Nuovo Reporting ITS IRRBB: implicazioni e sfide sul Rischio Tasso

New ITS IRRBB Reporting: implications and challenges on interest Rate Risk

Fabio Tasinato, Responsabile Area RM e Deputy CRO e **Alessandro Zanetti**, Responsabile Servizio Financial RM **Cassa Centrale Banca**

1.15 – 2.30 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

13 giugno
mattina

13 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

12.00 am – 1.15 pm **PARALLEL SESSION 4.3**

IL CAMBIAMENTO DEL BUSINESS DI BANCHE, IMEL E ALTRI INTERMEDIARI: NUOVI STRUMENTI E NUOVI RISCHI PER IL CRO

THE CHANGING BUSINESS OF BANKS, IMELS AND OTHER INTERMEDIARIES: NEW OPPORTUNITIES AND NEW RISKS FOR THE CRO

TRA I TEMI TRATTATI:

- Le strategie, il posizionamento competitivo e i modelli di business nella prospettiva delle piattaforme e degli ecosistemi
- Il valore delle connessioni tra operatori finanziari e non finanziari, pubblici e privati: tendenze, opportunità e fattori da governare
- Le nuove opportunità e i nuovi rischi: il punto di vista del CRO
- Verso l'Open Finance e la Data Economy: PSD3, PSR e FIDA
- Il Markets in Crypto-Assets Regulation (MICAR): impatti e nuovi scenari

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Strategies, competitive positioning and business models from the perspective of platforms and ecosystems*
- *The value of connections between financial and non-financial operators, public and private: trends, opportunities and factors to govern*
- *New Opportunities and Risks: CRO's Perspective*
- *Towards Open Finance and the Data Economy: PSD3, PSR and FIDA*
- *The Markets in Crypto-Assets Regulation (MICAR): impacts and new scenarios*

Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

12.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Claudio Giannotti, Professor of Banking and Finance **Università Lumsa**

Open Banking e i modelli di business di banche e IMEL

Open Banking and banks' and EMIs' business models

Maria Grazia Topa, Servizio Supervisione Intermediari Finanziari **Banca d'Italia**

Le priorità del CRO: Rischio tasso, rischi cyber e rischi ESG nella prospettiva strategica ed operativa

The CRO priorities: IRRBB, Cyber Risk and ESG Risk. A strategic and operational view

Stefano Biondi, Group Chief Risk Officer **Banca Mediolanum**

Open banking, open finance: il punto di vista delle banche

Open banking, open finance: the banks' point of view

Rita Camporeale, Responsabile Servizio Sistemi di Pagamento **ABI**

Il posizionamento strategico e i vantaggi competitivi delle banche, degli IMEL e degli altri intermediari finanziari

The strategic positioning and competitive advantages of banks, EMIs and other financial intermediaries

Enrico Susta, Responsabile dei Sistemi di pagamento **Gruppo Sella**

Embedded Finance: opportunità per banche, IMEL e altri intermediari

Embedded Finance: an opportunity for banks, EMIs and other intermediaries

Donato Vadrucchio, Founder & CEO **PayDo**

1.15 – 2.30 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



13 giugno
pomeriggio

13 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

2.30 – 4.00 pm PLENARIA DI CHIUSURA / CLOSING PLENARY SESSION

IL RISCHIO DEI RISCHI: SIAMO FORMATI ABBASTANZA?

THE RISK OF RISKS: ARE WE TRAINED ENOUGH?

TRA I TEMI TRATTATI:

- Dal Risk al People Risk: nuovi profili e nuove competenze nella gestione del rischio
- ICT risk, Intelligenza Artificiale ed ESG: le nuove sfide di upskilling
- Le responsabilità e competenze degli Organi di vertice: buone pratiche formative
- **Dalla formazione al knowledge management: presentazione di BOARDRegulAction, il nuovo servizio ABIFORMAZIONE per l'aggiornamento continuo dei Board**
- La cultura organizzativa per la gestione proattiva del rischio
- Flessibile, ibrida e personalizzata: la formazione per le funzioni di controllo cambia forma
- I servizi per l'aggiornamento e la pratica delle competenze delle funzioni di controllo

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *From risk to people risk: new job profiles and skills in risk management*
- *ICT risk, artificial intelligence and ESG: the new challenge of upskilling*
- *Responsibilities and competences of senior management: best training practices*
- ***From training to knowledge management: presentation of BOARDRegulAction, the new ABIFORMAZIONE service for the continuous professional development of board members***
- *Organizational culture for proactive risk management*
- *Flexible, hybrid and customized: the changing face of training for control functions*
- *Services for updating and practicing competencies of control functions*

Chair: Aida Maisano, Responsabile **ABIFORMAZIONE**

2.30 Ne discutono:

Aida Maisano, Responsabile **ABIFORMAZIONE**

Nuovi rischi ed evoluzione delle competenze del Board

Elisa Dellarosa, Head of Sustainability and Corporate Governance **Crédit Agricole Italia**

Sfide strategiche e gestione dei rischi: il nuovo modello delle competenze in banca

Roberto Rovere, Chief Audit Officer **BPER Banca**

Climate & Environmental Risks: new skills required to risk managers

Fabio Verachi, Enterprise Risk Management **Intesa Sanpaolo**

Nuovi rischi di conformità ed evoluzione delle competenze della Compliance e degli strumenti di analisi e controllo

Francesco Martiniello, Head of Compliance and AML Officer **illimity Bank**

Flessibile, ibrida e personalizzata: la formazione per le funzioni di controllo cambia forma

Barbara Filippella, Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFORMAZIONE**

Dalla formazione al knowledge management: il nuovo servizio per l'aggiornamento continuo dei Board

Marco Pigliacampo, Referente Area Analisi e gestione e Responsabile ABICS, Settore Sviluppo Competenze **ABIFORMAZIONE**

4.00 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025**

CLOSING AND SEE YOU AT SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025



Promosso da



Organizzato da



In collaborazione con



Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Silver Partner



Brand Partner



Media Partner



Partner Tecnico



Concessione Spazi

