

**GESTIRE I RISCHI.
GUARDARE LONTANO.**

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

AGENDA

22 | 23 GIUGNO 2021



 **#abisupervision**

basilea.abieventi.it

Promosso da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da

ABISERVIZI  **ABI
EVENTI**

In collaborazione con

dipo 
database italiano perite cooperative

Partner digitale

BANCAFORTE
Innovation key



22 | 23 GIUGNO 2021

MARTEDI' 22 GIUGNO MATTINA | *TUESDAY 22 JUNE MORNING*

SESSIONE PLENARIA (9.00 – 10.30)

PLENARY SESSION (9.00 – 10.30)

Le crisi e le ripartenze: nuove sfide per regolatori e Istituzioni finanziarie
Crises and recoveries: new challenges for regulators and financial Institution

Chair: Marco Ferrando, Il Sole 24 Ore

10.30 - 11.00

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

TAVOLA ROTONDA (11.00 – 12.45)

ROUND TABLE (11.00 – 12.45)

Le crisi e le ripartenze: nuove sfide per regolatori e Istituzioni finanziarie
Crises and recoveries: new challenges for regulators and financial Institution

Chair: Marco Ferrando, Il Sole 24 Ore

RENATO MAINO LECTURE (12.45 – 1.15 PM)

FinTech Platforms Industry Evolution
Roger Mark Stein, *Professore Stern School of Business del NYU*

1.15 - 2.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*



22 | 23 GIUGNO 2021

MARTEDI' 22 GIUGNO POMERIGGIO | TUESDAY 22 JUNE AFTERNOON

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & RULES (2.00 – 3.30 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & RULES (2.00 – 3.30 PM)


PARALLEL SESSIONS 1.1	<p>Le linee guida EBA sulla concessione e monitoraggio dei prestiti: quali riflessi per la gestione del rischio di credito? <i>EBA Guidelines on granting and monitoring loans: a turning point in the management of credit risk?</i></p> <p>Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi</p>
PARALLEL SESSIONS 1.2	<p>Le novità TLAC-MREL nel quadro evolutivo di Basilea 3 Plus <i>New elements of TLAC-MREL in the development of Basel 3 Plus</i></p> <p>Chair: Franco Fiordelisi, University of Essex & Università di Roma Tre</p>
PARALLEL SESSIONS 1.3	<p>I rischi di mercato <i>Market risks</i></p> <p>Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management</p>

3.30 – 4.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition*

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & RECOVERY (4.00 – 5.30 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & RECOVERY (4.00 – 5.30 PM)

PARALLEL SESSIONS 2.1	<p>Le moratorie e le politiche di impiego per le banche <i>Payment deferrals and lending policies for banks</i></p> <p>Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi</p>
PARALLEL SESSIONS 2.2	<p>NPL action plan, Bad bank e cartolarizzazioni postpandemia <i>NPL action plan, Bad banks and post-pandemic securitisations</i></p> <p>Chair: Rosa Coccozza, Università degli Studi di Napoli</p>
PARALLEL SESSIONS 2.3	<p>L'impatto della pandemia sui rischi operativi <i>The impact of the pandemic on operational risks</i></p> <p>Chair: Paolo Prandi, Università degli Studi di Teramo</p> 



22 | 23 GIUGNO 2021

MERCOLEDI', 23 GIUGNO MATTINA | WEDNESDAY, 23 JUNE MORNING

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & BUSINESS (9.30 – 11.00)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & BUSINESS (9.30 – 11.00)

PARALLEL SESSIONS 3.1	<p>Il cambiamento dei modelli di risk management e di business nel segmento retail <i>The change in risk management and business models in the retail segment</i></p> <p>Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa</p>
PARALLEL SESSIONS 3.2	<p>Fintech e rischio strategico nel wealth management <i>Fintech and strategic risk in wealth management</i></p> <p>Chair: Paola Musile Tanzi, Università degli Studi di Perugia</p>
PARALLEL SESSIONS 3.3	<p>I rischi operativi della banca digital <i>Operational risks of the digital bank</i></p> <p>Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia</p> 

11.00 - 11.30

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & ESG (11.30 – 1.00 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & ESG (11.30 – 1.00 PM)

PARALLEL SESSIONS 4.1	<p>La governance dell'innovazione: il ruolo del CdA e delle funzioni a supporto <i>The governance of innovation: the role of the BoD and supporting functions</i></p> <p>Chair: Paola Schwizer, Università di Parma</p>
PARALLEL SESSIONS 4.2	<p>Requisiti ESG, ripresa economica e rischio di business nel wealth management <i>ESG requirements, economic recovery and business risk in wealth management</i></p> <p>Chair: Paola Musile Tanzi, Università degli Studi di Perugia</p>
PARALLEL SESSIONS 4.3	<p>I fattori ESG come drivers dei rischi bancari: dal RAF ai Sustainable Loans <i>ESG factors as drivers of banking risks: from RAF to Sustainable Loans</i></p> <p>Chair: Marina Brogi, Sapienza Università di Roma</p>

1.00 - 2.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*



22 | 23 GIUGNO 2021

MERCOLEDÌ', 23 GIUGNO POMERIGGIO | WEDNESDAY, 23 JUNE AFTERNOON

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & GOVERNANCE (2.00 – 3.30 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & GOVERNANCE (2.00 – 3.30 PM)

<p>PARALLEL SESSIONS 5.1</p>	<p>Dai requisiti di idoneità per amministratori e alta direzione alla governance proattiva della banca nel nuovo contesto creditizio <i>From eligibility requirements for directors and top management to the bank's proactive governance in the new credit context</i></p>
<p>Chair: Paola Schwizer, Università di Parma</p>	
<p>PARALLEL SESSIONS 5.2</p>	<p>La governance nelle LSI e negli intermediari finanziari non bancari: nuovi requisiti fit & proper e di architettura <i>Governance in LSIs and in non-banking financial intermediaries: new fit & proper and architecture requirements</i></p>
<p>Chair: Rosa Coccozza, Università degli Studi di Napoli</p>	
<p>PARALLEL SESSIONS 5.3</p>	<p>Operational risk e supporto alle decisioni del CdA: tendenze e soluzioni <i>Operational risk and support in BoD decisions: trends and solutions</i></p>
<p>Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano</p>	





22 | 23 GIUGNO 2021

MARTEDI' 22 GIUGNO MATTINA | TUESDAY 22 JUNE MORNING

8.00 - 9.00

Collegamento dei partecipanti e networking virtuale (Apertura area espositiva 8.00 - 6.30 pm)
Participants login and networking in the virtual exhibition area (Area open from 8.00 to 6.30 pm)

SESSIONE PLENARIA / PLENARY SESSION (9.00 – 10.30)

Le crisi e le ripartenze: nuove sfide per regolatori e Istituzioni finanziarie
Crises and recoveries: new challenges for regulators and financial Institution

Chair: **Marco Ferrando**, *Caporedattore Finanza Il Sole 24 Ore*

9.00 **Giovanni Sabatini**, *Direttore Generale ABI*

Mario Nava, *Director General Directorate General for Structural Reform Support European Commission*

Andrea Pilati, *Vice Capo del Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria Banca d'Italia*

10.00 - 10.10

Breve Pausa *Short break*

The EBA point of view

10.10 **Digital finance and sustainable finance as two major challenges for the banking sector**
Slavka Eley, *Head of Banking Markets, Innovation and Products Unit EBA – European Banking Authority*

10.30 - 11.00

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE (11.00 – 12.45)

Le crisi e le ripartenze: nuove sfide per regolatori e Istituzioni finanziarie
Crises and recoveries: new challenges for regulators and financial Institution

Chair: **Marco Ferrando**, *Caporedattore Finanza Il Sole 24 Ore*

11.00 **Giuseppe Lusignani**, *Vice Presidente Prometeia*

Giorgio Costantino, *Executive Director Global Transformation Services CRIF*

Paolo Cerutti, *Risk & Regulatory Expert Wolters Kluwer*

Giovanni Pepe, *Partner, Financial Risk Management KPMG*

Giuseppe Quaglia, *Partner - Financial Services Risk Management Italy Leader EY*

Fabrizio Sarrocco, *Risk & Compliance Lead Italy, Central Europe & Greece Accenture*

RENATO MAINO LECTURE (12.45 – 1.15 PM)

FinTech Platforms Industry Evolution
Roger Mark Stein, *Professore Stern School of Business del NYU*

1.15 - 2.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

MARTEDI' 22 GIUGNO POMERIGGIO | TUESDAY 22 JUNE AFTERNOON
SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & RULES (2.00 – 3.30 PM)
PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & RULES (2.00 – 3.30 PM)

**LE LINEE GUIDA EBA SULLA CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEI PRESTITI:
 QUALI RIFLESSI PER LA GESTIONE DEL RISCHIO DI CREDITO?
 EBA GUIDELINES ON GRANTING AND MONITORING LOANS: A TURNING POINT
 IN THE MANAGEMENT OF CREDIT RISK?**

SESSIONE PARALLELA 1.1 / PARALLEL SESSION 1.1

TRA I TEMI TRATTATI:

- La natura della Single Customer View dell'EBA: la visione integrata strategico-finanziaria, prospettica e di non breve termine
- Questione di dati o di processo di valutazione? Il ruolo dell'apporto judgmental degli addetti
- Il rapporto tra CRO e CLO nel nuovo quadro delle EBA-GL LOM
- Valutazione e gestione delle garanzie nell'impostazione delle EBA-GL LOM
- Il pricing risk adjusted nel mercato e negli Orientamenti EBA

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *The nature of EBA's Single Customer View: the integrated strategic-financial, prospective and non-short-term vision*
- *A question of data or of the evaluation process? The role of the judgmental contribution of the insiders*
- *The relationship between CRO and CLO in the new framework of the EBA-GL LOM*
- *Assessment and management of guarantees according to the structure of the EBA-GL LOM*
- *Risk-adjusted pricing in the market and in the EBA Guidelines*

Chair: Giacomo De Laurentis, Professore Ordinario di Finanza Università Bocconi

2.00 pm **Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair**
Giacomo De Laurentis, Professore Ordinario di Finanza Università Bocconi

Le Linee Guida EBA per la concessione e il monitoraggio del credito: sfide e opportunità
EBA Guidelines for granting and monitoring of credit: challenges and opportunities
Lia Paola Condorelli, Director, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale Banca d'Italia

La nuova cultura del Rischio di Credito: verso i Risk Analytics
The new Credit Risk culture: towards Risk Analytics
Alberto Roitz, Senior Customer Advisor Risk Modeling and Machine Learning Specialist Risk Practice SAS

Il rapporto tra CLO e CRO alla luce delle LOM
The relationship between CRO and CLO in the light of the LOM
Carlo Palego, CRO Banca di Asti

Il collaboration model tra CRO - CLO nell'evoluzione "data-driven" del lending
The CRO - CLO collaboration model in the 'data-driven' evolution of lending
Lorenzo Bocchi, Managing Director Prometeia

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

22 | 23 GIUGNO 2021

La natura della Single Customer View dell'EBA: la visione integrata strategico-finanziaria, prospettica e di non breve termine

The nature of EBA's Single Customer View: the integrated strategic-financial, prospective and non-short-term vision

Corrado Pavanati, CLO Italy UniCredit Group

Nuove opportunità di business e nuovi requisiti normativi guidano l'innovazione PropTech per governare il rischio di credito immobiliare

New business opportunities and new regulatory requirements are driving PropTech innovation to govern mortgage risk

Luke Brucato, Chief Marketing & Innovation Officer Re Valuta

3.30 - 4.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

**LE NOVITÀ TLAC-MREL NEL QUADRO EVOLUTIVO DI BASILEA 3 PLUS
NEW ELEMENTS OF TLAC-MREL IN THE DEVELOPMENT OF BASEL 3 PLUS**

SESSIONE PARALLELA 1.2 / PARALLEL SESSION 1.2

TRA I TEMI TRATTATI:

- The never-ending regulation: CRR2, CRD5, BRRD2, e SRMR2. Verso Basilea 3 plus
- Le stime Pillar II. Gli interventi regolamentari (combined buffer, indirect subscription, ...)
- Il reporting e le raccomandazioni EBA
- La risoluzione delle banche alla prova dei fatti
- Il punto di vista della banca: il trade-off costo-rischio degli strumenti

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *The never-ending regulation: CRR2, CRD5, BRRD2, and SRMR2. Towards Basel 3 plus*
- *The Pillar II estimates. Regulatory measures (combined buffer, indirect subscription, ...)*
- *Reporting and EBA recommendations*
- *The resolution of the banks to the test of facts*
- *The bank's point of view: the cost-risk of instruments trade-off*

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

2.00 pm **Le novità TLAC-MREL nel quadro evolutivo di Basilea 3 Plus**
New elements of TLCA-MREL in the development of Basel 3 Plus
Franco Fiordelisi, Professor of Finance University of Essex & Università di Roma Tre

Recenti sviluppi regolamentari in materia di strumenti TLAC-MREL
Recent regulatory developments regarding TLAC-MREL instruments
Edoardo Rulli, Policy Expert EBA – European Banking Authority

MREL & TLAC: è solo una questione di calcolo normativo?
MREL & TLAC: is only a matter of regulatory metrics?
Marco Zilioli, Risk and Regulatory Expert Wolters Kluwer

La complessità del quadro regolamentare
The complexity of the regulatory framework
Enzo Mangone, Team Lead European Central Bank

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

22 | 23 GIUGNO 2021

Funding Strategy Evolution
Funding Strategy Evolution
Alessandro Brusadelli, *Head of Group Finance UniCredit*

3.30 - 4.00 pm | Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

I RISCHI DI MERCATO
MARKET RISKS

SESSIONE PARALLELA 1.3 / PARALLEL SESSION 1.3

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il nuovo scenario finanziario postpandemico,
- Il rischio di interesse nel banking book (IRRBB), Credit Spread Risk in the Banking Book (CSRBB), Supervisory Outlier Test (SOT)
- Approcci Standard e lo scrutinio EBA sulle banche che usano i modelli interni
- FRTB per i modelli di market risk ed evidenze del backtesting
- Il residual risk add-on (RRAO) e il consultation paper EBA

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *The new post-pandemic financial scenario*
- *The Interest rate risk in the banking book (IRRBB), Credit Spread Risk in the Banking Book (CSRBB), Supervisory Outlier Test (SOT)*
- *Standard Approaches and the EBA review of banks using internal models*
- *FRTB for market risk models and backtesting evidence*
- *The residual risk add-on (RRAO) e the EBA consultation paper*

Chair: Giampaolo Gabbi, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari SDA Bocconi School of Management

2.00 pm Apertura dei lavori a cura del chair / *Opening address by the chair*
Giampaolo Gabbi, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari SDA Bocconi School of Management

Gestione attiva del rischio di tasso del banking book nell'attuale contesto economico, regolamentare e di mercato

Active management of the banking book interest rate risk in the current economic, regulatory and market context

Andrea Torri, Direttore Centrale Finanza Iccrea Banca

Risolvere le sfide del Data Management della FRTB attraverso un approccio di IA

Solving the FRTB Data Management Challenges through an AI approach

Carmine Lombardi, Manager Avantage Reply

Evoluzione del credit risk nell'ambito degli strumenti obbligazionari in funzione delle politiche monetarie non convenzionali adottate nel contesto pandemico ed un confronto con le aspettative su tassi risk-free ed inflazione

The evolution of credit risk in bond instruments as a function of the unconventional monetary policies adopted in the pandemic context and a comparison with expectations for risk-free rates and inflation

Angelo Dipasquale, Global Markets - Co-Head of Fixed Income Desk - Head of Fixed Income Sales Equita

3.30 - 4.00 pm | Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

22 | 23 GIUGNO 2021

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & RECOVERY (4.00 – 5.30 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & RECOVERY (4.00 – 5.30 PM)

**LE MORATORIE E LE POLITICHE DI IMPIEGO PER LE BANCHE
PAYMENT DEFERMENTS AND LENDING POLICIES FOR BANKS**

SESSIONE PARALLELA 2.1 / PARALLEL SESSION 2.1

TRA I TEMI TRATTATI:

- Fine delle moratorie, politiche di accantonamento e politiche del credito per la ripresa post-pandemica,
- L'interazione tra LOM e rating a base statistica: le opportunità dell'intelligenza artificiale
- Il rischio settoriale come key driver delle politiche creditizie
- Il ruolo della ricapitalizzazione delle imprese, il mercato del capitale di rischio e le banche
- L'impatto della nuova definizione di default

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *End of the "moratorie", provisioning policies and credit policies for the post-pandemic recovery"*
- *The interaction between LOM and statistical-based ratings: the opportunities of artificial intelligence*
- *Sector risk as a key driver of credit policies*
- *The role of recapitalisation of businesses, the risk capital market and banks*
- *The impact of the new definition of default*

Chair: Giacomo De Laurentis, Professore Ordinario di Finanza Università Bocconi

4.00 pm **La fine delle moratorie, le EBA-GL LOM, le analisi di fido e i rating**
The end of the "moratorie", the EBA-GL LOM, credit analysis and ratings
Giacomo De Laurentis, Professore Ordinario di Finanza Università Bocconi

Le misure di supporto pubblico e la gestione del rischio di credito durante e dopo l'emergenza Covid
Public support measures and credit risk management during and after Covid emergency
Roberto Angeletti, Director, Servizio Supervisione Bancaria 1 Banca d'Italia

La gestione del credito post Moratorie
Post-Moratorium Credit Management
Luca D'Amico, Senior Director CRIF & Managing Director CRIF Ratings

L'interazione tra LOM e rating a base statistica: le opportunità dell'intelligenza artificiale
The interaction between LOM and statistical-based ratings: the opportunities of artificial intelligence
Fabio Salis, CRO Creval

Il "rischio di settore" nel mondo post pandemia
"Sector risk" in the post pandemic world
Gregorio De Felice, Chief Economist & Head of Research Intesa Sanpaolo

5.30 pm | **Chiusura dei lavori della prima giornata End of the first day**

NPL ACTION PLAN, BAD BANK E CARTOLARIZZAZIONI POSTPANDEMIA
NPL ACTION PLAN, BAD BANKS AND POST-PANDEMIC SECURITISATIONS

SESSIONE PARALLELA 2.2 / PARALLEL SESSION 2.2

TRA I TEMI TRATTATI:

- Soluzioni di sistema (è necessario rimettere in campo la bad bank?) e di mercato: le cartolarizzazioni, il credito e il capitale di rischio per le imprese
- NPL action plan nello scenario postpandemico
- La gestione dei processi di riallocazione creditizia nello scenario critico del Covid.19
- Nuove regole (significant risk transfer assessment) e reporting requirements (template EBA)
- Efficienza, efficacia e regolamentazione dei processi di riallocazione del rischio di credito

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *System solutions (is it necessary to put a bad bank back in the field?) and market solutions: securitisations, credit and risk capital for companies*
- *NPL action plan in the post-pandemic scenario*
- *The management of credit reallocation processes in the critical scenario of Covid 19*
- *New rules (significant risk transfer assessment) and reporting requirements (EBA template)*
- *Efficiency, effectiveness and regulation of credit risk reallocation processes*

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

4.00 pm **Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair**
Rosa Coccozza, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli Studi di Napoli

NPL: le sfide dopo la pandemia e le azioni avviate in Europa
NPL: post-pandemic challenges and the actions undertaken in Europe
Marcello Bofondi, Direttore, Titolare della Divisione Analisi Macroprudenziale Banca d'Italia

La gestione degli NPL nello scenario post-pandemia: sfide e soluzioni
NPL management in the post-pandemic scenario: challenges and solutions
Alessia Garbella, Associate Partner Prometeia

NPL e UTP: la Quietè e la Tempesta
NPLs and UTP: the Calm and the Storm
Rainer Masera, Preside Facoltà di Economia Università degli Studi Guglielmo Marconi Roma

La prospettiva di mercato – tra investitori e programmi di supporto
Market perspective – Investors' view and support measures
Erberto Viazzo, FSO SAT Leader – Italy EMEIA NPE Strategic Solution Leader EY

NPL Action Plan nello scenario post pandemico
NPL Action Plan in the post pandemic scenario
Eugenio Alaio, CRO Banca di Credito Popolare

5.30 pm **Chiusura dei lavori della prima giornata End of the first day**

L'IMPATTO DELLA PANDEMIA SUI RISCHI OPERATIVI
THE IMPACT OF THE PANDEMIC ON OPERATIONAL RISKS



SESSIONE PARALLELA 2.3 / PARALLEL SESSION 2.3

TRA I TEMI TRATTATI:

- Garantire la continuità operativa: l'Operational Risk Management come fattore di successo.
- Oltre la pandemia: valorizzare l'esperienza per promuovere una innovazione permanente di tecnologie, modelli di controllo e tecniche di Loss Data Collection
- Le caratteristiche distintive dell'Operational Risk Management a supporto dell'efficace prevenzione e gestione delle varie tipologie di crisi operative

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Ensuring business continuity: Operational Risk Management as a success factor.*
- *Beyond the pandemic: enhancing the experience to promote permanent innovation of Loss Data Collection technologies, control models and techniques*
- *The distinctive features of Operational Risk Management to support the effective prevention and management of the various types of operational crises*

Chair: Paolo Prandi, *Professore di Economia degli Intermediari Finanziari e Risk Management e Aziende Sanitarie Università degli Studi di Teramo*

4.00 pm **Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair**

Paolo Prandi, *Professore di Economia degli Intermediari Finanziari e Risk Management e Aziende Sanitarie Università degli Studi di Teramo*

Come il Risk Management può contribuire alla banca resiliente del futuro alla luce dei principi del Comitato di Basilea

How Risk Management can contribute to the resilient bank of the future in light of the Basel Committee principles

Andrea Colombo, *Associate Partner, Financial Risk Management KPMG*

COVID-19 e operational resilience: l'esperienza di Intesa Sanpaolo

COVID-19 and the operational resilience: the experience of Intesa Sanpaolo

Veruska Orio, *Responsabile Operational, Technology and Information Risk Management Intesa Sanpaolo*

Adattamento, trasformazione e resilienza: la sfida Covid-19

Adaptability, transformation and resilience: the Covid-19 challenge

Maria Silvia Maroni, *Responsabile Operational & IT Risk Management Iccrea Banca*

Esperienze da altri settori/Experiences from other industries

La nostra idea di Umana Sostenibilità durante la pandemia

Our idea of Human Sustainability during the pandemic

Carolina Cucinelli, *Board Member, Co-President, Co-Creative Director Brunello Cucinelli*

5.30 pm

Chiusura dei lavori della prima giornata End of the first day



22 | 23 GIUGNO 2021

MERCOLEDI', 23 GIUGNO MATTINA | WEDNESDAY, 23 JUNE MORNING

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & BUSINESS (9.30 – 11.00)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & BUSINESS (9.30 – 11.00)

IL CAMBIAMENTO DEI MODELLI DI RISK MANAGEMENT E DI BUSINESS NEL SEGMENTO RETAIL
THE CHANGE IN RISK MANAGEMENT AND BUSINESS MODELS IN THE RETAIL SEGMENT

SESSIONE PARALLELA 3.1 / PARALLEL SESSION 3.1

TRA I TEMI TRATTATI:

- La moneta, il credito e i rischi: le opportunità di sviluppo del business nel “next and new normal”
- L’evoluzione dei modelli e delle tecniche di risk management nel segmento retail
- Il COVID 19 e le spinte ad accelerare la trasformazione digitale: i driver di valore
- la centralità e la relazione con il cliente digitale: le sfide di oggi
- L’ecosistema Fintech tra cooperazione, regolamentazione e mercato

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Currency, credit and risks: the opportunities for business development in the “next and new normal”*
- *The development of models and techniques of risk management in the retail segment*
- *Covid 19 and the boost to accelerate digital transformation: the value drivers*
- *The relationship with the digital customer: today's challenges*
- *Fintech ecosystem between cooperation, regulation and the market*

Chair: Claudio Giannotti, Professor of Banking and Finance Università Lumsa

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair
Claudio Giannotti, Professor of Banking and Finance Università Lumsa

Trasformazione Digitale, le spinte ad accelerare il cambiamento e i driver di valore
Digital Transformations, Burning Platforms and Value Drivers
Matteo Rossanigo, Head of Group Organization Banca Sella

Modelli di rischio per portafogli retail e integrazione dell'impatto del rischio climatico
Risk models for retail portfolios and integration of climate risk impact
Chiara Ventura, Risk Modelling Moody's Analytics

Relazione e fiducia, tra fisico e digitale
Relationship and trust, between physical and digital
Andrea Zanzottera, Head of Data Intelligence & Cross Selling Banca Widiba

EBA GLs on Loan Origination and Monitoring – Requisiti e punti d'innovazione
EBA GLs on Loan Origination and Monitoring – Requirements and Innovation Points
Elisa Corsi, Group PMO of EBA Guidelines on Loan Origination and Monitoring UniCredit

11.00 - 11.30

Break e networking nell'area espositiva virtuale Break and networking in the virtual Exhibition Area

FINTECH E RISCHIO STRATEGICO NEL WEALTH MANAGEMENT
FINTECH AND STRATEGIC RISK IN WEALTH MANAGEMENT

SESSIONE PARALLELA 3.2 / PARALLEL SESSION 3.2

TRA I TEMI TRATTATI:

- Fintech Digital Package (European Commission, 24/09/2020) e data-driven finance: quale impatto sul wealth management
- La digitalizzazione nel wealth management
- Il supporto della tecnologia nel processo di advisory
- Quale ruolo per l'intelligenza artificiale nella gestione del risparmio
- Il ruolo della componente digitale nella gestione del cliente: generazioni a confronto

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Fintech Digital Package (European Commission, 24/09/2020) and data-driven finance: what impact on wealth management*
- *Digitalisation in wealth management*
- *Support of technology in the advisory process*
- *What role for artificial intelligence in savings management*
- *The role of the digital component in customer management: generations under comparison*

Chair: Paola Musile Tanzi, Professore di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli Studi di Perugia

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair

Paola Musile Tanzi, Professore di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli Studi di Perugia

La digitalizzazione dei servizi di investimento personalizzati: l'esperienza di Cassa Lombarda

The digitalization of customized investment services: the Cassa Lombarda's experience

Filippo Casolari, Vice Direttore Generale Cassa Lombarda

Il Digital Wealth Management: l'approccio di Banca Generali

Digital Wealth Management: Banca Generali approach

Andrea Ragaini, Vice Direttore Generale Banca Generali

Digitalizzazione e principali sfide per la trasformazione dei modelli di servizio nel Wealth Management

Digitization and main challenges for the Wealth Management service models evolution

Marco Dinu, Senior Manager Bain

11.00 - 11.30

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

I RISCHI OPERATIVI DELLA BANCA DIGITAL OPERATIONAL RISKS OF THE DIGITAL BANK



SESSIONE PARALLELA 3.3 / PARALLEL SESSION 3.3

TRA I TEMI TRATTATI:

- Rischi cyber: misurazione ed evoluzione
- Utilizzo di metodi di intelligenza artificiale per la misurazione dei rischi operativi
- I rischi operativi connessi alle applicazioni di AI

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Cyber risks: measurement and evolution*
- *Use of Artificial Intelligence methods for the measurement of operational risks*
- *Operational risks associated with AI applications*

Chair: **Paolo Giudici**, *Professore Ordinario di Statistica Università di Pavia*

9.30 Intelligenza artificiale e rischi operativi

Artificial intelligence and operational risks

Paolo Giudici, *Professore Ordinario di Statistica Università di Pavia*

Conosci la tua azienda per gestire il caos: un modello di valutazione dell'operational resilience

Know your company to manage chaos: a model to assess operational resilience

Andrea Giacchero, *Head of Operational & ICT Risk Cassa Depositi e Prestiti*

Jacopo Moretti, *Quantitative Analyst Operational & ICT Cassa Depositi e Prestiti*

La Governance dei rischi nella banca digital: metodi e strumenti per migliorare la resilienza e la robustezza del sistema dei controlli aziendali

Risk Governance Challenges in Digital Banking: Methods and Tools to increase the robustness and resilience of Corporate Control System

Andrea Violato, *Product Owner Augeos*

Cyber Risk modelli di gestione e misurazione: principali prassi e sfide future

Cyber Risk management and assessment models: best practices and future challenges

Nicasio Muscia, *Managing Director Accenture Strategy & Consulting*

Rischi operativi e cyber in finanza

Operational and Cyber Risks in the financial sector

Thomas Leach, *PhD Student Università di Pavia*

11.00 - 11.30

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & ESG (11.30 – 1.00 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & ESG (11.30 – 1.00 PM)

LA GOVERNANCE DELL'INNOVAZIONE: IL RUOLO DEL CDA E DELLE FUNZIONI A SUPPORTO
THE GOVERNANCE OF INNOVATION: THE ROLE OF THE BOD AND SUPPORTING FUNCTIONS

SESSIONE PARALLELA 4.1 / PARALLEL SESSION 4.1

TRA I TEMI TRATTATI:

- Preparare la banca agli stimoli dell'EU Next Generation Plan
- Come governare l'innovazione ESG, digital, ...
- Misurare e gestire i rischi dei processi di innovazione
- Il coinvolgimento del CdA nelle strategie di innovazione: le questioni di fondo
- Il governo del capitale umano e del capitale intellettuale in una prospettiva di innovazione sostenibile

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Preparing the bank for the stimuli provided by the EU Next Generation Plan*
- *How to govern ESG innovation, digital processes, ...*
- *Measuring and managing the risks of innovation processes*
- *The involvement of the Board of Directors in innovation strategies: the key issues*
- *The governance of human and intellectual capital in a perspective of sustainable innovation*

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

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair

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

Apportare valore tramite la strategia dell'innovazione

Adding value through strategic innovation

Mauro Marzorati, Group Head of Strategy, Transformation and Administration Audit UniCredit Group

L'introduzione alla cultura dell'innovazione in analogia alla cultura del rischio

Introduction to the innovation culture in analogy to the risk culture

Daniele Morlini, Responsabile Corporate Governance e Relazioni Esterne Credem Banca

Piergiorgio Grossi, Chief Innovation Officer Credem Banca

La governance dell'innovazione: gli ingredienti di successo per affrontare la transizione ecologica e la trasformazione digitale

The governance of innovation: ingredients for success to face the ecological transition and the digital transformation

Marianna Leoni, Managing Director Accenture Strategy & Consulting

Funzioni Aziendali di Controllo: Ritorno al Futuro

Internal Control Functions: Back to the Future

Mauro Armanini, Chief Audit Officer Gruppo Cassa Centrale Banca

1.00 - 2.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

REQUISITI ESG, RIPRESA ECONOMICA E RISCHIO DI BUSINESS NEL WEALTH MANAGEMENT ESG REQUIREMENTS, ECONOMIC RECOVERY AND BUSINESS RISK IN WEALTH MANAGEMENT

SESSIONE PARALLELA 4.2 / PARALLEL SESSION 4.2

TRA I TEMI TRATTATI:

- Informativa sul rischio di sostenibilità (Sustainable Finance Disclosure Regulation -SFDR): a che punto siamo
- L'integrazione del rischio di sostenibilità nelle politiche di investimento nella fase di produzione dei servizi di investimento
- La trasparenza sulle logiche di integrazione del rischio di sostenibilità da parte dei consulenti finanziari nell'informativa alla clientela
- Il rischio di business per il wealth management in prospettiva
- Investire nel lungo termine: il ruolo del wealth management nella ripresa economica

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Sustainable Finance Disclosure Regulation - SFDR: next step*
- *The integration of sustainability risk into investment policies in the production phase of investment services*
- *Transparency on the logic of integrating the sustainability risk by financial consultants in information for customer*
- *Sustainability and risk of business models in wealth management*
- *Long-term investment: the role of wealth management in economic recovery*

Chair: Paola Musile Tanzi, *Professore di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli Studi di Perugia*

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair / *Opening address by the chair*

Paola Musile Tanzi, *Professore di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli Studi di Perugia*

The ESG Data & Analytics Market

The ESG Data & Analytics Market

Cristiano Zazzara, *Adjunct Professor of Finance NYU Stern School of Business*

Investimenti a Lungo Termine e ESG

Long Term Investments and ESG

Pierpaolo Montana, *CRO Mediobanca*

Strategie sostenibili e Wealth Management

Sustainable strategies and Wealth Management

Alessandro Marchesin, *AD Sella SGR*

1.00 - 2.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

I FATTORI ESG COME DRIVERS DEI RISCHI BANCARI: DAL RAF AI SUSTAINABLE LOANS
ESG FACTORS AS DRIVERS OF BANKING RISKS: FROM RAF TO SUSTAINABLE LOANS

SESSIONE PARALLELA 4.3 / PARALLEL SESSION 4.3

TRA I TEMI TRATTATI:

- Integrare gli ESG nelle macro politiche creditizie: perchè, con quali dati, quali metodologie
- La compliance con il Regolamento UE 2019/2088
- Monitorare i fattori ESG impatti sui sistemi informativi e sulle procedure
- Il Green Asset Ratio: da compliance ad opportunità
- I dati ESG delle PMI: aspettare soluzioni EU o partire con l'engagement?
- Il climate stress test BCE del 2022
- Legame tra strategia/piano e percorso verso il Paris alignment

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *Integrating ESG elements into major lending policies: why, with what data and what methods*
- *Compliance with the EU Regulation 2019/2088*
- *Monitor ESG factors: and impacts on information systems and procedures*
- *The Green Asset Ratio: from compliance to opportunities*
- *ESG data of SMEs: wait for EU solutions or start with engagement?*
- *The ECB Climate Stress Test for 2022*
- *Link between strategy / plan and path towards Paris alignment*

Chair: Marina Brogi, Professore Ordinario di International Banking and Capital Markets Sapienza Università di Roma

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair

Marina Brogi, Professore Ordinario di International Banking and Capital Markets Sapienza Università di Roma

Rischi climatici e ambientali: nuovi fattori di rischio da implementare versus nuove opportunità di business per imprese e banche

Climate and environmental risks: new risk factors to be implemented versus new business opportunities for companies and banks

Maurizio Vallino, Head of Regulatory Affairs Banca Carige e Direttore Responsabile Risk Management Magazine

Il ruolo del risk manager nel programma di trasformazione ESG: come supportare il cambiamento

The role of the risk manager in the ESG transformation program: how to support the change

Francesco Zeigner, Partner Deloitte

L'integrazione dei fattori di rischio ESG nelle decisioni creditizie: perchè, con quali dati, quali metodologie

The integration of ESG risk factors in credit decisions: why, with what data, what methodologies

Lorenzo Macchi, Partner, Financial Risk Management KPMG

Come non lasciarsi sorprendere dal "cigno verde"? Strumenti utili per navigare il cambiamento

How to be prepared to face the "green swan"? Helpful tools to navigate the change

Giada Scalpelli, Customer Advisory Risk Management SAS

Framework creditizio per il rischio climatico e livello di ambizione: cosa significa essere "Paris aligned"?

Climate risk credit framework and level of ambition: what does "being Paris aligned" mean?

Fabio Verachi, FRM – Enterprise Risk Manager Intesa Sanpaolo

1.00 - 2.00 pm

Break e networking nell'area espositiva virtuale *Break and networking in the virtual Exhibition Area*

MERCOLEDÌ, 23 GIUGNO POMERIGGIO | WEDNESDAY, 23 JUNE AFTERNOON

SESSIONI PARALLELE: RISK, RETURN & GOVERNANCE (2.00 – 3.30 PM)

PARALLEL SESSIONS: RISK, RETURN & GOVERNANCE (2.00 – 3.30 PM)

DAI REQUISITI DI IDONEITÀ PER AMMINISTRATORI E ALTA DIREZIONE ALLA GOVERNANCE PROATTIVA DELLA BANCA NEL NUOVO CONTESTO CREDITIZIO

FROM ELIGIBILITY REQUIREMENTS FOR DIRECTORS AND TOP MANAGEMENT TO THE BANK'S PROACTIVE GOVERNANCE IN THE NEW CREDIT CONTEXT

SESSIONE PARALLELA 5.1 / PARALLEL SESSION 5.1

TRA I TEMI TRATTATI:

- Le novità regolamentari e le attese dei supervisori
- Vincoli od opportunità per meglio guidare la ripresa e fronteggiare Basel 3 Plus?
- Come (e dove) cercare le competenze e garantirne l'empowerment in banca
- La valutazione del governance risk
- Il governo delle politiche creditizie per la ripresa

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *The new regulations and supervisors' expectations*
- *Restrictions or opportunities for leading the way more effectively towards recovery and addressing Basel 3 Plus?*
- *How (and where) to look for expertise and ensure empowerment in the bank*
- *The evaluation of governance risk*
- *The government of credit policies for the restarting*

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

2.00 pm **Le novità regolamentari in materia di Fit & Proper e le attese dei supervisori**
The regulatory changes regarding Fit & Proper and the supervisors' expectations
Paola Schwizer, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università di Parma

Il nuovo framework di valutazione dell'idoneità degli esponenti bancari
The new framework for assessing the suitability of bank representatives
Maria Antonietta Antonicelli, Director, Servizio Supervisione Bancaria 1 Banca d'Italia

Requisiti e Criteri (Banche) vs. Principi e Raccomandazioni (Società Quotate): come perseguire il "successo sostenibile"?
Requirements and Criteria (Banks) vs. Principles and Recommendations (Listed Companies); how to pursue the "sustainable success?"
Pierluigi Valentino, Avvocato, Partner BDO Law

La gestione strategica del credito nel contesto della crisi Covid 19
Strategic credit management in the context of the Covid19 crisis
Natale Schettini, Head of Governo del Credito Banco BPM

Cambiamento climatico e obblighi degli amministratori di banche
Climate change and the obligations for bank administrators
Sabrina Bruno, Professore Ordinario Diritto Societario Comparato Università della Calabria e Luiss G. Carli

3.30 pm

Chiusura dei lavori e arrivederci a Supervision, Risks & Profitability 2022!
Closing and see you at Supervision, Risks & Profitability 2022!

LA GOVERNANCE NELLE LSI E NEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI: NUOVI REQUISITI FIT & PROPER E DI ARCHITETTURA

GOVERNANCE IN LSIs AND IN NON-BANKING FINANCIAL INTERMEDIARIES: NEW FIT & PROPER AND ARCHITECTURE REQUIREMENTS

SESSIONE PARALLELA 5.2 / PARALLEL SESSION 5.2

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il Decreto MEF 23 novembre 2020, n. 169 - Regolamento in materia di requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico e la declinazione dei requisiti per le LSI
- Il regolamento sulla architettura della governance e le competenze negli investitori istituzionali e negli altri intermediari finanziari
- C'è solo un rischio di compliance o anche un rischio di business?

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *The Italian Ministry of Finance Decree no. 169 of 23 November 2020 - Regulation on requirements and criteria of suitability to perform assignments and the outline of requirements for LSIs*
- *Regulations on governance architecture; expertise of institutional investors and other financial intermediaries*
- *Is there just a compliance risk or also a business risk?*

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

2.00 pm Apertura dei lavori a cura del chair / *Opening address by the chair*
Rosa Coccozza, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università degli Studi di Napoli

Il D.M. 23 novembre 2020, n. 169. I principi. Focus sui requisiti di indipendenza
The D.M. 23 November 2020, n. 169. The principles. Focus on independence requirements
Paolo Valensise, Ordinario Diritto Commerciale Università Roma Tre

Gli impatti del Decreto MEF n. 169/2020 sul processo di identificazione degli Esponenti Bancari nelle Banche di Credito Cooperativo – opportunità, sfide e programmazione
The MEF Decree n. 169/2020 impacts on the identification process of Board Members in the Cooperative Credit Banks – opportunities, challenges and planning
Roberto Solbiati, Vice Direttore Generale BCC Busto Garolfo e Buguggiate

Il nuovo "Fit and proper": evoluzioni ed impatti
New "fit and proper": evolutions and impacts
Marina Corsi, Coordinatrice Commissione controlli interni Assifact

3.30 pm

Chiusura dei lavori e arrivederci a Supervision, Risks & Profitability 2022!
Closing and see you at Supervision, Risks & Profitability 2022!

OPERATIONAL RISK E SUPPORTO ALLE DECISIONI DEL CDA: TENDENZE E SOLUZIONI

OPERATIONAL RISK AND SUPPORT IN BOD DECISIONS: TRENDS AND SOLUTIONS

SESSIONE PARALLELA 5.3 / PARALLEL SESSION 5.3



TRA I TEMI TRATTATI:

- OR, Governance bancaria e definizione del RAF/RAS
- OR alla luce dei “nuovi” rischi e dell’evoluzione dei modelli di business
- IL contributo ai vertici dell’ORM in previsione di scenari stressati
- OR alla luce di COVID 19

THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *OR, Governance of banks and RAF/RAS definition*
- *OR in the light of "new" risks and the evolution of business models*
- *The contribution of ORM to the top management in anticipation of stressed scenarios*
- *OR in the light of Covid19*

Chair: Marco Giorgino, *Professore Ordinario di Financial Markets and Institutions e Financial Risk Management Politecnico di Milano*

2.00 pm Apertura dei lavori a cura del chair / *Opening address by the chair*
 Marco Giorgino, *Professore Ordinario di Financial Markets and Institutions e Financial Risk Management Politecnico di Milano*

Risk Governance – Operational Risk Appetite & Monitoring

Risk Governance – Operational Risk Appetite & Monitoring

Andrea Rovellini, *CRO Banco BPM*

Evoluzione della funzione ORM: dalla gestione dei Rischi Operativi al più ampio presidio dei Non-Financial Risks

The evolution of the ORM function: from the operational risks management to the broader monitoring of non-financial risks

Ennio Menicucci, *Head of Operational Risk Analytics and Oversight UniCredit*

Indicatori RAS e framework di rischio legale a supporto delle decisioni del CdA

RAS indicators and legal risk framework to support the decisions of the BoD

Benedetta Mazzolli, *Responsabile Area Operating Risk Officer Banca Monte dei Paschi di Siena*

3.30 pm

Chiusura dei lavori e arrivederci a Supervision, Risks & Profitability 2022!
Closing and see you at Supervision, Risks & Profitability 2022!

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

22 | 23 GIUGNO 2021

Main partner

accenture

CRIF
Together to the next level

EY
Building a better working world

KPMG

prometeia

Wolters Kluwer

Platinum partner

sas

Golden partner

Augeos
Servizi e tecnologia per creare valore

BUREAU VAN DIJK
A Moody's Analytics Company

Deloitte.

REValuta
TINEXTA GROUP

REPLY
AVANTAGE

Silver partner

BDO

REFINITIV

Partner tecnico

MAGENTAbureau
M

SG
COMPANY
SOCIETA' BENEFIT S.P.A.

Media Partner

BANCARIA

RISK & COMPLIANCE
Platform Europe

Partner Digitale

BANCAFORTE
innovation key