

OLTRE BASILEA.

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

25 26 GIUGNO 2019

ROMA, Palazzo dei Congressi

SCHEMA DELLE SESSIONI

basilea.abieventi.it

Promosso da:

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da:

ABISERVIZI
ABI
EVENTI

In collaborazione con:

dipo
database italiano per le
operative

Partner digitale:

BANCAFORTE
innovation key

Media Partner:

BANCARIA

OLTRE BASILEA.


SUPERVISION
RISKS &
 PROFITABILITY

25/26
 GIUGNO
 2019

MARTEDÌ 25 GIUGNO – MATTINA (9.15 – 13.00)

| | |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SESSIONE PLENARIA DI APERTURA | Evoluzione dello scenario regolamentare, della concorrenza e della redditività delle banche |
| <i>RENATO MAINO LECTURE</i> | Challenges to bank profitability: implications for bank business models and regulation |

MARTEDÌ 25 GIUGNO – POMERIGGIO (14.30 – 17.30)


| | |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SESSIONE PARALLELA A | Rischio di credito: regulation, politiche creditizie e redditività |
| SESSIONE PARALLELA B | Rischi finanziari |
| SESSIONE PARALLELA C | Bank recovery e resolution |
| SESSIONE PARALLELA D | I sistemi informativi di governo della redditività risk-adjusted |
| SESSIONE PARALLELA E | Rischio operativo  |

OLTRE BASILEA.

SUPERVISION
RISKS &
 PROFITABILITY

25/26
 GIUGNO
 2019

MERCOLEDÌ 26 GIUGNO – MATTINA (9.15 – 13.00)

| | |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SESSIONE PARALLELA F | Rischio di credito: misurazioni e reporting |
| SESSIONE PARALLELA G | Evoluzione del perimetro dei dati per la gestione del credito e dei servizi bancari |
| SESSIONE PARALLELA H | Banche less significant e intermediari finanziari |
| SESSIONE PARALLELA I | Rischi e redditività nel piano industriale: la prospettiva del board |
| SESSIONE PARALLELA L | Cyber e conduct risk  |

MERCOLEDÌ 26 GIUGNO – POMERIGGIO (14.15 – 16.00)

| | |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| SESSIONE PLENARIA DI CHIUSURA | Shadow banking e nuovi rischi: minacce e opportunità |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------|

OLTRE BASILEA.

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

25/26
GIUGNO
2019

MARTEDÌ 25 GIUGNO – MATTINA (9.15 – 13.00)

9.15 - 13.00

Registrazione dei partecipanti, Welcome Coffee e visita all'Area Espositiva

SESSIONE PLENARIA DI APERTURA

EVOLUZIONE DELLO SCENARIO REGOLAMENTARE, DELLA CONCORRENZA E DELLA REDDITIVITÀ DELLE BANCHE

TRA I TEMI TRATTATI:

- La traiettoria evolutiva della regolamentazione, tra CRR2, CRD5, BRRD2, e normative collaterali
- L'impatto della regolamentazione sulla redditività delle banche: serve un minimum required profit per la stabilità?
- Il Risk management e l'esigenza di accompagnare e promuovere lo sviluppo di nuovi modelli di business
- La sustainable finance, nelle aspettative dei regolatori, degli operatori, e della comunità sociale

RENATO MAINO LECTURE

CHALLENGES TO BANK PROFITABILITY: IMPLICATIONS FOR BANK BUSINESS MODELS AND REGULATION

Gianni De Nicolò, *Professore Johns Hopkins University e Carey Business School, Baltimora*

13.00 - 14.15

Buffet Lunch e visita all'Area Espositiva

OLTRE BASILEA.

SUPERVISION RISKS & PROFITABILITY

25/26 GIUGNO 2019

MARTEDÌ 25 GIUGNO – POMERIGGIO (14.15 – 17.30)

SESSIONI PARALLELE

RISCHIO DI CREDITO: REGULATION, POLITICHE CREDITIZIE E REDDITIVITÀ

PARALLELA A

Chair: Giacomo **De Laurentis**, **Università Bocconi**

TRA I TEMI TRATTATI:

- La revisione del framework di Basilea 3 e del metodo IRB. Ulteriori evidenze dall'analisi di impatto EBA.
- Le novità EBA e ECB sulla definizione di default
- Il nuovo large exposure framework e le logiche di gestione risk – adjusted delle operazioni creditizie di rilievo
- Le nuove opportunità del machine learning per la stima dei modelli e la strutturazione delle politiche commerciali
- Le GL EBA sulla securitization e le opportunità di gestione di portafoglio dei rischi

RISCHI FINANZIARI

PARALLELA B

Chair: Mario **Anolli**, **Università Cattolica di Milano**

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il Counterparty risk: CRR2 e i nuovi approcci standard (SA-CCR, Simplified SA-CCR, Revised OEM)
- Il Liquidity risk: gli stress test e l'utilizzo della counterbalance capacity
- Il Market risk e il nuovo framework FRTB
- Interest rate risk e credit spread risk nel banking book (IRRBB/CSRBB): Guidelines EBA
- Il recepimento dei nuovi standard BCBS in CRD5. L'interazioni tra ICAAP e ILAAP

BANK RECOVERY E RESOLUTION

PARALLELA C

Chair: Elisabetta **Gualandri**, **Università di Modena e Reggio Emilia**

TRA I TEMI TRATTATI:

- Novità normative (verso la BRRD2)
- Single Resolution Board: stato dell'arte
- Resolution plan: le implicazioni gestionali
- Prime applicazioni dei requisiti MREL
- Recovery planning e strategie di risoluzione. Banche significant e LSI

SESSIONI PARALLELE

I SISTEMI INFORMATIVI DI GOVERNO DELLA REDDITIVITÀ RISK-ADJUSTED

PARALLELA D

Chair: Franco **Fiordelisi**, **Università Roma Tre**

TRA I TEMI TRATTATI:

- La redditività risk-adjusted: misurazione, gestione e comunicazione interna
- La declinazione operative delle politiche creditizie e commerciali
- L'utilizzo dei dati commerciali e di rischio per le finalità di gestione: opportunità e limiti
- L'interazione centro-rete nella gestione dei prezzi
- Il pricing risk-adjusted e il dialogo con i clienti

RISCHIO OPERATIVO

PARALLELA E

Chair: Marco **Giorgino**, **Politecnico di Milano**

TRA I TEMI TRATTATI:

- Novità regolamentari
- La proposta ABI per la determinazione del Business Indicator con via FINREP
- La resilienza dell'ORM a seguito dell'evoluzione regolamentare
- La componente assicurativa nello SMA



OLTRE BASILEA.

SUPERVISION RISKS & PROFITABILITY

25/26 GIUGNO 2019

MERCOLEDÌ 26 GIUGNO – MATTINA (9.15 – 13.00)

SESSIONI PARALLELE

RISCHIO DI CREDITO: MISURAZIONI E REPORTING

PARALLELA F

Chair: Giampaolo Gabbi, Università di Siena

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il trattamento delle cessioni massive nella stima della LGD
- Le GL EBA su PD, LGD estimation and treatment of defaulted assets
- Le GL EBA su disclosure delle NPE
- Il monitoraggio EBA della implementazione degli IRFS9 e l'esperienza sul campo
- Il MOC negli approcci IRB: implementazione e impatti

EVOLUZIONE DEL PERIMETRO DEI DATI PER LA GESTIONE DEL CREDITO E DEI SERVIZI BANCARI

PARALLELA G

Chair: Stefano Monferrà, Università Cattolica di Piacenza

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'evoluzione dei Credit bureau e dei credit register privati e di sistema
- Il ruolo di Anacredit
- Le implicazioni della PSD2 per la produzione e disseminazione di informazioni sugli operatori
- Evoluzione del perimetro dei dati che alimentano le scorecard di rischio e potenzialità commerciali dei clienti
- Le opportunità derivanti dall'uso di intelligenza artificiale/machine learning

BANCHE LESS SIGNIFICANT E INTERMEDIARI FINANZIARI

PARALLELA H

Chair: Marina Brogi, Sapienza Università di Roma

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il requisito MREL: riflessi per le banche regolamentate e messaggi per quelle non regolamentate
- La competizione sui prezzi del credito e dei servizi bancari nell'ottica delle LSI
- Gli strumenti di gestione risk-adjusted nelle LSI
- Il nuovo framework sulla proporzionalità tra CRR2 e EBA further efforts
- La gestione del binomio rischio-redditività nelle LSI: le esigenze a livello di governance

SESSIONI PARALLELE

RISCHI E REDDITIVITÀ NEL PIANO INDUSTRIALE: LA PROSPETTIVA DEL BOARD

PARALLELA I

Chair: Paola Schwizer, Università di Parma

TRA I TEMI TRATTATI:

- La valutazione di sostenibilità dei business model in una prospettiva di lungo periodo: il ruolo del board
- Gli strumenti di governo del business model Risk
- Business model e SREP: le aree di attenzione a seguito della ECB Thematic Review 2018
- L'evoluzione del RAF e l'integrazione dei rischi emergenti nei modelli ERM
- L'allocazione del capitale come strumento di gestione

CYBER E CONDUCT RISK

PARALLELA L

Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il Cyber risk
- Scenari di RO e Operational RAF
- L'utilizzo dei dati di rischio per fini gestionali e di business (panel di banche)



**OLTRE
BASILEA.**

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

**25/26
GIUGNO
2019**

MERCOLEDÌ 26 GIUGNO – POMERIGGIO (14.15 – 16.00)

SESSIONE PLENARIA DI CHIUSURA

SHADOW BANKING E NUOVI RISCHI: MINACCE E OPPORTUNITÀ

Chair: *da definire*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Fattispecie e dimensioni dello shadow banking: la questione del perimetro e l'attuale regolamentazione
- Evidenze dello shadow banking nei mercati mobiliari, creditizi, e dei servizi di pagamento
- L'interconnectedness e i rischi sistemici dello shadow banking: i presidi in via di sviluppo da parte delle autorità di vigilanza
- Le opportunità per le banche per modificare il modello di business tradizionale