

# OLTRE BASILEA.

SUPERVISION  
**RISKS &**  
PROFITABILITY

25 26 GIUGNO 2019

ROMA, Palazzo dei Congressi

## SCHEMA DELLE SESSIONI

[basilea.abieventi.it](http://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	<b>Evoluzione dello scenario regolamentare, della concorrenza e della redditività delle banche</b>
<i>RENATO MAINO LECTURE</i>	<b>Challenges to bank profitability: implications for bank business models and regulation</b>

## MARTEDÌ 25 GIUGNO – POMERIGGIO (14.30 – 17.30)

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



# OLTRE BASILEA.

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**25/26  
GIUGNO  
2019**

## MERCOLEDÌ 26 GIUGNO – MATTINA (9.15 – 13.00)

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



## MERCOLEDÌ 26 GIUGNO – POMERIGGIO (14.15 – 16.00)

SESSIONE PLENARIA DI CHIUSURA	<b>Shadow banking e nuovi rischi: minacce e opportunità</b>
-------------------------------	---

# 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 **Broggi**, **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