



**GESTIRE I RISCHI,  
GUARDARE LONTANO.**

SUPERVISION  
**RISKS &**  
PROFITABILITY

# AGENDA

**21 | 22 SETTEMBRE**

 **#abisupervision**

[basilea.abieventi.it](http://basilea.abieventi.it)

Promosso da

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da

**ABISERVIZI** 

In collaborazione con

**dipo**   
database italiano perdite operative

Partner Digitale

**BANCAFORTE**  
i nnovation key



21 | 22 SETTEMBRE 2020

## LUNEDI' 21 SETTEMBRE MATTINA | MONDAY 21 SEPTEMBER MORNING

SESSIONE PLENARIA – PRIMA PARTE (9.30 – 11.15)

PLENARY SESSION – PART ONE (9.30 – 11.15)

IN DIRETTA SU CLASS CNBC CANALE 507 DI SKY E STREAMING SULLA PIATTAFORMA DELL'EVENTO  
LIVE ON CLASS CNBC SKY CHANNEL 507 AND STREAMING ON THE EVENT DIGITAL PLATFORM

Evoluzione della vigilanza, delle regole e delle politiche monetarie  
*Evolution of monetary supervision, rules and policies*

Condotto da / Chaired by Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC

11.15 | Break e networking nell'area espositiva *Break and networking in the Exhibition Area*

SESSIONE PLENARIA - SECONDA PARTE (11.30 – 1.00)

PLENARY SESSION – PART TWO (11.30 – 1.00)

Evoluzione dei risk factors: sfide ed opportunità per la redditività della banca  
*Evolution of risk factors: challenges and opportunities for bank profitability*

Chair: Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC

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

## LUNEDI' 21 SETTEMBRE POMERIGGIO | MONDAY 21 SEPTEMBER AFTERNOON

SESSIONI PARALLELE: LA PROSPETTIVA ISTITUZIONALE (2.00 – 3.30)  
PARALLEL SESSIONS: THE INSTITUTIONAL POINT OF VIEW (2.00 – 3.30)

PARALLEL SESSIONS 1.1

Sustainability (ESG), Climate change e Pandemic risks: profili normativi, nuovi modelli e fattori di rischio, opportunità competitive  
*Sustainability (ESG), Climate change and Pandemic risks: regulatory aspects, new models and risk factors, competitive opportunity*

Chair: Marina Brogi, Sapienza Università di Roma

PARALLEL SESSIONS 1.2

Banche less significant e intermediari finanziari specializzati  
*Less significant banks and specialised financial intermediaries*

Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

PARALLEL SESSIONS 1.3

Le regole direttamente connesse al Rischio Operativo  
*The rules directly connected to Operational Risk*



Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano

3.30 | Break e networking nell'area espositiva *Break and networking in the Exhibition Area*





21 | 22 SETTEMBRE 2020


**SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI RUOLI (4.00 – 5.30)**

**PARALLEL SESSIONS: EVOLUTION OF ROLES (4.00 – 5.30)**

PARALLEL SESSIONS 2.1	<p>L'evoluzione del CdA nella sua funzione di indirizzo strategico e il supporto delle funzioni aziendali in periodi di alta incertezza e di difficoltà nella remunerazione degli azionisti</p> <p><i>The evolution of the BOD in its function of strategic guidance and the support of company functions in periods of high uncertainty and difficulties in the remuneration of shareholders</i></p> <p>Chair: Paola Schwizer, Università di Parma</p>
PARALLEL SESSIONS 2.2	<p>Nuove prospettive: il CRO nei fondi pensione e negli altri investitori istituzionali</p> <p><i>New perspectives: the CRO in pension funds and in other institutional investors</i></p> <p>Chair: Rosita Cocozza, Università degli Studi di Napoli</p>

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE MATTINA | TUESDAY 22 SEPTEMBER MORNING**

**SESSIONI PARALLELE: ESIGENZE ED OPPORTUNITA' DI ORIGINE REGOLAMENTARE – prima parte (9.30 – 11.00)**

PARALLEL SESSIONS 3.1	<p>Nuova Definizione di Default e gestione delle NPE nel nuovo scenario economico e regolamentare</p> <p><i>New definition of Default and the NPE management in the new economic and regulatory scenario</i></p> <p>Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi</p>
PARALLEL SESSIONS 3.2	<p>I rischi di mercato e di controparte in evoluzione</p> <p><i>Evolving market and counterparty risks</i></p> <p>Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore</p>
PARALLEL SESSIONS 3.3	<p>Rischi operativi: nuove tecnologie, rischi cibernetici ed esternalizzazioni</p> <p><i>Operational risks: new technologies, cybernetic risks and outsourcing</i></p> <p>Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia</p> 

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**SESSIONI PARALLELE: ESIGENZE ED OPPORTUNITA' DI ORIGINE REGOLAMENTARE – seconda parte (11.30 – 13.00)**

**PARALLEL SESSIONS: REGULATORY NEEDS AND OPPORTUNITIES – part two (11.30 – 1.00)**

PARALLEL SESSIONS 4.1	<p>La gestione del credito tra crisi economica e EBA GL su Loan Origination &amp; Monitoring <i>Credit management between the economic crisis and the EBA-GL on Loan Origination &amp; Monitoring</i></p> <p>Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi</p>
PARALLEL SESSIONS 4.2	<p>Il presidio del liquidity risk <i>The monitoring of liquidity risk</i></p> <p>Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management</p>
PARALLEL SESSIONS 4.3	<p>L'evoluzione dell'internal auditing e della compliance <i>The evolution of internal auditing and compliance</i></p> <p>Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa</p>

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

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE POMERIGGIO | TUESDAY 22 SEPTEMBER AFTERNOON**

**SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI BUSINESS (2.00 – 3.30)**

**PARALLEL SESSIONS: BUSINESS EVOLUTION (2.00 – 3.30)**

PARALLEL SESSIONS 5.1	<p>Big data e artificial intelligence nei mercati retail e corporate: business, regolamentazione e modelli di risk management nelle banche <i>Big data and artificial intelligence in the retail and corporate markets: business, regulation and risk management models in banks</i></p> <p>Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management</p>
PARALLEL SESSIONS 5.2	<p>Evoluzione nei servizi e nei sistemi di pagamento: configurazione dei prodotti e presidio dei rischi <i>Current evolution of payment systems and services: product configuration and risk monitoring</i></p> <p>Chair: Anna Omarini, Università Bocconi</p>
PARALLEL SESSIONS 5.3	<p>Investment banking e private banking nell'evoluzione del rapporto tra Istituzioni finanziarie e mercati <i>Investment banking and private banking in the evolution of the relationship between financial institutions and markets</i></p> <p>Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore</p>



## LUNEDI' 21 SETTEMBRE MATTINA | MONDAY 21 SEPTEMBER MORNING

8.00 - 9.30

**Collegamento dei partecipanti e networking virtuale (Apertura area espositiva 8.00 - 6.30)**

*Participants login and networking in the virtual exhibition area (Area open from 8.00 to 6.30)*

**SESSIONE PLENARIA – PRIMA PARTE (9.30 – 11)**

**PLENARY SESSION – PART ONE (9.30 – 11)**

**IN DIRETTA SU CLASS CNBC CANALE 507 DI SKY E STREAMING SULLA PIATTAFORMA DELL'EVENTO  
LIVE ON CLASS CNBC SKY CHANNEL 507 AND STREAMING ON THE EVENT DIGITAL PLATFORM**

### **EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA, DELLE REGOLE E DELLE POLITICHE MONETARIE EVOLUTION OF MONETARY SUPERVISION, RULES AND POLICIES**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Basilea 3+ e oltre
- Green New Deal e Sostenibilità nel Business Bancario
- Capitale, liquidità e ... redditività: il ruolo di regolamentazione e vigilanza
- Scenari monetari e impatti sui rischi e sulla redditività delle banche

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Basel 3+ and beyond*
- *Green New Deal and Banking Business Sustainability*
- *Capital, liquidity and ... profitability: the role of regulation and supervision*
- *Monetary scenarios and impacts on the risks and profitability of banks*

**Anche in Diretta sul Canale 507 di Sky  
Live on Sky Channel 507**



**Condotto da / Chaired by Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC**

9.30 Giovanni **Sabatini**, *Direttore Generale ABI*

José Manuel **Campa**, *Chairperson EBA - European Banking Authority*

Alessandra **Perrazzelli**, *Vice Direttrice Generale Banca d'Italia*

11.00

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**SESSIONE PLENARIA - SECONDA PARTE (11.30 – 1.00)**

**PLENARY SESSION – PART TWO (11.30 – 1.00)**

**EVOLUZIONE DEI RISK FACTORS: SFIDE ED OPPORTUNITÀ PER LA REDDITIVITÀ DELLA BANCA**  
**EVOLUTION OF RISK FACTORS: CHALLENGES AND OPPORTUNITIES FOR BANK PROFITABILITY**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Fintech versus Banking o Fintech in Banking?
- Rischi e opportunità della disintermediazione
- Rischio di terze parti (Outsourcing)
- Rischi connessi al cambiamento climatico

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Fintech versus Banking or Fintech in Banking?*
- *Risks and opportunities of disintermediation*
- *Risks of third parties (Outsourcing)*
- *Risks related to climate change*

**Chair: Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC**

- 11.30 **Il rischio di credito del cambiamento climatico**  
***The Credit Risk of Climate Change***  
Giorgio Baldassarri, *Global Head of the Analytic Development Group S&P Global Market Intelligence*
- Evoluzione dei risk factors: sfide ed opportunità per la redditività della banca**  
Federico Guerreri, *Partner - Global and EMEA Financial Services Risk Leader EY Advisory*
- Giuseppe Lusignani, *Vice Presidente Prometeia*
- Modelli e gestione del rischio: riflessioni e lezioni dalla pandemia**  
***Risk modelling and management: thoughts and lessons from the pandemic***  
Pietro Penza, *Partner PwC*
- Giovanni Pepe, *Partner, Financial Risk Management KPMG*
- Gestire i rischi nel new normal: cosa è cambiato, cosa cambierà**  
Fabrizio Sarrocco, *Risk & Compliance Lead Italy, Central Europe & Greece Accenture*

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**LUNEDI' 21 SETTEMBRE POMERIGGIO | MONDAY 21 SEPTEMBER AFTERNOON**

**SESSIONI PARALLELE: LA PROSPETTIVA ISTITUZIONALE  
PARALLEL SESSIONS: THE INSTITUTIONAL POINT OF VIEW**

**SUSTAINABILITY (ESG), CLIMATE CHANGE E PANDEMIC RISK:  
PROFILI NORMATIVI, NUOVI MODELLI E FATTORI DI RISCHIO, OPPORTUNITÀ COMPETITIVE  
SUSTAINABILITY (ESG), CLIMATE CHANGE AND PANDEMIC RISKS: REGULATORY ASPECTS, NEW  
MODELS AND RISK FACTORS, COMPETITIVE OPPORTUNITY**

**SESSIONE PARALLELA 1.1 / PARALLEL SESSION 1.1 (2.00 – 4.00)**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Regolamentazione e auto-disciplina: verso un nuovo rapporto
- Innovazione di processo e prodotto ispirate dalla sostenibilità e al controllo dei nuovi rischi
- Attività low carbon, enabling e transition: come valorizzare la sostenibilità dei portafogli e studiare la sostenibilità di filiera nei settori chiave per sviluppare opportunità di business
- Valutare anche sotto il profilo ESG le controparti bancarie: perché e come. I fattori ESG nei modelli di rating e nei modelli di portafoglio
- Disponibilità e raccolta dati: esperienze e gap da colmare

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Regulation and self-discipline: towards a new relationship*
- *Process and product innovation inspired by sustainability e al control of new risks*
- *Low carbon activity, enabling and transition: how to enhance portfolio sustainability Studying the chain sustainability in key sectors to develop business opportunities*
- *Assess the bank counterparties also from an ESG point of view: why and how. The ESG factors in rating models and in portfolio models*
- *Data availability and collection: experiences and gaps to be filled*

**Chair: Marina Brogi, Sapienza Università di Roma**

**2.00 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**

**Sustainability Framework del GBCI**

**Andrea Benassi, Responsabile Public Affairs & Sustainability Iccrea Banca**

**Sustainable Enterprise Risk Management: la risposta allo "tsunami" Green Deal**

**Carlo Luison, Partner Sustainable Innovation / Ph.D. BDO Italia**

**Marcello Fumagalli, Partner Advisory Risk & Compliance BDO Italia**

**L'integrazione delle tematiche ESG nel framework di risk management e nel processo di valutazione delle controparti: una sfida multidisciplinare**

**ESG topics integration in the risk management framework and in the counterparty evaluation process: a multidisciplinary challenge**

**PierMario Barzaghi, Partner, Head of Sustainability Services KPMG**

**Lorenzo Macchi, Partner, Financial Risk Management KPMG**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**Climate change risk: le principali sfide per le banche, spunti per impostare le analisi di impatto**

Maurizio Pierigè, *Partner and Head of Risk Integration Competence Center Prometeia*

**Sostenibilità e climate change tra sfide e opportunità. L'utilizzo dei rating ESG all'interno dei processi bancari**

Gianluca Natalini, *Manager CRIF Real Estate Services*

**L'evoluzione delle pratiche di ESG e di Credit Risk Assessment**

*The evolution of ESG and Credit Risk Assessment*

Marco Sindaco, *Director, Credit Risk Solutions S&P Global Market Intelligence*

**Gestire i rischi climatici e ambientali nel nuovo contesto regolamentare e competitivo**

*Managing climate-related and environmental risk in the new regulatory and competitive context*

Fabio Verachi, *FRM Enterprise Risk Manager Intesa Sanpaolo*

Luca Trussoni, *FRM LTLOGICS*

**BANCHE LESS SIGNIFICANT E INTERMEDIARI FINANZIARI SPECIALIZZATI  
LESS SIGNIFICANT BANKS AND SPECIALISED FINANCIAL INTERMEDIARIES**

**SESSIONE PARALLELA 1.2 / PARALLEL SESSION 1.2 (2.00 – 3.30)**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- La Nuova Definizione di Default (DoD) nel credito al consumo, nel factoring e nel leasing
- La proporzionalità per le LSI: metodi standardizzati, Pillar 2 e Pillar 3
- I riflessi delle EBA-GL su origination e monitoring per le LSI e gli intermediari finanziari specializzati
- Il data driven nelle LSI e negli intermediari finanziari specializzati: opportunità, vincoli e rischi
- Lo spazio competitivo delle LSI e degli intermediari finanziari specializzati di fronte alla specializzazione delle Fintech

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *The New Definition of Default (DOD) in factoring, leasing and in consumer credit*
- *The proportionality for LSI banks: standardised methods, Pillar 2 and Pillar 3*
- *The results of the EBA Guide Lines on the "loan origination and monitoring" for specialised financial intermediaries*
- *The management of data in specialised financial intermediaries: new opportunities, new constraints and new risks*
- *The competitive environment of LSI and specialised financial intermediaries in relation to the "specialisation" of Fintechs*

**Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa**

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

Claudio Giannotti, *Università Lumsa*

**Verso il nuovo Approccio Standard e l'esperienza COVID-19**

*New Standardised Approach and Covid-19 context*

Giovan Battista Sala, *Capo del Servizio Supervisione Bancaria 2 - Dipartimento Vigilanza Banca d'Italia*

**Le linee guida EBA in materia di erogazione e monitoraggio del credito: l'impatto sulle banche LSI**

Eugenio Alaio, *Dirigente Area CLO Banca di Credito Popolare*

Corrado Meglio, *Vice Presidente AIFIRM e Risk Manager Banca di Credito Popolare*



**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**Il factoring e le nuove sfide poste dalla regolamentazione e dalla competizione nel Fintech**

Luca **Bottone**, *Chief Lending & Risk Models Officer Credimi*

Diego **Tavecchia**, *Responsabile delle Commissioni Tecniche e Relazioni Internazionali Assifact*

**Sfide e opportunità dell'evoluzione regolamentare per il credito ai consumatori**

Giuseppe **Piano Mortari**, *Direttore Operativo Assofin*

**LE REGOLE DIRETTAMENTE CONNESSE AL RISCHIO OPERATIVO  
THE RULES DIRECTLY CONNECTED TO OPERATIONAL RISK**

**SESSIONE PARALLELA 1.3 / PARALLEL SESSION 1.3 (2.00 – 3.30)**

**dipo**  
dipartimento di credito operativo

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Non solo SMA
- Come organizzare la LDC per lo SMA
- L'effettiva Risk Sensitivity del Rischio Operativo
- LSI e Sensitivity per il Rischio Operativo: come organizzarsi
- Rischi outsourcing

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Not only SMA*
- *How to organise LDC for the SMA*
- *The actual Risk Sensitivity of the Operational Risk*
- *LSI and Sensitivity for Operational Risk: how to get organised*

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

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

Marco **Giorgino**, *Full Professor of Finance and Risk Management Politecnico di Milano*

**Un possibile framework olistico di gestione dell'ICT third party risk nell'era del cyber risk**

**A possible holistic framework to manage ICT third party risk in the age of cyber risk**

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

Jacopo **Moretti**, *Quantitative Analyst Operational Risk Cassa Depositi e Prestiti*

**Rischio Terze Parti e Outsourcing: l'implementazione di un framework di Risk Management**

Stefano **Biondi**, *CRO Banca Mediolanum*

**Verso il nuovo Approccio Standard e l'esperienza COVID-19**

**New Standardised Approach and Covid-19 context**

Benedetta **Mazzolli**, *Head of Operating Risk Officer Banca Monte dei Paschi di Siena*

**Evoluzione normativa e gestionale nell'Operational Risk Management: impatti e direttrici di sviluppo**

**Regulatory and managerial development in Operational Risk Management: impacts and evolving trends**

Andrea **Colombo**, *Associate Partner KPMG*

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI RUOLI (4.00 – 5.30)**  
**PARALLEL SESSIONS: EVOLUTION OF ROLES (4.00 – 5.30)**

**L'EVOLUZIONE DEL CDA NELLA SUA FUNZIONE DI INDIRIZZO STRATEGICO E IL SUPPORTO DELLE FUNZIONI AZIENDALI IN PERIODI DI ALTA INCERTEZZA E DI DIFFICOLTÀ NELLA REMUNERAZIONE DEGLI AZIONISTI**  
**THE EVOLUTION OF THE BOD IN ITS FUNCTION OF STRATEGIC GUIDANCE AND THE SUPPORT OF COMPANY FUNCTIONS IN PERIODS OF HIGH UNCERTAINTY AND DIFFICULTIES IN THE REMUNERATION OF SHAREHOLDERS**

**SESSIONE PARALLELA 2.1 / PARALLEL SESSION 2.1**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- I benchmarking reports e la qualità dell'informativa alla base delle decisioni del CdA
- La leadership del CdA nell'evoluzione del RAF e nell'integrazione dei rischi emergenti nei modelli ERM
- La considerazione di obiettivi di sostenibilità nella pianificazione strategica
- Il legame tra assetti di governance, profili di rischio della banca e scelte di remunerazione del capitale
- Verso un maggiore shareholder engagement?

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Benchmarking reports and the quality of information at the base of BOD decisions*
- *The leadership of the BOD in the evolution of the RAF and in the integration of emerging risks in ERM models*
- *Considering sustainability goals in strategic planning*
- *The relationship between governance structures, bank risk profile and capital remuneration choices*
- *Towards greater shareholder engagement?*

**Chair: Paola Schwizer, Università di Parma**

**4.00 Il ruolo del CdA nel presidio dei rischi strategici ed emergenti**

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

**Pianificazione e Governance in periodi di incertezza**

**Alessandro Cucchi, Responsabile Servizio Valore Credem**

**La leadership del CdA nell'evoluzione del RAF. Una prospettiva internazionale**

**Roberto Parazzini, Presidente e CEO Deutsche Bank Italia**

**Verso nuove modalità di dialogo tra board bancari e investitori su strategie, rischi e sostenibilità?**

**Gilberto Borghi, Responsabile Investor Relations BPER**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**NUOVE PROSPETTIVE: IL CRO NEI FONDI PENSIONE E NEGLI ALTRI INVESTITORI ISTITUZIONALI  
NEW PERSPECTIVES: THE CRO IN PENSION FUNDS AND IN OTHER INSTITUTIONAL INVESTORS**

**SESSIONE PARALLELA 2.2 / PARALLEL SESSION 2.2**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Evoluzione della normativa e le sfide sul tavolo
- Le specificità delle metodologie e delle competenze
- La cross fertilization con il risk management bancario e assicurativo
- Il rapporto tra funzione di risk management e funzione finanza
- I fabbisogni di sistemi informativi per il risk management

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Regulatory evolution and current challenges*
- *The specificity of methods and skills*
- *The cross fertilisation with banking and insurance risk management*
- *The relationship between risk management function and finance function*
- *The needs of information systems for risk management*

**Chair: Rosita Coccozza, Università degli Studi di Napoli**

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

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

**Evoluzione della normativa dei fondi pensione e le sfide sul tavolo**

Eugenio **Ruggiero**, *Docente - Dipartimento di Giurisprudenza* **LUISS**

**La cross fertilization con il risk management bancario e assicurativo**

Pasquale **Merella**, *Chief Risk Officer* **Green Arrow Capital SGR**

**Il rapporto tra funzione di risk management e funzione finanza**

Alessandro **Stori**, *Direttore Generale* **Fondenergia**



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE MATTINA | TUESDAY 22 SEPTEMBER MORNING**

**SESSIONI PARALLELE: ESIGENZE ED OPPORTUNITA' DI ORIGINE REGOLAMENTARE – prima parte (9.30 – 11.00)**  
**PARALLEL SESSIONS: REGULATORY NEEDS AND OPPORTUNITIES – part one (9.30 – 11.00)**

**NUOVA DEFINIZIONE DI DEFAULT E LA GESTIONE DELLE NPE NEL NUOVO SCENARIO  
ECONOMICO E REGOLAMENTARE**  
**NEW DEFINITION OF DEFAULT AND THE NPE MANAGEMENT IN THE NEW ECONOMIC AND  
REGULATORY SCENARIO**

**SESSIONE PARALLELA 3.1 / PARALLEL SESSION 3.1**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Le aree critiche della normativa e gli impatti della crisi sanitaria
- I vincoli del calendar provisioning
- Il caso dei crediti verso la Pubblica Amministrazione
- Nascita ed evoluzione delle unità dedicate alla gestione degli UTP
- Aggiornamenti sulle massive disposals e l'art. 500 della CRR

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Critical areas of regulations and the impacts of sanitary crisis*
- *The constraints of calendar provisioning*
- *Receivables due from Public Administration*
- *Creation and evolution of the units dedicated to UTP management*
- *Updates on massive disposals and art. 500 of the CRR*

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

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

**I rischio di credito nello scenario post-Covid: l'ottica della vigilanza**  
**Credit risk in the post-Covid scenario: the supervisory perspective**  
**Francesco Cannata, Vice Capo Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale Banca d'Italia**

**Logiche di misurazione del default e del credito anomalo in periodo Covid: Tempesta perfetta o  
Opportunità?**  
**Giorgio Costantino, Executive Director Global Transformation Services CRIF**

**Le banche attraverso la pandemia. Le istituzioni finanziarie affrontano nuove e inedite dimensioni del  
rischio di credito**  
**Banks through pandemic. Financial Institutions facing new and unprecedented dimensions of credit risk**  
**Corrado Pavanati, Executive Vice President e Head of Group Credit Risk Governance UniCredit**

**Il nuovo scenario economico e regolamentare: incentivare la ripartenza ottimizzando l'intero ciclo di  
vita del credito**  
**The new economic and regulatory scenario: encouraging the restart by optimizing the entire credit life-  
cycle**  
**Tony Cartia, EMEA Practice Leader Risk Modeling and Decisioning SAS**



**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**Nuova definizione di default e modelli credit risk nel contesto Covid-19. La Convalida IRB e IFRS9**  
Daniele Monzali, Associate Partner EY

**Art. 500 della CRR e massive disposal un anno dopo...spunti di riflessione alla luce delle nuove prassi SSM**  
Fabio Salis, Chief Risk Officer Creval

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

**I RISCHI DI MERCATO E DI CONTROPARTE IN EVOLUZIONE  
EVOLVING MARKET AND COUNTERPARTY RISKS**

**SESSIONE PARALLELA 3.2 / PARALLEL SESSION 3.2**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- FRTB: implicazioni per redditività e rischio
- Politiche di gestione trading e banking book alla luce di B3plus
- L'implementazione delle EBA GL su Interest rate risk e credit spread risk nel banking book
- La revisione della normativa su CCR e CVA
- I cambiamenti indotti nei modelli e gli impatti reddituali attesi

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *FRTB: implications for profitability and risk*
- *Management policies for trading and banking book in the light of B3plus*
- *The implementation of the EBA GLs on the Interest rate risk and credit spread risk in the banking book*
- *Regulation revision on CCR and CVA*
- *Induced model changes and expected profitability impacts*

**Chair:** Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

**9.30 Apertura dei lavori a cura del chair / Opening address by the chair**  
Mario Anolli, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari  
Università Cattolica del Sacro Cuore

**Evoluzione del quadro normativo sui rischi di mercato**  
Luigi Terzi, Responsabile Rischi di Mercato Banco-BPM

**Model Risk Management nel contesto COVID-19: normativa di riferimento e practice aziendale. Come avrebbe funzionato il framework FRTB?**

Rita Gnutti, Executive Director Internal Validation and Controls Group Chief Risk Officer Area  
Intesa Sanpaolo

**FRTB IMA - Nuove sfide nel percorso verso l'attivazione del modello**  
*FRTB IMA - Some new challenges on the route towards model activation*  
Niccolò Cottini, Unicredit

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**RISCHI OPERATIVI: NUOVE TECNOLOGIE, RISCHI CIBERNETICI ED ESTERNALIZZAZIONI**  
**OPERATIONAL RISKS: NEW TECHNOLOGIES, CYBERNETIC RISKS AND OUTSOURCING**



**SESSIONE PARALLELA 3.3 / PARALLEL SESSION 3.3**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- Digitalizzazione della banca: gioie e dolori per il Rischio Operativo
- Intelligenza artificiale per valutare e mitigare meglio il Rischio Operativo
- Rischi cibernetici: impatto e misura
- Rischi outsourcing

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *Bank digitalisation: joys and sorrows for the Operational Risk*
- *Artificial intelligence to better assess and mitigate Operational Risk? Silvia Attanasio ABI*
- *Cybernetic risks: impact and extent*
- *Outsourcing risks*

**Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia**

**9.30 The drivers of cyber risk**

Paolo Giudici, *Professore Ordinario di Statistica e Coordinatore del Laboratorio Fintech* **Università di Pavia**

**Tecnologie emergenti e rischio operativo: un equilibrio promettente di benefici e valore**  
***Emerging technologies and operational risk: a promising balance of benefits and value***

Silvia Attanasio, *Responsabile Ufficio Innovazione* **ABI**

**La governance dei rischi informatici: due modelli a confronto per individuare gli asset critici e le priorità dei piani di intervento.**

***IT risk governance: two models in comparison to identify critical assets and priorities of contingency plans***

Claudio Ruffini, *Presidente* **Augeos**

**COVID-19 e operational risk management: (prime) lessons learned**

***COVID-19 and operational risk management: (prime) lessons learned***

Veruska Orio, *Head of Operational, Reputational & Cyber Risk* **Intesa Sanpaolo**

**Dalla comprensione delle perdite alle frodi e ai rischi cyber: l'intelligenza artificiale a supporto dei rischi operativi.**

***From operational losses to frauds and cyber risks: AI and Operational Risk Management***

Enzo Barba, *Partner and Head of Data Science Business Development* **Prometeia**

**Advanced Analytics e Machine Learning nella gestione dei processi di Anti Financial Crime**

Giulia Marini, *Head of Anti-Financial Crime Governance* **UBI Banca**

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**SESSIONI PARALLELE: ESIGENZE ED OPPORTUNITÀ DI ORIGINE REGOLAMENTARE - seconda parte (11.30 – 1.00)**  
**PARALLEL SESSIONS: REGULATORY NEEDS AND OPPORTUNITIES – part two (11.30 – 1.00)**

**LA GESTIONE DEL CREDITO TRA CRISI ECONOMICA E EBA GL SU LOAN ORIGINATION & MONITORING**  
**CREDIT MANAGEMENT BETWEEN THE ECONOMIC CRISIS AND THE EBA-GL ON**  
**LOAN ORIGINATION & MONITORING**

**SESSIONE PARALLELA 4.1 / PARALLEL SESSION 4.1**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- I cambiamenti critici richiesti
- ESG nel loan origination: utopia o possibilità?
- Il credit decision making nelle LOM: i riflessi organizzativi
- L'interazione tra origination e monitoring nelle EBA-GL
- Le richieste sulle modalità di pricing risk adjusted: implicazioni per sistemi e gestione

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *The required critical changes*
- *ESG in loan origination: utopia or possibility?*
- *The credit decision making in LOMs: organisational effects*
- *Interactions between origination and monitoring in the EBA-GLs*
- *Requests on the pricing risk adjusted methods: implications for systems and management*

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

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

**Gli strumenti di risk management nel contesto della crisi e delle nuove guidelines**  
Luca Paulicelli, Responsabile Area Credit Risk Management UBI Banca

**La gestione del rischio di credito immobiliare fra evoluzione normativa e tecnologica**  
*Real estate risk management between regulatory and technological evolution*  
Marco Giannantonio, Senior Vice President Loan Services Prelios

**Loan Origination & Monitoring: come orientarsi nel cambiamento**  
Alessandra Mazziotti Di Celso, Senior Manager Deloitte Risk Advisory  
Francesco Zeigner, Partner, Head of FRM Deloitte Risk Advisory

**Impatti dell'asset quality sul costo della struttura del capitale delle banche quotate ed implicazioni regolamentari in tema di requisiti di capitale e pricing del credito**  
Angelo Dipasquale, Co-head Fixed Income Equita SIM

**Utilizzare nuovi dati per migliorare i processi di origination e monitoring durante la crisi Covid**  
Giorgio Di Napoli, Senior Manager Strategy & Consulting, Accenture  
Francesco Aurino, Manager Strategy & Consulting, Accenture

**Il trattamento del Green Lending e fattori ESG nelle linee guida EBA LoM: possibili impatti per le politiche creditizie**  
Andrea Ardemagni, PwC  
Rossana Recchia, PwC

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

## IL PRESIDIO DEL LIQUIDITY RISK *THE MONITORING OF LIQUIDITY RISK*

### SESSIONE PARALLELA 4.2 / PARALLEL SESSION 4.2

#### TRA I TEMI TRATTATI:

- Nuovo contesto e nuove fonti di funding
- Esperienze gestionali di ottimizzazione dei ratios di liquidità
- Le nuove regole del funding e i vincoli per il finanziamento di progetti e infrastrutture.
- Le soluzioni alternative quali i project Bonds
- Le novità di Basilea3+ sull'interbancario e i nuovi indicatori di tasso

#### THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *New context and new funding sources*
- *Management experiences of liquidity ratios optimisation*
- *New funding rules and constraints for the financing of projects and infrastructures.*
- *Alternative solutions such as project Bonds*
- *The innovations of Basel3+ for the interbank system and the new interest rate indicators*

Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management

#### 11.30 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*

Daniela **Migliasso**, *Head of Group Liquidity Risk Monitoring Intesa Sanpaolo Group*

**Le linee evolutive del framework di liquidity risk management**

Elisabetta **Tisato**, *Director Deloitte Risk Advisory*

Paolo **Brognara**, *Managing Director Strategy & Consulting Accenture*

Giacomo **Raffaelli**, *Head of Group Liquidity and Interest Rate Risk UniCredit*

1.00

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





21 | 22 SETTEMBRE 2020

## L'EVOLUZIONE DELL'INTERNAL AUDITING E DELLA COMPLIANCE *THE EVOLUTION OF INTERNAL AUDITING AND COMPLIANCE*

### SESSIONE PARALLELA 4.3 / PARALLEL SESSION 4.3

#### TRA I TEMI TRATTATI:

- Il nuovo scenario in termini di rischi
- I riflessi sull'Internal Auditing, sulla Compliance e sulla loro evoluzione
- L'esperienza della TRIM e le implicazioni per l'auditing e la compliance
- Le aspettative dei clienti e il lancio di nuovi prodotti: le opportunità e il ruolo dei controlli
- L'utilizzo di algoritmi nei controlli e nella supervisione: il RegTech e il SupTech

#### THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- *The new scenario concerning risks*
- *Effects on Internal Auditing, Compliance and on their development*
- *The TRIM experience and the implications for auditing and compliance*
- *Customer expectations and the launch of new products: opportunities and role of controls*
- *The use of algorithms in controls and supervision: RegTech and SupTech*

Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

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

Claudio Giannotti, Università Lumsa

#### La conformità da constraint a visione

Ettore Carneade, *Compliance Officer* Banca e Gruppo MPS

#### Sfide e opportunità della nuova Definizione di Default per l'Internal Audit delle Banche

Alessandro Maria Bonafede, *Senior Manager* EY

#### La digital e data transformation della Compliance

Valerio Cencig, *Responsabile Compliance Digital & Data Transformation* Intesa Sanpaolo

#### Modelli innovativi e utilizzo dell'Intelligenza artificiale per l'Antiriciclaggio

Enzo Rocca, *Vice Direttore Generale, Responsabile Area Compliance e Antiriciclaggio* CREVAL

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



21 | 22 SETTEMBRE 2020

## MARTEDI', 22 SETTEMBRE POMERIGGIO | TUESDAY 22 SEPTEMBER AFTERNOON

### SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI BUSINESS PARALLEL SESSIONS: BUSINESS EVOLUTION

#### BIG DATA E ARTIFICIAL INTELLIGENCE NEI MERCATI RETAIL E CORPORATE: BUSINESS, REGOLAMENTAZIONE E MODELLI DI RISK MANAGEMENT NELLE BANCHE BIG DATA AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN THE RETAIL AND CORPORATE MARKETS: BUSINESS, REGULATION AND RISK MANAGEMENT MODELS IN BANKS

#### SESSIONE PARALLELA 5.1 / PARALLEL SESSION 5.1 (2.00 – 4.00)

##### TRA I TEMI TRATTATI:

- L'uso dell'intelligenza artificiale per gestire i big data
- L'onboarding digitale: rischi anti-money laundering, frode e operativi
- L'evoluzione dei modelli di scoring retail e il cambiamento delle informazioni utili per la gestione del credito alle imprese
- Profilazione della domanda e product governance
- Multi-cloud: come inquadrare il tema nell'ambito dell'attività di risk management

##### THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- The use of artificial intelligence to manage big data
- Digital onboarding: anti-money laundering, fraud and operational risks
- The evolution of scoring retail models and the modification of the useful information for the management of loans to businesses
- Demand profiling and product governance
- Multi-cloud: how to address the issue in the frame of risk management activities

Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management

### 2.00 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

#### Big Data e artificial intelligente nelle banche: la prospettiva della vigilanza

Maria Grazia **Miele**, Titolare della Divisione Supporto Statistico e Informatico del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza - Dipartimento Vigilanza Banca d'Italia

#### Risk Modeling & Decisioning: come accelerare il passaggio dai dati alle decisioni per aumentare la redditività e la competitività.

*Risk Modeling & Decisioning: how to speed up the path from data to decisions to enhance profitability and competitiveness.*

Alida **Popescu**, Customer Experience Manager, Risk Practice SAS

#### Innovazione e approcci per Modelli di Credit Scoring

*Innovation and techniques for Credit Scoring Models*

Marco **Bellone**, Senior Manager, Financial Risk Management KPMG

Roberto **Savastano**, Senior Manager, Financial Risk Management KPMG



21 | 22 SETTEMBRE 2020

**Gli effetti dell'attuazione della PSD 2 sul mercato dei pagamenti ed i nuovi operatori**

Mauro Rizzitiello, *Responsabile Area Credit Portfolio Governance Banca Monte dei Paschi di Siena*

Lorenzo Quirini, *Banca Monte dei Paschi di Siena*

**Big Data for real estate credit management: big opportunity or big complication?**

Luke Jonathan Brucato, *Sales & Markets Director Prelios*

**L'utilizzo del Machine Learning nel monitoraggio del credito: un esempio di modello di Early Warning**

Virginia Tirri, *Responsabile Performance Management Bonis – Governo del credito Banco BPM*

Matteo Camelia, *Project Leader – Transformation Services CRIF*

**Big data e ML nel processo digital lending: l'esperienza UBI Banca**

**Big data and ML in the digital lending process: UBI Banca's experience**

Remo Speciale, *CRO - Servizio Risk Management Innovation UBI Banca*

**Big data e machine learning nei nuovi modelli di rating di Intesa Sanpaolo**

Dario Cavarero, *Responsabile Ufficio Sviluppo Modelli Retail Intesa Sanpaolo*

## EVOLUZIONE IN ATTO NEI SERVIZI E SISTEMI DI PAGAMENTO: CONFIGURAZIONE DEI PRODOTTI E PRESIDIO DEI RISCHI

### CURRENT EVOLUTION OF PAYMENT SYSTEMS AND SERVICES: PRODUCT CONFIGURATION AND RISK MONITORING

SESSIONE PARALLELA 5.2 / PARALLEL SESSION 5.2 (2.00 – 3.30)

#### TRA I TEMI TRATTATI:

- PSD2: opportunità e sfide di un cambiamento atteso
- Nuovi servizi e nuovi competitor: rischi nuovi e rischi antichi
- Instant payments: opportunità e rischi
- Digital wallets: opportunità e rischi
- Operatività tramite PISP e AISP: interfacce tecniche e protezione dei consumatori

#### THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:

- PSD2: opportunities and challenges of an expected change
- New services and new competitors: new risks and old risks
- Instant payments: opportunities and risks
- Digital wallets: opportunities and risks
- Operation through PISP and AISP: technical interfaces and protection of the customers

Chair: Anna Omarini, *Università Bocconi*

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

Anna Omarini, *Università Bocconi*

Paola Giucca, *Vice Capo del Servizio Strumenti e Servizi di Pagamento al Dettaglio - Dipartimento Circolazione Monetaria e Pagamenti al Dettaglio Banca d'Italia*

**Gli effetti dell'attuazione della PSD 2 sul mercato dei pagamenti ed i nuovi operatori**

Maurizio Pimpinella, *Presidente APSP Associazione Prestatori Servizi di Pagamento*

Mariagiovanna Di Feo, *Associate Partner Bain & Company Italy*

Marco Dalla Vedova, *Studio Legale Dalla Vedova*

SUPERVISION  
**RISKS &**  
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

**INVESTMENT BANKING E PRIVATE BANKING NELL'EVOLUZIONE DEL RAPPORTO TRA ISTITUZIONI FINANZIARIE E MERCATI**

**INVESTMENT BANKING AND PRIVATE BANKING IN THE EVOLUTION OF THE RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL INSTITUTIONS AND MARKETS**

**SESSIONE PARALLELA 5.3 / PARALLEL SESSION 5.3 (2.00 – 3.30)**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- L'evoluzione della normativa prudenziale e la trasformazione della banca: l'allocazione dei fattori produttivi (capitale, innovazione, sistemi di risk management) tra entità specializzate
- Artificial intelligence, integrazione delle competenze, creazione di valore
- La gestione del rischio reputazionale nel private banking e nell'investment banking
- Le opportunità di diversificazione dei rischi verso le imprese
- La consulenza per la gestione dei rischi negli investimenti dei grandi patrimoni

**THE TOPICS DISCUSSED INCLUDE:**

- *The evolution of prudential regulations and bank transformation: allocation of inputs (capital, innovation and risk management systems) between specialised bodies*
- *Artificial intelligence, skill integration and value creation*
- *The management of reputation risk in private banking and in the investment banking*
- *Risk diversification opportunities for businesses*
- *Advisory services on risk management in the investments of large assets*

**Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore**

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

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

**Massimiliano Ottochian**, *Group Head of Mergers and Acquisitions Generali*

**Alessandro Varaldo**, *Amministratore Delegato Banca Aletti Gruppo Banco BPM*