

**GESTIRE I RISCHI,  
GUARDARE LONTANO.**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

# PROGRAMMA PROVVISORIO

**21 | 22 SETTEMBRE**

 **#abisupervision**

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

Promosso da

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da

**ABISERVIZI** 

In collaborazione con

**dipo**   
Analisi del futuro per chi opera

Partner Digitale

**BANCAFORTE**  
innovation key



## LUNEDI' 21 SETTEMBRE | MATTINA

### TAVOLA ROTONDA DI APERTURA (9.30 – 10.30)

Evoluzione della vigilanza, delle regole e delle politiche monetarie

Chair: Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC

10.30 - 10.45 | Networking nell'area espositiva

### SESSIONE PLENARIA (10.45 – 13.00)

Evoluzione dei risk factors: sfide ed opportunità per la redditività della banca

Chair: Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC

13.00 - 14.00 | Networking nell'area espositiva

## LUNEDI' 21 SETTEMBRE | POMERIGGIO

### SESSIONI PARALLELE: LA PROSPETTIVA ISTITUZIONALE (14.00 – 15.30)

PARALLEL SESSIONS 1.1	Sustainability (ESG), Climate change e Pandemic risks: profili normativi, nuovi modelli e fattori di rischio, opportunità competitive
	Chair: Marina Brogi, Sapienza Università di Roma
PARALLEL SESSIONS 1.2	Banche less significant e intermediari finanziari specializzati
	Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa
PARALLEL SESSIONS 1.3	Le regole direttamente connesse al Rischio Operativo
	Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano

15.30 – 16.00 | Networking nell'area espositiva



**SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI RUOLI (16.00 – 17.30)**

PARALLEL SESSIONS 2.1	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	
	Chair: Paola Schwizer, Università di Parma	
PARALLEL SESSIONS 2.2	Nuove prospettive: il CRO nei fondi pensione e negli altri investitori istituzionali	
	Chair: Rosita Coccozza, Università degli Studi di Napoli	
PARALLEL SESSIONS 2.3	Gli impatti e le opportunità per il Chief ORM del mutato contesto sanitario, tecnologico e regolamentare	
	Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano	

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE | MATTINA**

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

PARALLEL SESSIONS 3.1	Nuova Definizione di Default e gestione delle NPE nel nuovo scenario economico e regolamentare	
	Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi	
PARALLEL SESSIONS 3.2	I rischi di mercato e di controparte in evoluzione	
	Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore	
PARALLEL SESSIONS 3.3	Rischi operativi: nuove tecnologie, rischi cibernetici ed esternalizzazioni	
	Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia	

11.00 - 11.30 | **Networking nell'area espositiva**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

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

PARALLEL SESSIONS 4.1	<b>La gestione del credito tra crisi economica e EBA GL su Loan Origination &amp; Monitoring</b> Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi
PARALLEL SESSIONS 4.2	<b>Il presidio del liquidity risk</b> Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management
PARALLEL SESSIONS 4.3	<b>L'evoluzione dell'internal auditing e della compliance</b> Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

13.00 - 14.00 | **Networking nell'area espositiva**

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE | POMERIGGIO**

**SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI BUSINESS (14.00 – 15.30)**

PARALLEL SESSIONS 5.1	<b>Big data e artificial intelligence nei mercati retail e corporate: business, regolamentazione e modelli di risk management nelle banche</b> Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management
PARALLEL SESSIONS 5.2	<b>Evoluzione nei servizi e nei sistemi di pagamento: configurazione dei prodotti e presidio dei rischi</b> Chair: Anna Omarini, Università Bocconi
PARALLEL SESSIONS 5.3	<b>Investment banking e private banking nell'evoluzione del rapporto tra Istituzioni finanziarie e mercati</b> Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**LUNEDÌ 21 SETTEMBRE | MATTINA**

**8.00 - 9.30** | Collegamento dei partecipanti e networking nell'area espositiva (Apertura area espositiva 8.00-18.30)

**ANTEPRIMA SUPERVISION, RISK & PROFITABILITY IN DIRETTA SU CLASS CNBC  
CANALE 507 DI SKY E STREAMING SULLA PIATTAFORMA DELL'EVENTO (9.30 - 10.30)**

**Conduce Andrea Cabrini, Direttore Class CNBC**

**SESSIONE PLENARIA - PRIMA PARTE (10.30 - 11.15)**

**EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA, DELLE REGOLE E DELLE POLITICHE MONETARIE**

**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

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

10.30 Giovanni **Sabatini**, *Direttore Generale ABI*  
José Manuel **Campa**, *Chairperson EBA - European Banking Authority*  
Alessandra **Perrazzelli**, *Vice Direttrice Generale Banca d'Italia*

**11.15 - 11.30** | Break e networking nell'area espositiva

**SESSIONE PLENARIA - SECONDA PARTE (11.30 - 13.00)**

**EVOLUZIONE DEI RISK FACTORS: SFIDE ED OPPORTUNITÀ PER LA REDDITIVITÀ DELLA BANCA**

**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

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

11.30 Giorgio **Baldassarri**, *Global Head of the Analytic Development Group S&P Global Market Intelligence*  
Federico **Guerreri**, *Global Financial Services Risk Management Leader EY*  
Giuseppe **Lusignani**, *Vice Presidente Prometeia*  
**PWC**  
**KPMG**  
**ACCENTURE \***

**13.00 - 14.00** | Break e networking nell'area espositiva

*\*da confermare*

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

**LUNEDI' 21 SETTEMBRE | POMERIGGIO**

**SESSIONI PARALLELE: LA PROSPETTIVA ISTITUZIONALE (14.00 – 15.30)**

**SUSTAINABILITY (ESG), CLIMATE CHANGE E PANDEMIC RISK:  
PROFILI NORMATIVI, NUOVI MODELLI E FATTORI DI RISCHIO, OPPORTUNITÀ COMPETITIVE**

**PARALLELA 1.1**

L'evoluzione dei profili normativi delle tematiche di sostenibilità (Environmental Social Governance), in particolare di climate change e rischi pandemici, richiedono risposte adeguate, capaci di trasformare i vincoli in opportunità competitive (del resto già in essere o chiaramente emergenti) con riguardo al rapporto banca-impresa, alla valorizzazione della sostenibilità dei portafogli e allo sviluppo di nuovi business nel contesto bancario. L'individuazione dei fattori di rischio ESG e la loro integrazione all'interno delle strategie di gestione della banca sono nuove sfide per il risk manager, i modelli.

**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

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

**14.00 Apertura dei lavori a cura del chair**

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

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

**Fabio Verachi, FRM Enterprise Risk Manager Intesa Sanpaolo**

**CRIF**

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

**Altri interventi in via di definizione**

## BANCHE LESS SIGNIFICANT E INTERMEDIARI FINANZIARI SPECIALIZZATI

### PARALLELA 1.2

Il trade off tra efficienza e regolamentazione è alla base del principio di proporzionalità. E' pertanto essenziale esaminare il contesto delle funzioni di intermediazione tipiche delle banche di dimensione non qualificata e degli intermediari finanziari specializzati con la finalità di mappare le pratiche migliori e di affrontare gli elementi alla base dell'ottimizzazione del rapporto tra i costi e i benefici da ricercare, con l'obiettivo di individuare gli spazi per competere sul time to market dei prodotti, la valorizzazione dei dati e la customer experience dei clienti, contenendo i rischi e massimizzando le opportunità.

#### 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

Chair: **Claudio Giannotti, Università Lumsa**

#### 14.00 Apertura dei lavori a cura del chair Claudio **Giannotti, Università Lumsa**

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 AIFIR e Risk Manager Banca di Credito Popolare**

#### **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**

#### **Altri interventi in via di definizione**

SUPERVISION  
**RISKS &**  
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

## LE REGOLE DIRETTAMENTE CONNESSE AL RISCHIO OPERATIVO

### PARALLELA 1.3



#### 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

Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano

#### 14.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Interventi in via di definizione

15.30 - 16.00 Break e networking nell'area espositiva

**L'EVOLUZIONE DEL CDA NELLA SUA FUNZIONE DI INDIRIZZO STRATEGICO E  
IL SUPPORTO DELLE FUNZIONI AZIENDALI IN PERIODI DI ALTA INCERTEZZA E DI DIFFICOLTA' NELLA  
REMUNERAZIONE DEGLI AZIONISTI**

**PARALLELA 2.1**

Il Board bancari devono guardare anche al lungo periodo. Selezionati con criteri sempre più stringenti, gli amministratori possono portare innovazione e lungimiranza nei lavori dei CdA (grazie alla capacità di presidiare i temi del rischio, della sostenibilità e delle strategie) quando, e nei limiti in cui, siano adeguatamente supportati dalle funzioni aziendali. Anche in Europa, le realtà eccellenti riescono ancora a produrre risultati soddisfacenti e a remunerare gli azionisti. Ciò richiede tuttavia una capacità distintiva di prendere buone decisioni di impiego, che si fondi sul governo del mix rischio-rendimento secondo una cultura di impresa orientata alla valorizzazione per il business dei modelli di analisi dei rischi e di tutte le informazioni che le funzioni aziendali possono e devono mettere a disposizione del Board.

**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 rischiosità della banca e scelte di remunerazione del capitale
- Verso un maggiore shareholder engagement?

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

**16.00 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*

Gilberto Borghi, *Responsabile Investor Relations BPER*

**Altri interventi in via di definizione**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

21 | 22 SETTEMBRE 2020

**NUOVE PROSPETTIVE: IL CRO NEI FONDI PENSIONE E NEGLI ALTRI INVESTITORI ISTITUZIONALI**

**PARALLELA 2.2**

Il risk management come funzione cardine della stabilizzazione del profitto e della valorizzazione del business di intermediazione finanziaria e previdenziale è, con le recenti innovazioni normative, introdotto anche in soggetti quali i fondi pensione. Tale innovazione organizzativa si trasforma in una innovazione di processo e spinge gli operatori del settore a mappare in maniera completa i rischi e le soglie di ritenzione nonché quelle di sostenibilità, anche in rapporto agli obiettivi definiti dalla funzione finanza. Occorre pertanto analizzare lo stato dell'arte e le problematiche conseguenti in una prospettiva di sistematizzazione del ruolo in business che, sotto questo profilo, sono ancora in fase iniziale.

**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

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

**16.00 Apertura dei lavori a cura del 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**

**Altri interventi in via di definizione**

**GLI IMPATTI E LE OPPORTUNITÀ PER IL CHIEF ORM DEL MUTATO  
CONTESTO SANITARIO, TECNOLOGICO E REGOLAMENTARE**



**PARALLELA 2.3**

**TRA I TEMI TRATTATI:**

- L'evoluzione del ruolo dell'Operational Risk Manager legata all'emergere di nuovi risk drivers
- ERM come futuro del Rischio Operativo?
- L'operational Risk Management e i sistemi di pagamento: segnalazione delle frodi e relazione prevista dalla 285

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

**16.00 Apertura dei lavori a cura del chair**

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

**Interventi in via di definizione**

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE | MATTINA**

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

**NUOVA DEFINIZIONE DI DEFAULT E LA GESTIONE DELLE NPE NEL NUOVO SCENARIO ECONOMICO E REGOLAMENTARE**

**PARALLELA 3.1**

La nuova DoD impatta su molteplici aspetti della misurazione e gestione del rischio di credito, richiedendo diversi interventi per allineare i sistemi e contenerne gli effetti economici. Contemporaneamente, è tempo di impostare una fase-due della gestione delle non performing exposures, in cui il massiccio ricorso al mercato sia affiancato da capacità di estrazione del valore dai crediti non performing anticipando gli interventi già in fase di gestione delle inadempienze probabili. Il nuovo contesto finanziario ed economico che segue la crisi sanitaria impone scelte tempestive ed efficaci

**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 disposal e l'art.500 della CRR

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

**9.30 Apertura dei lavori a cura del chair**

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

**Francesco Cannata**, *Titolare della Divisione Coordinamento SSM - Dipartimento Vigilanza* **Banca d'Italia**

**CRIF**

**Corrado Pavanati**, *Executive Vice President e Head of Group Credit Risk Governance* **UniCredit**

**Tony Cartia**, *EMEA Practice Leader Risk Modeling and Decisioning* **SAS**

**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**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

## **I RISCHI DI MERCATO E DI CONTROPARTE IN EVOLUZIONE**

### **PARALLELA 3.2**

L'evoluzione del quadro regolamentare - 'fundamental review' in primis - pone nuove sfide per il risk management delle banche. La sessione ha l'obiettivo di fare il punto sulle diverse sfaccettature del rischio di mercato e fornire elementi per la valutazione della risposta strategica da parte delle banche nel nuovo scenario monetario, finanziario ed economico

#### **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

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

#### **9.30 Apertura dei lavori a cura del chair**

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

**Interventi in via di definizione**

## RISCHI OPERATIVI: NUOVE TECNOLOGIE, RISCHI CIBERNETICI ED ESTERNALIZZAZIONI



### PARALLELA 3.3

Il crescente utilizzo di tecnologie in ambito finanziario (fintech), quali il cloud computing, l'analisi dei big data, l'utilizzo di machine learning in sistemi di intelligenza artificiale, l'applicazione delle tecnologie blockchain, sta radicalmente cambiando l'operatività del sistema bancario. L'utilizzo delle nuove tecnologie conduce a rilevanti benefici, quali la maggiore personalizzazione dei servizi, minori costi ed una maggiore capacità di inclusione. Assieme ai benefici, aumentano anche i possibili rischi, fra i quali assumono crescente rilevanza i rischi cibernetici, connessi alla possibilità di subire attacchi informatici.

#### TRA I TEMI TRATTATI:

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

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**

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

Claudio **Ruffini**, *Presidente* **Augeos**

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

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

**Altri interventi in via di definizione**

11.00 - 11.30 **Break e networking nell'area espositiva**

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

**LA GESTIONE DEL CREDITO TRA CRISI ECONOMICA E EBA GL SU LOAN ORIGINATION & MONITORING**

**PARALLELA 4.1**

Le EBA-GL LOM rappresentano il tentativo di omogeneizzare fasi determinanti dei modelli di business delle banche nell'attività creditizia. Il dibattito dell'EBA con le banche è stato molto ampio. Tuttavia, la versione finale delle GL LOM è rimasta particolarmente invasiva in merito all'assetto organizzativo, dei processi, delle metodologie e delle competenze professionali degli addetti. Esse intervengono in un contesto economico particolarmente delicato per i debitori e per le banche e richiedono diversi importanti adattamenti alle tradizionali logiche operative delle banche italiane.

**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

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

**11.30 Apertura dei lavori a cura del 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**

**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**

**PRELIOS \***

**Altri interventi in via di definizione**

**SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY**

**21 | 22 SETTEMBRE 2020**

## **IL PRESIDIO DEL LIQUIDITY RISK**

### **PARALLELA 4.2**

Saranno approfondite le nuove soluzioni per misurare e gestire il rischio di liquidità, le relazioni con i principali altri rischi della banca, e gli strumenti per ottimizzare i piani di contingency nel quadro della nuova regolamentazione e del nuovo contesto finanziario seguito alla crisi sanitaria.

#### **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

**Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management**

#### **11.30 Apertura dei lavori a cura del 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*

Andrea **Cesaroni**, *Head of Group Financial Risks UniCredit \**

**Altri interventi in via di definizione**

## L'EVOLUZIONE DELL'INTERNAL AUDITING E DELLA COMPLIANCE

### PARALLELA 4.3

Internal Auditing e Compliance sono in una fase di profonda evoluzione, che coinvolge competenze, strumenti e ambiti di intervento. Tra gli altri aspetti, vi sono le opportunità offerte dall'Intelligenza Artificiale e il ruolo da assumere nel lancio di nuovi prodotti per coniugare le esigenze di controllo con la spinta all'innovazione che proviene dal mercato.

#### 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

**Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa**

**11.30 Apertura dei lavori a cura del chair**  
Claudio Giannotti, Università Lumsa

**La conformità da constraint a visione**  
Ettore Carneade, *Compliance Officer Banca e Gruppo MPS*

**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*

**Altri interventi in via di definizione**

**MARTEDI', 22 SETTEMBRE | POMERIGGIO**

**SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI BUSINESS (14.00 – 15.30)**

**BIG DATA E ARTIFICIAL INTELLIGENCE NEI MERCATI RETAIL E CORPORATE:  
BUSINESS, REGOLAMENTAZIONE E MODELLI DI RISK MANAGEMENT NELLE BANCHE**

**PARALLELA 5.1**

La sfida prossima sarà quella di coniugare tecnologie, capacità predittive, esperienzialità della domanda, performance di sistemi interni di misurazione innovativi con gli obiettivi di business in un quadro di stabilità ed evoluzione sinergica della banca e del sistema più in generale.

**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

**Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management**

**14.00 Apertura dei lavori a cura del chair**

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

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

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

**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*

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

**KPMG**

Francesco **Russo**, *Head of Special Credit Non Core UniCredit \**

**PRELIOS \***

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

### PARALLELA 5.2

L'aumento della domanda per servizi di pagamento innovativi, l'ampliarsi delle rispettive funzionalità come pure la funzione di supporto dei pagamenti verso altre offerte al mercato, ampliano le opportunità di business e al contempo richiedono nuovi presidi dei rischi e protezioni dei consumatori

#### 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

Chair: Anna Omarini, Università Bocconi

#### 14.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Anna Omarini, Università Bocconi

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

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

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

#### Altri interventi in via di definizione

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

### PARALLELA 5.3

Le aree di business del private banking e dell'investment banking costituiscono opportunità importanti nell'ottica della corretta allocazione dei fattori produttivi all'interno dei gruppi bancari, ma richiedono al contempo l'adeguato presidio dei rischi tipici delle attività in esame e, in particolare, di quello reputazionale.

#### 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

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

#### 14.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

#### Interventi in via di definizione