



SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

GESTIRE
i rischi.
GUARDARE
Lontano

MANAGING
risks and
LOOKING INTO
the future

**SUPERVISION,
RISKS &
PROFITABILITY 2023**

6 - 7 giugno
Milano, Auditorium Bezzi
Banco BPM

basilea.abieventi.it
#abisupervision

Agenda

Promosso da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da

ABISERVIZI
ABI
EVENTI

In collaborazione con

dipo
database italiano perdite operative

Media Partner

BANCAFORTE
innovation key



6 giugno
6 June

SCHEMA DELLE SESSIONI AGENDA SCHEME

SESSIONI
PLENARIE

SESSIONI
PARALLELE

SESSIONI
PARALLELE
DIPO

9.15 – 10.30 am PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

SCENARI ECONOMICO FINANZIARI, EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA E PROGETTI DI ADEGUAMENTO A BASILEA 3 PLUS: LA PROSPETTIVA DEI SUPERVISORS

ECONOMIC AND FINANCIAL SCENARIOS, EVOLUTION OF SUPERVISION AND PROJECTS FOR UPDATING TO BASEL III PLUS: THE SUPERVISORS' PERSPECTIVE

Chair: Marco Ferrando, Il Sole 24 Ore

10.30 – 11.00 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

11.00 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

SCENARI ECONOMICO FINANZIARI, EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA E PROGETTI DI ADEGUAMENTO A BASILEA 3 PLUS: LA PROSPETTIVA DEI CONSULENTI

ECONOMIC AND FINANCIAL SCENARIOS, EVOLUTION OF SUPERVISION AND PROJECTS FOR UPDATING TO BASEL III PLUS: THE CONSULTANTS' PERSPECTIVE

Chair: Marco Ferrando, Il Sole 24 Ore

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

2.00 – 3.30 pm

PARALLEL SESSION 1.1

I MODELLI PER IL RISCHIO DI CREDITO

THE MODELS FOR CREDIT RISK

Chair: Giacomo De Laurentis,
Università Bocconi

2.00 – 3.30 pm

PARALLEL SESSION 1.2

MODELLI INTERNI E NOVITÀ REGOLAMENTARI PER I MARKET RISK

INTERNAL MODELS AND REGULATORY UPDATES FOR MARKET RISKS

Chair: Mario Anolli,
Università Cattolica del Sacro Cuore

2.00 – 3.30 pm

PARALLEL SESSION 1.3

L'EVOLUZIONE DEI MODELLI IFRS9 E DIFFERENZIAZIONE DELLE RETTIFICHE COLLETTIVE

THE EVOLUTION OF IFRS9 MODELS AND DIFFERENTIATION OF THE COLLECTIVE RECTIFICATIONS

Chair: Maurizio Comoli,
Università del Piemonte Orientale

3.30 – 3.45 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

3.45 – 5.15 pm

PARALLEL SESSION 2.1

INSERIMENTO DEI RISCHI ESG NEI SISTEMI DI RATING INTERNI DELLE BANCHE

INSERTION OF ESG RISKS IN THE INTERNAL RATING SYSTEMS OF BANKS

Chair: Giacomo De Laurentis,
Università Bocconi

3.45 – 5.15 pm

PARALLEL SESSION 2.2

IRRBB EBA-GL&RTS 2022 PER IL RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE DEL BANKING BOOK

IRRBB EBA-GL&RTS 2022 FOR THE INTEREST RATE RISK OF THE BANKING BOOK

Chair: Mario Anolli,
Università Cattolica del Sacro Cuore

3.45 – 5.15 pm



PARALLEL SESSION 2.3

PROSPETTIVE PER IL RISCHIO OPERATIVO: DORA (DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT), CATENE DEL VALORE, ESG

PROSPECTS FOR THE OPERATING RISK: DORA (DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT), VALUE CHAINS, ESG

Chair: Paolo Giudici,
Università di Pavia





SCHEMA DELLE SESSIONI AGENDA SCHEME

SESSIONI
PLENARIE

SESSIONI
PARALLELE

SESSIONI
PARALLELE
DIPO

9.30 – 11.00 am

PARALLEL SESSION 3.1

EVOLUZIONE DEGLI STRUMENTI INFORMATICI PER LA RETE E ADEGUAMENTO DELLE COMPETENZE PROFESSIONALI

EVOLUTION OF IT TOOLS FOR THE WEB AND ADAPTATION OF EMPLOYEE SKILLS

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

9.30 – 11.00 am

PARALLEL SESSION 3.2

GESTIRE IL LIQUIDITY RISK NELLA NUOVA FASE CONGIUNTURALE

MANAGING LIQUIDITY RISK IN THE NEW ECONOMIC PHASE

Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management

9.30 – 11.00 am



PARALLEL SESSION 3.3

VENTI ANNI DI DIPO: L'EVOLUZIONE DEL RUOLO DEI DATI NELL'ORM

TWENTY YEARS ON FROM DIPO: THE EVOLUTION OF DATA'S ROLE IN ORM

Chair: Daniele Previati, Università degli Studi Roma Tre

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

11.30 am – 1.00 pm

PARALLEL SESSION 4.1

BIG DATA E INTELLIGENZA ARTIFICIALE PER MIGLIORARE I SISTEMI GESTIONALI

BIG DATA AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR IMPROVING MANAGEMENT SYSTEMS

Chair: Severino Meregalli, SDA Bocconi School of Management

11.30 am – 1.00 pm

PARALLEL SESSION 4.2

I RISCHI DI MONEY LAUNDERING E TERRORIST FINANCING

THE RISKS OF MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING

Chair: Paola Schwizer, Università di Parma

11.30 am – 1.00 pm

PARALLEL SESSION 4.3

FORMULAZIONE DEGLI SCENARI E MISURAZIONE DELLE PERFORMANCE DELLA BANCA

SCENARIO FORMULATION AND BANK PERFORMANCE MEASUREMENT

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

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

2.00 – 3.30 pm

PARALLEL SESSION 5.1

DATI, STRUMENTI ED ORGANIZZAZIONE PER GESTIRE I RISCHI DEI SETTORI ECONOMICI

DATA, TOOLS AND ORGANISATION TO MANAGE RISKS IN ECONOMIC SECTORS

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

2.00 – 3.30 pm

PARALLEL SESSION 5.2

INSERIMENTO DEI FATTORI ESG NEL RAF, OBBLIGHI DI RENDICONTAZIONE E AZIONE

INCLUSION OF ESG FACTORS IN THE RAF, ACTION AND REPORTING OBLIGATIONS

Chair: Paola Schwizer, Università di Parma

2.00 – 3.30 pm

PARALLEL SESSION 5.3

LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI: LE IMPLEMENTAZIONI REGOLAMENTARI E GESTIONALI

LSI AND FINANCIAL INTERMEDIARIES: REGULATORY AND MANAGEMENT IMPLEMENTATIONS

Chair: Rosa Coccozza, Università degli Studi di Napoli





6 giugno
mattina

6 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

8.30 – 9.15 am – ACCREDITO DEI PARTECIPANTI E NETWORKING
ACCREDITATION OF THE PARTICIPANTS AND NETWORKING

9.15 – 10.30 am PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

SCENARI ECONOMICO FINANZIARI, EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA E PROGETTI DI ADEGUAMENTO A BASILEA 3 PLUS: LA PROSPETTIVA DEI SUPERVISORS

ECONOMIC AND FINANCIAL SCENARIOS, EVOLUTION OF SUPERVISION AND PROJECTS FOR UPDATING TO BASEL III PLUS: THE SUPERVISORS' PERSPECTIVE

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

9.15 **Giovanni Sabatini**, Direttore Generale **ABI**

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

Giuseppe Siani, Capo del Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria **Banca d'Italia**

10.30 – 11.00 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

11.00 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

SCENARI ECONOMICO FINANZIARI, EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA E PROGETTI DI ADEGUAMENTO A BASILEA 3 PLUS: LA PROSPETTIVA DEI CONSULENTI

ECONOMIC AND FINANCIAL SCENARIOS, EVOLUTION OF SUPERVISION AND PROJECTS FOR UPDATING TO BASEL III PLUS: THE CONSULTANTS' PERSPECTIVE

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

11.00 **Antonio Altieri Pignalosa**, Partner, Financial Services **EY**

Lorenzo Bocchi, Managing Director **Prometeia**

Stefano Bonini, Head of Risk, Credit & ESG Advisory **Cerved**

Giorgio Costantino, Global Transformation Services Executive Director **CRIF**

Pietro Penza, Partner, Financial Services Risk & Regulatory Leader **PwC Italia**

Giovanni Pepe, Partner, Risk and Regulatory Leader **KPMG**

Francesco Zeigner, Partner, Financial Risk Leader **Deloitte Risk Advisory**

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



6 giugno
pomeriggio

6 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 1.1

I MODELLI PER IL RISCHIO DI CREDITO

THE MODELS FOR CREDIT RISK

TRA I TEMI TRATTATI:

- Nuove direttrici di sviluppo per i modelli
- Vincoli regolamentari per la validazione e gli orientamenti di fatto dei supervisors e dei singoli JST
- Il benchmarking EBA dei modelli di credit risk
- Linee-guida EBA LOM e cambiamenti nell'uso dei rating
- Modelli di rating e politiche creditizie: quale interazione

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- New development guidelines for the models
- Regulatory constraints for the validation and the actual guidelines of supervisors and individual JSTs
- The EBA benchmarking of credit risk models
- EBA LOM guidelines and changes in the use of ratings
- Rating models and credit policies: which interaction

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Le nuove direttrici di sviluppo dei modelli di rischio credito

New development guidelines for credit risk models

Fiorella Salvucci, Executive Director - Deputy Credit Risk Manager, Credit Risk Models **Intesa Sanpaolo**

Gestire l'innovazione nel corrente quadro regolamentare e di Vigilanza

Managing innovation in the current regulatory and supervisory framework

Daniele Monzali, Partner, Financial Services **EY**

Vincoli regolamentari per la validazione della LGD e orientamenti prevalenti dei Supervisors

Regulatory constraints for LGD validation and Supervisors' overriding guidelines

Fabio Salis, Head of RAF, Models and Reporting **Crédit Agricole Italia**

Come navigare la crisi nel continuo? Ridurre il time-to-market attraverso un sistema di risk modeling e decisioning integrato ed innovativo

How to navigate the crisis in the continuum? Reducing time-to-market through an integrated and innovative risk modeling and decision-making system

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

Quanti rating per un cliente? I sistemi di misurazione del rischio alla prova delle EBA LOM

How many ratings for a customer? Risk measurement systems put to the test of EBA LOM

Giovanna Compagnoni, Head of Group Risk Management **ICCREA Banca**

3.30 – 3.45 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



6 giugno
pomeriggio

6 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 1.2

MODELLI INTERNI E NOVITÀ REGOLAMENTARI PER I MARKET RISK

INTERNAL MODELS AND REGULATORY UPDATES FOR MARKET RISKS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Stato dell'arte dei modelli
- L'EBA Benchmarking dei modelli interni per i Market risk (EBA CP 2022 14)
- Il Default risk charge (DRC) e il Residual risk add-on (RRAO)
- Il tema della proporzionalità
- Backtesting e validazione

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- State of the art of the models
- The EBA benchmarking of internal models for market risks (EBA CP 2022 14)
- The default risk charge (DRC) and the residual risk add-on (RRAO)
- The issue of proportionality
- Backtesting and validation

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Novità regolamentari in ambito FRTB: l'esperienza di una banca con modello standard

Regulatory updates in the FRTB area: the experience of a bank with a standard model

Emanuele Cristini, Chief Risk Officer **BPER Banca**

Il nuovo Framework CSRBB: analisi di impatto e sfide per una banca di medie dimensioni

The new CSRBB Framework: impact analysis and challenges for a medium-sized bank

Carlo Frazzei, Head of Market/Financial Risk Management **Banca Sella**

Modello per l'inclusione dei fattori climatici e ambientali nei rischi di mercato

A model for managing climate and environmental factors in the Market Risk Area

Luigi Terzi, Head of Market Risk Management **Banco BPM**

3.30 – 3.45 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



6 giugno
pomeriggio

6 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 1.3

L'EVOLUZIONE DEI MODELLI IFRS9 E DIFFERENZIAZIONE DELLE RETTIFICHE COLLETTIVE

THE EVOLUTION OF IFRS9 MODELS AND DIFFERENTIATION OF THE COLLECTIVE RECTIFICATIONS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Scenari e modelli settoriali per le rettifiche collettive
- Modelli per identificazione del SICR
- Gestione e documentazione dei management overlay
- Modelli per le rettifiche collettive dei crediti non performing
- Modelli per le rettifiche collettive delle esposizioni senza rating interno

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Sectoral scenarios and models for the collective rectifications
- Models for identification of the SICR
- Management and documentation of management overlays
- Models for collective rectifications to non-performing loans
- Models for collective rectifications to exposures without internal rating

Chair: Maurizio Comoli, Università del Piemonte Orientale

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

Maurizio Comoli, Professore Ordinario di Economia Aziendale **Università del Piemonte Orientale**

Scenari e modelli settoriali per le rettifiche collettive

Sectoral scenarios and models for the collective rectifications

Lorenzo Boetti, Responsabile Risk Management **Banca Monte dei Paschi di Siena**

Modelli per identificazione del SICR

Models for identifying SICR

Francesco La Spada, Responsabile Rischio di Credito **Banco BPM**

Management Overlay

Management Overlays

Enton Resuli, Responsabile Servizio Controllo Rischi **Banca Popolare di Sondrio**

Il rapporto Banca e Impresa tra Pianificazione e Monitoraggio

SME - Banking Relationship between Planning and Monitoring

Carlo Spagliardi, CEO **Credit Data Research Italia**

3.30 – 3.45 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



6 giugno
pomeriggio

6 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

3.45 – 5.15 pm PARALLEL SESSION 2.1

INSERIMENTO DEI RISCHI ESG NEI SISTEMI DI RATING INTERNI DELLE BANCHE

INSERTION OF ESG RISKS IN THE INTERNAL RATING SYSTEMS OF BANKS

TRA I TEMI TRATTATI:

- La quadratura dei rischi ESG
- Come inserire i rischi ESG nei rating interni
- Profili di validazione del contributo dei fattori ESG alla misurazione del credit risk
- Rischi climate/ESG: scenario analysis e risk management framework

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The balancing of ESG risks*
- *How to insert ESG risks in internal ratings*
- *Validation profiles of the contribution of ESG factors to credit risk measurement*
- *Climate risks/ESG: scenario analysis and risk management framework*

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

3.45 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Il challenge regolamentare legato ai Rischi Climatici: stato dell'arte e possibili integrazioni nei modelli interni

Climate Risk as a key Regulatory challenge: state of art and approaches for integration in internal models

Giuliana Caivano, Head of Risk Modeling & Governance **Cerved Group**

Rischi ESG nelle LSI

ESG risks in LSIs

Fabio Firullo, Responsabile Servizio Sostenibilità **Banca Agricola Popolare di Ragusa**

Backward AND Forward. The inclusion of ESG Factors in Credit Rating Models

Giovanni Pepe, Partner, Risk and Regulatory Leader **KPMG**

Fattori ESG e calcolo della PD nell'approccio di S&P MI – Sostenibilità e Rischio di Credito in un mutevole contesto regolamentare

Sustainability and Credit Risk in a Changing Regulatory Landscape: S&P MI approach to ESG factors and PD calculation

Antonio Rizzo, Director - Credit Risk Solutions **S&P Global Market Intelligence**

Revisione del sistema di rating in ottica ESG

Revision of the rating system from an ESG perspective

Marco Stella, Senior Partner, Head of Global Credit Risk Competence Line **Prometeia**

Rischi ESG e rating: l'evoluzione dell'assessment di materialità

ESG risks and ratings: the materiality assessment evolution

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

Navigando a vista: I dati e gli score dietro l'integrazione ESG

Navigating by sight: Data and scores underlying ESG integration

Anastasia Giakoumelou, Tenure Track Assistant Professor of Corporate Finance **Università di Venezia Ca' Foscari, Dipartimento di Management**

5.15 pm - CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA
END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE



6 giugno
pomeriggio

6 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

3.45 – 5.15 pm **PARALLEL SESSION 2.2**

IRRBB EBA-GL&RTS 2022 PER IL RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE DEL BANKING BOOK

IRRBB EBA-GL&RTS 2022 ON INTEREST RATE RISK IN THE BANKING BOOK

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il nuovo impianto regolamentare e il nuovo SOT sul margine di interesse
- L'implementazione delle nuove regole sul CSRBB
- Le nuove metodologie standard
- Impatti organizzativi
- Recente evoluzione dei tassi di interesse e problemi di implementazione
- Integrazione di simulazioni dinamiche per fini gestionali e di bilancio

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The new regulatory framework and the new SOT on net interest income*
- *The implementation of the new framework for the CSRBB*
- *The new standardised methodologies*
- *Organizational impacts*
- *Recent evolution of interest rates and implementation problems*
- *Integration of dynamic simulations for strategic and financial purposes*

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

3.45 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Recenti sviluppi nel quadro regolamentare su IRRBB e CSRBB

Recent developments in the regulatory framework on IRRBB and CSRBB

Elisa Recchi, Esperta, Divisione Procedure di Vigilanza e Analisi dei Rischi, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale **Banca d'Italia**

Come navigare la crisi nel continuo? Ripensare il rischio tasso per una gestione integrata del bilancio

How to navigate the crisis in the continuum? Rethinking interest rate risk or an integrated balance sheet management

Giada Scalpelli, Senior Customer Advisor Risk Management **SAS**

Framework IRRBB-EBA: highlights sui Modelli

IRRBB-EBA Framework: Model Highlights

Alberto Mietto, Responsabile Rischio Tasso **Banco BPM**

Implicazioni operative del SOT NII

Operational Implication of SOT NII

Mattia Cesana, Asset & Liability Risk Manager **Mediobanca**

Il SOT ed il sistema interno di misurazione

The TOS and the internal measurement system

Gennaro Salzano, Head Of Interest Rate Risk Modelling and Measurement **Intesa Sanpaolo**

5.15 pm - CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA
END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE



6 giugno
pomeriggio

6 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future



3.45 – 5.15 pm PARALLEL SESSION 2.3

PROSPETTIVE PER IL RISCHIO OPERATIVO: DORA (DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT), CATENE DEL VALORE, ESG

PROSPECTS FOR THE OPERATING RISK: DORA
(DIGITAL OPERATIONAL RESILIENCE ACT), VALUE CHAINS, ESG

TRA I TEMI TRATTATI:

- Misura e gestione dei rischi IT: il framework DORA
- Rischio operativo e ESG
- Rischi IT e rischi cyber

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- IT risk measurement and management: the DORA framework
- Operational risk and ESG
- IT risk and cyber risk

Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia

3.45 Apertura dei lavori a cura del chair

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

L'evoluzione regolamentare e la prospettiva dell'Autorità di Vigilanza

Luca Cusmano, Consigliere, Divisione Supporto Statistico e Informatico, Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza **Banca d'Italia**

DORA: Nuove regole per velocizzare la trasformazione digitale e gestire i rischi ICT; Cosa "Re-inventare"?

*DORA: New rules to speed up digital transformation and manage ICT risks;
What to "Re- invent"?*

Nicasio Muscia, Managing Director **Accenture Risk & Compliance**

Digital Assets – L'evoluzione del ruolo dell'Operational Risk Manager – Un caso d'uso

Digital Assets – The evolution of the role of the Operational Risk Manager – A use case
Roberta Ranaldi, Head of Data Quality Controls & Analytics **Intesa Sanpaolo**

"Governance Resiliente": come affrontare le nuove sfide di DORA nel rinnovato quadro del "Risk Management Digitale"

*"Resilient Governance": how to face the new challenges of DORA in the renewed framework
of "Digital Risk Management"*

Andrea Violato, Product Owner **Augeos**

La sfida DORA: principali impatti e lacune del mercato

Main impacts and gaps in the market

Jorge Monge Alonso, Global Partner **Management Solutions**

Considerazione dei fattori di rischio C&E (Climate and Environmental) nel framework di rischio operativo

C&E (Climate & Environmental) factors in the Operational risk' view

Francesco De Notti, Head of Operational risk management **Banco BPM**

5.15 pm - CHIUSURA DEI LAVORI DELLA PRIMA GIORNATA
END OF THE FIRST DAY OF THE CONFERENCE



7 giugno
mattina

7 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

9.30 – 11.00 am PARALLEL SESSION 3.1

EVOLUZIONE DEGLI STRUMENTI INFORMATICI PER LA RETE E L'ADEGUAMENTO DELLE COMPETENZE PROFESSIONALI

EVOLUTION OF IT TOOLS FOR THE WEB AND ADAPTATION OF EMPLOYEE SKILLS

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'implementazione operativa delle Linee-Guida EBA su Concessione e monitoraggio dei prestiti
- I nuovi strumenti informatici per la rete
- L'adeguamento delle competenze degli addetti
- L'occasione per rivedere i processi creditizi?
- Il ruolo del Board e dell'alta direzione

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The operating implementation of the EBA Guidelines on loan origination and monitoring*
- *The new IT tools for the Web*
- *The adaptation of employee skills*
- *The opportunity to review credit processes?*
- *The role of the Board and of the top management*

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

9.30 Informazioni e strumenti per gli operatori di rete: quale evoluzione alla luce delle EBA-GL LOM

Information and tools for network operators: developments in the wake of the EBA-GL LOM

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

Linee Guida LOM: il ruolo del Risk Management. L'esperienza di Crédit Agricole

LOM Guidelines: the role of Risk Management. Crédit Agricole's experience

Fabrizio Reggi, Chief Risk Officer **Gruppo Crédit Agricole Italia**

L'importanza del monitoraggio e dell'early management

The importance of monitoring and early management

Alessia Garbella, Partner – Head of Credit Intelligence Optimization & Strategy **Prometeia**

Linee guida EBA LOM al secondo "tagliando" - evoluzione dei processi e delle strategie creditizie

Second checkpoint for EBA LOM Guidelines – credit strategies and processes evolution

Natale Schettini, Responsabile Governo del Credito **Banco BPM**

Evoluzione dei sistemi banca: il ruolo della normativa e gli impatti sulla Rete

Evolution of banking tools: the role of regulation and impacts on Commercial Network

Umberto Bellorini, Partner **MBS Consulting - Gruppo Cerved**

Valorizzare la buona governance delle imprese nei processi di affidamento: informazioni, certificazioni, rating, e effetto-disciplina

Enhancing good corporate governance of loan-granting processes: information, certification, ratings and regulatory impact

Roberto Cravero, Coordinatore del Reflection Group sulla Corporate Governance delle unlisted co. **Ned Community**

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



7 giugno
mattina

7 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

9.30 – 11.00 am PARALLEL SESSION 3.2

GESTIRE IL LIQUIDITY RISK NELLA NUOVA FASE CONGIUNTURALE

MANAGING LIQUIDITY RISK IN THE NEW ECONOMIC PHASE

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il rischio di liquidità e le nuove crisi bancarie
- Costo del funding e gestione della liquidità con la nuova strategia di politica monetaria
- Impatto ed efficacia delle riforme introdotte sulla liquidità
- Revisione dei nuovi Funding e Resolution Plans delle banche
- Market liquidity risk e integrazione con i rischi finanziari della banca

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Liquidity risk and new banking crises*
- *Cost of funding and liquidity management with the new monetary policy strategy*
- *Liquidity reforms: impact and effectiveness*
- *Revision of the banks' new Funding and Resolution Plans*
- *Market liquidity risk and integration with the bank's financial risks*

Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Giampaolo Gabbi, Professore di Risk Management Practice **SDA Bocconi School of Management**

Survival Periods: verso un approccio olistico all'appetito al rischio di liquidità

Survival Periods: toward a holistic approach to Liquidity Risk Appetite

Giansimone Ghiottone, Chief Risk Officer **Banca Popolare di Puglia e Basilicata**

Liquidity Optimization

Raimo Celestino, Senior Manager Risk Management **EY**

L'evoluzione del liquidity risk framework alla luce dei recenti "digital" bank run

Elisabetta Tisato, Partner **Deloitte Risk Advisory**

Liquidity e funding in risoluzione

Liquidity and funding in resolution

Francesco Berti, Risk management - Coordinatore Team Rischi di Liquidità **Banca Monte dei Paschi di Siena**

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



7 giugno
mattina

7 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

dipo

database italiano perdite operative

9.30 – 11.00 am PARALLEL SESSION 3.3

VENTI ANNI DI DIPO: L'EVOLUZIONE DEL RUOLO DEI DATI NELL'ORM

TWENTY YEARS ON FROM DIPO: THE EVOLUTION OF DATA'S ROLE IN ORM

TRA I TEMI TRATTATI:

- Loss Data Collection e DB perdite esterne nel mondo post AMA
- Loss Data Collection in una banca digitale
- Cantieri aperti DIPO

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Loss Data Collection and external loss DB in a post-AMA world
- Loss Data Collection in a digital bank
- DIPO gets under way

Chair: Daniele Previati, Università degli Studi Roma Tre

9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

Daniele Previati, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, Dipartimento di Economia Aziendale **Università degli Studi Roma Tre**

L'impatto delle evoluzioni normative e di contesto sulla gestione del rischio operativo – l'ottica del supervisore

Maria Giovanna Greco, Esperta, Divisione Gruppi Bancari IV, Servizio Supervisione Bancaria I Banca d'Italia

L'evoluzione del ruolo delle Perdite Operative nei sistemi di Operational Risk Management
The evolution of the role of Operating Losses in Operational Risk Management systems

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

OpRisk e DIPO: il valore senza tempo dei dati - L'importanza della data history nella modellazione dei rischi operativi

OpRisk and DIPO: the timeless value of data - The significance of data history in Operational Risks modeling

Chiara Baratelli, Senior Functional Analyst **LIST**

Loss Data Collection e IT&Cyber incident

Loss Data Collection and IT&Cyber incident

Marco Castellaneta, Operational Risk Manager **Mediobanca**

11.00 – 11.30 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



7 giugno
mattina

7 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

11.30 am – 1.00 pm **PARALLEL SESSION 4.1**

BIG DATA E INTELLIGENZA ARTIFICIALE PER MIGLIORARE I SISTEMI GESTIONALI *BIG DATA AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR IMPROVING MANAGEMENT SYSTEMS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il completamento della trasformazione digitale della banca secondo la logica post-digital
- L'integrazione dei nuovi dati nei processi di risk management e di gestione del business
- Le applicazioni dell'intelligenza artificiale
- L'integrazione delle tecnologie di Intelligenza Artificiale nei sistemi informativi bancari
- Il sistema di offerta e le tecnologie rilevanti

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- The completion of the bank's digital transformation according to the post-digital logic
- The integration of new data in risk management and business management processes
- The applications of artificial intelligence
- The integration of Artificial Intelligence technologies into banking information systems
- The supply system and relevant technologies

Chair: Severino Meregalli, SDA Bocconi School of Management

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

Severino Meregalli, Associate Professor of Practice di Information Systems – Direttore Scientifico DEVO Lab **SDA Bocconi School of Management**

Applicazioni di Machine Learning che sfruttano i dati transazionali
Machine Learning applications leveraging on transactional data
Riccardo Monetti, co-head of Data Analytics Factory **UniCredit**

L'uso dell'intelligenza artificiale e dei dati alternativi nel rischio di credito
The Use of Artificial Intelligence and Alternative Data in Credit Risk Surveillance
Giorgio Baldassarri, Global Head of the Analytical Innovation & Development Group
S&P Global Market Intelligence

L'intelligenza artificiale spiegabile e il suo impatto nel settore finanziario
Explainable Artificial Intelligence and its impact in the Financial Sector
Manuel Angel Guzman Caba, Global Partner **Management Solutions**

L'uso delle tecniche di Intelligenza Artificiale al servizio della sicurezza della Banca e dei suoi clienti
The use of Artificial Intelligence techniques to strengthen the security of the bank and serve its customers
Andrea Claudio Cosentini, Head of Data Science & AI **Intesa Sanpaolo**

Un'applicazione NLP all'analisi di scenario
An NLP scenario analysis application
Silvia Nardini, Competence leader Scenari e stress testing **Credem**

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



7 giugno
mattina

7 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

11.30 am – 1.00 pm **PARALLEL SESSION 4.2**

I RISCHI DI MONEY LAUNDERING E TERRORIST FINANCING

THE RISKS OF MONEY LAUNDERING AND TERRORIST FINANCING

TRA I TEMI TRATTATI:

- La gestione del rischio AML alla luce delle Linee Guida EBA sul de-risking e financial inclusion nell'ottica AML
- Presidi di governance per la gestione del rischio AML e l'implementazione delle linee guida EBA in materia
- L'integrazione tra AML e gestione dei rischi di credito e dei rischi emergenti
- Digitalizzazione e Data Analytics: applicazioni ad AML e CTF
- AML e criptovalute

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The management of AML risk in the light of the EBA Guidelines on de-risking and financial inclusion in an AML perspective*
- *Governance measures for managing AML risk and the implementation of the relevant EBA guidelines*
- *The integration between AML and management of credit and emerging risks*
- *Digitization and Data Analytics: applications to AML and CTF*
- *AML and Cryptocurrencies*

Chair: Paola Schwizer, Università di Parma

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Profili evolutivi della vigilanza AML/CFT

Aldo Stanziale, Vice-Capo Unità Supervisione e Normativa Antiriciclaggio **Banca d'Italia**

L'intelligenza Artificiale nel comparto dell'Antiriciclaggio: dal transaction monitoring all'adeguata verifica. I possibili ambiti di sviluppo

AI in the anti-money laundering sector: from transaction monitoring to due diligence. Possible development areas

Michele Pisani, Chief AML Officer **BPER Banca**

Nuovi trends nel contrasto ai crimini finanziari: l'innovazione tecnologica e la collaborazione

New trends in the fight against financial crimes: technological innovation and collaboration

Matteo Montorfano, Senior Manager, Function Risk & Compliance **Accenture**

Rischi ML/TF: novità normative e rischi emergenti

ML/TF Risks: new rules and emerging risks

Daniele Fradegrada, Head of AML Global Advisory, Oversight & Investigations **UniCredit**

La nuova governance AML e l'autovalutazione come strumento di reporting

The new AML governance and the self-assessment as reporting tool

Massimiliano Baldoni, Head of AML/CFT **Gruppo Credem**

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING



7 giugno
mattina

7 June
morning

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

11.30 am – 1.00 pm **PARALLEL SESSION 4.3**

FORMULAZIONE DEGLI SCENARI E MISURAZIONE DELLE PERFORMANCE DELLA BANCA

SCENARIO FORMULATION AND BANK PERFORMANCE MEASUREMENT

TRA I TEMI TRATTATI:

- Lo EU-wide stress test EBA-ECB del 2023
- La formulazione degli scenari a fini regolamentari e gestionali
- Scenari e misurazione delle performance in termini di resilienza ai rischi e redditività

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The EBA-ECB EU-wide stress test of 2023*
- *Scenario formulation for regulatory and management purposes*
- *Performance scenarios and measurement in terms of resilience to risks and profitability*

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

11.30 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Carmelo Salleo, Head of Stress testing, Policy modelling, Climate change Division
Banca Centrale Europea

Analisi dei rischi nel sistema bancario - Un esempio di applicazione dei modelli EBA e BCE
Risk analysis in the banking system - An example of application of the EBA and BCE models

Emanuela Lanzara, Chief Operating Officer **PRIMESAIL**

La formulazione degli scenari a fini regolamentari e gestionali
Scenario formulation for regulatory and management purposes

Daniela Garroni, Responsabile Pianificazione Strategica e Studi **Banco BPM**

Capital efficiency: elementi chiave

Capital efficiency: Key elements

Andrea Cremonino, Portfolio e Pricing Management – Corporate and WM Italy **UniCredit**

1.00 – 2.00 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



7 giugno
pomeriggio

7 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 5.1

DATI, STRUMENTI ED ORGANIZZAZIONE PER GESTIRE I RISCHI DEI SETTORI ECONOMICI

DATA, TOOLS AND ORGANISATION TO MANAGE RISKS IN ECONOMIC SECTORS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Misurare l'appetibilità dei settori e delle filiere per le politiche creditizie
- Come segnalare alla rete i fattori critici di successo nei singoli settori, compresi quelli ESG?
- La creazione di unità della banca per presidiare in maniera sinergica i principali settori: pro e contro per la gestione dei rischi e lo sviluppo commerciale

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Measuring the attractiveness of sectors and supply chains for credit policies*
- *How to signal to the network critical success factors in the individual sectors, including ESG sectors?*
- *The setting up of bank units for monitoring the main sectors in a synergistic way: pros and cons for risk management and commercial development*

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

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Implementation of C&E strategy: a key role of the Network

Aurelio Maccario, Head of Group Credit Risk **UniCredit**

Giuseppe Di Leo, Head of ESG Risk team **Banca Monte dei Paschi di Siena**

Le "3F" del turismo. Finanza innovativa, Filiere, Fatti

The "3words" of tourism. Supply Chain, Innovative finance, Facts

Gabriele Nanni, UO Turismo Gruppo BCC Iccrea – Responsabile Commerciale IVH Group
Iccrea Banca

Scenari affidabili per governare l'incertezza

Mega and micro trends to build reliable and useful scenarios

Valeria Grosso, Engagement Manager **Ipsos**

3.30 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**
CLOSING AND SEE YOU AT **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**



7 giugno
pomeriggio

7 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano

MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 5.2

INSERIMENTO DEI FATTORI ESG NEL RAF, OBBLIGHI DI RENDICONTAZIONE E AZIONE

INCLUSION OF ESG FACTORS IN THE RAF, ACTION AND REPORTING OBLIGATIONS

TRA I TEMI TRATTATI:

- Le aspettative delle autorità di vigilanza sull'integrazione dei fattori ESG nel RAF
- Organizzarsi per la nuova rendicontazione di sostenibilità (CSRD e Pillar 3)
- Il valore della disclosure di sostenibilità: gli effetti sulla gestione aziendale, sulle relazioni di clientela e sulla reputazione della banca
- Il Say on Climate: prime esperienze
- Gli Stress Test climatici: take home e utilizzi gestionali

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The expectation of the supervisory authorities on the incorporation of ESG factors in the RAF*
- *Gearing up for the new sustainability reporting (CSRD and Pillar 3)*
- *The value of sustainability disclosure: the effects on corporate management, customer relations and the reputation of the bank*
- *The Say on Climate: first experiences*
- *Climate stress tests: take-homes and management uses*

Chair: Paola Schwizer, Università di Parma

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Banche e rischio climatico

Banks and climate risk

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

L'Integrazione dei Rischi C&A nel Processo ICAAP: un Approccio Top-Down

C&E Risk Integration in ICAAP: a Top-Down Approach

Giovanni Papiro, Partner & Co-Founder **ValueCube**

Roberto Russo, Chief Risk Officer **Banca Progetto**

Rischi Climatici e Ambientali: tradurre gli impegni in azione

Climate and Environmental Risk: translating commitments into action

Giacomo Folino, Partner **ERM**

L'evoluzione della disclosure sui rischi climatici e ambientali

The evolution of disclosure on climate and environmental risks

Marzia Nobili, Responsabile Governo della Sostenibilità **Credem Banca**

L'inserimento dei fattori ESG nel RAF: dalle aspettative di Vigilanza al Risk Appetite.

L'esperienza di una LSI

The inclusion of ESG factors in the RAF: from supervisory expectations to Risk Appetite.

The experience of an LSI

Miriam Lazzari, Vice Direttore Generale **La Cassa di Ravenna – Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna**

3.30 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

CLOSING AND SEE YOU AT SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024



7 giugno
pomeriggio

7 June
afternoon

SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 5.3

LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI: LE IMPLEMENTAZIONI REGOLAMENTARI E GESTIONALI LSI AND FINANCIAL INTERMEDIARIES: REGULATORY AND MANAGEMENT IMPLEMENTATIONS

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'impatto dei nuovi orientamenti della Banca d'Italia sulla governance
- Nuovi strumenti e nuove competenze
- Insourcing e outsourcing: un nuovo bilanciamento?
- LSI e ESG: interazioni "sostenibili"
- Modelli di business e dinamiche dei tassi di interesse

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- The impact of the Bank of Italy's new guidelines on governance
- New tools and new skills
- Insourcing and outsourcing: a new balance?
- LSI and ESG: "sustainable" interactions
- Business models and interest rate dynamics

Chair: Rosa Coccozza, Università degli Studi di Napoli

2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

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

Emanuela Salvi, Servizio Supervisione Bancaria Il **Banca d'Italia**

Francesca Cipriani, Servizio Supervisione Intermediari Finanziari (Financial Supervision Directorate) **Banca d'Italia**

Il nuovo metodo standard su rischio di credito: implicazioni regolamentari e gestionali per le esposizioni garantite da immobili

The new standard method on credit risk: regulatory and management implications for property-backed exposures

Vittorio Fiore, Partner **Deloitte**

Alessandra Mazziotti di Celso, Director **Deloitte Risk Advisory**

Governance plurale, sostenibilità, competitività. Evoluzioni nel settore bancario e nel Credito Cooperativo

Inclusive governance, sustainability, competitiveness. How the Italian industry – and Cooperative Credit Banks – are changing

Teresa Fiordelisi, Presidente **IDEE** e Vice Presidente **Gruppo BCC Iccrea**

Il ruolo della biodiversità per la stabilità del sistema finanziario

The role of biodiversity in the stability of the financial system

Saverio Continella, Amministratore Delegato **Banca Agricola Popolare di Ragusa**

Sergio Gatti, Direttore Generale **Federcasse**

3.30 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

CLOSING AND SEE YOU AT SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024





SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2023

GESTIRE i rischi. **GUARDARE** lontano
MANAGING risks and **LOOKING INTO** the future

Promosso da



Organizzato da



In collaborazione con



Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Brand Partner



Media Partner



Concessione Spazi

