



SUPERVISION  
**RISKS &**  
PROFITABILITY

# CON LO SGUARDO A **BASILEA 3+**

tra vigilanza, nuovi rischi e  
la sfida della competitività

## *LOOKING AHEAD TO **BASEL 3+***

*supervision, new risks and  
the challenge of  
competitiveness*

**12 – 13 giugno / june**

SUPERVISION RISKS &  
PROFITABILITY 2024

Milano, Auditorium Bezzi  
Banco BPM

[basilea.abieventi.it](http://basilea.abieventi.it)  
[#abisupervision](https://twitter.com/abisupervision)

**Programma  
provvisorio**  
*Draft Agenda*

Promosso da

**ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da

**ABISERVIZI** 

In collaborazione con

**dipo**   
database italiano perdite operative

Media Partner

**BANCAFORTE**  
innovation key



12 giugno  
12 June

## SCHEMA DELLE SESSIONI AGENDA SCHEME

SESSIONI  
PLENARIE

SESSIONI  
PARALLELE

SESSIONI  
PARALLELE  
DIPO

### 9.45 – 10.45 am PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

#### GLI SVILUPPI DELLA VIGILANZA SULLE BANCHE NELL'ERA DELLA INCERTEZZA GLOBALE E DELLE SFIDE DELLA AI

*DEVELOPMENTS IN BANKING SUPERVISION IN THE ERA OF GLOBAL UNCERTAINTY AND THE CHALLENGES OF AI*

Chair: Luca Davi, Il Sole 24 Ore

10.45 – 11.15 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

### 11.15 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

#### LE BANCHE CHIAMATE A GESTIRE INCERTEZZA GLOBALE E SFIDE DELLA AI: LA VISIONE DEI CONSULENTI

*BANKS COPING WITH GLOBAL UNCERTAINTY AND AI CHALLENGES: THE CONSULTANTS' VIEW*

Chair: Luca Davi, Il Sole 24 Ore

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

2.00 – 3.30 pm

#### PARALLEL SESSION 1.1

##### GESTIRE IL RISCHIO DI CREDITO NELLA NUOVA FASE DI MERCATO, NELLA PROSPETTIVA DI BASELEA 3-PLUS E DELLE SPECIFICAZIONI DELL'EBA

*MANAGING CREDIT RISK IN THE NEW MARKET PHASE, FROM THE PERSPECTIVE OF BASEL 3+ AND EBA SPECIFICATIONS*

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

2.00 – 3.30 pm

#### PARALLEL SESSION 1.2

##### GLI SVILUPPI DELLA SUPERVISIONE, DELLA GESTIONE E DEL REPORTING DELLE BANCHE SU SOSTENIBILITÀ, RISCHI CLIMATICI, AMBIENTALI E GREENWASHING

*DEVELOPMENTS IN BANK SUPERVISION, MANAGEMENT AND REPORTING ON SUSTAINABILITY AND CLIMATE, ENVIRONMENTAL AND GREENWASHING RISKS*

Chair: Giuseppe Torluccio,  
Università di Bologna

2.00 am – 3.30 pm

#### PARALLEL SESSION 1.3

##### STRATEGIA DIGITALE E AI PER INNOVARE I PRODOTTI, I PROCESSI, LA GESTIONE DEI RISCHI E COME FONTE DI NUOVI RISCHI

*DIGITAL STRATEGY AND AI INTELLIGENCE FOR INNOVATING PRODUCTS, PROCESSES, RISK MANAGEMENT AND AS A SOURCE OF NEW RISKS*

Chair: Luigi Proserpio,  
Università Bocconi

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

3.45 – 5.15 pm

#### PARALLEL SESSION 2.1

##### LIQUIDITY RISK E STRATEGIE DI FUNDING NEL NUOVO SCENARIO DI MERCATO E DELLA REGOLAMENTAZIONE

*LIQUIDITY RISKS AND FUNDING STRATEGIES IN THE NEW MARKET AND REGULATORY ENVIRONMENT*

Chair: Valter Lazzari,  
Università LIUC

3.45 – 5.15 pm

#### PARALLEL SESSION 2.2

##### RISCHIO OPERATIVO E MANDATI EBA

*OPERATIONAL RISK AND EBA MANDATES*

Chair: Marco Giorgino,  
Politecnico di Milano



3.45 – 5.15 pm

#### PARALLEL SESSION 2.3

##### LA BUONA GOVERNANCE DI FRONTE AI RISCHI EMERGENTI

*GOOD GOVERNANCE IN THE FACE OF EMERGING RISKS*

Chair: Paola Schwizer,  
Università di Parma





## SCHEMA DELLE SESSIONI AGENDA SCHEME

SESSIONI  
PLENARIE

SESSIONI  
PARALLELE

SESSIONI  
PARALLELE  
DIPO

9.30 – 11.00 am

### PARALLEL SESSION 3.1

**L'EVOLUZIONE DEI SISTEMI DI RATING DELLE BANCHE PER ACCOGLIERE I BIG DATA E I RISCHI ESG**  
*HOW BANK RATING SYSTEMS ARE EVOLVING TO ACCOMMODATE BIG DATA AND ESG RISKS*

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

9.30 – 11.00 am



### PARALLEL SESSION 3.2

**AI E CYBER RISK INTERROGANO IL RISCHIO OPERATIVO**  
*AI AND CYBER RISK – HOW THEY BEAR ON OPERATIONAL RISK*

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

9.30 – 11.00 am

### PARALLEL SESSION 3.3

**LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI: LA GESTIONE DEI RISCHI EMERGENTI E DELLA COMPETITIVITÀ TRA SFIDE E OPPORTUNITÀ**  
*LSI AND FINANCIAL INTERMEDIARIES: MANAGING EMERGING RISKS AND COMPETITIVENESS – CHALLENGES AND OPPORTUNITIES*

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

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

11.30 am – 1.00 pm

### PARALLEL SESSION 4.1

**COME CAMBIA L'APPROCCIO AI RISCHI DI MERCATO: MODELLI, MATERIALITÀ DELLE ESTENSIONI, RISK MEASURES, GESTIONE E REPORTING**  
*HOW THE APPROACH TO MARKET RISKS IS CHANGING: MODELS, MATERIALITY OF EXTENSIONS, RISK MEASURES, MANAGEMENT AND REPORTING*

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

11.30 am – 1.00 pm

### PARALLEL SESSION 4.2

**NOVITÀ DI VALUTAZIONI E REPORTING PRUDENZIALI E CONTABILI**  
*NEW TOOLS FOR PRUDENTIAL AND ACCOUNTING ASSESSMENTS AND REPORTING*

**Chair: Maurizio Comoli, Università del Piemonte Orientale**

11.30 am – 1.00 pm

### PARALLEL SESSION 4.3

**IL CAMBIAMENTO DEL BUSINESS DI BANCHE, IMEL E ALTRI INTERMEDIARI: NUOVI STRUMENTI E NUOVI RISCHI PER IL CRO**  
*THE CHANGING BUSINESS OF BANKS, IMELS AND OTHER INTERMEDIARIES: NEW OPPORTUNITIES AND NEW RISKS FOR THE CRO*

**Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa**

1.00 – 2.30 pm – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

### 2.30 – 4.00 pm PLENARIA DI CHIUSURA / CLOSING PLENARY SESSION

**LA STRATEGIA E LA COMPETITIVITÀ DELLE BANCHE TRA RISCHI, REGOLE E INNOVAZIONI**  
*THE STRATEGY AND COMPETITIVENESS OF BANKS BETWEEN RISKS, RULES AND INNOVATION*

**Chair: tbd**

4.00 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025**  
*CLOSING AND SEE YOU AT SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025*





12 giugno  
mattina  
12 June  
morning

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

9.00 – 9.45 am – ACCREDITO DEI PARTECIPANTI E NETWORKING  
ACCREDITATION OF THE PARTICIPANTS AND NETWORKING

### 9.45 – 10.45 am PLENARIA DI APERTURA / OPENING PLENARY SESSION

#### GLI SVILUPPI DELLA VIGILANZA SULLE BANCHE NELL'ERA DELLA INCERTEZZA GLOBALE E DELLE SFIDE DELLA AI

DEVELOPMENTS IN BANKING SUPERVISION IN THE ERA OF GLOBAL UNCERTAINTY AND THE CHALLENGES OF AI

Chair: Luca Davi, Il Sole 24 Ore

9.45 ABI

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

*Altri inviti istituzionali in corso*

10.45 – 11.15 am – BREAK E NETWORKING / BREAK AND NETWORKING

### 11.15 am – 1.00 pm TAVOLA ROTONDA / ROUND TABLE

#### LE BANCHE CHIAMATE A GESTIRE INCERTEZZA GLOBALE E SFIDE DELLA AI: LA VISIONE DEI CONSULENTI

BANKS COPING WITH GLOBAL UNCERTAINTY AND AI CHALLENGES: THE CONSULTANTS' VIEW

Chair: Luca Davi, Il Sole 24 Ore

11.00 Lorenzo Bocchi, Managing Director **Prometeia**

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

Giovanni Pepe, Partner, Head of Regulatory and Risk Advisory **KPMG**

Fabrizio Sarrocco, ICEG Strategy&Consulting Financial Service Lead **Accenture**

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

CRIF

*Altro intervento in corso di definizione*

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



12 giugno  
pomeriggio

12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 2.00 – 3.30 pm **PARALLEL SESSION 1.1**

#### **GESTIRE IL RISCHIO DI CREDITO NELLA NUOVA FASE DI MERCATO, NELLA PROSPETTIVA DI BASILEA 3-PLUS E DELLE SPECIFICAZIONI DELL'EBA**

*MANAGING CREDIT RISK IN THE NEW MARKET PHASE, FROM THE PERSPECTIVE OF BASEL 3+ AND EBA SPECIFICATIONS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il metodo AIRB è ancora conveniente?
- Gestire il livello di prudenza indotto dalla regolamentazione in modo da non rendere inaffidabile la stima dei parametri
- Le banche di fronte ai nuovi "Core principles for effective banking supervision" del Comitato di Basilea
- EU Banking Package CRR3 CRD6: opzioni regolamentari e riflessi sulla gestione del credito
- EBA impact study Basel III monitoring
- EBA-GL on Loan Origination and Monitoring: siamo a regime?

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Is the AIRB method still cost-effective?*
- *Managing the regulatory-induced level of caution so that parameter estimates are not made unreliable*
- *Banks facing the Basel Committee's new "Core principles for effective banking supervision"*
- *EU Banking Package CRR3 CRD6: regulatory options and impact on credit management*
- *EBA impact study Basel III monitoring*
- *EBA-GL on Loan Origination and Monitoring: are we up to speed?*

**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**

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

**Emanuela Lanzara**, Chief Operating Officer **PRIMESAIL**

**Aurelio Maccario**, Head of Risk Management **UniCredit**

**Francesco Mottola**, Managing Director **Accenture**

**Michele Maugeri**, Associate Partner **KPMG**

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



12 giugno  
pomeriggio

12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 1.2

#### GLI SVILUPPI DELLA SUPERVISIONE, DELLA GESTIONE E DEL REPORTING DELLE BANCHE SU SOSTENIBILITÀ, RISCHI CLIMATICI, AMBIENTALI E GREENWASHING

*DEVELOPMENTS IN BANK SUPERVISION, MANAGEMENT AND REPORTING ON SUSTAINABILITY AND CLIMATE, ENVIRONMENTAL AND GREENWASHING RISKS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Piani di adeguamento alle aspettative BCE/Banca d'Italia
- EBA Environmental & Social Risks in prudential framework
- EBA sustainability disclosures for financial sectors
- Rendicontazione di sostenibilità nelle filiere
- I rischi climatici ed ambientali nel framework di risk management: situazione attuale e prospettive future

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Adjustment plans for ECB/Bank of Italy expectations
- EBA environmental & social risks in the prudential framework
- EBA sustainability disclosures for financial sector
- Sustainability reporting in supply chains
- Climate and environmental risks in the risk management framework: current situation and outlook

**Chair: Giuseppe Torluccio, Università di Bologna**

### 2.00 Apertura dei lavori a cura del chair

**Giuseppe Torluccio**, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università di Bologna**

**Tommaso Loizzo**, Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale **Banca d'Italia**

**Nicola Gatto**, ESG Governance Manager **illimity**

**Luca Bartolucci**, Associate Partner **Prometeia**

**Gruppo Bancario La Cassa di Ravenna \***

**Banca Popolare Pugliese \***

**Altro intervento in corso di definizione**

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



12 giugno  
pomeriggio

12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 2.00 – 3.30 pm PARALLEL SESSION 1.3

#### STRATEGIA DIGITALE E INTELLIGENZA ARTIFICIALE PER INNOVARE I PRODOTTI, I PROCESSI, LA GESTIONE DEI RISCHI E COME FONTE DI NUOVI RISCHI

DIGITAL STRATEGY AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE FOR INNOVATING PRODUCTS, PROCESSES, RISK MANAGEMENT AND AS A SOURCE OF NEW RISKS

##### TRA I TEMI TRATTATI:

- Digital business transformation
- Digital customer relationships
- L'AI come fonte di innovazioni di prodotto e di processo
- La strategia digitale come volano per la realizzazione dei programmi di risk transformation e operational resilience
- EBA Open Forum on Digital Transformation

##### TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- Digital business transformation
- Digital customer relationships
- AI as a source of product and process innovations
- Digital strategy as a driver for the implementation of risk transformation and operational resilience programmes
- EBA Open Forum on Digital Transformation

**Chair: Luigi Proserpio, Università Bocconi**

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

**Luigi Proserpio**, Professore Associato di Management e Tecnologia **Università Bocconi**

**Alessio Tartaglione**, Servizio Ispettorato Vigilanza **Banca d'Italia**

**Luca Giordano**, Head of Data Governance **Intesa Sanpaolo**

**SAS**

**Management Solutions**

**Fabio Foglia**, Docente di Intelligenza Artificiale **Università Bocconi** e **Talent garden** e Fondatore **AiLandings**

**Altro intervento in corso di definizione**

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



12 giugno  
pomeriggio

12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 3.45 – 5.15 pm **PARALLEL SESSION 2.1**

#### **LIQUIDITY RISK E STRATEGIE DI FUNDING NEL NUOVO SCENARIO DI MERCATO E DELLA REGOLAMENTAZIONE**

*LIQUIDITY RISKS AND FUNDING STRATEGIES IN THE NEW MARKET AND REGULATORY ENVIRONMENT*

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'impatto dei trend di politica monetaria su forme mix di raccolta beta dei depositi
- Il pricing della raccolta commerciale: come gestire il beta dei depositi durante restrizioni ed espansioni monetarie
- Vincoli di liquidità e gestione del conto economico nel nuovo paradigma di politica monetaria
- Altri canali di trasmissione delle nuove politiche monetarie sui profili di redditività e liquidità delle banche
- EBA Report su specific aspects of net stable funding ratio (NSFR) framework
- Liquidity esg

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The impact of monetary policy trends on beta deposit collection mix*
- *Commercial collection pricing: how to manage deposit beta during monetary restrictions and expansions*
- *Liquidity constraints and income statement management in the new monetary policy paradigm*
- *Other transmission channels of the new monetary policies on banks' profitability and liquidity profiles*
- *EBA Report on specific aspects of net stable funding ratio (NSFR) framework*
- *Liquidity esg*

**Chair: Valter Lazzari, Università LIUC**

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

**Valter Lazzari**, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università LIUC**

**Mauro Ronca**, Servizio Supervisione Bancaria 2 **Banca d'Italia**

**Rocco Fanciullo**, Head of Liquidity Risk Management **UniCredit**

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

**Matteo Formenti**, Group Treasury - Business Development **Mediobanca**

**Altro interventi in corso di definizione**

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





12 giugno  
pomeriggio

12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 3.45 – 5.15 pm **PARALLEL SESSION 2.2**

#### **RISCHIO OPERATIVO E MANDATI EBA**

*OPERATIONAL RISK AND EBA MANDATES*

TRA I TEMI TRATTATI:

EBA, i temi del Rischio Operativo in consultazione: RTS e ITS sulla composizione del nuovo Business Indicator e ITS riguardo la modifica dell'informativa di terzo pilastro e i requisiti di segnalazione di vigilanza per il rischio operativo

*TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:*

*EBA – consultation on operational risk issues: RTS and ITS on the composition of the new Business Indicator and ITS on the change in Pillar 3 disclosure and supervisory reporting requirements for operational risk*

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

dipo

database italiano perdite operative

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

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

***Panel in corso di definizione***

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



12 giugno  
pomeriggio

12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 3.45 – 5.15 pm PARALLEL SESSION 2.3

#### LA BUONA GOVERNANCE DI FRONTE AI RISCHI EMERGENTI

*GOOD GOVERNANCE IN THE FACE OF EMERGING RISKS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- ESA (ESMA, EIOPA, EBA) second public consultation on fit & proper assessment
- La direttiva su corporate sustainability due diligence (CSDDD)
- La governance dei rischi non finanziari
- Il Board e il Reputational risk
- Come potenziare la Risk culture

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- ESA (ESMA, EIOPA, EBA) second public consultation on fit & proper assessment
- The Corporate Sustainability Due Diligence Directive (CSDDD)
- The governance of non-financial risks
- The board and reputational risk
- How to enhance risk culture

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

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

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

**Alessandro Carretta**, Presidente Comitato Rischi **Banca Popolare di Sondrio** e Ordinario di  
Economia degli Intermediari Finanziari **Università di Roma Tor Vergata**

**Domenico Fileppo**, Responsabile Direzione Operational, ICT e Cyber Risk Management **Intesa  
Sanpaolo**

**Avantage Reply**

**Giovanni Lombardo**, General Counsel **illimity**

**Altri interventi in corso di definizione**

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



**13 giugno  
mattina**

*13 June  
morning*

## **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

*Looking ahead to **BASEL 3+***

### **9.30 – 11.00 am PARALLEL SESSION 3.1**

#### **L'EVOLUZIONE DEI SISTEMI DI RATING DELLE BANCHE PER ACCOGLIERE I BIG DATA E I RISCHI ESG**

*HOW BANK RATING SYSTEMS ARE EVOLVING TO ACCOMMODATE BIG DATA AND ESG RISKS*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Motori evoluti di stima del rischio di credito a servizio dei processi decisionali (leva su nuove sorgenti dati e analytics)
- Gli Score ESG in un contesto di informazioni ancora non standardizzate: Make or Buy?
- Le metodologie di inclusione dei fattori ESG nei rischi bancari
- L'utilizzo dei dati alternativi (quali i dati transazionali) e delle tecniche di ML nei modelli credit risk, manageriali (EWS, Next Best Actions) e regolamentari
- La proiezione delle misure di rischio includendo i fattori ESG

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Evolved credit risk estimation engines aiding decision-making processes (leveraging new data sources and analytics)*
- *ESG scores in a context of still non-standardised information: Make or Buy?*
- *Methodologies for including ESG factors in banking risks*
- *The use of alternative data (such as transactional data) and ML techniques in credit risk, managerial (EWS, Next Best Actions) and regulatory models*
- *The projection of risk measures including ESG factors*

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

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

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

**Giorgio Baldassarri**, Global Head - Analytical Innovation & Development Group **S&P Global Market Intelligence**

**Fabio Salis**, Chief Risk Officer **Gruppo Banco Desio**

**Valuecube**

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

**Deloitte**

**Altri interventi in corso di definizione**

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



13 giugno  
mattina

13 June  
morning

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

### 9.30 – 11.00 am **PARALLEL SESSION 3.2**

#### **AI E CYBER RISK INTERROGANO IL RISCHIO OPERATIVO**

*AI AND CYBER RISK – HOW THEY BEAR ON OPERATIONAL RISK*



##### TRA I TEMI TRATTATI:

- Il Rischio operativo associato con l'intelligenza artificiale: opportunità e limitazioni, l'uso dell'AI per la creazioni di false persone
- Un case study di AI analizzato dall'ORM
- Strategie di Cyber security per contrastare le eventuali minacce dell'AI
- La resilienza dell'ORM alla continua evoluzione del Cyber Risk
- Risk analytics per l'individuazione, prevenzione e forecasting delle frodi
- Tassonomia dei rischi
- Rischio fisico

##### TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Operational risks linked to artificial intelligence: opportunities and limitations; the use of AI to create false persons*
- *An AI case study analysed by ORM*
- *Cyber security strategies to counter possible AI threats*
- *ORM resilience in the face of evolving cyber risks*
- *Risk analytics for fraud detection, prevention and forecasting*
- *Taxonomy of risk*
- *Physical risk*

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

### 9.30 Apertura dei lavori a cura del chair

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

**Ilaria Masiani**, Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza **Banca d'Italia**

**Mattia Centurelli**, Data Scientist **Credem**

**Augeos**

**Nicasio Muscia**, Managing Director e **Martina Pettazzi**, Manager **Accenture Risk & Compliance**

**Altri interventi in corso di definizione**

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



**13 giugno  
mattina**

*13 June  
morning*

## **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

*Looking ahead to **BASEL 3+***

### **9.30 – 11.00 am PARALLEL SESSION 3.3**

#### **LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI: LA GESTIONE DEI RISCHI EMERGENTI E DELLA COMPETITIVITÀ TRA SFIDE E OPPORTUNITÀ**

*LSI AND FINANCIAL INTERMEDIARIES: MANAGING EMERGING RISKS AND COMPETITIVENESS – CHALLENGES AND OPPORTUNITIES*

TRA I TEMI TRATTATI:

- Analisi e aspettative della Banca d'Italia su rischi climatici e ambientali
- Piani di azione di LSI e intermediari non bancari
- Il rischio fisico per LSI e IF
- CSRD: un'opportunità rilevante
- Nuovi profili di competenza della governance

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *BDI, climate and environmental risks*
- *Action plans of LSIs and non-bank intermediaries*
- *Physical risks for LSIs and IFs*
- *CSRD: a Significant opportunity*
- *New governance competency profiles*

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

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

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

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

**Anna Pignagnoli**, Sustainable Finance **BDO Advisory Services**  
e **Emanuele Berselli**, Partner **BDO Italia**

**Altri interventi in corso di definizione**

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



13 giugno  
mattina

13 June  
morning

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

Looking ahead to **BASEL 3+**

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

#### **COME CAMBIA L'APPROCCIO AI RISCHI DI MERCATO: MODELLI, MATERIALITY DELLE ESTENSIONI, RISK MEASURES, GESTIONE E REPORTING**

*HOW THE APPROACH TO MARKET RISKS IS CHANGING: MODELS, MATERIALITY OF EXTENSIONS, RISK MEASURES, MANAGEMENT AND REPORTING*

##### TRA I TEMI TRATTATI:

- La gestione del rischio Tasso del portafoglio di proprietà: aggiornamenti normativi,
- Gli spazi di manovra nella gestione del Banking Book e le implicazioni sul modello di business
- Le implicazioni per la ristima dei Modelli comportamentali per i depositi a vista
- FRTB: aggiornamenti normativi EBA e implicazioni sul modello di business
- I profili di governance dei rischi di mercato

##### TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Property portfolio rate risk management: regulatory updates*
- *Room for manoeuvre in the management of the Banking Book and the implications for business model*
- *The Implications for the reestimation of behavioural models for demand deposits*
- *FRTB: EBA regulatory updates and implications for business models*
- *Governance profiles of market risks*

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

### 11.30 Apertura dei lavori a cura del chair

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

**Mario Cortese**, Servizio Supervisione Bancaria 1 **Banca d'Italia**

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

**SAS**

**Davide Segantin**, Head of Market and Counterparty Risk **Banco BPM**

**Altri interventi in corso di definizione**

1.00 – 2.30 pm – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



**13 giugno  
mattina**

*13 June  
morning*

## **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

*Looking ahead to **BASEL 3+***

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

#### **NOVITÀ DI VALUTAZIONI E REPORTING PRUDENZIALI E CONTABILI**

*NEW TOOLS FOR PRUDENTIAL AND ACCOUNTING ASSESSMENTS AND REPORTING*

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'inclusione dei fattori ESG nella valutazione dei crediti
- CRSBB in ambito EBA RTS Reporting Framework
- Il Framework IFRS9 nel contesto di incertezza macroeconomica: in-model e post-model adjustments
- L'inclusione della dimensione settoriale nei modelli satellite per il collegamento tra variabili macro e parametri di rischio
- EBA on the centralization of banks Pillar 3 disclosures

TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *The inclusion of ESG factors in*
- *CRSBB within the EBA RTS Reporting Framework*
- *The IFRS9 Framework in the context of macroeconomic uncertainty: in-model and post-model adjustments*
- *The inclusion of the sectoral dimension in satellite models for linking macro variables and risk parameters*
- *EBA on the centralisation of banks: Pillar 3 disclosures*

**Chair: Maurizio Comoli, Università del Piemonte Orientale**

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

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

**Banco BPM**

**Alessia Colagioia**, **BDO Advisory Services** e  
**Emanuele Berselli**, Partner **BDO Italia**

**Jason Kessler**, Chief Risk Officer **Cassa Centrale Banca**

**Altri interventi in corso di definizione**

**1.00 – 2.30 pm** – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*



**13 giugno  
mattina**

*13 June  
morning*

## **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024**

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**

*Looking ahead to **BASEL 3+***

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

#### **IL CAMBIAMENTO DEL BUSINESS DI BANCHE, IMEL E ALTRI INTERMEDIARI: NUOVI STRUMENTI E NUOVI RISCHI PER IL CRO**

*THE CHANGING BUSINESS OF BANKS, IMELS AND OTHER INTERMEDIARIES: NEW OPPORTUNITIES AND NEW RISKS FOR THE CRO*

##### TRA I TEMI TRATTATI:

- Le strategie, il posizionamento competitivo e i modelli di business nella prospettiva delle piattaforme e degli ecosistemi
- Il valore delle connessioni tra operatori finanziari e non finanziari, pubblici e privati: tendenze, opportunità e fattori da governare
- Le nuove opportunità e i nuovi rischi: il punto di vista del CRO
- Verso l'Open Finance e la Data Economy: PSD3, PSR e FIDA
- Il Markets in Crypto-Assets Regulation (MICAR): impatti e nuovi scenari

##### TOPICS FOR DISCUSSION INCLUDE:

- *Strategies, competitive positioning and business models from the perspective of platforms and ecosystems*
- *The value of connections between financial and non-financial operators, public and private: trends, opportunities and factors to govern*
- *New Opportunities and Risks: CRO's Perspective*
- *Towards Open Finance and the Data Economy: PSD3, PSR and FIDA*
- *The Markets in Crypto-Assets Regulation (MICAR): impacts and new scenarios*

**Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa**

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

**Claudio Giannotti**, Professor of Banking and Finance **Università Lumsa**

**Maria Grazia Topa**, Servizio Supervisione Intermediari Finanziari **Banca d'Italia**

**ABI**

**Banca Sella \***

**Banca Mediolanum \***

***Altri interventi in corso di definizione***

**1.00 – 2.30 pm** – BREAK E NETWORKING / *BREAK AND NETWORKING*







12 giugno  
pomeriggio  
12 June  
afternoon

## SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2024

Con lo sguardo a **BASILEA 3+**  
*Looking ahead to **BASEL 3+***

**2.30 – 4.00 pm PLENARIA DI CHIUSURA / CLOSING PLENARY SESSION**

**LA STRATEGIA E LA COMPETITIVITÀ DELLE BANCHE TRA RISCHI, REGOLE E INNOVAZIONI**

*THE STRATEGY AND COMPETITIVENESS OF BANKS BETWEEN RISKS, RULES AND INNOVATION*

**Chair:** tbd

**2.30 Gianfranco Torriero**, Vice Direttore Generale Vicario **ABI**

**Edoardo Maria Ginevra**, Condirettore Generale e CFO **Banco BPM**

**Intesa Sanpaolo \***

*Altri interventi in corso di definizione*

**4.00 pm – CHIUSURA DEI LAVORI E APPUNTAMENTO A SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025**

*CLOSING AND SEE YOU AT **SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY 2025***



Promosso da



Organizzato da



In collaborazione con



Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Silver Partner



Partner Tecnico



Media Partner

