

SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY

# OLTRE BASILEA.

Il più importante evento italiano  
su Regulation & Risk Management  
in ambito bancario e finanziario.

**25/26 GIUGNO**  
**2019**

ROMA - Palazzo dei Congressi

 #oltrebasilea

Promosso da

 **ABI** Associazione  
Bancaria  
Italiana

Organizzato da

**ABISERVIZI**  **ABI  
EVENTI**

In collaborazione con

**dipo**  
digital innovation partner

Partner Digitale

**BANCAFORTE**  
Innovation key

9.15

Sessione Plenaria di Apertura | Opening Plenary Session

**EVOLUZIONE DELLO SCENARIO REGOLAMENTARE,  
DELLA CONCORRENZA E DELLA REDDITIVITÀ DELLE BANCHE**  
*THE EVOLUTION OF THE REGULATORY FRAMEWORK,  
OF COMPETITION AND OF BANK PROFITABILITY*

**Renato Maino** Lecture

**LE SFIDE PER LA REDDITIVITÀ BANCARIA: IMPLICAZIONI PER  
I MODELLI DI BUSINESS E LA REGOLAMENTAZIONE**  
*CHALLENGES TO BANK PROFITABILITY: IMPLICATIONS  
FOR BANK BUSINESS MODELS AND REGULATION*

**Sessioni Parallele | Parallel Sessions**

2.15

**A**

Rischio di credito:  
regulation, politiche  
creditizie e redditività

*Credit risk: regulation,  
credit policies and  
profitability*

**B**

Rischi finanziari  
*Financial risks*

**C**

Bank Recovery  
e Resolution  
  
*Bank Recovery  
and Resolution*

**D**

I sistemi informativi  
di governo della  
redditività risk-adjusted

*Information systems for  
governing risk-adjusted  
profitability*

**E**

Rischio operativo  
*Operational risk*

**dipo**  
database italiano per il rischio operativo



## Sessioni Parallele | Parallel Sessions

9.15

F

Rischio di credito:  
misurazioni e reporting

*Credit risk:  
measurements  
and reporting*

G

Evoluzione del  
perimetro dei dati per  
la gestione del credito  
e dei servizi bancari

*Evolution of the data  
perimeter for managing  
credit and banking  
services*

H

Banche Less Significant  
e intermediari finanziari

*Less Significant banks  
and financial  
intermediaries*

I

Rischi e redditività nel  
piano industriale: la  
prospettiva del board

*Risks and profitability  
in the industrial plan:  
the board's perspective*

L

Cyber e conduct risk  
Cyber and conduct risk

**dipo**  
database italiano per le operazioni

2.15

### Tavola Rotonda di Chiusura | Closing Roundtable

**SHADOW BANKING, OPEN BANKING, NUOVI COMPETITOR:  
RISCHI E REDDITIVITÀ IN UN MERCATO SEMPRE PIÙ COMPLESSO**

**SHADOW BANKING, OPEN BANKING, NEW COMPETITORS:  
RISKS AND PROFITABILITY IN A MORE COMPLEX MARKET**

**8.30** **Registrazione dei partecipanti, Welcome Coffee, networking e visita all'Area Espositiva**  
*Participants registration, Welcome Coffee, networking and visit to the Exhibition Area*

## **EVOLUZIONE DELLO SCENARIO REGOLAMENTARE, DELLA CONCORRENZA E DELLA REDDITIVITÀ DELLE BANCHE** *The evolution of the regulatory framework, of competition and of bank profitability*

### **Chair**

**Giovanni Sabatini, ABI**

**9.15** **Saluto di benvenuto e apertura dei lavori a cura del Chair**  
*Welcome address and opening of the conference by the Chair*  
**Giovanni Sabatini, Direttore Generale ABI**

### **Banche dell'Area Euro: la sfida della redditività**

*Euro area banks: the profitability challenge*

**Luis de Guindos, Vice President Banca Centrale Europea**

### **Regolamentazione, tecnologia e redditività**

*Regulation, technology and profitability*

**Luigi Federico Signorini, Vice Direttore Generale Banca d'Italia**

### **Finanza sostenibile in Europa: risultati e next steps**

*Sustainable Finance in the EU: results and next steps*

**Mario Nava, Direttore DG Financial Stability, Financial Services and Capital Markets Union  
Commissione Europea**

**10.45** **Coffee Break, networking e visita all'Area Espositiva**  
*Coffee Break, networking and visit to the Exhibition Area*



**Chair**

**Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità **ABI**

11.30

**Banche in cerca di redditività: regolamentazione, digitalizzazione, tassi a zero**

*Banks in search of profitability: regulation, digitalization, zero interest rates*

**Giuseppe Lusignani**, Vice Presidente **Prometeia**

**Il credit risk management tra vigilanza prudenziale, regole contabili e nuove tecnologie**

*Credit risk management at the crossroad of prudential regulation, accounting rules and emerging technologies*

**Pietro Penza**, Partner, Risk Consulting Leader **PwC**

**RENATO MAINO LECTURE**

**LE SFIDE PER LA REDDITIVITÀ BANCARIA: IMPLICAZIONI PER I MODELLI DI BUSINESS E LA REGOLAMENTAZIONE**

*CHALLENGES TO BANK PROFITABILITY: IMPLICATIONS FOR BANK BUSINESS MODELS AND REGULATION*

**Gianni De Nicolò**, Professore **Johns Hopkins University**  
e **Carey Business School, Baltimora**

1.00

**Buffet Lunch, networking e visita all'Area Espositiva**

*Buffet Lunch, networking and visit to the Exhibition Area*

2.15

**Inizio sessioni parallele**

*Parallel sessions start*



## RISCHIO DI CREDITO: REGULATION, POLITICHE CREDITIZIE E REDDITIVITÀ

*Credit risk: regulation, credit policies and profitability*

### Chair

**Giacomo De Laurentis, Università Bocconi**

2.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | Opening address by the Chair

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

**Rischio di credito: recenti sviluppi del quadro regolamentare e di supervisione**

*Credit risk: recent evolution of the regulatory and supervisory framework*

**Simona Gallina, Deputy Head of SSM Coordination Division, DG for Financial Supervision and Regulation Banca d'Italia**

**La validazione dei modelli IFRS9: un nuovo approccio basato su tecniche di Artificial Intelligence**

*The IFRS9 Model Validation: a new approach based on Artificial Intelligence*

**Stefano Biondi, Responsabile Risk Management Banca Mediolanum**

**Open Banking e strumenti di advanced analytics nel nuovo ecosistema: il contributo di CRIF come FINTECH company**

*Open Banking and Advanced Analytics in the new Ecosystem. CRIF Contribution as a FINTECH Company*

**Cristina Caprara, Product & Risk Predictive Analytics - Analytics Manager CRIF**

**Giorgio Costantino, Executive Director CRIF**

**La sfida dei modelli AIRB nel 2021: gestire GL EBA, New DoD e cessioni NPL preservando la risk density**

*The challenge of the AIRB models in 2021: how to cope with EBA GL, New DoD and NPL disposal while preserving RWA*

**Giovanna Compagnoni, Head of Group ERM & Supervisory Relations Mediobanca**

**Rischio di credito immobiliare: analytics innovativi per la valorizzazione del collateral**

*Real estate credit risk: advanced analytics to optimize property collateral*

**Luke Jonathan Brucato, Sales & Markets Director Prelios**

**Gestione e Misurazione del Rischio di Credito attraverso soluzioni**

**Machine Learning & Artificial Intelligence: una nuova era?**

*Credit Risk Management & Measurement with Machine Learning & Artificial Intelligence Techniques: the beginning of a new age?*

**Stefano Bonini, PhD - Executive Risk & Resilience Accenture Consulting**

**Giuliana Caivano, PhD - Executive Risk & Resilience Accenture Consulting**

**Il ruolo del credit risk management tra indirizzo delle richieste della Vigilanza e salvaguardia delle esigenze di business**

*The role of credit risk management in addressing Supervisory requests and preserving the business needs*

**Fiorella Salvucci, Head of Credit Risk Corporate, Sovereign, Financial Institutions Intesa Sanpaolo**

**Modelli Regolamentari fra AI e automazione. Possibili approcci e un case study per il modello LGD**

*Regulatory models between AI and automation. Possible approaches and a case study for the LGD model*

**Daniele Monzali, Associate Partner, Advisory Risk Financial Services EY**

**Migliorare lo sviluppo dei modelli di LGD, prevedendo il trattamento delle cessioni di NPL e rafforzando l'utilizzo delle stime per le Credit Operations**

*Enhancing LGD modeling, embedding the NPL disposal treatment and strengthening the use of risk estimates in credit operations*

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

5.30

**Chiusura dei lavori della prima giornata**

*End of the first day*



## RISCHI FINANZIARI Financial risks

### Chair

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

2.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | *Opening address by the Chair*

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

**L'evoluzione della Vigilanza sui rischi finanziari**

*The evolution of the Supervision on the financial risks*

**Rosario Roca, Dipartimento Vigilanza sugli Intermediari Bancari e Finanziari Banca d'Italia**

**Non Maturing Deposits. Identificazione e trattamento della quota «stabile» nella misurazione dei rischi di Liquidità e Tasso**

*Non Maturing Deposits. Identifying and treating the "stable" portion in measuring Liquidity and IRRBB risk profiles*

**Raffaele Barteselli, Head of Risk Models Banco BPM**

**Il Risk-Front: le innovazioni regolamentari ed analitiche come fusione strategica**

*Shaping the future of risk and finance: the strategic risk and the risk aware CFO*

**Mario Pace, Manager Avantage Reply**

**Carmine Lombardi, Senior Consultant Avantage Reply**

**Ibor transition - affrontare la sfida dei nuovi tassi di riferimento**

*Ibor transition - facing up new benchmark rates challenges*

**Filippo Scarabelli, Capital Markets & Financial Risk Manager Accenture Financial Services**

**Gianluca Marcuzzo, Capital Markets & Financial Risk Senior Consultant**

**Accenture Financial Services**

**FRTB: Risk Factor Eligibility Test focus**

*FRTB: Risk Factor Eligibility Test focus*

**Fausto Marseglia, Head of Product Management, FRTB and Regulatory Propositions Refinitiv**

**Nuove linee guida IRRBB. Alcuni casi pratici nella ricerca della compliance**

*New IRRBB guidelines. Some practical cases in the quest for compliance*

**Niccolò Cottini, Head of Financial Risk Models UniCredit Group**

**Valuation risk management**

*Valuation risk management*

**Rossella Matricardi, Financial and Market Risk Management Intesa Sanpaolo**

**Basilea 3, un approccio integrato per il calcolo del requisito FRTB e SA-CCR**

*Basel 3: an integrated approach for FRTB and SA-CCR*

**Marco Levi, Market Risk Manager Mediobanca**

**Gabriele Perrone, Market Risk RWA Control Mediobanca**

5.30

**Chiusura dei lavori della prima giornata**

*End of the first day*



## BANK RECOVERY E RESOLUTION

### Bank Recovery and Resolution

#### Chair

**Elisabetta Gualandri, Università di Modena e Reggio Emilia**

2.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | Opening address by the Chair

**Elisabetta Gualandri, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari  
Università di Modena e Reggio Emilia**

**SRB aspettative per le banche**

SRB expectations for banks

**Vanessa De Koker, Senior Resolution Expert in the Policy Directorate Single Resolution Board**

**La revisione della Direttiva BRRD: la nuova disciplina del MREL**

The review of the Bank Recovery and Resolution Directive: the new rules on MREL

**Alessandra De Aldisio, Direttore, Vigilanza Bancaria e Finanziaria Banca d'Italia**

**Segnalazioni EBA E SRB: un modello orientato al rispetto sostenibile delle scadenze regolamentari**

EBA & SRB Reporting: a sustainable model for regulatory deadlines

**Renato Valera, Head of Consulting & Solution Irion**

**Roberto Fasano, Principal Business Consultant Irion**

**Le politiche di funding e di derisking: gli spazi regolamentari e di mercato nell'ottica di emittenti ed investitori**

Funding and derisking policies: regulatory and market areas from the perspective of issuers and investors

**Angelo Dipasquale, Co-Head of Fixed Income Equita SIM**

**Resolution Activities: lo straordinario nell'ordinario, l'esperienza di BPER Banca**

Resolution Activities: the extraordinary within the ordinary, the experience of BPER Banca

**Arianna Deidda, Responsabile Ufficio Risk Governance BPER Banca**

**Resolution: impatti operativi**

Resolution: operational impacts

**Alessio Mastroianni, Senior Manager Advisory Risk Financial Services EY**

**L'overall resolution planning cycle: recenti esperienze e possibili sviluppi**

The overall resolution planning cycle: recent experiences and next developments

**Fabio Verachi, Enterprise Risk Management (FRM) Intesa Sanpaolo**

5.30

**Chiusura dei lavori della prima giornata**

End of the first day





## I SISTEMI INFORMATIVI DI GOVERNO DELLA REDDITIVITÀ RISK-ADJUSTED

### Information systems for governing risk-adjusted profitability

#### Chair

**Franco Fiordelisi, Università Roma Tre**

2.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | Opening address by the Chair

**Franco Fiordelisi, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università Roma Tre**

**Il pricing risk-adjusted come leva per la gestione del credito. Il punto di vista e le esperienze rilevanti del Gruppo ISP**

*The risk-adjusted pricing as a leverage for the credit management. ISP Group point of view and relevant experiences*

**Annalisa Richetto, Responsabile Credit Risk Appetite e Facoltà Corporate, Sovereign e Financial Institutions Intesa Sanpaolo**

**The new age of Risk Analytics: analisi di forecasting Scenario-Based a supporto delle decisioni di business della Banca**

*The new age of Risk Analytics: forecasting Scenario-Based analysis to support the business decisions of the Banks*

**Anselmo Marmonti, Senior Director Risk & Finance Practice, South EMEA SAS**

**Alida Popescu, Business Solution Manager, South EMEA SAS**

**La migliore misurazione risk-adjusted delle performance: capitale economico o capitale regolamentare?**  
*Economic capital vs. regulatory capital in risk-adjusted performance measurement: who wins?*

**Artem Danko, Senior Manager, Financial Risk Management KPMG Advisory**

**Framework metodologico per il Performance Management in ottica Risk-Adjusted e di Mercato**  
*Methodological framework for Performance Management from a Risk-Adjusted perspective and Market view*

**Luigi Mastrangelo, Equity Partner - EMEA Finance & Risk CoP Leader Deloitte**

**Emiliano Troiani, Manager - FSI S&O Finance Transformation Deloitte**

**Lo stress test ai fini manageriali, dai dati alla value creation**

*Stress test for managerial purposes, from data to value creation*

**Davide Bazzarello, Executive Vice President & Head of Group Credit & Integrated Risks UniCredit**

**Risk based pricing**

*Risk based pricing*

**Carlo Palego, Chief Risk Officer Gruppo Banco BPM**

5.30

**Chiusura dei lavori della prima giornata**

*End of the first day*





## RISCHIO OPERATIVO

### Operational risk

#### Chair

**Marco Giorgino, Politecnico di Milano**

2.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | Opening address by the Chair

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

**Il rischio operativo tra passato e futuro**

*Operational risk management between past and future*

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

**No AMA: nuovo core business per i rischi operativi?**

*No AMA: next core business for operational risks?*

**Leonardo Bellucci, CRO Banca MPS**

**Cause e reclami: fonti dati rilevanti per la gestione del rischio operativo**

*Claims and lawsuits: relevant input data for the operational risk management*

**Francesco De Notti, Head of Operational Risk Banco BPM**

**Operational Risk Appetite Framework in BancoPosta**

*Operational Risk Appetite Framework in BancoPosta*

**Maurizio Gargano, Head of Operational Risk BancoPosta Poste Italiane**

**Vitantonio Matarazzo, Risk Manager BancoPosta Poste Italiane**

5.30

**Chiusura dei lavori della prima giornata**

*End of the first day*



## RISCHIO DI CREDITO: MISURAZIONI E REPORTING

### *Credit risk: measurements and reporting*

#### **Chair**

**Giampaolo Gabbi, Università di Siena**

9.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | Opening address by the Chair

**Giampaolo Gabbi, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari  
Università di Siena**

**Il trattamento delle cessioni di NPL nelle stime di LGD**

*NPL disposals treatment in the LGD estimates*

**Fabio Salis, Chief Risk Officer Gruppo Creval**

**Il trattamento delle cessioni di NPL nelle stime di LGD - un approccio a Coefficiente di Mitigazione**

*NPL Disposal Treatment in the LGD estimates - a Mitigation Coefficient approach*

**Claudio Andreatta, Head of Capital Adequacy & Risk Models UBI Banca**

**CRR2 e trattamento delle cessioni massive ai fini della stima della LGD:  
sfide e opportunità per le banche**

*CRR2 and treatment of massive disposals for estimating LGDs: challenges and opportunities  
for banks*

**Antonio Altieri Pignalosa, Director, Financial Accounting Advisory Services EY**

**Approccio forward looking da IFRS9 al nuovo codice della crisi d'impresa**

*Forward looking approach from IFRS9 to the new corporate crisis code*

**Diego Paolucci, Servizi in outsourcing Credit Data Research**

11.00

**Coffee Break, networking e visita all'Area Espositiva**

*Coffee Break, networking and visit to the Exhibition Area*

**Tecniche di Machine Learning per modellizzazione del rischio di credito**

*Machine Learning Techniques for credit risk modelling*

**Giorgio Baldassarri, Responsabile Globale dell'Analytical Development Group**

**S&P Global Market Intelligence**

**The new age of Risk Analytics: AI & Machine Learning per il Model Scoring e il Decisioning**

*The new age of Risk Analytics: AI & Machine Learning for Model Scoring and Decisioning*

**Francesco Consolati, Advisory Business Solution Manager - Risk & Finance SAS**

**Tony Cartia, Practice Leader Risk Modeling & Decisioning, South EMEA SAS**

11.45

**L'evoluzione della modellistica del credito fra pressioni del mercato, vigilanza 'data driven'  
e opportunità tecnologiche**

*Risk modeling evolution: tech opportunities and market incentives beyond 'data driven'  
supervisory framework*

**Sergio Gianni, Partner Avantage Reply**

**Eugenio Giacomo Maglio, Senior Risk Consultant IrisCube Reply**

1.00

**Buffet Lunch, networking e visita all'Area Espositiva**

*Buffet Lunch, networking and visit to the Exhibition Area*



## EVOLUZIONE DEL PERIMETRO DEI DATI PER LA GESTIONE DEL CREDITO E DEI SERVIZI BANCARI

*Evolution of the data perimeter for managing  
credit and banking services*

### Chair

**Stefano Monferrà, Università Cattolica di Piacenza**

9.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | Opening address by the Chair

**Stefano Monferrà, Full Professor in Banking and Finance Università Cattolica di Piacenza**

**Big Data e Machine Learning: evoluzione e prospettive per i modelli di rating.  
L'esperienza di Intesa Sanpaolo**

*Big Data and Machine Learning: evolution and perspectives for rating models.  
The experience of Intesa Sanpaolo*

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

**Le evoluzioni del Credit Bureau nell'era dell'Open Banking**

*Credit Bureau evolution in the Open Banking era*

**Alessandro Poluzzi, Analytics & Consultancy Project Leader CRIF**

**Evoluzione del perimetro dei dati e loro impatto sugli algoritmi di erogazione**

*Evolution of available data and the related impact on credit algorithms*

**Lorenzo Quirini, Responsabile Settore Algoritmi del Credito Banca MPS**

11.00

**Coffee Break, networking e visita all'Area Espositiva**

*Coffee Break, networking and visit to the Exhibition Area*

11.45

**Nuovi dati, algoritmi e tecnologie: l'Intelligenza Artificiale a servizio del Risk Management**

*New data, algorithms and technologies: Artificial Intelligence for Risk Management*

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

**Algoritmi di machine learning nel risk management: applicazioni per la stima dei parametri  
di rischio e l'azione commerciale**

*Machine learning algorithms in risk management: applications to estimate risk parameters  
and to commercial activities*

**Renata Trinca Colonel, Associate Professor of Practice - Decision Sciences & Business  
Analytics SDA Bocconi School of Management, Bocconi University**

1.00

**Buffet Lunch, networking e visita all'Area Espositiva**

*Buffet Lunch, networking and visit to the Exhibition Area*



## BANCHE LESS SIGNIFICANT E INTERMEDIARI FINANZIARI

### *Less Significant banks and financial intermediaries*

#### **Chair**

**Marina Brogi, Sapienza Università di Roma**

9.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | *Opening address by the Chair*

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

**Il requisito MREL e le strategie di risoluzione per le LSI:  
dai piani di risanamento alle strategie di funding**

*MREL requirement and resolution strategies for less significant institutions:  
from recovery plans to funding strategies*

**Giansimone Ghiottone, Responsabile Direzione Risk Management  
Banca Popolare di Puglia e Basilicata**

**Doing More with Less (Significant)**

*Doing More with Less (Significant)*

**Valeria Nale, Senior Manager CRIF Management Consulting and Solutions**

**Opportunità per le banche LSI e gli intermediari finanziari: le nuove regole sulla  
ponderazione degli attivi**

*Opportunities for LSI banks and financial intermediaries: the new rules on asset weighting*

**Emmanuele Berselli, Partner BDO**

**Roberto Bramato, Manager Governance, Risk, Internal Control BDO**

**La scorecard qualitativa per migliorare la conoscenza del portafoglio: il caso turismo**

*The qualitative scorecard to improve portfolio knowledge: the tourism case*

**Carlo Spagliardi, Direttore Generale Credit Data Research**

**Gianluca Conti, Direttore Generale Riviera Banca**

11.00

**Coffee Break, networking e visita all'Area Espositiva**

*Coffee Break, networking and visit to the Exhibition Area*

11.45

**Il nuovo framework sulla proporzionalità tra CRR2 ed EBA. Riflessioni in tema di "appropriatezza"**

*Capital Requirements vs. Capital Adequacy. "Size & fit" of the regulatory adequacy framework*

**Rosa Cocozza, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari**

**Università Federico II di Napoli**

**Le Esposizioni ad Alto Rischio (ex-Art. 128 CRR): framework regolamentare, evidenze  
di mercato e buone prassi**

*High-Risk Exposures (ex-Art. 128 CRR): regulatory framework, market overview and sound practices*

**Michele Maugeri, Senior Manager, Financial Risk Management KPMG Advisory**

**Governo e presidio del binomio redditività e rischio per LSI**

*The governance of risk and return in banking: specific challengers for LSI*

**Rossano Giuppa, Direttore Pianificazione e Gestione rischi BCC Roma**

**Le leve per competere delle Local Significant Institutions**

*Local Significant Institutions: way to compete*

**Corrado Meglio, Risk Manager Banca di Credito Popolare**

**Eugenio Alaio, Direttore Crediti Banca di Credito Popolare**

1.00

**Buffet Lunch, networking e visita all'Area Espositiva**

*Buffet Lunch, networking and visit to the Exhibition Area*





## RISCHI E REDDITIVITÀ NEL PIANO INDUSTRIALE: LA PROSPETTIVA DEL BOARD

### *Risks and profitability in the industrial plan: the board's perspective*

#### **Chair**

**Paola Schwizer, Università di Parma**

#### **9.15** **La valutazione di sostenibilità dei business model in una prospettiva di lungo periodo: il ruolo del board**

*The assessment of long-term sustainability of business models: the role of the board*

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

#### **Modelli di business, migrazioni e redditività delle banche europee**

*Bank business models, migrations and profitability in Europe*

**Paola Bongini, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari Università Milano-Bicocca**

#### **Il Futuro del mondo Risk & Finance - Legami tra Vigilanza, Rischio e Profitabilità**

*Risk & Finance of Future - Tying Supervision, Risk and Profit*

**Saloni Ramakrishna, Author - Enterprise Compliance Risk, Senior Director, Financial Service Global Unit Oracle**

#### **Sostenibilità e Governo dei Rischi: il business case Pirelli**

*Sustainability & Risks Governance: the Pirelli business case*

**Filippo Bettini, Chief Sustainability and Risk Governance Officer Pirelli**

#### **11.00** **Coffee Break, networking e visita all'Area Espositiva**

*Coffee Break, networking and visit to the Exhibition Area*

#### **11.45** **Strategie, redditività e governo del balance sheet: spunti di riflessione ed opportunità dalla ECB Thematic Review 2018**

*Profitability, strategies and balance sheet governance: food for thought and opportunities from the ECB Thematic Review 2018*

**Elisabetta Tisato, Director - Financial Risk Management Deloitte**

#### **Rischio di Credito e Rischio ESG: un approccio integrato**

*Credit Risk and ESG Risk: an integrated approach*

**Mauro Alfonso, Amministratore Delegato Cerved Rating Agency**

#### **La prospettiva del board di una G-SIB su Business Model e Profitability: il caso UniCredit**

*Business Model and Profitability: the perspective of the Board of Directors of a G-SIB - UniCredit case study*

**Aurelio Maccario, Head of Group Regulatory Affairs UniCredit**

#### **Pricing Strategy nella banca commerciale**

*Pricing Strategy in commercial banking*

**Giancarlo Bertolini, Direttore Marketing e Pianificazione Credem**

#### **1.00** **Buffet Lunch, networking e visita all'Area Espositiva**

*Buffet Lunch, networking and visit to the Exhibition Area*





dipo

database italiano perdite operative

## CYBER E CONDUCT RISK

### Cyber and conduct risk

#### Chair

**Paolo Giudici, Università di Pavia**

9.15

**Apertura dei lavori a cura del Chair** | *Opening address by the Chair*

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

**Security awareness e resilienza per stare al passo con l'evoluzione continua del Cyber Risk**

*Security awareness and resilience to keep up with the continuous Cyber Risk evolution*

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

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

**Misurazione e gestione della perdita inattesa: le analisi di scenario sui rischi operativi**

*Measurement and management of unexpected loss: operational risk scenario analysis*

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

**RAF vs Cyber Risk: dall'accettabilità del livello di Rischio all'adeguatezza dei costi di controllo**

*RAF vs Cyber Risk: from risk tolerance to the adequacy of controls' costs*

**Claudio Ruffini, Presidente Augeos**

**Il rischio cyber e le nuove frodi: quali impatti**

*Cyber risk and new fraud schemes: potential impacts*

**Romano Stasi, Segretario Generale ABI Lab**

**Cyber Risk: Le nuove sfide e modelli di misurazione e gestione**

*Cyber Risk: the new challenges and models to measure and manage*

**Luigi Andrea De Nale, Executive Risk & Resilience Accenture Consulting**

**Giorgio Di Napoli, Executive Risk & Resilience Accenture Consulting**

11.00

**Coffee Break, networking e visita all'Area Espositiva**

*Coffee Break, networking and visit to the Exhibition Area*

11.45

**Panel - Banche**

**L'UTILIZZO DEI DATI DI RISCHIO PER FINI GESTIONALI E DI BUSINESS**

*Using risk data for management and business purposes*

**Quantificazione del rischio sanzionatorio: limiti e potenzialità nell'utilizzo dei dati di perdite operative esterne**

*Compliance Risk Measurement: limits and opportunities in the External Operational Risk Loss Data*

**Domenico Pepe, Operational Risk & IT Manager UBI Banca**

**Barbara Morelli, Responsabile Methodologies, Monitoring and Reporting UBI Banca**

**Analisi e valutazione del Cyber Risk**

*Cyber risk: analysis and assessment*

**Marco Castellaneta, Operational Risk Manager Mediobanca**

**Giuseppe Galati, Head of Group IT Risk and Cyber Security Mediobanca**

**L'utilizzo delle evidenze dell'operational risk framework nella gestione del Compensation Review BNL**

*The usage of the operational risk framework outcomes in the BNL Compensation Review management*

**Alberto Rugen, Head of RISK Operational Risk & Control BNL BNP Paribas**

**Tommaso Cozzolino, Coordinatore Total Rewarding, Direzione Risorse Umane BNL BNP Paribas**

1.00

**Buffet Lunch, networking e visita all'Area Espositiva**

*Buffet Lunch, networking and visit to the Exhibition Area*

## SHADOW BANKING, OPEN BANKING, NUOVI COMPETITOR: RISCHI E REDDITIVITÀ IN UN MERCATO SEMPRE PIÙ COMPLESSO

*Shadow banking, open banking, new competitors:  
risks and profitability in a more complex market*

### **Chair**

**Rainer Masera**, *Preside della Facoltà di Economia Università degli Studi G. Marconi*

### **2.15**

### **Panel**

**Anna Maria Agresti**, *Senior Economist Banca Centrale Europea*

**Federico Arcelli**, *Senior Fellow Center for International Governance Innovation (CIGI)*

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

**Cristiano Zazzara**, *Managing Director Risk Services S&P Global Market Intelligence*

### **4.00**

**Chiusura dei lavori e arrivederci a Supervision, Risks & Profitability 2020!**

*Closing and see you at Supervision, Risks & Profitability 2020!*



# L'INNOVAZIONE IN DIALOGO



## DAI VOCE AL TUO BUSINESS.

- > **Bancaforte.it** è la piattaforma di comunicazione con cui valorizzare la visione della tua azienda nella community finanziaria.  
Contattaci: [Clientibancaforte@abiservizi.it](mailto:Clientibancaforte@abiservizi.it)
- > La piattaforma **Bancaforte.it** è web, social, digital tv, newsletter.

**BANCAFORTE**  
innovation key

# Relatori Speakers

Coordinatore Scientifico  
Scientific Coordinator



**Giacomo De Laurentis**  
**Università Bocconi**  
[@Unibocconi](#)



**Anna Maria Agresti**  
**Banca Centrale Europea**  
[@ecb](#)



**Eugenio Alaio**  
**Banca di Credito Popolare**



**Mauro Alfonso**  
**Cerved Rating Agency**



**Antonio Altieri Pignalosa**  
**EY**  
[@EY\\_Italy](#)



**Claudio Andreatta**  
**UBI Banca**  
[@ubibanca](#)



**Mario Anolli**  
**Università Cattolica del Sacro Cuore**  
[@Unicatt](#)



**Federico Arcelli**  
**Center for International Governance  
Innovation (CIGI)**



**Giorgio Baldassarri**  
**S&P Global Market Intelligence**  
[@SPGMarketintel](#)



**Enzo Barba**  
**Prometeia**  
[@PrometeiaGroup](#)



**Raffaele Barteselli**  
**Banco BPM**  
[@BancoBPMSpa](#)



**Davide Bazzarello**  
**UniCredit**  
[@UniCredit\\_IT](#) [@UniCredit\\_PR](#)



**Leonardo Bellucci**  
**Banca MPS**  
[@Banca\\_MPS](#)



**Emmanuele Berselli**  
**BDO**  
[@EmmanueleRoma](#) [@bdo\\_italia](#)



**Giancarlo Bertolini**  
**Credem**  
[@credem](#)



**Filippo Bettini**  
**Pirelli**



**Stefano Biondi**  
**Banca Mediolanum**  
[@BancaMediolanum](#)



**Paola Bongini**  
**Università Milano-Bicocca**  
[@unimib](#)



**Stefano Bonini**  
**Accenture Consulting**  
[@Accentureitalia](#)



**Roberto Bramato**  
**BDO**  
[@bdo\\_italia](#)



**Marina Brogi**  
**Sapienza Università di Roma**  
[@SapienzaRoma](#)



**Luke Jonathan Brucato**  
**Prelios**  
[@lukebrucato](#) [@Prelios](#)



**Giuliana Caivano**  
**Accenture Consulting**  
[@Accentureitalia](#)



**Cristina Caprara**  
**CRIF**



**Tony Cartia**  
**SAS**  
[@SASItaly](#)



**Marco Castellaneta**  
**Mediobanca**  
[@mediobanca](#)



**Dario Cavarero**  
**Intesa Sanpaolo**  
[@intesasampaolo](#)



**Rosa Cocozza**  
**Università Federico II di Napoli**  
[@RositaCocozza](#)



#oltrebasilea

# Relatori Speakers



**Giovanna Compagnoni**  
**Mediobanca**  
[@mediobanca](#)



**Francesco Consolati**  
**SAS**  
[@SASItaly](#)



**Gianluca Conti**  
**Riviera Banca**



**Giorgio Costantino**  
**CRIF**



**Niccolò Cottini**  
**UniCredit Group**  
[@UniCredit\\_IT](#) [@UniCredit\\_PR](#)



**Tommaso Cozzolino**  
**BNL BNP Paribas**  
[@BNL\\_PR](#)



**Artem Danko**  
**KPMG Advisory**  
[@KPMG\\_Italy](#) [@KPMGAdvisory](#)



**Alessandra De Aldisio**  
**Banca d'Italia**  
[@bancaditalia](#)



**Luis de Guindos**  
**Banca Centrale Europea**  
[@ecb](#)



**Vanessa De Koker**  
**Single Resolution Board**  
[@EU\\_SRB](#)



**Luigi Andrea De Nale**  
**Accenture Consulting**  
[@AccentureItalia](#)



**Gianni De Nicolò**  
**Johns Hopkins University**  
**Carey Business School, Baltimora**



**Francesco De Notti**  
**Banco BPM**  
[@BancoBPMspa](#)



**Arianna Deidda**  
**BPER Banca**  
[@GruppoBPER\\_PR](#)



**Giorgio Di Napoli**  
**Accenture Consulting**  
[@AccentureItalia](#)



**Angelo Dipasquale**  
**Equita SIM**



**Roberto Fasano**  
**Irion**  
[@Irion\\_Platform](#)



**Franco Fiordelisi**  
**Università di Roma Tre**  
[@UnivRoma3](#)



**Giampaolo Gabbi**  
**Università di Siena**  
[@giampaologabbi](#) [@unisiena](#)



**Giuseppe Galati**  
**Mediobanca**  
[@mediobanca](#)



**Simona Gallina**  
**Banca d'Italia**  
[@bancaditalia](#)



**Maurizio Gargano**  
**Poste Italiane**  
[@PosteNews](#)



**Giansimone Ghiottono**  
**Banca Popolare di Puglia e Basilicata**



**Andrea Giacchero**  
**Cassa Depositi e Prestiti**  
[@GruppoCdp](#)



**Sergio Gianni**  
**Avantage Reply**  
[@AvantageReply](#)



**Marco Giorgino**  
**Politecnico di Milano**  
[@polimi](#)



**Paolo Giudici**  
**Università di Pavia**  
[@unipv](#)



**Rossano Giuppa**  
**BCC Roma**  
[@BCC\\_Roma](#)





# Relatori Speakers



**Elisabetta Gualandri**  
Università degli Studi di Modena  
e Reggio Emilia



**Marco Levi**  
Mediobanca  
@mediobanca



**Carmine Lombardi**  
Avantage Reply  
@AvantageReply



**Giuseppe Lusignani**  
Prometeia  
@PrometeiaGroup



**Aurelio Maccario**  
UniCredit  
@UniCredit\_IT @UniCredit\_PR



**Eugenio Giacomo Maglio**  
IrisCube Reply



**Gianluca Marcuzzo**  
Accenture Financial Services  
@Accentureitalia



**Anselmo Marmonti**  
SAS  
@anselmomarmonti @SASItaly



**Fausto Marseglia**  
Refinitiv



**Rainer Masera**  
Università degli Studi Guglielmo Marconi  
@Uni\_Marconi



**Luigi Mastrangelo**  
Deloitte  
@Deloitteitalia



**Alessio Mastroianni**  
EY  
@EY\_Italy



**Vitantonio Matarazzo**  
Poste Italiane  
@PosteNews



**Rossella Matricardi**  
Intesa Sanpaolo  
@intesaspaolo



**Michele Maugeri**  
KPMG Advisory  
@KPMG\_Italy @KPMGAdvisory



**Corrado Meglio**  
Banca di Credito Popolare



**Ennio Menicucci**  
UniCredit  
@UniCredit\_IT @UniCredit\_PR



**Stefano Monferrà**  
Università Cattolica di Piacenza  
@Unicatt



**Daniele Monzali**  
EY  
@EY\_Italy



**Barbara Morelli**  
UBI Banca  
@ubibanca



**Jacopo Moretti**  
Cassa Depositi e Prestiti  
@GruppoCdp



**Valeria Nale**  
CRIF Management Consulting and Solutions



**Mario Nava**  
Commissione Europea  
@EU\_Commission



**Veruska Orio**  
Intesa Sanpaolo  
@intesaspaolo



**Carlo Palego**  
Gruppo Banco BPM  
@BancoBPMspa



**Mario Pace**  
Avantage Reply  
@AvantageReply



**Diego Paolucci**  
Credit Data Research  
@Credit\_Data\_Res



**Claudia Pasquini**  
ABI



#oltreasile



# Relatori Speakers



**Corrado Pavanati**  
UniCredit  
@UniCredit\_IT @UniCredit\_PR



**Pietro Penza**  
PwC  
@PwC\_Italia



**Domenico Pepe**  
UBI Banca  
@ubibanca



**Gabriele Perrone**  
Mediobanca  
@mediobanca



**Alessandro Poluzzi**  
CRIF



**Alida Popescu**  
SAS  
@SASitaly



**Lorenzo Quirini**  
Banca MPS  
@Banca\_MPS



**Saloni Ramakrishna**  
Oracle  
@Oracle



**Annalisa Richetto**  
Intesa Sanpaolo  
@intesanpaolo



**Rosario Roca**  
Banca d'Italia  
@bancaditalia



**Claudio Ruffini**  
Augeos  
@cl456rf



**Alberto Rugen**  
BNL BNP Paribas  
@BNL\_PR



**Giovanni Sabatini**  
ABI



**Fabio Salis**  
Gruppo Creval  
@GruppoCreval



**Fiorella Salvucci**  
Intesa Sanpaolo  
@intesanpaolo



**Filippo Scarabelli**  
Accenture Financial Services  
@Accentureitalia



**Paola Schwizer**  
Università di Parma  
@paolaschwizer @unipr



**Luigi Federico Signorini**  
Banca d'Italia  
@bancaditalia



**Carlo Spagliardi**  
Credit Data Research  
@Credit\_Data\_Re



**Romano Stasi**  
ABI Lab  
@ABI\_Lab



**Elisabetta Tisato**  
Deloitte  
@Deloitteitalia



**Gianfranco Torriero**  
ABI



**Renata Trinca Colonel**  
SDA Bocconi School of Management,  
Bocconi University  
@Unibocconi



**Emiliano Troiani**  
Deloitte  
@Deloitteitalia



**Renato Valera**  
Irion  
@Irion\_Platform

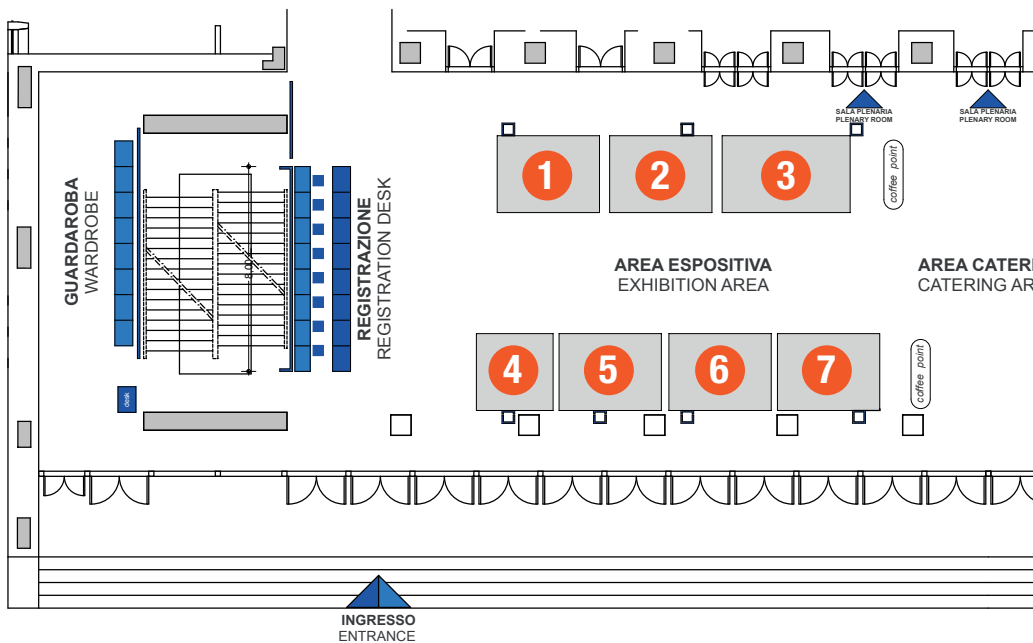


**Fabio Verachi**  
Intesa Sanpaolo  
@intesanpaolo



**Cristiano Zazzara**  
S&P Global Market Intelligence  
@SPGMarketintel





VIALE DELLA PITTURA, 50

## STAND AREA EXPO

A



6

**S&P Global**  
Market Intelligence

1



7



2



8

**ORACLE**  
Financial Services

3



9

**Innolva**  
TINEXTA GROUP

4



10

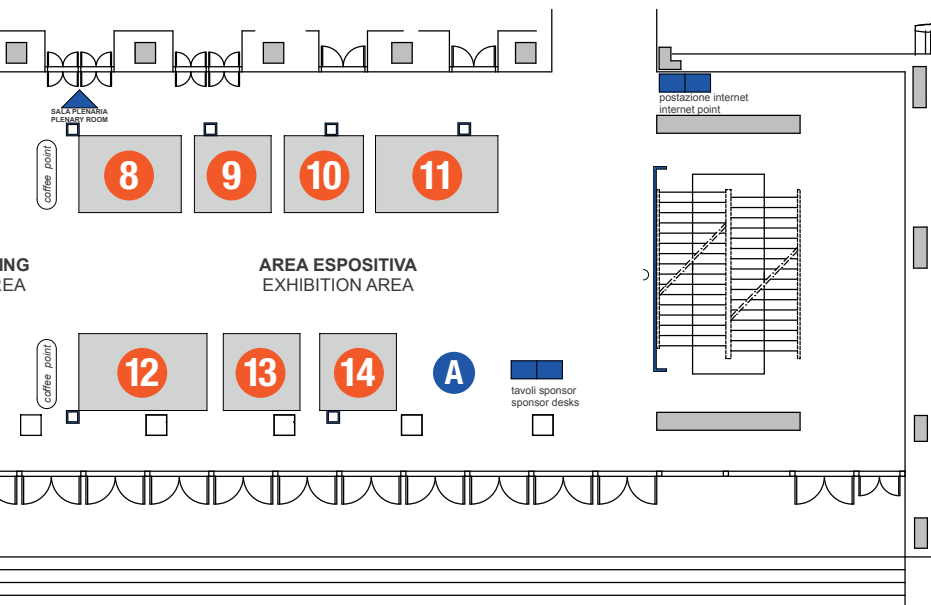
**Deloitte.**

5



11

**BANCAFORTE**  
Innovation key



12



13



14



**PUNTO TAXI**  
TAXI POINT

25<sup>th</sup> JUNE | h 5.00 pm - 6.30 pm  
26<sup>th</sup> JUNE | h 3.30 pm - 5.00 pm

Main Partner



Golden Partner



Silver Partner



Brand Partner



Media Partner



Technical Partner



SUPERVISION  
RISKS &  
PROFITABILITY



Promosso da



Organizzato da



In collaborazione con



Partner Digitale

