

Opera *Unione* di Andrea Veronica Gonzales

#abibasilea



AGENDA

UNIONE BANCARIA E BASILEA 3 RISK & SUPERVISION 2016

ROMA
21 • 22 GIUGNO
PALAZZO
DEI CONGRESSI

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI
ABI
EVENTI

eEVENTS IN ART 2016

è un progetto che valorizza il talento di giovani artisti, utilizzando le opere come immagini identificative dei Convegni. Obiettivo dell'iniziativa è promuovere l'arte e la cultura durante gli appuntamenti organizzati da ABIServizi S.p.A.

In partnership con



Andrea Veronica Gonzales

L'artista, di origine argentina, vive a Ravenna dal 2005, dove ha avuto inizio il suo percorso accademico. Attraverso l'utilizzo di pittura, mosaico e scultura si esprime creando nuovi linguaggi nati dalla contaminazione tra più materiali e tecniche. Ha preso parte a numerose manifestazioni e mostre collettive e ha realizzato diverse installazioni permanenti.

L'Opera *Unione*

L'opera riproduce la sigla B3 attraverso una composizione armonica realizzata con tessere di mosaico in vetro. La trasparenza del materiale riflette e amplifica la grandezza dell'Unione di un gruppo consolidato; i colori rappresentano l'insieme della normativa e donano un senso di forza e fusione al lavoro. L'opera è stata realizzata con tessere di vetro su un supporto bianco in *carton plume*, ed è stata poi fotografata su un supporto che amplifica l'idea di trasparenza che permea il lavoro.

MARTEDÌ 21 GIUGNO

9.30 **SESSIONE PLENARIA DI APERTURA**
SUPERVISIONE E RISCHI: DENTRO LA VIGILANZA UNICA

14.30 **SESSIONI PARALLELE**

A

RISCHIO DI LIQUIDITÀ

B

RISCHIO DI CREDITO

C

PROFILI ORGANIZZATIVI DI GOVERNO DEI RISCHI

D

RISK DATA AGGREGATION E RISK REPORTING
1ª PARTE

E

RISCHIO OPERATIVO CYBER, MODEL, CONDUCT: NUOVI RISCHI?

CONVEGNO ANNUALE 

MERCOLEDÌ 22 GIUGNO

9.15 **SESSIONI PARALLELE**

F

PICCOLE BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI SPECIALIZZATI

G

RICONCILIARE RISK MANAGEMENT E CONTABILITÀ

H

RISCHI DI CONTROPARTE E DI MERCATO

I

IL “NUOVO” SREP

L

RISK DATA AGGREGATION E RISK REPORTING
2ª PARTE

M

RISCHIO OPERATIVO SCENARI E OPERATIONAL RISK RAF

CONVEGNO ANNUALE 

14.15 **TAVOLA ROTONDA DI CHIUSURA**
RISCHIO DI BUSINESS PER LE BANCHE: VERSO NUOVI MODELLI IMPRENDITORIALI?

8.15 Registrazione dei partecipanti e welcome coffee nell'area espositiva

SUPERVISIONE E RISCHI: DENTRO LA VIGILANZA UNICA



Chair

Giovanni **Sabatini**, **ABI**

9.30 SALUTO DI BENVENUTO E APERTURA DEI LAVORI

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

Il completamento dell'Unione Bancaria, sfide e prospettive

Mario **Nava**, *Direttore, Monitoraggio del sistema finanziario e gestione delle crisi*

Commissione Europea

Le modifiche del quadro regolamentare delle banche: una rassegna dei prossimi sviluppi

Paolo **Angelini**, *Vice Capo del Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria* **Banca d'Italia**

Laura **Zaccaria**, *Direttore Centrale, Responsabile Direzione Norme e Tributi* **ABI**

11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva

11.45 Claudia **Pasquini**, *Responsabile Ufficio Analisi e Gestione dei Rischi* **ABI**

SREP and ECB priorities

Giovanni **Pepe**, *Partner* **KPMG Advisory**

Risk & Regulation: un matrimonio destinato a durare?

Pietro **Penza**, *Partner* **PwC**

Renato Maino Lecture

12.30 **Bank Capital Regulation: an academic perspective**

Kose **John**, *Charles William Gerstenberg Professor of Banking and Finance* **Stern School of Business, New York University** and *Laura H. Carnell, Professor of Finance* **Fox School of Business, Temple University**

13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva

14.30 Inizio Sessioni Parallele

A RISCHIO DI LIQUIDITÀ



Chair

Giampaolo Gabbi, Università di Siena

14.30 APERTURA DEI LAVORI

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

Processo ILAAP e attesa della vigilanza

Alessandro Allegri, *Funzionario* Banca d'Italia

ILAAP and SREP assessment on liquidity

Francesca Scaglia, *Group Head of Liquidity & Interest Rate Risk Management*
Senior Vice President UniCredit

Il Net Stable Funding Ratio (NSFR), la pianificazione della liquidità e ALM

Luigi Mastrangelo, *Partner* Deloitte Consulting

Il Liquidity Model Risk Management

Alberto Mietto, *Responsabile Modelli Rischi di Tasso e Liquidità* Banco Popolare

Liquidity: un cantiere work in progress

Carla Ghidinelli, *Manager Consultant* Engineering

ILAAP: un approccio integrato e prospettico al rischio di liquidità

Carlo de Bernardi, *CFA, Head of Liquidity and Interest Rate Risk* Banca Popolare di Milano

Liquidity Stress Testing

Daniela Migliasso, *Responsabile ufficio "Monitoraggio Rischio Liquidità di Gruppo",
Direzione Rischi Finanziari e di Mercato* Intesa Sanpaolo

17.30 Chiusura della prima giornata dei lavori

#abibasilea 

B RISCHIO DI CREDITO



Chair

Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

14.30 APERTURA DEI LAVORI

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

La stima degli RWA sui defaulted asset: requisiti regolamentari, best practices di sistema ed una possibile metodologia di stima

Fabio Salis, *Responsabile Risk Management* Banco Popolare

IFRS 9 & Stress Testing: requisiti e impatti di un framework integrato

Anselmo Marmonti, *Regional Leader Risk&Finance Intelligence - Central East Europe* SAS

IFRS 9: nuovi standard contabili, metriche di rischio più evolute ed impatti sui processi del credito

Francesco Grande, *Responsabile Unità di Consulenza* Cerved

Carlo Gabardo, *Head of Analytics* Experian

La revisione del metodo standardizzato per il rischio di credito: i nuovi risk drivers e il possibile impatto sulle scelte di allocazione del credito

Aldo Letizia, *Responsabile Risk Management* Banca Popolare Pugliese

L'esperienza di una validazione AIRBA con la BCE

Marino Ranzieri, *Responsabile Risk Management* Credito Emiliano



#abibasilea

Prevenzione e gestione del credito problematico: gestione end to end e ruolo del servicer

Giorgio Costantino, *Management Consulting - Senior Director* CRIF Credit Solutions
Alberto Sondri, *Director* CRIF Servicing

Dal nuovo modello standard al modelling review: evoluzioni nelle modalità di gestione e misurazione del rischio di credito

Daniele Monzali, *Director* EY

Nuovi Scenari Europei per il Credit Risk Modeling

Giovanni Gandini, *Managing Director* Accenture
Stefano Bonini, *Senior Manager* Accenture

Credit Risk Validation: new challenges in SSM framework

Lucia Ghezzi, *Head of Group Internal Validation* UniCredit
Vincenzo Molè, *Head of Local Credit Risk Validation* UniCredit

18.00 Chiusura della prima giornata dei lavori

#abibasilea



C PROFILI ORGANIZZATIVI DI GOVERNO DEI RISCHI



Chair

Paola Schwizer, Università di Parma

14.30 Profili organizzativi di governo dei rischi: introduzione ai lavori

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

La funzione di internal audit e le attese dei suoi stakeholder

Ettore Corsi, *Capo Servizio Internal Audit* Credito Emiliano - Credem

Banche e cultura del rischio

Fabio Arnaboldi, *Head Country Italy Audit* UniCredit

Risk Culture quale fattore abilitante della Governance bancaria: gli ambiti, le applicazioni e... le aspettative SREP

Luca Galli, *Partner* EY

Efficace coordinamento tra le FAC: il valore della collaborazione

Maria Martinelli, *Responsabile Area Compliance* UBI Banca

Il collegio sindacale tra ICAAP e SREP

Roberto Dal Mas, *Consulente Senior della Direzione* Federazione Lombarda delle BCC

Il sistema dei controlli interni e il governo societario nella prospettiva della nuova Vigilanza Bancaria Europea

Valerio Pestic, *Professore aggregato di Private Equity e Venture Capital* Università La Sapienza di Roma

17.30 Chiusura della prima giornata dei lavori



#abibasilea



Chair

Severino Meregalli, SDA Bocconi

14.30 APERTURA DEI LAVORI

Severino Meregalli, *Lecturer* SDA Bocconi

Risk Data Aggregation: una opportunità per trasformare i processi

Roberto Monachino, *Group Chief Data Officer* UniCredit

Best practice internazionali in ambito BCBS239, Risk Data Aggregation, e Data Quality

Luca D'Amico, *Director Italy* Moody's Analytics

"B I R D" on the Anvil - The proposed data centric European Reporting Framework

Saloni Ramakrishna, *Senior Director* Oracle

Un passo in avanti: Business Data Quality & KQI

Renato Valera, *Head of Consulting & Delivery* Irion

BCBS 239 nel contesto SSM: ripensare le fondamenta fra vincoli di compliance, business e conto economico

Sergio Gianni, *Partner* Avantage Reply

Le sinergie tra "Big Data" e Risk Data Aggregation: le iniziative progettuali Intesa Sanpaolo

Domenico Fileppo, *Responsabile Servizio Sistemi Applicativi Dati e Rischio - Direzione Sistemi Informativi* Intesa Sanpaolo

Credit Risk Management e Data integrity

Natale Schettini, *Responsabile Credit Risk Management* Banca Popolare di Milano

17.30 Chiusura della prima giornata dei lavori

E RISCHIO OPERATIVO CYBER, MODEL, CONDUCT: NUOVI RISCHI?



Chair

Paolo Prandi, Università Cattolica di Milano - Sede di Brescia



14.30 APERTURA DEI LAVORI

Paolo Prandi, *Professore di Risk Management* Università Cattolica di Milano - Sede di Brescia

SMA - The latest revision of the new and single approach to OR capital requirements

Michael Schöppe, *Senior Officer* BaFin

IT, Model & Conduct Risk: aree di sovrapposizione e possibili approcci metodologici

Domenico Pepe, *Responsabile Funzione Operational & IT Risks* UBI Banca

Operational Risk: back to basics?

Veruska Orio, *Responsabile Servizio Operational e Reputational Risk* Intesa Sanpaolo

Il Cyber Risk nell'Era Digitale: identificare e gestire le nuove forme di rischi operativi emergenti

Nicasio Muscia, *Senior Manager* Accenture

Diego Travaini, *Senior Manager* Accenture

Mitigare il Cyber Risk: integrazione tra risk management e sicurezza nel Gruppo BPER

Daniele Tassile, *Responsabile Rischi Operativi* BPER Banca

Christian Ciceri, *Responsabile Architetture e Sicurezza ICT* BPER Banca

Rifocalizzare l'Operational Risk: dalla misurazione alla gestione moderna dei rischi operativi nel business

Matteo Coppola, *Partner & Managing Director* The Boston Consulting Group

Strategie aziendali e approcci per il governo del Conduct Risk e il punto di vista degli organi apicali

Paola De Martini, *Consigliere di Gestione* Banca Popolare di Milano

17.30 Chiusura della prima giornata dei lavori



#abibasilea

F PICCOLE BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI SPECIALIZZATI



Chair

Alessandro Carretta, Università degli Studi di Roma Tor Vergata

9.15 APERTURA DEI LAVORI

Alessandro Carretta, *Professore Ordinario di Economia degli intermediari finanziari*
Università degli Studi di Roma Tor Vergata

C'era una volta la proporzionalità... adesso: fattibilità e sostenibilità dei modelli di business

Marco Corbellini, *Vicedirettore Generale* Federazione Lombarda delle BCC

Performance e rischi nelle banche regionali e locali

Lorenzo Rigodanza, *Docente a Contratto* Università degli Studi di Parma

Risanare la Banca tramite Tools Basilea compliant e advisor creditizi

Alessio Balduini, *CEO* Credit Data Research

Carlo Spagliardi, *Direttore Generale* Eurocons

11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva

11.45 Le nuove proposte del Comitato di Basilea: approccio standardizzato e IRB, rischio di credito e rischio operativo, trattamento prudenziale degli attivi problematici. Gli effetti sul risk management delle piccole banche

Vittorio Vecchione, *Responsabile Risk Management* Istituto per il Credito Sportivo
e *Professore di Risk Management* LUISS Guido Carli

Ma l'Italia è un paese per l'asset based lending?

Diego Tavecchia, *Responsabile Commissioni Tecniche e Relazioni Internazionali* Assifact
Beatrice Tibuzzi, *Responsabile Relazioni Istituzionali, Vigilanza, Studi e Statistiche* Assilea

13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva

14.15 Inizio Tavola Rotonda di Chiusura

#abibasilea 

G RICONCILIARE RISK MANAGEMENT E CONTABILITÀ



Chair

Maurizio Comoli, Università del Piemonte Orientale

9.15 Riconciliare risk management e contabilità: due rette parallele?

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

La misurazione del rischio di credito ai fini di bilancio e ai fini prudenziali: dati di input comuni e processi di calcolo differenziato

GianPietro Val, *Dirigente preposto* Banco Popolare

Il sistema IAS-IFRS e la gestione del rischio di credito: peculiarità nel settore del Consumer finance

Federico Lusian, *Manager* Parva Consulting

Il passaggio dall'incurred loss all'expected loss e l'impatto dell'IFRS9 nella determinazione della riserva generica e nella valutazione dei crediti

Bruno Picca, *Membro del Consiglio di Amministrazione e Comitato Rischi* Intesa Sanpaolo

IFRS 9 sfide e soluzioni: dalla metodologia alla messa a terra

Marco Macellari, *Management Consulting - Senior Manager* CRIF Credit Solutions

Daniele Vergari, *Management Consulting - Principal* CRIF Credit Solutions

Quando l'IFRS 9 incontra il P&L: le implicazioni del rischio di credito per le banche

Cristiano Zazzara, *Managing Director, Head of Relationship Management, Global Risk Services* S&P Global Market Intelligence

11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva

11.45 I rapporti tra risk management & accounting: evoluzione del quadro normativo, tendenze in atto ed evidenze empiriche

Elisabetta Steggher, *CFO* UBI Banca

La misurazione del rischio di credito ai fini di bilancio e ai fini prudenziali: cosa cambierà con l'applicazione dell'IFRS 9

Francesco Zeigner, *Director* Deloitte Consulting

Il Progetto IFRS 9 dell'ABI e i lavori della Federazione Bancaria Europea: stato dell'arte dell'implementazione del principio contabile

Luca Giannini, *Ufficio Tributario, Bilancio e Vigilanza* ABI

Banche e PMI alle prese con lo IFRS 9. Come impostare il cambiamento nell'attuale contesto
Alessio Balduini, *CEO* Credit Data Research
Carlo Spagliardi, *Direttore Generale* Eurocons

13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva

14.15 Inizio Tavola Rotonda di Chiusura

H RISCHI DI CONTROPARTE E DI MERCATO



Chair

Mario Anolli, *Università Cattolica del Sacro Cuore*

9.15 APERTURA DEI LAVORI

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

Il nuovo framework sul rischio di mercato pubblicato dal Comitato di Basilea a gennaio 2016. Modelli standardizzati, floor di capitale e ponderazione titoli sovrani

Rita Gnutti, *Head of Market and Counterparty Risk Internal Models* Intesa Sanpaolo

XVAs: market standards, hedging e sviluppi futuri

Nicolò Cottini, *VP Financial Risk Methodologies* UniCredit

11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva

11.45 **Importanza del processo di Independent Price Verification ai fini della corretta gestione del rischio di mercato in ottica di implementazione della normativa Fundamental Review of Trading Book**

Abulenta Librazhdi, *Senior Manager* Accenture

Quando un requisito regolamentare diventa un'opportunità: un nuovo approccio alla convalida dei modelli di rischio

Marco Polito, *Chief Risk Officer* CC&G e Montetitoli

Silvia Sabatini, *Risk Policy Manager* Cassa Compensazione e Garanzia

13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva

14.15 Inizio Tavola Rotonda di Chiusura

IL “NUOVO” SREP

**Chair**

Giuseppe Lusignani, Università di Bologna

9.15 APERTURA DEI LAVORIGiuseppe Lusignani, *Professore di Economia degli Intermediari Finanziari* Università di Bologna**La metodologia SREP su Governance e Risk Appetite:
un approccio olistico alla sostenibilità delle banche**Aurelio Maccario, *Head of Group Regulatory Affairs* UniCredit**Il ruolo dello SREP alla luce delle evoluzioni proposte dal comitato di Basilea**Giulio Mignola, *Head of Enterprise Risk Management* Intesa Sanpaolo**11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva****11.45 Modalità di integrazione fra pianificazione strategica e RAF**Patrizia Michela Gianguialano, *Consiglio di Sorveglianza* UBI BancaEmiliano Cerminara, *Senior Manager* PwC**La componente liquidità dello SREP: ILAAP come strumento strategico di gestione**Fabio Valente, *Responsabile del Servizio Rischi di Liquidità e ALM*, Banca Monte dei Paschi di Siena**RAF - ICAAP - ILAAP - BUDGET and Recovery Plan: the need of a general coherence**Carlo Palego, *Chief Risk Officer* Banco Popolare**13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva****14.15 Inizio Tavola Rotonda di Chiusura**



Chair

Severino Meregalli, SDA Bocconi

9.15 APERTURA DEI LAVORI

Severino Meregalli, *Lecturer* SDA Bocconi

La centralità dell'Information Framework per rispondere alle esigenze gestionali e regolamentari di CRO-CLO-CFO

Mario Calò Carducci, *Product Management - Senior Manager* CRIF Credit Solutions

Giancarlo Montorsi, *Management Consulting - Manager* CRIF Credit Solutions

BCBS239: testimonianza e approccio metodologico del Gruppo FCA Bank

Piergiorgio Foti, *Group Risk Manager* FCA Bank

Data culture: Governance, Aggregation and Reporting

Cristina Gualerzi, *Associate Director* Protiviti

11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva

11.45 Gli impatti della trasformazione digitale nella gestione dei rischi

Giovanni Paganini, *Executive Director* EY

RDA/RRF: un approccio globale

José Luis Carazo, *Partner* Management Solutions

Nuove sfide e opportunità nella gestione dei dati di rischio: Big Data, Blockchain e Intelligenza Artificiale

Enzo Barba, *Senior Manager* Accenture

13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva

14.15 Inizio Tavola Rotonda di Chiusura

M RISCHIO OPERATIVO SCENARI E OPERATIONAL RISK RAF



Chair

Marco **Giorgino**, Politecnico di Milano

9.15 APERTURA DEI LAVORI

Marco **Giorgino**, *Professore Ordinario di Finanza Aziendale e di Global Risk Management* Politecnico di Milano

I rischi operativi tra il 1° pilastro e gli Stress Test

Marco **Moscadelli**, *Direttore Vigilanza Creditizia e Finanziaria* Banca d'Italia e *Advisor* ECB - SSM

Scenario Analysis e Stress Test

Marco **Castellana**, *Responsabile Operational Risk Management* Mediobanca

Michele **Treccani**, *Quantitative Analyst* Mediobanca

IT Risk and Data Quality Risk

Claudio **Ruffini**, *Presidente* Augeos

Standardized Measurement Approach (SMA): alcuni possibili impatti

Salvatore **Spagnolo**, *Executive Director* EY

11.00 Coffee break e networking nell'area espositiva

11.45 Rischio Operativo e RAF: qualche considerazione

Benedetta **Mazzolli**, *Responsabile Rischi Operativi e Reputazionali* Banca Monte dei Paschi di Siena

Operational Risk in a post AMA world: using risk appetite metrics to steer the operational risk profile of the business

Gabriele **Maucci**, *Head of Operational Reputational Risks* UniCredit

Managing non financial risks and the case study of Model Risk

Andrea **Colombo**, *Senior Manager* KPMG Advisory

13.00 Buffet lunch e networking nell'area espositiva

14.15 Inizio Tavola Rotonda di Chiusura

RISCHIO DI BUSINESS PER LE BANCHE: VERSO NUOVI MODELLI IMPRENDITORIALI?



Chair

Francesco **Ninfolè**, *Giornalista* **MF - Milano Finanza**

14.15 INTERVENGONO

Alessio **De Vincenzo**, *Dirigente Servizio Regolamentazione e Analisi Macroprudenziale* **Banca d'Italia**

Fabio **Gasperini**, *Presidente* **Ernst & Young Financial-Business Advisors**

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

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

16.15 Estrazione tra i presenti in sala dei premi in palio

16.30 Chiusura del Convegno e appuntamento all'edizione 2017

#abibasilea 

CONCORSO

ROMA | 21 • 22 GIUGNO | PALAZZO DEI CONGRESSI

UNIONE
BANCARIA
E BASILEA 3
RISK &
SUPERVISION
2016

3°

PREMIO

2°

PREMIO

1°

PREMIO

4°

PREMIO

5°

PREMIO

VINCI CON IL CONCORSO UNIONE BANCARIA E BASILEA 3 2016

I premi saranno estratti, alla fine della Tavola Rotonda di Chiusura di mercoledì 22 giugno, tra i soli presenti in sala.

IN PALIO:

1° PREMIO iPhone 6s Plus 16 GB 4G - Grigio

2° PREMIO Apple Watch Sport

3° PREMIO Impianto Cassa Bose
Diffusore SoundLink

4° PREMIO Kit composto da Nikon Coolpix L340
+ Custodia Case Logic + Memory Card

5° PREMIO Cuffie Zealot pieghevoli

RIVOLGITI AL DESK BANCAFORTE!



PUNTO TAXI

21 GIUGNO | ore 17.00 - 18.30

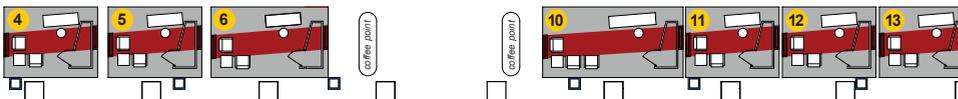
22 GIUGNO | ore 16.00 - 17.30



AREA ESPOSITIVA
EXHIBITION AREA

AREA CATERING
CATERING AREA

AREA ESPOSITIVA
EXHIBITION AREA



1 **MOODY'S**
ANALYTICS

2 **Augeos**
Servizi e tecnologia per creare valore

3 **Irion**
Gata with a new eye

4 **ORACLE**

5 **BDO**

6 **S&P Global**
Market Intelligence

7 **EY**
Building a better
working world

8 **FitchSolutions**

9 **CRIF CREDIT SOLUTIONS**
Consulting - Predictive Analytics - Technology

10 **Sas**
THE POWER TO KNOW.

11 **KPMG**

12 **Deloitte.**

13 **THOMSON REUTERS**

A **BANCAFORTE**
innovation key

B **ABISERVIZI**
ABIFORMAZIONE

Main Partner



Platinum Partner



Golden Partner



Silver Partner



Brand Partner



www.abieventi.it • www.abi.it

In collaborazione con



Media Partner

