



**GESTIRE I RISCHI,
GUARDARE LONTANO.**

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

SCHEMA SESSIONI

ROMA
21 | 22 SETTEMBRE

 **#abisupervision**

basilea.abieventi.it

Promosso da

ABI Associazione
Bancaria
Italiana

Organizzato da

ABISERVIZI 

In collaborazione con

dipo 
database italiano perdite operative

Partner Digitale

BANCAFORTE
iInnovation key

ROMA

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

21 | 22 SETTEMBRE 2020

LUNEDI' 21 SETTEMBRE | MATTINA

PLENARIA DI APERTURA (9.30 – 11.00)

Evoluzione della vigilanza, delle regole e delle politiche monetarie

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

SESSIONE PLENARIA – SECONDA PARTE (11.30 – 13.00)

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

RENATO MAINO LECTURE

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

LUNEDI' 21 SETTEMBRE | POMERIGGIO

SESSIONI PARALLELE: LA PROSPETTIVA ISTITUZIONALE (14.00 – 15.30)

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


15.30 – 15.45 | **Networking nell'area espositiva**

ROMA

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**


21 | 22 SETTEMBRE 2020

SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI RUOLI (15.45 – 17.15)

PARALLEL SESSIONS 2.1	L'evoluzione del CdA nella sua funzione di indirizzo strategico e il supporto delle funzioni aziendali in periodi di alta incertezza e di difficoltà nella remunerazione degli azionisti	
	Chair: Paola Schwizer, Università di Parma	
PARALLEL SESSIONS 2.2	Nuove prospettive: il CRO nei fondi pensione e negli altri investitori istituzionali	
	Chair: Rosita Coccozza, Università degli Studi di Napoli	
PARALLEL SESSIONS 2.3	Gli impatti e le opportunità per il Chief ORM del mutato contesto sanitario, tecnologico e regolamentare	
	Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano	

MARTEDI', 22 SETTEMBRE | MATTINA

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

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

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

ROMA

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

21 | 22 SETTEMBRE 2020

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

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

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

MARTEDI', 22 SETTEMBRE | POMERIGGIO

SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI BUSINESS (14.00 – 15.30)

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

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

LUNEDI' 21 SETTEMBRE | MATTINA

9.15 - 9.30 | Collegamento dei partecipanti partecipanti

PLENARIA DI APERTURA (9.30 – 11.00)

EVOLUZIONE DELLA VIGILANZA, DELLE REGOLE E DELLE POLITICHE MONETARIE

TRA I TEMI TRATTATI:

- Basilea 3+ e oltre
- Green New Deal e Sostenibilità nel Business Bancario
- Capitale, liquidità e ... redditività: il ruolo di regolamentazione e vigilanza
- Scenari monetari e impatti sui rischi e sulla redditività delle banche

9.30 Giovanni **Sabatini**, *Direttore Generale ABI*
José Manuel **Campa**, *Chairperson EBA - European Banking Authority*
Banca d'Italia
Banca Centrale Europea
Commissione Europea

11.00 - 11.30 | Networking nell'area espositiva

SESSIONE PLENARIA – SECONDA PARTE (11.30 – 13.00)

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- Fintech versus Banking o Fintech in Banking?
- Rischi e opportunità della disintermediazione
- Rischio di terze parti (Outsourcing)
- Rischi connessi al cambiamento climatico

Interventi opzionati da:

KPMG

PWC

PROMETEIA

Altri interventi in via di definizione

RENATO MAINO LECTURE

Roger **Stein**, *Professore MIT e NYU Stern* **invitato**

13.00 - 14.00 | Networking nell'area espositiva

ROMA

 SUPERVISION
 RISKS &
 PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

LUNEDI' 21 SETTEMBRE | POMERIGGIO

SESSIONI PARALLELE: LA PROSPETTIVA ISTITUZIONALE (14.00 – 15.30)

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

PARALLELA 1.1

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- Regolamentazione e auto-disciplina: verso un nuovo rapporto
- Innovazione di processo e prodotto ispirate dalla sostenibilità e al controllo dei nuovi rischi
- Attività low carbon, enabling e transition: come valorizzare la sostenibilità dei portafogli e studiare la sostenibilità di filiera nei settori chiave per sviluppare opportunità di business
- Valutare anche sotto il profilo ESG le controparti bancarie: perché e come. I fattori ESG nei modelli di rating e nei modelli di portafoglio
- Disponibilità e raccolta dati: esperienze e gap da colmare

Chair: Marina Brogi, Sapienza Università di Roma

Intervento opzionato da:

CRIF
 BDO

Altri interventi in via di definizione

BANCHE LESS SIGNIFICANT E INTERMEDIARI FINANZIARI SPECIALIZZATI

PARALLELA 1.2

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- La Nuova Definizione di Default (DoD) nel credito al consumo, nel factoring e nel leasing
- La proporzionalità per le LSI: metodi standardizzati, Pillar 2 e Pillar 3
- I riflessi delle EBA-GL su origination e monitoring per le LSI e gli intermediari finanziari specializzati
- Il data driven nelle LSI e negli intermediari finanziari specializzati: opportunità, vincoli e rischi
- Lo spazio competitivo delle LSI e degli intermediari finanziari specializzati di fronte alla specializzazione delle Fintech

Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

Intervento opzionato da:

EY

Altri interventi in via di definizione

ROMA

**SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY**

21 | 22 SETTEMBRE 2020

LE REGOLE DIRETTAMENTE CONNESSE AL RISCHIO OPERATIVO

PARALLELA 1.3



TRA I TEMI TRATTATI:

- Non solo SMA
- Come organizzare la LDC per lo SMA
- L'effettiva Risk Sensitivity del Rischio Operativo
- LSI e Sensitivity per il Rischio Operativo: come organizzarsi

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

Interventi in via di definizione

15.45 - 16.00 | **Networking nell'area espositiva**

SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI RUOLI (16.00 – 17.30)

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

PARALLELA 2.1

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- I benchmarking reports e la qualità dell'informativa alla base delle decisioni del CdA
- La leadership del CdA nell'evoluzione del RAF e nell'integrazione dei rischi emergenti nei modelli ERM
- La considerazione di obiettivi di sostenibilità nella pianificazione strategica
- Il legame tra assetti di governance, profili di rischiosità della banca e scelte di remunerazione del capitale
- Verso un maggiore shareholder engagement?

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

Intervento opzionato da:

EY

Altri interventi in via di definizione

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

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

PARALLELA 2.2

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- Evoluzione della normativa e le sfide sul tavolo
- Le specificità delle metodologie e delle competenze
- La cross fertilization con il risk management bancario e assicurativo
- Il rapporto tra funzione di risk management e funzione finanza
- I fabbisogni di sistemi informativi per il risk management

Chair: Rosita Coccozza, Università degli Studi di Napoli

Interventi in via di definizione

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



PARALLELA 2.3

TRA I TEMI TRATTATI:

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

Chair: Marco Giorgino, Politecnico di Milano

Interventi in via di definizione

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

MARTEDI', 22 SETTEMBRE | MATTINA

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

NUOVA DEFINIZIONE DI DEFAULT E LA GESTIONE DELLE NPE NEL NUOVO SCENARIO ECONOMICO E REGOLAMENTARE**PARALLELA 3.1**

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- Le aree critiche della normativa e gli impatti della crisi sanitaria
- I vincoli del calendar provisioning
- Il caso dei crediti verso la Pubblica Amministrazione
- Nascita ed evoluzione delle unità dedicate alla gestione degli UTP
- Aggiornamenti sulle massive disposal e l'art.500 della CRR

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

Intervento opzionato da:**SAS**
CRIF**Altri interventi in via di definizione****I RISCHI DI MERCATO E DI CONTROPARTE IN EVOLUZIONE****PARALLELA 3.2**

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- FRTB: implicazioni per redditività e rischio
- Politiche di gestione trading e banking book alla luce di B3plus
- L'implementazione delle EBA GL su Interest rate risk e credit spread risk nel banking book
- La revisione della normativa su CCR e CVA
- I cambiamenti indotti nei modelli e gli impatti reddituali attesi

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

Interventi opzionati da:**EY****Altri interventi in via di definizione**

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

RISCHI OPERATIVI: NUOVE TECNOLOGIE, RISCHI CIBERNETICI ED ESTERNALIZZAZIONI



PARALLELA 3.3

TRA I TEMI TRATTATI:

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

Chair: Paolo Giudici, Università di Pavia

Interventi in via di definizione

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

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

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

PARALLELA 4.1

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- I cambiamenti critici richiesti
- ESG nel loan origination: utopia o possibilità?
- Il credit decision making nelle LOM: i riflessi organizzativi
- L'interazione tra origination e monitoring nelle EBA-GL
- Le richieste sulle modalità di pricing risk adjusted: implicazioni per sistemi e gestione

Chair: Giacomo De Laurentis, Università Bocconi

Interventi opzionati da:

PRELIOS

Altri interventi in via di definizione

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

IL PRESIDIO DEL LIQUIDITY RISK

PARALLELA 4.2

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- Nuovo contesto e nuove fonti di funding
- Esperienze gestionali di ottimizzazione dei ratios di liquidità
- Le nuove regole del funding e i vincoli per il finanziamento di progetti e infrastrutture.
- Le soluzioni alternative quali i project Bonds
- Le novità di Basilea3+ sull'interbancario e i nuovi indicatori di tasso

Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management

Interventi in via di definizione

L'EVOLUZIONE DELL'INTERNAL AUDITING E DELLA COMPLIANCE

PARALLELA 4.3

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- Il nuovo scenario in termini di rischi
- I riflessi sull'Internal Auditing, sulla Compliance e sulla loro evoluzione
- L'esperienza della TRIM e le implicazioni per l'auditing e la compliance
- Le aspettative dei clienti e il lancio di nuovi prodotti: le opportunità e il ruolo dei controlli
- L'utilizzo di algoritmi nei controlli e nella supervisione: il RegTech e il SupTech

Chair: Claudio Giannotti, Università Lumsa

Interventi in via di definizione

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

MARTEDI', 22 SETTEMBRE | POMERIGGIO

SESSIONI PARALLELE: EVOLUZIONE DEI BUSINESS (14.00 – 15.30)

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

PARALLELA 5.1

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'uso dell'intelligenza artificiale per gestire i big data
- L'onboarding digitale: rischi anti-money laundering, frode e operativi
- L'evoluzione dei modelli di scoring retail e il cambiamento delle informazioni utili per la gestione del credito alle imprese
- Profilazione della domanda e product governance
- Multi-cloud: come inquadrare il tema nell'ambito dell'attività di risk management

Chair: Giampaolo Gabbi, SDA Bocconi School of Management

Interventi opzionati da:

SAS
KPMG
PRELIOS

Altri interventi in via di definizione

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

PARALLELA 5.2

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- PSD2: opportunità e sfide di un cambiamento atteso
- Nuovi servizi e nuovi competitor: rischi nuovi e rischi antichi
- Instant payments: opportunità e rischi
- Digital wallets: opportunità e rischi
- Operatività tramite PISP e AISP: interfacce tecniche e protezione dei consumatori

Chair: Anna Omarini, Università Bocconi

Interventi in via di definizione

ROMA


 SUPERVISION
 RISKS &
 PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

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

PARALLELA 5.3

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

TRA I TEMI TRATTATI:

- L'evoluzione della normativa prudenziale e la trasformazione della banca: l'allocazione dei fattori produttivi (capitale, innovazione, sistemi di risk management) tra entità specializzate
- Artificial intelligence, integrazione delle competenze, creazione di valore
- La gestione del rischio reputazionale nel private banking e nell'investment banking
- Le opportunità di diversificazione dei rischi verso le imprese
- La consulenza per la gestione dei rischi negli investimenti dei grandi patrimoni

Chair: Mario Anolli, Università Cattolica del Sacro Cuore

Interventi in via di definizione

ROMA

SUPERVISION
RISKS &
PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

I WORKSHOP DIGITAL DEI PARTNER DI SUPERVISION, RISKS & PROFITABILITY

I workshop digital sono appuntamenti di circa un'ora riservati ai nostri Partner che possono essere calendarizzati pre o post evento (da fine giugno a fine ottobre).

ECCO I TEMI CHE PROPONIAMO

Workshop 1: I rischi sistemici nel risk management: l'esposizione dei settori al climate change e ai rischi sanitari. Il ruolo dei codici Ateco

I rischi sistemici e i rischi sistemici ciclici stavano già ricevendo attenzione mirata da parte della ECB (ad esempio si veda Bank capital-at-risk: measuring the impact of cyclical systemic risk on future bank losses. Prepared by Jan Hannes Lang and Marco Forletta, oppure Lang Izzo Fahr Ruzicka, Anticipating the bust: a new cyclical systemic risk indicator to assess the likelihood and severity of financial crises). A seguito della crisi da Covid-19 e degli accresciuti rischi climatici, il tema è divenuto ancora più urgente e cruciale. Politiche differenziate per codici Ateco sono divenute non solo parte integrante delle politiche creditizie delle banche, ma anche chiave di azione dei governi.

Workshop 2: Il rischio operativo ai tempi del Covid: quali costi sono da considerarsi perdite operative e quali i presidi per gestire un aumento massivo dello smart-working, dei rischi sanitari, dell'uso dei canali alternativi da parte della clientela?

I nuovi presidi per gestire un aumento massivo dello smart-working, la crescita dei rischi sanitari, l'aumento dell'uso dei canali alternativi da parte della clientela, l'amplificazione delle occasioni di reclamo nei confronti delle banche

L'accelerazione innescata dalla crisi sanitaria da Covid-19 nel cambiamento delle logiche di lavoro e di interazione con i clienti prospetta cambiamenti radicali nella natura dei rischi operativi e nelle esigenze di gestione degli stessi.

Workshop 3: Lo staging IFRS9 e l'aggiornamento degli scenari macroeconomici. Impatti e soluzioni di mitigazione

La prevedibile nuova esplosione degli NPL/NPE comporterà una nuova criticità nella gestione, nella cessione, nella contabilizzazione e negli impatti sulle misure di perdite attese e di fabbisogno di capitale e, pertanto, nuova attenzione alle scelte contabili effettuate dopo la crisi del 2008. L'attuale configurazione dei report per l'alta direzione e per gli stakeholders è adeguata?

Workshop 4: Loan origination & monitoring: l'evoluzione alla luce della nuova crisi. Rischi e opportunità commerciali da garanzie statali e pre-delibere

Il documento EBA noto come GL-LOM interviene pesantemente sui processi, sulle metodologie e persino sugli indicatori di rischio da utilizzare nella concessione e nel monitoraggio dei crediti. La crisi sanitaria ha poi ampliato pesantemente gli interventi di supporto pubblico, rendendo cruciali, anche a fini commerciali, il puntuale sfruttamento delle garanzie statali predisposte a sostegno dell'economia o di particolari settori e l'intelligente utilizzazione di pratiche di velocizzazione della concessione dei crediti quali le pre-delibere per particolari categorie di debitori.

ROMA

 SUPERVISION
 RISKS &
 PROFITABILITY

21 | 22 SETTEMBRE 2020

Workshop 5: Dilazionare senza forbearance: spazi e implicazioni per la gestione e il controllo dei rischi in relazione a Decreti, Moratorie ABI e proposte delle singole banche

Le misure di sostegno economico seguite alla crisi da Covid-19, la tensione finanziaria di gran parte dei debitori, il restringimento delle maglie della nuova definizione di default devono trovare soluzioni coerenti nelle pratiche di gestione e misurazione dei rischi delle banche. Le esigenze di revisione dei report e degli indicatori RAF.

Workshop 6: Prepararsi alla gestione dei nuovi NPL e controllare l'impatto sullo stock di NPL esistente

La prevedibile nuova esplosione degli NPL/NPE comporterà una nuova criticità nella loro gestione e negli equilibri di bilancio delle banche, in uno scenario economico-finanziario che appare molto diverso rispetto a quello seguito alla crisi finanziaria del 2008. Nuovi impatti sulle misure di LGD?

Workshop 7: L'azione della BCE, della UE e degli Stati: l'impatto sulla liquidità del sistema e i riflessi per le banche e l'economia

Autorità monetarie, di vigilanza bancaria e governi hanno avviato politiche monetarie e fiscali totalmente nuove, che non mancheranno di generare riflessi importanti per banche ed economie reali, sia a breve sia a medio-lungo termine. La gestione degli equilibri finanziari e reddituali delle banche deve essere aggiornata e lungimirante, al fine di sfruttare le opportunità e schivare i rischi di breve termine, ma anche di non cadere nelle trappole che possono aprirsi a medio termine.

Workshop 8: L'alleggerimento dei capital requirements delle banche: riflessi su rischio, sviluppo commerciale e redditività

Analogamente alla liberazione di liquidità da parte delle Autorità monetarie, le Autorità di vigilanza bancaria hanno allentato i requisiti patrimoniali; ciò genera riflessi importanti per banche ed economie reali, sia a breve sia a medio-lungo termine. Come per la gestione della liquidità, la gestione degli equilibri patrimoniali e reddituali delle banche deve essere aggiornata e lungimirante, al fine di sfruttare le opportunità di breve termine, ma non cadere nelle trappole che possono aprirsi a medio termine. Gli Stress test e l'area degli non-modellable risks sono destinati a cambiare?

Workshop 9: Rischi e opportunità per la gestione del portafoglio titoli della banca

A seguito delle politiche fiscali iper-espansive dei governi e della UE, accompagnata dalle politiche monetarie della BCE, la gestione del portafoglio titoli delle banche fronteggia nuove opportunità e nuove minacce. Come massimizzare le prime e minimizzare le seconde? E quali orientamenti dare alle gestioni patrimoniali dei clienti istituzionali e privati, e all'advisoring finanziario? Il rischio di controparte è sotto controllo? Devono cambiare le logiche di trading? Gli stress test sono destinati a mutare?

Workshop 10: Prospettive per i rating sovrani, rating corporate, rating retail e rating di banche e assicurazioni

In epoche di alta turbolenza, i diversi tipi di rating creditizi reagiscono in tempi e con intensità molto diversi anche a parità di soggetto retato. Le differenze divengono ancora più marcate quando ci si riferisca a comparti di prenditori molto diversi. Inoltre, è probabile che le dinamiche settoriali interne a specifici comparti (quali quello corporate) risultino particolarmente divergenti a seguito della specificità della crisi sanitaria da Covid-19.