



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

Seminario annuale

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

LA SFIDA DEL RISK (RE)MAPPING

PROGRAMMA

15 e 16 novembre 2023 • Milano, SpazioPola - Aula virtuale

PRESENTAZIONE

Lo scenario regolamentare, macro-economico e di mercato all'interno del quale il settore bancario si trova a operare pone le Funzioni Aziendali di Controllo di fronte alla sfida costante di considerare in senso critico quali siano i rischi principali all'attenzione della banca, chiedendosi quali siano le novità rispetto all'anno precedente, se sia possibile individuare nuovi fattori che incidono sui rischi già esistenti, se i rischi consolidati acquisiscano un peso diverso a fronte delle mutazioni e delle dinamiche di scenario.

L'**edizione 2023** dell'Annual **Funzioni Aziendali di Controllo - "LA SFIDA DEL RISK (RE)MAPPING"** - analizza il nuovo e sempre mutevole scenario di rischio col quale le funzioni di controllo delle banche devono misurarsi, focalizzando rischi emergenti, riemergenti e nuovi fattori di rischio.

Se da un lato infatti, il contesto ha riportato all'attenzione della banca alcuni rischi che negli ultimi anni erano gestiti senza particolari "criticità" - per esempio, rischio di liquidità o rischio di tasso - che potremmo definire **rischi riemergenti**, dall'altro alcuni nuovi **rischi emergono** come centrali e strategici nella risk governance della banca, come per esempio i rischi ICT e di Sicurezza, anche alla luce delle novità introdotte dal Regolamento DORA e dal 40° aggiornamento della Circolare 285/2013 di Banca d'Italia. Inoltre, assistiamo al proliferare di **nuovi fattori** che vanno a incidere sui rischi tipici della banca: basti pensare al peso delle componenti ESG sul rischio di credito o a quanto il rischio di greenwashing può condizionare il rischio reputazionale.

Tutto ciò rappresenta una **sfida continua per le Funzioni di Controllo**, chiamate a **ri-mappare costantemente i rischi** e i relativi pesi, per poi adattare o rinnovare i **framework di gestione**, gli **assetti organizzativi**, i **processi**, le **metodologie** e le **competenze** necessarie per produrre valore per la banca.

L'Annual accompagna le Funzioni Aziendali di Controllo nel compito di **disegnare e aggiornare la mappa dei rischi** e **individuare le più efficaci modalità di gestione**, attraverso gli interventi di esponenti delle Autorità di Vigilanza, di accademici, di consulenti, di responsabili delle funzioni Compliance, Risk management, Internal audit, nonché Antiriciclaggio e Gestione dei Rischi ICT del settore bancario.

Di seguito la struttura dei lavori dell'Annual:

► **15 novembre**

IL (RE)MAPPING DEI RISCHI E DEI CONTROLLI

 Sessione introduttiva	RISK (RE)MAPPING: RISCHI EMERGENTI, RIEMERGENTI E NUOVI FATTORI DI RISCHIO
Sessione plenaria	DAL (RE)MAPPING DEI RISCHI AL (RE)MAPPING DELLE FUNZIONI DI CONTROLLO DELLA BANCA
Tavoli di confronto	DALLA MAPPA AL TERRITORIO: GLI STRUMENTI E GLI ITINERARI PER RAGGIUNGERE GLI OBIETTIVI

► **16 novembre**

RISCHI EMERGENTI, RIEMERGENTI E I NUOVI FATTORI DI RISCHIO

Sessione rischi emergenti	RISCHI EMERGENTI: I RISCHI ICT E DI SICUREZZA TRA NECESSITÀ STRATEGICHE E ATTESE DELLA VIGILANZA
Sessione rischi riemergenti	RISCHI RIEMERGENTI: LA STAGIONE DEI RISCHI VIENE E VA
Sessione nuovi fattori di rischio	NUOVI FATTORI DI RISCHIO: LE DIMENSIONI ESG E GLI IMPATTI SUI RISCHI TRADIZIONALI
Sessione what's next?	WHAT'S NEXT? - IL DIGITALE COME OPPORTUNITÀ DI EFFICIENTAMENTO DEI CONTROLLI
Sessione le faq delle FAC	LE FAQ DELLE FAC - LA GESTIONE DEI RISCHI TRA METODOLOGIE CONDIVISE E PROSPETTIVE DIFFERENZIATE

PRIMA GIORNATA • 15 NOVEMBRE 2023 • 09.45 – 16.30

IL (RE)MAPPING DEI RISCHI E DEI CONTROLLI

09.45 *Welcome coffee*

10.00 ► Open session introduttiva

RISK (RE)MAPPING: RISCHI EMERGENTI, RIEMERGENTI E NUOVI FATTORI DI RISCHIO

- Le priorità della vigilanza europea e la valutazione dei rischi per il periodo 2023-2025
- I nuovi e vecchi compiti delle funzioni di controllo nella gestione dei rischi emergenti
- Il risk (re)mapping fra sfide macroeconomiche, regolamentari e di business

*Coordina:***Francesco Masala**, Direttore Centrale, Responsabile Servizio Studi e Regolamentazione, **ABI***Intervengono:*

- **Mario Quagliariello**, Director of Supervisory Strategy and Risk, **Banca Centrale Europea**
- **Anna Santacroce**, Servizio Ispettorato Vigilanza, **Banca d'Italia**
- **Francesco Saita**, Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari, **Università Bocconi**

11.30 *Coffee break*

11.50 ► Sessione plenaria

DAL (RE)MAPPING DEI RISCHI AL (RE)MAPPING DELLE FUNZIONI DI CONTROLLO DELLA BANCA

- Lo scenario dei rischi: evoluzione della risk map ed esigenze dei Board
- Rischi vecchi e nuovi: appunti di Compliance
- Le tipicità del rischio AML e le aree di interconnessione con gli altri rischi
- Dal de-risking alla gestione dei rischi: quali sfide per il Risk Management
- I nuovi rischi e l'evoluzione di strumenti e metodologie del sistema dei controlli interni

*Coordina:***Elisabetta Gualandri**, Presidente Comitato Rischi e Sostenibilità di Gruppo, **Credem***Intervengono:*

- **Elisabetta Gualandri**
- **Marco Rossetti**, Chief Compliance Officer, **Banca Mediolanum**
- **Arianna Rovetto**, Responsabile Antiriciclaggio di Gruppo, **Banco BPM**
- **Fabrizio Iannarelli**, Chief Risk Officer, **Gruppo BCC ICCREA**
- **Roberto Rovere**, Chief Audit Officer, **BPER Banca**

13.30 *Lunch*14.30 ►  Tavoli di confronto**DALLA MAPPA AL TERRITORIO: GLI STRUMENTI E GLI ITINERARI PER RAGGIUNGERE GLI OBIETTIVI**

- L'approccio metodologico e gli strumenti di identificazione della nuova mappa dei rischi
- L'evoluzione dei ruoli delle Funzioni Aziendali di Controllo nelle modalità di presidio dei rischi e nelle modalità di coordinamento
- L'interazione delle FAC con gli Organi Aziendali: nuove aspettative, flussi informativi, competenze

Lavoro in sottogruppi con il supporto di consulenti

- **Luca Galli**, Business Consulting Leader, **EY**
- **Angelo Lapomarda**, Associate Partner, **EY**
- **Pierluigi Pluviano**, Director, Process & Compliance, **Nexen**

Sintesi in plenaria delle considerazioni emerse nei tavoli di confronto

16.30 *Chiusura della prima giornata*

SECONDA GIORNATA • 16 NOVEMBRE 2023 • 09.45 – 16.00

RISCHI EMERGENTI, RIEMERGENTI E NUOVI FATTORI DI RISCHIO**09.45 ▶ Sessione rischi emergenti****RISCHI EMERGENTI: I RISCHI ICT E DI SICUREZZA TRA NECESSITÀ STRATEGICHE E ATTESE DELLA VIGILANZA**

- I nuovi rischi che emergono come centrali e strategici nella risk governance della banca
- Modelli organizzativi per il presidio dei rischi ICT e Sicurezza: nuovi assetti e competenze
- I framework di gestione dei rischi ICT e dei processi di outsourcing, fornitori e terze parti

*Coordina:***Nicasio Muscia**, Managing Partner, **Accenture***Intervengono:*

- **Roberto Pozzuolo**, Responsabile Rischi non finanziari, **Sella**
- **Daniele Acito**, Responsabile ICT Compliance, **Gruppo BCC ICCREA**
- **Angelo Bonolo**, Responsabile Audit di Gruppo e Revisione interna, **Banca Popolare di Sondrio**

10.45 Coffee break**11.00 ▶ Sessione rischi riemergenti****RISCHI RIEMERGENTI: LA STAGIONE DEI RISCHI VIENE E VA**

- Il processo aziendale di risk inventory: identificazione e monitoraggio dei rischi
- Le novità regolamentari relative alla gestione dei rischi finanziari, di tasso, di liquidità
- Il conduct risk in una visione strategica
- L'impatto degli scenari di rischio sui processi e servizi delle banche

*Coordina:***Pietro Penza**, Financial Services Risk & Regulatory Leader, **PwC***Intervengono:*

- **Edoardo Faletti**, Responsabile Enterprise Risk manager, **Banco BPM**
- **Maria Angiulli**, Responsabile Ufficio Analisi Regolamentazione, **ABI**
- **Graziano Crema**, Head of Conduct Risk, Compliance, **Unicredit**
- **Mauro Armanini**, Chief Audit Executive, **Cassa Centrale Banca**

12.00 ▶ Sessione nuovi fattori di rischio**NUOVI FATTORI DI RISCHIO: LE DIMENSIONI ESG E GLI IMPATTI SUI RISCHI TRADIZIONALI**

- Approccio di Internal Audit per la gestione dei nuovi fattori di rischio
- Mappatura dei nuovi fattori di rischio e impatti sui processi di Compliance
- Intesa Sanpaolo e profilo di rischio ESG della clientela: iniziative oltre i rischi climatici e ambientali
- I fattori di rischio ESG e le funzioni aziendali di controllo: esiti dei lavori svolti con i gruppi di Lavoro ABI

*Coordina:***Lorenzo Macchi**, Partner, **KPMG***Intervengono:*

- **Roberta Bonini**, Responsabile Servizio Audit, **Credem**
- **Cristian Bassi**, Country Head of Compliance, **Deutsche Bank**
- **Fabio Verachi**, FRM Enterprise Risk Manager, **Intesa Sanpaolo**
- **Stefano Salomone**, Ufficio Rischi, Controlli e Sostenibilità, **ABI**

13.00 Lunch

14.00 ▶ Sessione what's next?**WHAT'S NEXT? - IL DIGITALE COME LEVA STRATEGICA DI TRASFORMAZIONE DEI CONTROLLI: STATO DELL'ARTE E PROSPETTIVE**

- La centralità dei dati e degli analytics nell'attività del Risk Management tra rischi "maturi" e rischi emergenti
- L'evoluzione digitale e la trasformazione di Compliance nel monitoraggio dei rischi
- Il digitale per un rafforzamento sostenibile dei presidi AFC. Un caso concreto
- Auditare processi digitali e di Artificial Intelligence: esperienza applicativa e lessons learnt

Coordina:

Gianfranco Tessitore, Partner, **Deloitte**

Intervengono:

- **Stefano Biondi**, Chief Risk Officer, **Banca Mediolanum**
- **Elena Sironi**, Head of Compliance Data Management & Innovation, **Unicredit**
- **Valerio Cencig**, Head of Compliance Digital Transformation, **Intesa Sanpaolo**
- **Stefano Delibra**, Chief Audit Executive, **Banca Aidexa**

15.00 ▶ Sessione le faq delle fac**LE FAQ DELLE FAC - LA GESTIONE DEI RISCHI TRA METODOLOGIE CONDIVISE E PROSPETTIVE DIFFERENZIATE**

- Le analisi preliminari e la proattività dei framework di controllo per gestire la nuova complessità
- Prospettive di compliance: come dare valore-norme-al-cliente?
- Digital disruption: una delle nuove sfide (anche) per le Funzioni di Controllo

Coordina:

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

Intervengono:

- **Emanuele Cristini**, Chief Risk Officer, **BPER Banca**
- **Davide Morandi**, Chief Compliance Officer, **Credem**
- **Claudio Testa**, Chief Audit Officer, **Intesa Sanpaolo**

16.00 *Chiusura dei lavori*