

Seminario

# LA GESTIONE DEI RISCHI TRA PRIORITÀ DI VIGILANZA, BASILEA 3+ E RDARR

11 e 12 marzo 2025 • Aula virtuale



Prima giornata • 11 marzo 2025

## 10.00 ▶ APERTURA DEI LAVORI

- La finalizzazione del pacchetto Basilea 3+
- Le principali novità della CRD VI e del CRR III e i tempi di entrata in vigore

**Francesco Masala** Direttore Centrale Responsabile Servizio Studi e Regolamentazione **ABI**

*Open session*

## 10.30 ▶ IL PROCESSO DI RECEPIMENTO NEL QUADRO NORMATIVO EUROPEO

- Peculiarità europee
- La disciplina «secondaria» dell'EBA

## ▶ RISCHIO DI CREDITO: LE INNOVAZIONI PIÙ RILEVANTI PER LE BANCHE ITALIANE

- Trattamento delle esposizioni verso banche
- Trattamento delle esposizioni garantite da immobili e in forma di equity

**Emiliano Sabatini** Dipartimento Vigilanza bancaria e finanziaria **Banca d'Italia**

## 11.45 ▶ NOVITÀ REGOLAMENTARI E METODOLOGICHE SULLA MISURAZIONE E GESTIONE DEI RISCHI OPERATIVI

- Il nuovo (unico) metodo per i requisiti di capitale per il rischio operativo: cosa cambia?
- Mandati EBA su business indicator e tassonomia per il censimento degli eventi di rischio operativo: a che punto siamo?

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

12.15  Break

## 12.30 ▶ IL NUOVO QUADRO REGOLAMENTARE IN MATERIA DI:

- rischio di credito - esposizioni retail
- rischio di mercato
- rischio CVA
- Output floor

**Maria Angiulli** Responsabile Ufficio Analisi Regolamentazione **ABI**

13.15  Break



**14.00 ▶ GLI IMPATTI E LE CORRELATE STRATEGIE DI MITIGAZIONE**

- Il capitale e la redditività nelle banche: prime riflessioni sugli effetti della riforma sulle politiche commerciali e sui prodotti bancari
- Leve di ottimizzazione RWA, principali strategie e azioni
- Le scelte sull'utilizzo dei modelli IRB e le scelte gestionali
- Le principali direttrici del cambiamento su strategie, metodologie, processi, IT e dati delle funzioni Risk, Business e CFO

**Marco Guidi Colombi** Senior Manager **Accenture**

**15.15 ▶ GESTIRE ATTIVAMENTE IL CAMBIAMENTO: L'IMPLEMENTAZIONE DEI NUOVI REQUISITI NELL'ESPERIENZA DEGLI OPERATORI**

**Andrea Cremonino** Portfolio and Pricing Management Corporate Italy **UniCredit**

**Aldo Letizia** Responsabile Risk Management **Banca Popolare Pugliese**

**16.15** *Chiusura della prima giornata*



Seconda giornata • 12 marzo 2025

**10.00 ▶ DAI PRINCIPI BCBS 239 ALLA ECB GUIDE ON EFFECTIVE RISK DATA AGGREGATION AND RISK REPORTING: LE PRINCIPALI ASPETTATIVE DI VIGILANZA INTRODOTTE DALLA GUIDA E ANALISI DELLE PRINCIPALI VULNERABILITÀ**

- La responsabilità dell'organo di gestione in termini di responsabilità sulla view strategica in materia di risk data aggregation and risk reporting
- L'ampliamento del perimetro di applicazione che prevede l'inclusione di report interni, segnalatici e finanziari, modelli di rischio, indicatori di rischio
- I ruoli e le responsabilità chiave per la governance dei dati
- L'attuazione di un'architettura dati integrata a livello di gruppo come elemento essenziale per assicurare la qualità dei dati utilizzati per il reporting di rischio, nonché segnalatico e finanziario
- Gli elementi su cui un robusto framework di data quality dovrebbe fondarsi
- Reporting: la frequenza e i tempi di produzione considerati adeguati

**▶ I RISULTATI DELLE ANALISI MIRATE DEL 2024: L'INDAGINE BANCA D'ITALIA**

Approfondimento del quadro di sintesi delle evidenze emerse nell'ambito dell'indagine condotta dalla Banca d'Italia nel corso del 2023 sui processi e sulle prassi di aggregazione e reportistica dei dati di rischio adottati da un campione di banche italiane

**Ilaria Quaglia** Senior Manager Risk & Compliance **Accenture**

**11.00 ▶ LA DECLINAZIONE DEI PROGRAMMI DI ADEGUAMENTO NELL'ESPERIENZA DEGLI OPERATORI**

L'evoluzione delle aspettative regolamentari sulla Data Governance tra BCBS239 e ECB Guide. Un percorso avviato che ha già consentito di raggiungere importanti obiettivi: su quali aspetti rifocalizzare l'attenzione per arrivare al traguardo? Dall'interpretazione normativa alla definizione dei programmi di adeguamento, la parola alle Banche per approfondire le sfide principali nell'esperienza degli operatori:

- Definizione dello "Scope of application" e tuning metodologici
- Modelli organizzativi, ruoli e responsabilità, anche con riferimento alle responsabilità del "Management Body"
- Approcci alle attività di "independent validation"
- Evoluzione degli strumenti e delle tecnologie a supporto

**Michela Pinto** Responsabile Risk Control - Data Quality & Aggregation Enterprise Risk Management **BANCO BPM**

**Alessandra Gargano** Head of Enterprise Risk Analytics & Tools Enterprise Risk Management **Intesa SanPaolo**

**Luca Giordano** Head of Data Governance Data & Artificial Intelligence Officer **Intesa SanPaolo**

**13.00** *Chiusura*