



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 • 10.00 – 16.30

IL (RE)MAPPING DEI RISCHI E DEI CONTROLLI**10.00 ► Sessione introduttiva****RISK (RE)MAPPING: RISCHI EMERGENTI, RIEMERGENTI E NUOVI FATTORI DI RISCHIO**

- Il contesto regolamentare dei controlli interni e la delineazione delle priorità di gestione dei rischi della banca
- Il contesto macroeconomico, le dinamiche di mercato e gli impatti sui nuovi scenari di rischio della banca

Chair: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Analisi, Rischi e Sostenibilità, **ABI**

Intervengono:

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

11.45 ► Sessione plenaria**DAL (RE)MAPPING DEI RISCHI AL (RE)MAPPING DELLE FUNZIONI DI CONTROLLO DELLA BANCA**

- Il confronto tra la nuova mappa dei rischi e il sistema aziendale dei controlli
- La connessione tra rischi, governance e strategia della banca

Chair: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Analisi, Rischi e Sostenibilità, **ABI**

Intervengono:

- **Elisabetta Gualandri**, Consigliere di Amministrazione, **Credem**
- **Fabrizio Iannarelli**, Chief Risk Officer, **Gruppo BCC ICCREA**
- **Marco Rossetti**, Chief Compliance Officer, **Banca Mediolanum**
- **Roberto Rovere**, Chief Audit Officer, **BPER Banca**

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

Lavoro in sottogruppi con il supporto di consulenti

1. La definizione della nuova mappa dei rischi: quali approcci metodologici
2. Connessioni e peculiarità delle singole funzioni di controllo: analisi dell'esistente
3. I driver dei processi di gestione dei rischi (cultura del rischio, dati, tecnologie, competenze...): quali priorità
4. La mappa obiettivo: sintesi dei lavori di confronto

SECONDA GIORNATA • 16 NOVEMBRE 2023 • 10.00 – 16.00

RISCHI EMERGENTI, RIEMERGENTI E NUOVI FATTORI DI RISCHIO**10.00 ► 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
- I modelli organizzativi per il presidio del rischio ICT e Sicurezza: i nuovi assetti e le competenze richieste
- Il framework di gestione dei rischi ICT e di Sicurezza: tra possibili approcci quantitativi e la complessità di gestione del processo di outsourcing, fornitori e terze parti

Chair: **Nicasio Muscia**, Managing Partner, **Accenture**

Intervengono:

- Responsabili delle Funzioni Aziendali di Controllo

11.00 ► Sessione rischi riemergenti**RISCHI RIEMERGENTI: LA STAGIONE DEI RISCHI VIENE E VA**

- I rischi già presidiati che tornano ad essere centrali, tra nuove dinamiche economiche, di mercato, relative alle persone
- Le novità di gestione dei rischi finanziari, di tasso, di liquidità
- Il conduct risk in una visione strategica

Chair: **Pietro Penza**, Risk Transformation Leader, **PwC**

Intervengono, tra gli altri:

- **Edoardo Faletti**, Enterprise Risk manager, **Banco BPM**
- **Graziano Crema**, Head of Conduct Risk, Compliance, **Unicredit**
- **Maria Angiulli**, Responsabile Ufficio Analisi Regolamentazione, **ABI**

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

- I nuovi requisiti normativi e i trend di mercato che fanno evolvere la gestione dei rischi bancari tradizionalmente presidiati
- Le dimensioni ambientali, sociali e di governance nel quadro dei controlli interni

Chair: **Lorenzo Macchi**, Partner, **KPMG**

Intervengono, tra gli altri:

- **Fabio Verachi**, Enterprise Risk manager, Risk management, **Intesa Sanpaolo**
- **Roberta Bonini**, Chief Audit Executive, **Credem**
- **Stefano Salomone**, Ufficio Analisi, Rischi e Sostenibilità, **ABI**

14.00 ► Sessione what's next?**WHAT'S NEXT? - IL DIGITALE COME OPPORTUNITÀ DI EFFICIENTAMENTO DEI CONTROLLI**

- La trasformazione digitale dei servizi come chiave di efficienza dei processi aziendali
- Gli strumenti digitali, automatici e intelligenti per efficientare la gestione dei rischi

Chair: **Gianfranco Tessitore**, Partner, **Deloitte**

Intervengono:

- **Valerio Cencig**, Head of Compliance Digital e Data Transformation, **Intesa Sanpaolo**
- **Elena Sironi**, Head of IT Tools & Data Providing, Compliance, **Unicredit**

15.00 ► Sessione le faq delle faq**LA GESTIONE DEI RISCHI TRA METODOLOGIE CONDIVISE E PROSPETTIVE DIFFERENZIATE**

- Le domande frequenti e le questioni ancora aperte sulle interrelazioni organizzative nel sistema dei controlli interni
- Gli approcci comuni e le esigenze differenti delle funzioni aziendali di controllo

Chair: **Claudia Pasquini**, Responsabile Ufficio Analisi, Rischi e Sostenibilità, **ABI**

Intervengono:

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