1st edition

"Compliance and Strategy in International Banking Conference"

COMPLIANCE AND STRATEGY IN INTERNATIONAL BANKING

Universities of the Roman pole

Main Sponsor

Banca del Fucino
1923 | 2023

Best paper and research sponsor

Banca Popolare di Fondi

banca popolare di cortona
fondata nel 1881

LUZZATTI
società consortile per azioni

Network Partners

European Commission

Impact Partner of the Year

Target 2025: SDG3

3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING

Loto
Uniti per le donne contro i tumori ginecologici

PROGRAMMA

09:00 – 09:30 Saluti Istituzionali e Keynote Speech

- Giovanni Di Bartolomeo, Preside Facoltà di Economia, Università degli Studi di Roma "La Sapienza"
- Giuseppe Siani, Capo del Dipartimento di Vigilanza Bancaria e Finanziaria della Banca d'Italia

09:30 – 10:30 Tavola Rotonda – L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

Chair: Pina Murè, Università degli Studi di Roma "La Sapienza"

Speaker:

- Mauro Masi, Presidente Banca del Fucino
- Vincenzo Formisano, Presidente Banca Popolare del Cassinate e Vicepresidente ASSOPOPOLARI
- Gianluca Marzinotto, Amministratore Delegato Banca Popolare di Fondi
- Marcello Condemi, Professore e Avvocato - Founder Studio Corporate and Finance Law Firm (CFLF)

10:30 – 11:30 Tavola Rotonda – L'armonizzazione del processo di Controllo e di Vigilanza: focus sulle sanzioni

Chair: Marco Spallone, Università degli Studi "G. d'Annunzio" Chieti – Pescara e LUISS – CASMEF

Speaker:

- Roberto Ferretti, Università Ca' Foscari Venezia e Vice-Presidente AEDBF
- Giuseppe Zaghini, Head of Compliance Governance ICCREA Banca
- Daniela Bragante, Chief Compliance Officer Cassa Centrale
- Claudio Cola e Paola Sassi, Presidente e Vicepresidente AICOM

11:30 – 12:30 Tavola Rotonda – L'evoluzione del processo di control governance: l'integrazione della funzione di compliance con la pianificazione strategica e le possibilità di outsourcing

Chair: Alberto Banfi, Università Cattolica del Sacro Cuore

Speaker:

- Luigi Avogadro, Amministratore Delegato Luigi Luzzatti s.c.p.a.
- Andrea Conso, Presidente RbyC srl
- Vittorio Sorge, Vice Direttore Generale Banca Popolare di Puglia e Basilicata
- Andrea Cardoni, Presidente Banca Popolare di Cortona e Professore Università di Perugia

1st edition

"Compliance and Strategy in International Banking Conference"

1° TAVOLA ROTONDA

L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

Main Sponsor

Banca del Fucino 1923 | 2023

Best paper and research sponsor

Banca Popolare di Fondi

banca popolare di cortona
fondata nel 1881

LUZZATTI
società consortile per azioni

Network Partners

European Commission

Impact Partner of the Year

Target 2025: SDG3

3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING

Loto
Uniti per le donne contro i tumori ginecologici

1° TAVOLA ROTONDA - L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

PINA MURÈ

Professore Ordinario di "Economia degli Intermediari Finanziari"

e "Compliance e Controlli Interni in Banca"

SAPIENZA
UNIVERSITÀ DI ROMA

1° TAVOLA ROTONDA - L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

MAURO MASI

Presidente Banca del Fucino

Banca del Fucino
1923 | 2023

1st edition

"Compliance and Strategy in International Banking Conference"

Priorità di vigilanza

Prof. Mauro Masi, Presidente Banca del Fucino

Main Sponsor

Banca del Fucino 1923 | 2023

Best paper and research sponsor

Banca Popolare di Fondi

banca popolare di cortona fondata nel 1881

LUZZATTI società consortile per azioni

Network Partners

European Commission

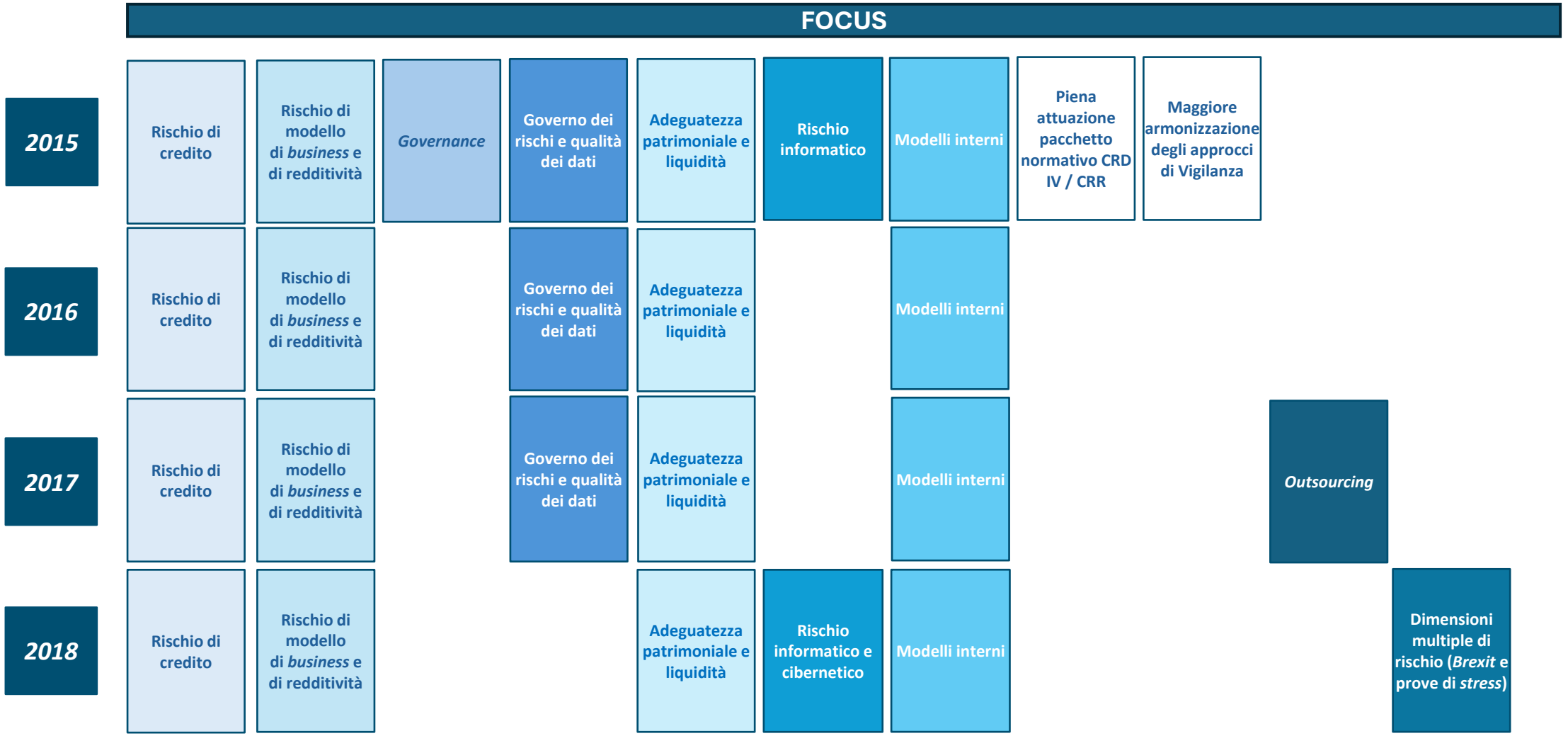
Impact Partner of the Year

Target 2025: SDG3

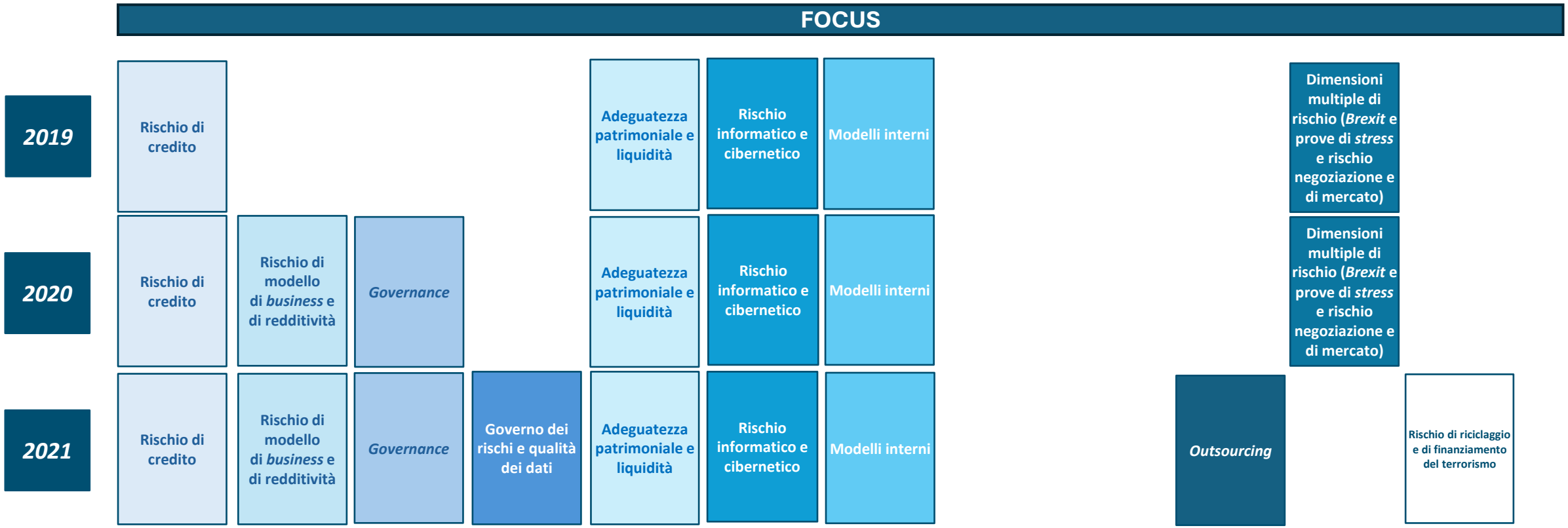
3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING

Loto Uniti per le donne contro i tumori ginecologici

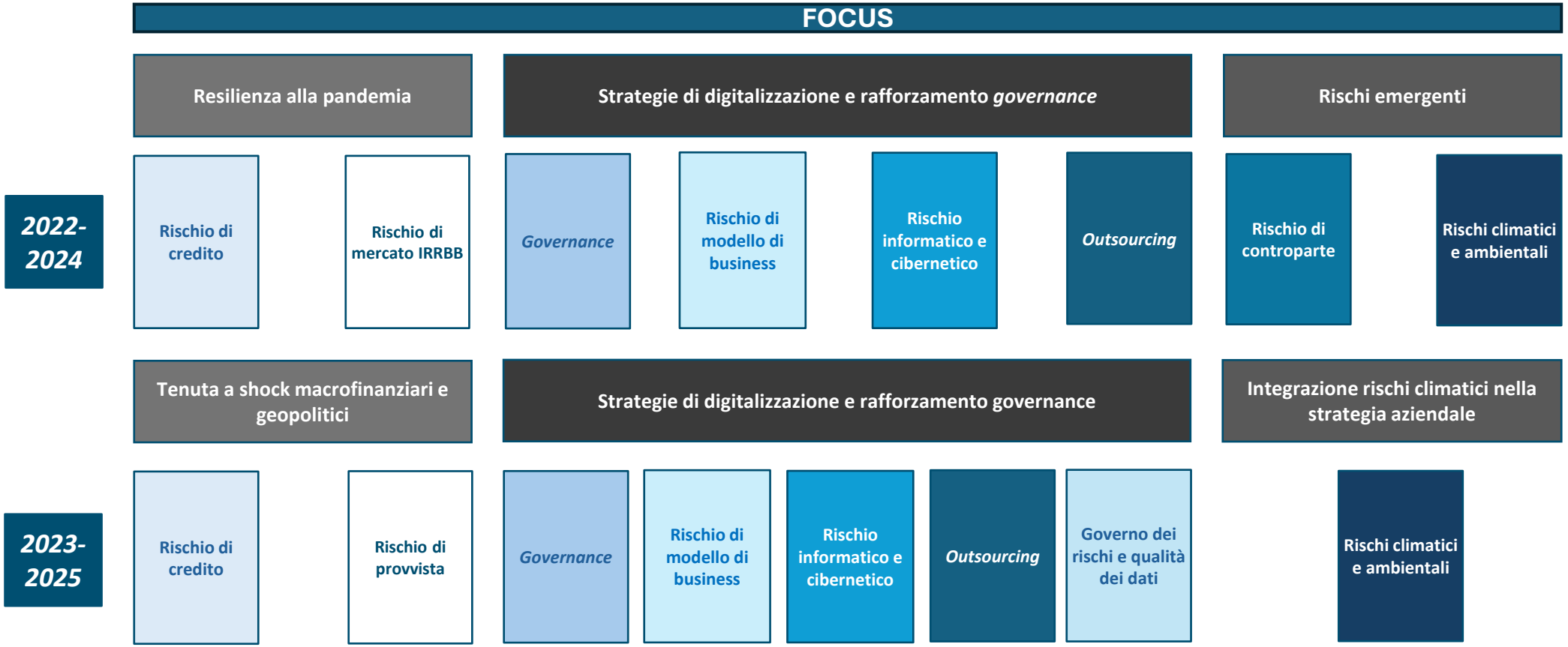
Priorità di Vigilanza



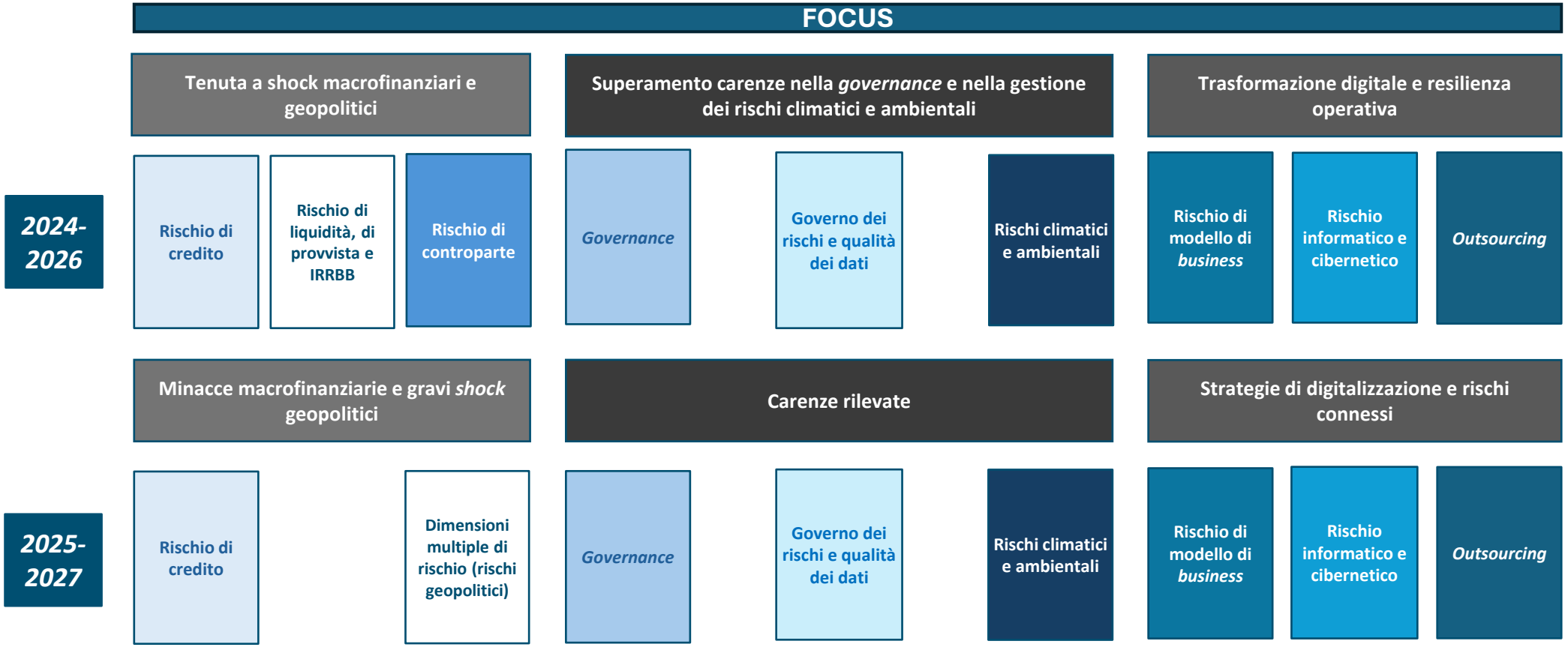
Priorità di Vigilanza



Priorità di Vigilanza



Priorità di Vigilanza



1° TAVOLA ROTONDA - L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

VINCENZO FORMISANO

Presidente Banca Popolare del Cassinate e

Vicepresidente ASSOPOPOLARI

BANCA POPOLARE del CASSINATE

ASSOCIAZIONE NAZIONALE FRA LE BANCHE POPOLARI

1° TAVOLA ROTONDA - L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

GIANLUCA MARZINOTTO

Amministratore Delegato Banca Popolare di Fondi

1st edition

"Compliance and Strategy in International Banking Conference"

La transizione sostenibile:

il punto di vista di una Banca LSI

GIANLUCA MARZINOTTO
Amministratore Delegato
Banca Popolare di Fondi

Main Sponsor

Banca del Fucino
1923 | 2023

Best paper and research contributor

Banca Popolare di Fondi

banca popolare di cortona
fondata nel 1881

LUZZATTI
società consortile per azioni

Network Partners

European Commission

Impact Partner of the Year

Target 2025: SDG3

3 GOOD HEALTH AND WELL-BEING

Loto
Uniti per le donne contro i tumori ginecologici

Le priorità BCE: impatti sul rapporto Banca-Territorio

Implicazioni Rapporto Banca-Territorio

Supporto alle PMI e all'economia reale

La BCE richiede alle banche di migliorare la gestione del rischio di credito, in particolare per i settori più vulnerabili. Questo potrebbe tradursi in una **maggiore selettività nell'erogazione del credito**, con potenziali implicazioni per il tessuto economico locale, in particolare per le PMI e le microimprese che storicamente dipendono fortemente dal supporto bancario.

Transizione climatica e finanziamenti sostenibili

Le banche sono chiamate a integrare i rischi climatici nei loro modelli di business. Il sostegno finanziario alle imprese locali sarà quindi sempre più condizionato dalla loro capacità di adattarsi ai criteri ESG. Ciò può rappresentare un'opportunità per la crescita sostenibile del territorio dal un lato; dall'altro può rendere **più difficile l'accesso al credito per imprese meno strutturate nella transizione ecologica**.

Trasformazione Digitale e Cybersicurezza

La BCE sottolinea l'importanza di rafforzare la resilienza operativa e la sicurezza informatica. La spinta alla digitalizzazione porta con sé il rischio di una **riduzione della presenza fisica delle banche nei territori**, con possibili ripercussioni sulla clientela meno digitalizzata e sulle comunità più periferiche.

Le priorità BCE: impatti sul rapporto Banca-Territorio

Al fine di evitare le criticità illustrate e cogliere pienamente le opportunità derivanti dalle nuove priorità BCE, la Banca LSI acquisisce nuova centralità nel territorio di riferimento, accompagnando il cambiamento culturale richiesto alla clientela seguendo i principi della **«Transizione Gentile»**

Empatia e Comprensione

Sarà fondamentale comprendere stati d'animo e paura della clientela promuovendo un ambiente di fiducia e di collaborazione.
La transizione è un progetto win-win-win

Comunicazione Aperta

Sarà essenziale mantenere linee di comunicazione costanti e franche, condividendo informazioni in modo chiaro e tempestivo al fine di ridurre al massimo le incertezze

Pianificazione Graduale

Frazionare il macro obiettivo generale in micro obiettivi rende il processo di cambiamento più gestibile attraverso processi strutturati di pianificazione, aumentando il focus sul senso della transizione

Supporto e Collaborazione

Offrire e accettare supporto durante il cambiamento rafforza le relazioni e facilita l'adattamento. Lavorare insieme per superare le difficoltà crea un senso di unità e scopo comune

Flessibilità e Adattamento

Essere pronti ad adattarsi tempestivamente alle nuove situazioni e, se necessario, modificare i piani è cruciale per una transizione di successo.
Maggiore Flessibilità= Maggiore Resilienza

Traduciamo: la transizione gentile per creare un ECOsistema sostenibile

La transizione ESG è, per numerosità di attori coinvolti, complessità delle problematiche da gestire e impatto culturale da generare, certamente la più complessa da realizzare.

La Finanza Sostenibile, orientando il flusso di capitali, ha un ruolo fondamentale da svolgere nel conseguimento sia degli obiettivi dell'Agenda 2030 che del Green Deal

I rischi ESG, trasversali per natura, stanno trasformando il modello di gestione dei rischi da «lineare» a «matriciale»

Consapevolezza ed Educazione

È cruciale che le Banche investano nella formazione e nella sensibilizzazione dei propri dipendenti e clienti verso pratiche socialmente ed ecologicamente responsabili . La baseline, tuttavia, si presenta eterogenea per età e sensitività

Integrazione progressiva

Le Istituzioni finanziarie dovrebbero integrare in modo graduale, ma senza soluzione di continuità, le politiche sostenibili nei loro modelli operativi, adottando un Takt Time adeguato alla maturità della clientela

Collaborazione e Partnership

Le Banche LSI, lungi dall'essere autosufficienti sul tema, possono trarre notevoli benefici in termini di idee, risorse e strategie, dallo sviluppo di partnership per rafforzare l'impatto positivo delle iniziative sostenibili

Trasparenza e Comunicazione

Mantenere un alto livello di trasparenza nelle operazioni e comunicare apertamente gli obiettivi e il relativo tasso di raggiungimento è essenziale in quanto serve ad alimentare la fiducia degli stakeholder

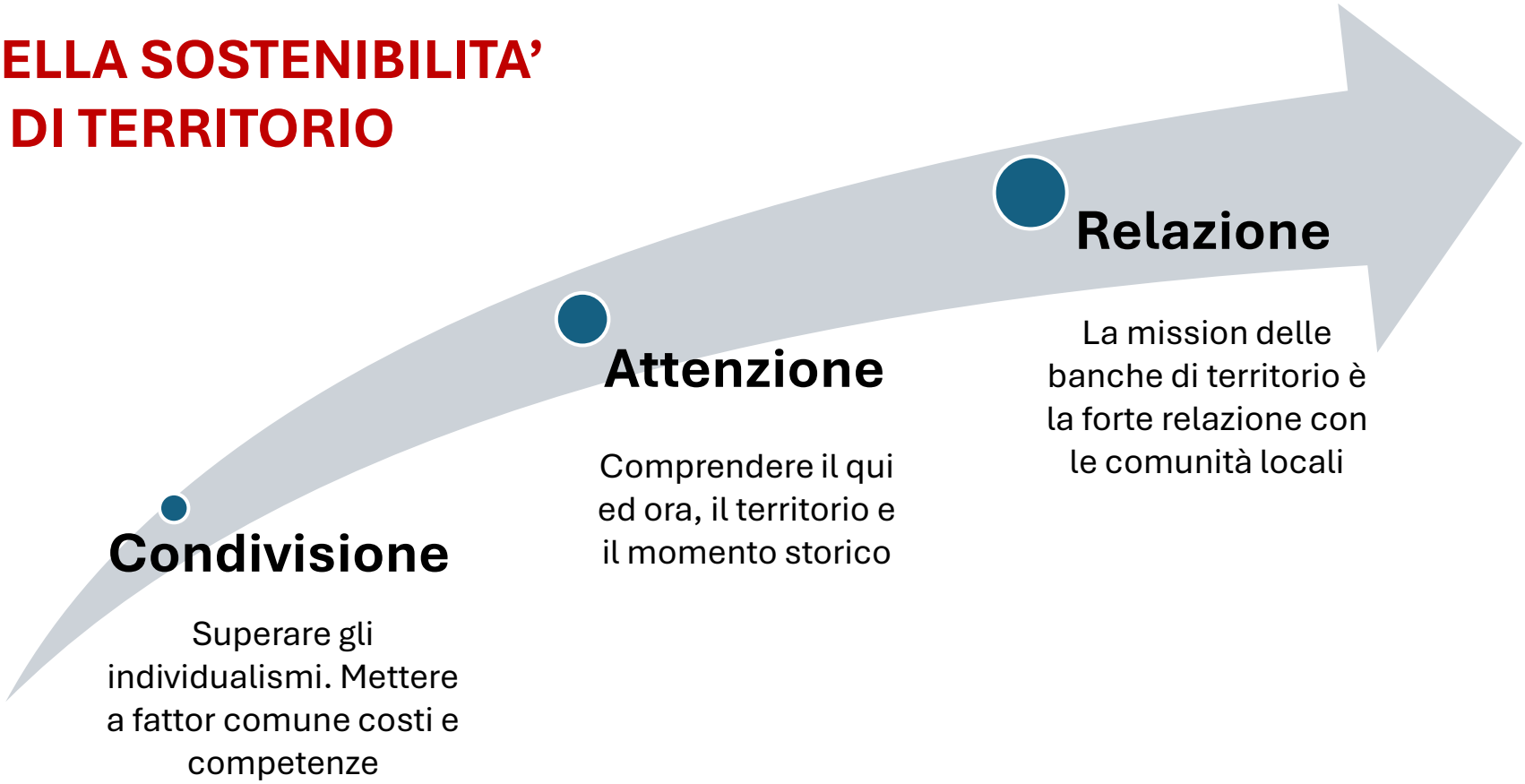
Innovazione e adattabilità

La readiness all'innovazione, la sperimentazione e la capacità di adattarsi tempestivamente ai cambiamenti economici e ambientali, caratteristica delle LSI, saranno elementi imprescindibili per realizzare la transizione

La sostenibilità si costruisce nel tempo

Uno studio del Prof. Comana commissionato da Assopopolari ha evidenziato che il successo di una banca si identifica nella sua sostenibilità e si costruisce nel tempo attraverso scelte strategiche e gestionali oculate

I 3 ATTRIBUTI DELLA SOSTENIBILITA' DI UNA BANCA DI TERRITORIO



L’approccio Banca Popolare di Fondi: il piano 2023-2025

La Banca ha declinato l’approccio alla transizione nel suo piano strategico 23-25 che si sviluppa essenzialmente su tre paradigmi:

Define

Sviluppo dell’Hype. Preparare il contesto interno ed esterno al cambiamento culturale

Set Up

Dotare la Banca di adeguati strumenti per gestire la transizione

Delivery

Iniziare la transizione con gradualità, attraverso il coinvolgimento dei principali stakeholder, guidati dalle problematiche oggettive dei territori

Il piano 2023-2025: le iniziative

Define	Set Up	Delivery
Piano di Formazione ESG erogate 7.000 ore di Formazione in modalità Training Lab per preparare il cambiamento culturale **Format Obiettivo Sostenibilità** elaborazione di un format di evento rivolto alla clientela sui principali temi di Sostenibilità (anche sector specific) **Governance dedicata** creazione del Comitato di Sostenibilità e rilascio della relativa regolamentazione di funzionamento **Impegno sostenibile** rilascio del "Manifesto della Sostenibilità" , documento elaborato in logica bottom up dai dipendenti della Banca	**Integrazione nel modello di business** aggiornamento regolamentazione interna (credito, finanza, commerciale) **Innovazione commerciale** creazione di Prodotti dedicati alla transizione (Go Green- Mutuo Green etc) **Sviluppo Partnership** individuazione di partner qualificati per accompagnare la clientele verso la transizione **Identificazione e misurazione dei rischi** individuazione dei rischi materiali e creazione di cruscotti di monitoraggio **Data Governance** Acquisizione di idonei strumenti per la gestione dei dati	**Definizione della materialità** sviluppo di un'analisi di posizionamento dei territori e della clientela rispetto ai BES e rilascio della matrice di materialità in logica di doppia materialità **Impegni Concreti e Trasparenti** _nuova sezione ESG del sito internet attraverso cui comunicare obiettivi e risultati della Banca **Allineamento alla CSRD** sviluppo di sistemi standardizzati di rendicontazione e comunicazione al mercato **Monitoraggio Costante** sviluppo di un sistema di monitoraggio della conformità ex ante alle normative e ai rischi
Area Governance e Cultura	**Area Rischi e Mercato**	**Area Operation e Trasparenza**

«Nella transizione,
le banche non sono solo testimoni del cambiamento,
ma architetti del futuro:
chi innova guida, chi attende rischia di subire»

Grazie per l'attenzione
Gianluca Marzinotto

1° TAVOLA ROTONDA - L'evoluzione del MVU a dieci anni dalla nascita

MARCELLO CONDEMI

Professore e Avvocato Founder Studio Corporate and Finance Law Firm (CFLF)

C F L F

PROF. AVV. MARCELLO CONDEMI

Corporate and Finance Law Firm

Universities Member of the Scientific Committee

Main Sponsor

Banca del Fucino 1923 | 2023

Best Paper and Research Sponsors

Banca Popolare di Fondi

banca popolare di cortona
fondata nel 1881

LUZZATTI
società consortile per azioni

Promoting Associations

Associazione dei Docenti di Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari e Finanza d'Impresa

AEDBF

AICOM Associazione Italiana Compliance

Network Partners

European Commission

Impact Partner of the Year Target 2025: SDG3

3 Good Health and Well-being

Loto
Uniti per le donne contro i tumori ginecologici