

L'IMPRESA BANCARIA: I DOVERI E LE RESPONSABILITÀ DEGLI AMMINISTRATORI

Alta Formazione per il Consiglio di Amministrazione

OFFERTA FORMATIVA Edizione 2022

Alta Formazione per il Consiglio di Amministrazione

Un'offerta di Alta Formazione dedicata all'aggiornamento continuo degli Organi di Vertice delle imprese bancarie, promossa da ABI e organizzata da ABIFormazione, per creare momenti informativi, formativi e di confronto che consentono di favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità, stimolare la capacità di valutazione delle implicazioni aziendali del dettato normativo, offrire una visione aggiornata delle evoluzioni del mondo bancario, apprezzare le migliori pratiche e cogliere in anticipo i mutamenti del contesto in cui le banche si trovano a operare.

L'architettura formativa prevede un'offerta interaziendale - i cui contenuti sono stati definiti sulla base delle tematiche con cui i vertici si misurano quotidianamente, correlandole al quadro normativo di riferimento e tenendo conto delle evoluzioni di mercato e di business che caratterizzano il "fare" ed "essere" banca oggi - e di un'offerta in house che prevede una progettazione personalizzata dei temi e della struttura formativa in base alle specifiche esigenze degli Organi di Vertice della singola banca.

Il corpo docente è composto da professionalità eccellenti, di comprovata esperienza, provenienti dal mondo associativo e accademico, da quello delle professioni e dalla consulenza aziendale.

	OFFERTA	STRUTTURA	DATE	MODALITÀ DI EROGAZIONE
ALTA FORMAZIONE INTERAZIENDALE	PERCORSO ESSERE CONSIGLIERE DI AMMINISTRAZIONE IN BANCA	Modulo 1 - Le Regole	9 e 10 giugno	Aula virtuale
		Modulo 2 - I Rischi	21 e 22 giugno	Aula virtuale
		Modulo 3 - I Prodotti e i Servizi	6 e 7 luglio	Aula virtuale
		Modulo 4 - Le Sfide	28 e 29 settembre	Aula virtuale
		Modulo 5 - Le Persone	12 e 13 ottobre	In presenza a Milano presso Spazio Pola
	MODULI SPECIALISTICI	Le dimensioni ESG nel business bancario	26 e 27 ottobre	In presenza a Milano presso Spazio Pola
		Dalle crypto currencies all'Intelligenza Artificiale: come comprendere rischi e opportunità	23 e 24 novembre	In presenza a Milano presso Spazio Pola
ALTA FORMAZIONE IN HOUSE	LABORATORI IN AZIENDA	Struttura e contenuti da definire in base alle specifiche esigenze della singola banca	Da definire con la banca	Aula virtuale e in presenza

Percorso "Essere Consigliere di Amministrazione in banca"

Nell'ottica di garantire un aggiornamento continuo, il percorso è rinnovato nei contenuti: alla struttura articolata in quattro moduli si aggiunge un nuovo modulo focalizzato su "I prodotti e i servizi bancari" per rispondere all'esigenza di approfondire le prospettive di evoluzione in ambito credito, finanza e pagamenti anche alla luce delle nuove logiche legate alla nascita di ecosistemi e piattaforme.

Il percorso si svolge in una modalità prevalentemente a distanza che garantisce elevati standard nel processo di condivisione dei contenuti e favorisce una interazione costante tra docenti e partecipanti per i primi quattro moduli.

I contenuti del quinto modulo, "Le persone", sono stati invece pensati per favorire il processo di condivisione di esperienze e riflessioni di coloro che operano come componenti del Consiglio di Amministrazione in banca, prevedendo momenti strutturati di allenamento delle competenze strategiche per comprendere e governare l'innovazione del settore bancario. Per questo ultimo modulo è dunque fortemente raccomandata la formazione in presenza, a Milano, presso lo Spazio Pola di ABIFormazione.



Le finalità

- Analizzare le principali normative con impatti sul ruolo e le attività dei componenti del Consiglio di Amministrazione
- Fornire una visione d'insieme delle dinamiche aziendali, di mercato e del quadro dei rischi a cui la banca è esposta e delle relative metodologie di gestione
- Analizzare le prospettive di evoluzione dei principali prodotti e servizi bancari, le regole di riferimento e i relativi aspetti di business
- Approfondire gli elementi di cambiamento strategico, organizzativo e tecnologico che caratterizzano le sfide future delle banche
- Favorire il processo di condivisione di esperienze e riflessioni sulle competenze strategiche necessarie a operare come Consigliere di Amministrazione



I contenuti principali

PRIMO MODULO
LE REGOLE
9 e 10 giugno 2022 (aula virtuale 10.00-16.30)

OBIETTIVI

- Rappresentare l'evoluzione del contesto e del quadro normativo in tema di governo societario
- Condividere le peculiarità del perimetro normativo che circoscrive l'attività degli esponenti aziendali e delle ricadute della specificità della regolamentazione bancaria sulla loro azione
- Definire poteri e responsabilità dell'essere amministratore in banca

Il Consiglio di amministrazione nella disciplina societaria e bancaria tra evoluzioni e prospettive

Essere Consigliere di amministrazione in banca oggi

L'idoneità allo svolgimento dell'incarico nelle indicazioni comunitarie e nazionali

- Requisiti di professionalità e criteri di competenza
- Requisiti di onorabilità e criteri di correttezza
- Sospensione dagli incarichi
- Requisiti dei Consiglieri indipendenti
- Indipendenza di giudizio e disponibilità di tempo

Politiche e strategie per valorizzare la diversità e favorire l'inclusione

Ruolo, compiti, poteri e doveri dei componenti del Consiglio di Amministrazione in banca

Il Consiglio di Amministrazione nelle regole bancarie

- Presidio del rischio antiriciclaggio
- Prodotti bancari e trasparenza bancaria
- Governo dei prodotti finanziari
- Servizi di pagamento

I rischi penali degli esponenti aziendali





SECONDO MODULO I RISCHI 21 e 22 giugno 2022 (aula virtuale 10.00-16.30)

OBIETTIVI

- Analizzare le specifiche responsabilità degli Organi di Vertice nel processo di gestione dei rischi della banca
- Focalizzare i fattori di rischio della banca e i principali processi di risk management
- Favorire il confronto sugli scenari evolutivi di rischio con focus specifico sul rischio strategico

Il ruolo del Consiglio di Amministrazione nel processo di gestione dei rischi

• Potere decisionale: analisi delle dirette responsabilità degli organi di vertice sulla gestione di risk management della banca

Rischi della banca e i processi di presidio

- Il perimetro normativo di Vigilanza Prudenziale che regola i rischi in banca
- L'internal governance per la gestione dei rischi in banca: ruolo degli organi apicali
- Il sistema dei controlli interni: completezza, adeguatezza, funzionalità, affidabilità, ruolo, compiti e responsabilità del Consiglio di Amministrazione
- Il Risk Appetite Framework: componenti fondamentali, ruolo del Consiglio di Amministrazione e le connessioni con la pianificazione strategica, piano industriale e budget
- I processi decisionali e di controllo in materia di rischi
- Supervisione bancaria, vigilanza prudenziale e SREP
- Business Model Analysis
- Governance e gestione del rischio
- Focus: ICAAP e ILAAP
- Valutazione dei rischi che impattano sul capitale e valutazione del Capitale nello SREP
- · Valutazione dei rischi che impattano sulla liquidità e sul funding e valutazione della liquidità nello SREP
- I vantaggi di una vista integrata dei processi di pianificazione strategica, RAF, ICAAP, ILAAP, Recovery & Resolution Plan

Focus sugli scenari evolutivi dei rischi della banca

• I rischi connessi all'evoluzione del business bancario

Focus sul rischio strategico

• Strumenti e processi di valutazione del rischio strategico e relativi presidi

L'analisi dei fondamentali del bilancio bancario: relazioni tra logica contabile e prudenziale



TERZO MODULO I PRODOTTI E I SERVIZI 6 e 7 luglio 2022 (aula virtuale 10.00-16.30)

OBIETTIVI

- Focalizzare le peculiarità dei prodotti del settore bancario negli ambiti credito, servizi di investimento e sistemi di pagamento
- Individuare le potenzialità derivanti dal processo di digitalizzazione dei prodotti e servizi della banca
- Analizzare gli scenari evolutivi collegati all'open banking, alla nascita della piattaforme e degli ecosistemi, al wealth management e alle prospettive di bancassicurazione

L'evoluzione dei paradigmi del credito

- Linee guida EBA, linee guida BCE e LOM: le aspettative degli enti regolatori e il ruolo degli Organi di Vertice
- Fuori dalla pandemia, dentro la crisi geopolitica: gli impatti operativi della fase conclusiva delle moratorie
- Possibile scenario sulle previsioni di nuovi flussi NPL e impatti sui portafogli creditizi, redditività e capitale
- Il piano NPL collegato ai processi di pianificazione aziendale e di risk management
- · Verso il digital lending e il credito digitale: opportunità, rischi e nuove sfide competitive

I servizi di investimento in banca: tra evoluzione regolamentare, indirizzi di vigilanza e nuovi prodotti

- Nuove regole e nuovi scenari dei modelli di consulenza
- Strumenti, fondi e prodotti di investimento: come evolvono i servizi di investimento in banca
- Analisi dei trend di mercato dei prodotti finanziari
- Gli impatti della sostenibilità: il nuovo perimetro ESG sulla regolamentazione finanziaria
- Le prospettive di evoluzione in ambito finanza
- I servizi di gestione e di consulenza prestati attraverso un sistema automatizzato o semiautomatizzato: il punto sull'uso del Robo Advisor

L'evoluzione del mercato dei pagamenti

- Mercato: evoluzione e numeri chiave del mercato italiano
- Prodotti e tecnologie: i metodi di pagamento esistenti e gli impatti delle nuove tecnologie
- Regulation: le novità normative tra SCT Inst, PSD2 e Open Banking
- I nuovi pagamenti digitali: Payment Initiation Service, Buy-Now-Pay-Later, Request-to-pay
- Digital Wallet e pagamenti omnichannel
- Il ruolo dell'identità digitale a supporto dei pagamenti
- Nell'attesa della PSD3: quali prospettive e impatti

La nuova economia delle piattaforme ed ecosistemi

- Da open banking a open finance
- Evoluzione del business e open banking: Banche e Fintech nell'economia delle piattaforme
- Wealth management: prodotti bancari e assicurativi
- Prospettive di bancassicurazione



QUARTO MODULO LE SFIDE 28 e 29 settembre 2022 (aula virtuale 10.00-16.30)

OBIETTIVI

- Rafforzare la capacità di lettura dei contesti approfondendo gli elementi di cambiamento regolamentare, strategico, organizzativo e tecnologico che caratterizzano le sfide con cui il sistema finanziario si sta confrontando
- Avere una visione organica dei nuovi paradigmi che stanno attraversando il settore bancario tra sostenibilità e digitalizzazione
- Fornire le conoscenze fondamentali sulla gestione delle esternalizzazioni del rischio informatico

Il contesto macroeconomico, geopolitico e regolamentare: quali sfide?

L'introduzione delle dimensioni ESG nel business bancario

- L'attenzione ai fattori ESG nei servizi finanziari a seguito dell'intervento regolamentare: un quadro d'insieme e il ruolo strategico degli Organi di Vertice
- Rilevazione del livello di esposizione ai fattori di rischio ESG della banca e del suo business model
- La gestione dei fattori di rischio climatico e ambientale: integrazione nel modello di risk management e nel RAF
- Fattori ESG nel credito, nei mercati e nei servizi di investimento

La sfida della trasformazione digitale in banca

- Cosa significa la trasformazione digitale in banca
- Dalla Digital Finance Strategy all'Artificial Intelligence Act: il quadro regolamentare prospettico dell'evoluzione digitale della banca
- Digitalizzazione dei processi interni e digitalizzazione dei canali verso la clientela
- Le potenzialità dei dati: cosa vuol dire essere una banca data driven
- I digital asset della banca: le coordinate tecnologiche per orientarsi tra machine learning, Intelligenza Artificiale, Blockchain e DLT. Criptoattività
- Verso l'Euro digitale: le coordinate per orientarsi nel percorso verso la nascita di una Central Bank Digital Currency

La valutazione e gestione del rischio informatico e della cybersecurity

- Rilevazione del livello di esposizione ai fattori di rischio informatico della banca e del suo business model
- La gestione del rischio in caso di servizi informatici esternalizzati o forniti da terze o guarte parti
- Gli obblighi per gli Organi di Vertice previsti dal nuovo quadro normativo
- Contesto di riferimento delle minacce Cyber: focus su Ransomware & CEO Fraud
- Cyber Risk management & Cyber Resilience
- Cyber Reporting & CEO Dashboard
- Formazione e competenze Cyber







OBIETTIVI

- Individuare i capisaldi della governance delle politiche di remunerazione e sulla disciplina delle operazioni con parti correlate e soggetti collegati
- Condividere le competenze strategiche per comprendere e governare l'innovazione
- Allenare la leadership e il pensiero strategico in un contesto di trasformazione veloce

La governance delle politiche di remunerazione

- L'evoluzione del quadro normativo dei sistemi di remunerazione e incentivazione
- Ruolo dell'assemblea, del Consiglio di Amministrazione e dei comitati
- Governo societario e gestione delle diversità di genere nelle remunerazioni

I meccanismi di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione e il nuovo concetto di idoneità degli esponenti aziendali

La disciplina sui conflitti di interesse, le operazioni con parti correlate e i soggetti collegati

- Il perimetro dei soggetti collegati e l'individuazione delle parti correlate
- Gli Orientamenti EBA in tema di gestione dei conflitti di interesse
- La disciplina Consob e le novità introdotte dalla SHRD 2
- Procedure deliberative rafforzate
- La definizione delle policy per la gestione dei conflitti di interesse
- Gestione dei conflitti di interesse a livello di ente, esponenti e personale

Allenare le competenze per comprendere e governare la leadership

Orientamenti EBA - ESMA: il mix di competenze tecniche e comportamentali richieste agli Organi di Vertice

Innovazione e nuovi paradigmi comunicativi per gli Organi di Vertice

• Le nuove frontiere della comunicazione interna ed esterna

Allenare la leadership, la comunicazione e il pensiero strategico in un contesto di trasformazione veloce

- Il cambiamento come «habitat» naturale del leader
- Indipendenza di giudizio

Il pensiero anticipatorio in un contesto di incertezza strutturale

- La capacità di leggere il contesto e anticipare gli scenari futuri
- Il pensiero strategico come chiave di successo per gli Organi di Vertice

Moduli Specialistici

L'offerta formativa 2022 per gli Organi di Vertice si arricchisce con due moduli specialistici focalizzati su ambiti specifici di particolare rilevanza, interesse e attualità per il settore bancario. Con l'obiettivo di favorire l'aggiornamento continuo degli Organi di Vertice delle imprese bancarie, garantendo anche a coloro che hanno già frequentato il percorso "Essere Consigliere di Amministrazione in banca" di approfondire gli ambiti relativi alle "evoluzioni in atto, i moduli quest'anno" saranno incentrati sulle tematiche relative al mondo ESG e alla digitalizzazione. I temi di frontiera saranno trattati attraverso un processo di condivisione di esperienze in momenti strutturati di confronto, per cui è fortemente raccomandata la partecipazione in presenza, a Milano, presso lo Spazio Pola di ABIFormazione.



Le finalità

- Fornire un approfondimento verticale sui temi di più stringente attualità con l'obiettivo di analizzare gli ambiti di particolare strategicità
- Favorire riflessioni strutturate sui modelli e le scelte di settore
- Acquisire maggiore consapevolezza delle evoluzioni che stanno interessando il settore analizzando lo specifico ruolo degli Organi di Vertice

LE DIMENSIONI ESG NEL BUSINESS BANCARIO

26 e 27 ottobre 2022 (10.00-16.30 in presenza)



OBIETTIVI

- Stimolare la riflessione su nuovi paradigmi di creazione del valore derivanti dall'ambito ESG
- Incrementare la capacità delle banche di essere leader del cambiamento sostenibile
- Creare e condividere conoscenza ed esperienze in tema di banca sostenibile
- Focalizzare le dirette responsabilità degli Organi di Vertice in tema di sostenibilità
- La sostenibilità e la creazione di valore per la banca: da vincolo normativo a opportunità
- Uno sguardo ai mercati: le implicazioni della crisi geo-politica sul quadro macroeconomico e possibili impatti delle tensioni energetiche sulla tassonomia e sui tempi della transizione energetica
- Una governance di sostenibilità per una banca sostenibile
- Le dimensioni ESG nei modelli di business delle banche: modelli organizzativi e operativi
- Fattore rischio climatico ambientale e risk management bancario: la sfida dell'integrazione di nuovi risk driver nell'ambito dei tradizionali rischi bancari
- Metriche e rating ESG: le criticità
- La catena del valore ESG in banca: la sostenibilità nel credito e nella finanza
- Gli strumenti di accountability e rendicontazione: quali punti di attenzione e dirette responsabilità per il Consiglio di Amministrazione



DALLE CRYPTO CURRENCIES ALL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE: COME COMPRENDERE RISCHI E OPPORTUNITÀ



23 e 24 novembre 2022 (10.00-16.30 in presenza a Milano)

OBIETTIVI

- Favorire il processo di trasformazione digitale che sta attraversando il settore bancario attraverso un approfondimento delle conoscenze indispensabili a orientarsi nell'evoluzione tecnologica
- Focalizzare le tecnologie che possono incidere sull'evoluzione del business model della banca
- Analizzare il ruolo degli Organi di Vertice nel processo di trasformazione digitale della banca
- Digital disruption: a che punto è l'evoluzione tecnologia del settore
- Il framework normativo della digitalizzazione: verso una regolamentazione dell'evoluzione digitale
- Tecnologia e innovazione: le sfaccettature di un binomio indissolubile
- La governance dell'innovazione digitale: modelli organizzativi e ruoli coinvolti
- Data Driven Banking: come estrarre valore dai dati e le possibilità di applicazione
- I digital asset della banca
- Come orientarsi tra Machine learning, Intelligenza Artificiale, tecnologie distribuite: casi applicativi
- L'evoluzione dei modelli di business: le potenzialità derivanti dalla nascita degli ecosistemi
- Skill gap: le competenze sulle quali investire
- Come favorire il cambio di mindset per supportare il processo di trasformazione della banca

Laboratori in azienda

L'esperienza maturata da ABIFormazione nell'ambito dei percorsi di Alta Formazione ha portato a prevedere una specifica offerta basata su momenti di approfondimento e confronto sulla base delle specifiche esigenze della banca che intende costruire un percorso per i propri Organi di Vertice. Nascono così i Laboratori in azienda, incontri personalizzati di alto livello che approfondiscono le tematiche con cui i componenti del Consiglio di Amministrazione devono misurarsi quotidianamente, combinando i requisiti richiesti dalle norme con i profili di operatività della singola banca.

CARATTERISTICHE

Flessibilità: gli incontri sono personalizzati in risposta alle esigenze di tempo, contenuti, metodologie di apprendimento

Approfondimento: ciascuna banca costruisce con ABIFormazione il proprio percorso definendo le tematiche di maggiore interesse in relazione alle proprie esigenze

Apprendimento esperenziale: gli incontri prevedono la definizione di contenuti e materiali ad hoc a partire dai casi d'uso e dall'esperienza della banca. È possibile, su richiesta, la costruzione di attività specifiche e di test

Confronto: la facilitazione d'aula è strutturata per garantire interazione e confronto continui

Cultura: i Laboratori sono una preziosa occasione per coniugare gli obiettivi di consolidamento delle conoscenze agli obiettivi legati alla cultura e ai valori dell'organizzazione

TEMI DI MAGGIORE INTERESSE





Chi siamo?

ABIFormazione è storia e innovazione, apprendimento e condivisione tra i protagonisti dell'industria dei servizi bancari e finanziari, nazionale e internazionale. Da oltre vent'anni, è il punto di riferimento per la formazione e l'aggiornamento continuo di banche, intermediari finanziari e assicurativi, aziende ed enti pubblici.

Con il contributo di oltre 500 esponenti nazionali e internazionali del mondo accademico, della ricerca, della consulenza e delle professioni, progetta e realizza soluzioni formative e strumenti di knowledge management per rispondere ai bisogni di apprendimento delle mille anime del credito e della finanza.

ABIFormazione, però, è anche molto di più. È un occhio attento al mercato, è un laboratorio creativo, è una fucina dove si sperimentano continuamente temi, metodi, tecnologie e formati didattici per sostenere l'evoluzione e lo sviluppo professionale di chi, come noi, opera nell'industria dei servizi finanziari e ogni giorno affronta nuove e importanti sfide.

I Contatti

Barbara Filippella

b.filippella@abiformazione.it

Elisabetta Anichini

e.anichini@abiformazione.it