



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  ABI
FORMAZIONE

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

Alta Formazione per il Consiglio di Amministrazione

Edizione 2021

Offerta formativa

Un'offerta di Alta Formazione dedicata all'aggiornamento continuo degli Organi di Vertice delle imprese bancarie, promossa da ABI e organizzata da ABIFormazione.

L'offerta assicura importanti occasioni di aggiornamento unitamente a momenti di confronto professionale che consentono di apprezzare le migliori pratiche e di cogliere in anticipo i mutamenti delle arene competitive in cui le banche si trovano a operare.

L'architettura formativa si declina in un **percorso interaziendale** e nei **laboratori in azienda** che approfondiscono le tematiche con cui i vertici si misurano quotidianamente correlandole con il quadro normativo-regolamentare, fornendo modelli di riferimento per agevolare la lettura del contesto di mercato in cui la banca opera.

Percorso interaziendale



Finalità del percorso interaziendale

Il percorso di Alta formazione per il Consiglio di Amministrazione si propone di:

- ✓ individuare le principali normative con impatti sul ruolo e le attività dei componenti del Consiglio di Amministrazione;
- ✓ rafforzare l'assunzione consapevole delle responsabilità degli esponenti degli Organi di Vertice;
- ✓ fornire le conoscenze fondanti delle dinamiche aziendali, di mercato e del quadro dei rischi a cui la banca è esposta e delle relative metodologie di gestione;
- ✓ approfondire gli elementi di cambiamento strategico, organizzativo e tecnologico che caratterizzano le sfide future delle banche.

Metodologia del percorso interaziendale

Il percorso si svolge in aula virtuale, salvo diversa indicazione, ed è caratterizzato da un formato prevalentemente attivo grazie all'alternanza di momenti teorici e applicativi con l'analisi di casi.

Contenuti del percorso interaziendale

1 PRIMO MODULO INTRODUTTIVO **Essere consigliere di amministrazione in banca** 9 e 10 giugno 2021 (10.00-16.00)

OBIETTIVI

- Definire poteri e responsabilità dell'essere amministratore in banca
- Fornire le conoscenze fondanti del quadro dei rischi a cui la banca è esposta e delle relative metodologie di gestione
- Individuare i fondamentali del bilancio bancario nelle relazioni tra logica contabile e prudenziale

CONTENUTI PRINCIPALI

Il governo societario, i poteri e le responsabilità del Consiglio di Amministrazione in banca

- ✓ Ruolo e responsabilità degli amministratori in banca
- ✓ Le responsabilità civili nei confronti della società, dei terzi, e dei creditori
- ✓ Le responsabilità solidale degli amministratori
- ✓ I nuovi requisiti per gli amministratori e l'alta direzione delle banche: le indicazioni comunitarie e nazionali
- ✓ Amministratori esecutivi, non esecutivi e indipendenti
- ✓ Il ruolo dei comitati
- ✓ La disciplina speciale applicabile agli amministratori dell'impresa bancaria

I processi decisionali e di controllo in materia di rischi

- ✓ Il ruolo del Consiglio di Amministrazione nell'internal governance: l'interazione con le funzioni di controllo interno
- ✓ La supervisione bancaria: il ruolo delle autorità nazionali e internazionali
- ✓ Le principali tipologie di rischio in banca e il sistema dei controlli interni: il quadro normativo della Vigilanza prudenziale
- ✓ I processi di risk assesment: RAF, ICAAP e Recovery Plan

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

- ✓ Il bilancio bancario tra profili di redditività, solidità, liquidità e sviluppo
- ✓ Capitale economico, contabile e regolamentare: elementi fondamentali



Contenuti del percorso interaziendale

2

SECONDO MODULO LE REGOLE

24 e 25 giugno 2021 (10.00-16.00)

OBIETTIVI

- Rappresentare l'evoluzione del contesto e del quadro normativo in tema di governo societario
- Individuare le principali novità regolamentari 2021 e le relative prospettive
- Fornire le conoscenze fondanti del perimetro normativo che circonda l'attività degli esponenti aziendali e delle ricadute delle regolamentazione sulla loro azione

CONTENUTI PRINCIPALI

Le evoluzioni della disciplina del governo societario

- ✓ L'evoluzione della disciplina comunitaria in tema di governo societario
- ✓ Compiti e poteri degli organi sociali nelle Disposizioni di Vigilanza di Banca d'Italia in materia di governo societario
- ✓ Composizione dell'Organo di Controllo tra requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico

Le novità regolamentari fondamentali e le prospettive 2021: impatti per la banca e il Consiglio di Amministrazione

- ✓ La mappa dell'agenda regolamentare 2021: finalità e scadenze del quadro normativo applicabile nel corso dell'anno e in fase di definizione

Le principali discontinuità normative con impatti sul ruolo e le attività degli Organi di Vertice.

Approfondimenti su novità relative a:

- ✓ Regole prudenziali
- ✓ Regole di condotta
- ✓ Regole sulla criminalità finanziaria
- ✓ Pagamenti e regole per le infrastrutture di mercato

Contenuti del percorso interaziendale

3 Terzo modulo MERCATI E RISCHI 6 e 7 luglio 2021 (10.00-16.00)

OBIETTIVI

- Analizzare lo scenario macroeconomico e il contesto nel quale le banche si trovano ad operare
- Fornire le conoscenze fondanti del rischio strategico
- Favorire il confronto sulle tematiche inerenti il cambiamento regolamentare che impatta sul mondo del credito

CONTENUTI PRINCIPALI

Gli scenari evolutivi del settore bancario

- ✓ Lo scenario macroeconomico e l'analisi del contesto nel quale le banche si trovano a operare
- ✓ Gestire e vigilare la banca che cambia: come evolvono i modelli di business delle banche italiane e quali i rischi connessi
- ✓ Le principali macro tendenze che caratterizzano il settore bancario:
 - ESG/Sostenibilità
 - Trasformazione digitale: impatti dell'accelerazione dovuta alla crisi sanitaria

Il rischio strategico

- ✓ La definizione di rischio strategico nella prassi delle banche
- ✓ Rischio strategico e rischio di business versus rischio strategico e rischio di business model
- ✓ L'analisi di business model
- ✓ Strumenti e processi di valutazione del rischio strategico e relativi presidi
- ✓ I rischi a bassissima probabilità e ad altissimo impatto: il Covid-19 come esempio di rischio strategico

Nuovi paradigmi nella gestione del credito

- ✓ Gli impatti dell'emergenza sui processi del credito e di gestione del rischio di credito
- ✓ La mappa delle discontinuità normative e le possibili ulteriori evoluzioni:
 - I processi di concessione e monitoraggio del credito alla luce delle nuove Linee Guida EBA
 - La nuova definizione di default: prima applicazione e impatti
 - L'approccio di calendario per la svalutazione prudenziale di crediti deteriorati
 - Crisi d'impresa e procedure concorsuali nel nuovo Codice della Crisi
- ✓ La gestione delle forme di incentivazione concesse dalle istituzioni: il caso Ecobonus/Superbonus



Contenuti del percorso interaziendale

4

QUARTO MODULO LE SFIDE

28 e 29 settembre 2021 (10.00-16.00)

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 open banking, sostenibilità e nuovi rischi
- Fornire le conoscenze fondamentali sulla gestione delle esternalizzazioni e del rischio informatico

CONTENUTI PRINCIPALI

Il contesto macroeconomico e regolamentare a breve e medio termine: 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
- ✓ Digitalizzazione dei processi interni e digitalizzazione dei canali verso la clientela
- ✓ L'open banking: a che punto siamo
- ✓ Le potenzialità dei dati: cosa vuol dire essere una banca "data driven"
- ✓ Il ruolo del Fintech durante e dopo l'emergenza: le potenzialità della cooptation

La gestione delle esternalizzazioni e del rischio informatico

- ✓ L'attenzione alla gestione delle esternalizzazioni e del rischio informatico in banca anche a seguito dell'accelerazione dell'intervento regolamentare: il ruolo degli Organi di Vertice
- ✓ L'information governance: il ruolo del CdA e delle funzioni a supporto
- ✓ Rilevazione del livello di esposizione ai fattori di rischio informatico della banca e del suo Business Model
- ✓ La valutazione del rischio in caso di attività e funzioni esternalizzate
- ✓ I servizi informatici esternalizzati o forniti da terze parti

Contenuti del percorso interaziendale

5 QUINTO MODULO LE PERSONE 12 e 13 ottobre 2021 (10.00-16.00)

OBIETTIVI

- Essere in grado di evolvere nelle capacità di analisi e autovalutazione
- Fornire le conoscenze fondanti in materia di governance delle politiche di remunerazione e sulla disciplina delle operazioni con parti correlate e soggetti collegati
- Allenare la leadership e il pensiero strategico in un contesto di trasformazione veloce

CONTENUTI PRINCIPALI

I meccanismi di autovalutazione del Consiglio di Amministrazione

- ✓ Le linee guida del processo di autovalutazione: obiettivi, modalità e tempistiche
- ✓ Le interrelazioni tra l'autovalutazione e il nuovo concetto di "idoneità" degli esponenti aziendali

La governance delle politiche di remunerazione

- ✓ L'evoluzione del quadro normativo dei sistemi di remunerazione e incentivazione
- ✓ L'allineamento dei sistemi di remunerazione e incentivazione alla sana e prudente gestione
- ✓ Ruolo dell'assemblea, del consiglio di amministrazione e dei comitati

La disciplina sulle operazioni con parti correlate e soggetti collegati

- ✓ Il perimetro dei soggetti collegati e l'individuazione delle parti correlate
- ✓ La normativa di Banca d'Italia in materia di attività di rischio e operazioni con soggetti collegati
- ✓ La disciplina Consob e le recenti novità introdotte dalla SHRD 2
- ✓ Procedure deliberative rafforzate

Allenare la leadership, il pensiero prospettico e stare nell'incertezza

- ✓ Le competenze necessarie per comprendere e governare l'innovazione e gestire in modo proattivo nuovi e vecchi processi
- ✓ Allenare la leadership in un contesto di trasformazione veloce: il cambiamento come «habitat» naturale del leader
- ✓ Allenare lo sguardo al futuro e la capacità di stare nell'incertezza



Laboratori in azienda

I Laboratori sono incontri personalizzati di alto livello che approfondiscono le tematiche con cui i componenti del Consiglio di Amministrazione devono misurarsi quotidianamente, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività. ABIFORMAZIONE definisce insieme all'azienda committente i contenuti e le metodologie didattiche.

CARATTERISTICHE DEI LABORATORI

- ✓ Breve durata
- ✓ Facilitazione piuttosto che docenza
- ✓ Interazione e confronto continui
- ✓ Innovazione sui metodi di erogazione dei contenuti
- ✓ Dispense costruite ad hoc

TEMI DI MAGGIORE INTERESSE DEI LABORATORI



ABIFORMAZIONE: chi siamo

La storia di ABIFORMAZIONE negli ultimi 20 anni si intreccia indissolubilmente con lo sviluppo delle competenze di migliaia di persone nelle banche, negli intermediari finanziari e assicurativi, nelle aziende e negli enti pubblici.

Grazie all'esperienza e a una capillare rete di oltre cinquecento tra i migliori esponenti nazionali e internazionali del mondo delle università, della consulenza, della ricerca e delle professioni, ABIFORMAZIONE studia e realizza soluzioni formative efficaci e innovative per rispondere ai bisogni delle mille anime del mondo 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.

Le attività di ABIFORMAZIONE sono certificate UNI EN ISO 9001: 2015 Settore IAF 37.

I contatti

Barbara Filippella

06.67.67.277

b.filippella@abiformazione.it

Elisabetta Anichini

06.67.67.251

e.anichini@abiformazione.it