

L'impresa bancaria:  
i doveri e le responsabilità  
degli Organi di Vertice

## **Alta Formazione per il Consiglio di Amministrazione**



La produzione normativa in materia di governo societario in questi anni è stata ed è significativa in sede sia europea sia nazionale e il ruolo degli Amministratori risulta sempre più strategico e importante. I componenti dei Consigli di Amministrazione delle aziende bancarie sono chiamati a evolvere costantemente il loro bagaglio di conoscenze per far fronte ai cambiamenti che stanno interessando il settore.

In questo scenario ABIFORMAZIONE mette a disposizione degli Organi di Vertice delle banche un'architettura di apprendimento che recepisce nei contenuti le indicazioni delle Linee Guida della BCE per la valutazione dell'idoneità degli esponenti aziendali delle banche e le Linee Guida congiunte dell'European Banking Authority (EBA) e dell'European Securities & Markets Authority (ESMA) sulla valutazione dell'idoneità dei membri dell'Organo Amministrativo.

L'architettura formativa comprende un percorso interaziendale, laboratori in azienda e moduli specialistici finalizzati all'evoluzione di conoscenze e competenze.

### PERCORSO INTERAZIENDALE



### LABORATORI IN AZIENDA

I laboratori in azienda si configurano come una serie di incontri di alto livello in cui è possibile personalizzare i contenuti attraverso una progettazione di dettaglio definita insieme alla banca.

Le caratteristiche degli interventi sono:

- ▶ Breve durata
- ▶ Facilitazione piuttosto che docenza
- ▶ Interazione e confronto continui
- ▶ Innovazione sui metodi di erogazione dei contenuti

### MODULI SPECIALISTICI



## Percorso di Alta Formazione per il Consiglio di Amministrazione

Il percorso di Alta Formazione ha l'obiettivo di favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità, stimolare la capacità di valutazione delle implicazioni aziendali del dettato normativo, offrire una lettura aggiornata delle evoluzioni del contesto di mercato, favorire l'aggiornamento continuo. In questo contesto il percorso si focalizza sul ruolo, sui principali compiti, sulle sfide e sui meccanismi decisionali degli Organi collegiali.

### Finalità

- ▶ 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
- ▶ Individuare i principali elementi che consentono agli amministratori di monitorare costantemente il bilancio della banca
- ▶ Approfondire gli elementi di cambiamento strategico, organizzativo e tecnologico che caratterizzano le sfide future delle banche



# 1 Primo modulo • 26 e 27 maggio 2020

## LE REGOLE

### OBIETTIVI

- Rappresentare l'evoluzione del contesto e del framework normativo in tema di governo societario
- Fornire le conoscenze fondanti del perimetro normativo che circonda l'attività degli esponenti aziendali e delle ricadute delle regolamentazioni sulla loro azione
- Definire obblighi e responsabilità dell'essere amministratore in banca

### CONTENUTI PRINCIPALI

- L'evoluzione della normativa in tema di governo societario nelle banche: le migliori pratiche e le linee di intervento della Vigilanza
- La mappa degli organi di governo di una banca
- Essere un componente del consiglio di amministrazione di una banca
- Ruolo e responsabilità degli amministratori
- Le Autorità italiane ed europee del Settore Finanziario: ruolo e responsabilità
- Il ruolo del CDA nel TUB e nel TUF
- Il ruolo del CDA nella disciplina Antiriciclaggio e nella disciplina relativa ai prodotti bancari e ai servizi di investimento
- Interessi degli amministratori e operazioni con soggetti collegati

# 2 Secondo modulo • 22, 23 e 24 giugno 2020

## I RISCHI

### OBIETTIVI

- Approfondire il ruolo degli organi apicali nell'evoluzione del framework di internal governance e nella disciplina di vigilanza prudenziale
- Fornire le conoscenze fondanti del quadro dei rischi a cui la banca è esposta e delle relative metodologie di gestione
- Favorire il confronto sulle tematiche inerenti il cambiamento regolamentare che impatta sul mondo del credito

### CONTENUTI PRINCIPALI

- Lo scenario dei mercati finanziari e l'analisi del contesto
- L'architettura complessiva del sistema dei controlli interni
- Il framework di vigilanza prudenziale: verso la finalizzazione di Basilea 3
- L'internal governance per la gestione dei rischi in banca: ruolo degli organi apicali
- Individuazione, valutazione, monitoraggio, controllo e metodi di gestione delle principali tipologie di rischio
- Risk Appetite Framework, ICAAP, ILAAP, SREP: componenti fondamentali, ruolo degli Organi di Vertice e le connessioni con la pianificazione strategica, piano industriale e budget
- La reportistica sui rischi per il Consiglio di Amministrazione: i punti di attenzione
- La gestione del credito e le prassi di gestione dei crediti anomali e deteriorati
- La dimensione economico finanziaria della banca attraverso l'analisi di bilancio

## 3 Terzo modulo • 29 e 30 settembre 2020

### LE SFIDE

#### OBIETTIVI

- Rafforzare la capacità di lettura dei contesti approfondendo gli elementi di cambiamento strategico, organizzativo e tecnologico che caratterizzano le sfide con cui il sistema finanziario si sta confrontando
- Analizzare le traiettorie di crescita e sviluppo e gli obiettivi che emergono dai piani industriali delle banche
- Avere una visione organica dei nuovi paradigmi che stanno attraversando il settore bancario tra open banking, sostenibilità e nuovi rischi

#### CONTENUTI PRINCIPALI

- I fattori della trasformazione: dal valore attuale al valore futuro
- Gli ingredienti della trasformazione
- Analisi comparata dei principali piani industriali: quali sono le tendenze su cui il settore sta scommettendo?
- La sfida della sostenibilità e il ruolo strategico degli Organi di Vertice
- Il ruolo del digitale nei sistemi finanziari
- L'evoluzione dei servizi di pagamento e i nuovi modelli di business nell'era dell'open banking
- Diritto liquido: le sfide di regolamentazione tra stabilità e innovazione
- Diventare un'azienda Data Driven: prospettive e impatti
- I nuovi rischi in un'azienda digitale: il cyber risk

## 4 Quarto modulo • 29 e 30 ottobre 2020

### LE PERSONE

#### OBIETTIVI

- Essere in grado di evolvere nelle capacità di analisi e autovalutazione
- Saper leggere il mondo in un'ottica di complessità ricercando soluzioni adeguate
- Allenare la leadership e il pensiero strategico in un contesto di trasformazione veloce

#### CONTENUTI PRINCIPALI

- I meccanismi di autovalutazione degli Organi di Vertice
- La governance delle politiche di remunerazione
- Le competenze necessarie per comprendere e governare l'innovazione e gestire in modo proattivo nuovi e vecchi processi
- Leadership: l'arte della guida nell'era della rete
- Il cambiamento come «habitat» naturale del leader
- La complessità e le prospettive per creare le connessioni
- La costruzione del senso collettivo: creare consenso e coinvolgimento sugli obiettivi da raggiungere

## Moduli specialistici

Momenti di confronto che consentono di apprezzare le migliori pratiche e cogliere in anticipo i mutamenti delle arene competitive in cui le banche si trovano a operare.

### I sistemi di remunerazione e incentivazione

MILANO  
14 ottobre 2020

Le principali metodologie per determinare i meccanismi di remunerazione e incentivazione degli amministratori, il ruolo del consiglio di amministrazione nella definizione delle policy aziendali di remunerazione, le policy di remunerazione tra dinamiche competitive e sana e prudente gestione dell'impresa bancaria.

DESTINATARI • Comitato Nomine

### Gestione dei rischi e sistemi di monitoraggio

MILANO  
11 novembre 2020

Le principali metodologie per il monitoraggio e la gestione dei rischi alla luce del Risk Appetite Framework (RAF) e delle principali evoluzioni nel quadro legislativo e regolamentare in materia rischi e di Sistema dei Controlli Interni.

DESTINATARI • Comitato Rischi

### Scenari e trend evolutivi tra regolamentazione e business

MILANO  
3 dicembre 2020

Un incontro esclusivo di fine anno sui temi prioritari per il sistema bancario con i protagonisti più qualificati del mondo economico finanziario, finalizzato a fare il punto sulle principali tendenze evolutive in termini di normativa di riferimento per il settore, di scenario e di impatti sul business.

DESTINATARI • Coloro che hanno partecipato al Percorso interaziendale di Alta formazione per il Consiglio di Amministrazione

## Laboratori in azienda

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 con sessioni in aula e con l'utilizzo del coaching personalizzato.

### Caratteristiche dei Laboratori

- ▶ Breve durata
- ▶ Facilitazione piuttosto che docenza
- ▶ Interazione e confronto continui
- ▶ Innovazione sui metodi di erogazione dei contenuti

### 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