



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  **ABI**
FORMAZIONE

L'IMPRESA BANCARIA:
I DOVERI E LE RESPONSABILITÀ
DEGLI ORGANI DI VERTICE

Alta Formazione per il Collegio Sindacale

OFFERTA FORMATIVA
Edizione 2022



ABIFormazione mette a disposizione degli Organi di Vertice delle banche un'architettura di apprendimento finalizzata all'evoluzione di conoscenze e competenze specifiche, con l'obiettivo 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.

Per i componenti dei Collegi sindacali, l'architettura include:

- un **modulo formativo di induction**, per sindaci di nuova nomina, propedeutico al percorso e finalizzato ad agevolare la conoscenza dei poteri e delle responsabilità del sindaco, delle regole di governo societario delle banche, del quadro dei rischi a cui la banca è esposta, della dimensione economico finanziaria della banca attraverso l'analisi del bilancio;
- un **percorso interaziendale** che approfondisce le tematiche di maggior rilievo con cui i sindaci devono misurarsi nell'attività quotidiana, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività. Fornisce competenze trasversali e modelli di riferimento per agevolare i partecipanti nell'interpretazione della regolamentazione e nella lettura del contesto di mercato;
- i **laboratori in azienda**, incontri organizzati ad hoc per il collegio della banca richiedente, i cui contenuti e modalità di erogazione sono condivisi, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali.

Modalità di erogazione

Con l'obiettivo di favorire l'interazione e facilitare il confronto fra partecipanti e fra questi e i relatori, il modulo di induction e il primo modulo del percorso saranno erogati in presenza, a Milano, nel nuovo SpazioPola in Via Pola, 9; sarà in ogni caso garantito il collegamento a distanza esercitando la relativa opzione al momento dell'iscrizione.

I moduli 2 e 3 del percorso saranno erogati solo a distanza.

Modulo di Induction per Sindaci di nuova nomina

Per i componenti dei collegi sindacali di nuova nomina, ABIFormazione propone un modulo introduttivo al percorso finalizzato a favorire l'assunzione consapevole del **ruolo** e delle **responsabilità** legate al ruolo di sindaco nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca, attraverso la conoscenza delle **regole di governo societario** delle banche, del profilo dei rischi cui la banca è esposta per agevolare l'attività di **vigilanza sul RAF** e del **bilancio bancario** tra profili di redditività, solidità, liquidità e sviluppo.



MODULO DI INDUCTION

ESSERE SINDACO IN BANCA: IL CONTESTO E LE REGOLE

3 e 4 ottobre 2022 (Milano • Aula virtuale - 10.00-16.00)

OBIETTIVI

- Agevolare il corretto ed efficiente funzionamento dell'Organo di Controllo attraverso la conoscenza delle regole di governo societario e degli assetti statutari delle banche
- Favorire l'assunzione consapevole delle responsabilità legate al ruolo di sindaco nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca
- Fornire le conoscenze fondamentali del quadro dei rischi a cui la banca è esposta per supportare un approccio dei controlli risk based e la vigilanza sul RAF

CONTENUTI PRINCIPALI

Il ruolo del Collegio Sindacale nell'internal governance e nel sistema dei controlli interni della banca

- Il governo societario nelle banche
- Compiti e poteri degli organi sociali nelle Disposizioni di vigilanza
- Composizione dell'Organo di Controllo – requisiti e criteri di idoneità allo svolgimento dell'incarico: le indicazioni comunitarie e nazionali
- I poteri e le responsabilità del Collegio Sindacale

L'architettura dello SREP nel Meccanismo di Vigilanza Unico

- Le aree di analisi dello SREP
- La metodologia SREP per le Banche Less Significant

La vigilanza dell'Organo di Controllo sulla completezza, adeguatezza, funzionalità e affidabilità del RAF

- Il processo aziendale di definizione del Risk Appetite
- I rischi considerati e gli indicatori utilizzati
- Il settaggio di obiettivi, trigger e limiti

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
- I principali indicatori di performance e di rischio nelle banche
- Patrimonio contabile vs. patrimonio di vigilanza

Percorso di Alta Formazione per il Collegio Sindacale

Il perimetro dei doveri di vigilanza dei Collegi Sindacali delle banche ha subito un progressivo ampliamento negli ultimi anni, parallelamente all'evoluzione del sistema dei controlli verso un approccio risk based e alle sfide del presente, tra digitalizzazione, sostenibilità e presidio di nuovi rischi.

È un'evoluzione di ruolo e di responsabilità che ha preso le mosse dalla Circolare 285 della Banca d'Italia, che ha valorizzato la funzione dell'Organo di Controllo quale "*parte integrante del complessivo sistema di controllo interno*" della banca, conferendo caratteri innovativi al ruolo di Sindaco e agli ambiti di vigilanza a esso assegnati.

Il percorso, articolato in tre moduli per complessive 5 giornate, muove dalla conoscenza delle principali normative di settore, tesa a favorire l'assolvimento dei **doveri di vigilanza del collegio**, per trasferire una visione organica delle **sfide** e dei **rischi** connessi all'evoluzione del business bancario e del mutato contesto in cui le banche si trovano a operare a valle dell'emergenza Covid-19, e focalizzando le aree di attenzione nella lettura del **bilancio della banca** e nell'attività di **revisione**.



1 PRIMO MODULO I DOVERI DI VIGILANZA DEL COLLEGIO SINDACALE

18 e 19 ottobre 2022 (Milano • Aula virtuale • 10.00-16.00)

OBIETTIVI

- Agevolare l'assolvimento dei doveri di vigilanza attraverso la conoscenza delle specifiche normative di settore

CONTENUTI PRINCIPALI

Il Sindaco nella rete dei controlli, tra sfide e opportunità

L'evoluzione dei controlli sul credito e il rischio di credito

- Gli impatti dell'emergenza sui processi del credito e di gestione del rischio di credito
- I processi di concessione e monitoraggio del credito alla luce delle nuove Linee Guida EBA
- L'approccio di calendario per la svalutazione prudenziale di crediti deteriorati
- Crisi d'impresa e procedure concorsuali nel nuovo Codice della Crisi

I controlli sulla distribuzione dei prodotti bancari, finanziari e assicurativi

- MiFID2: le verifiche da porre in essere nella prestazione dei servizi di investimento
- Le nuove regole sulla distribuzione assicurativi con l'attuazione della IDD
- La finanza sostenibile e l'integrazione dei fattori ESG nei processi di produzione e distribuzione dei prodotti e servizi di investimento

Evoluzione della disciplina antiriciclaggio e la sua applicazione dopo l'emergenza Covid

La vigilanza sulle operazioni con 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

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
- Governo societario e gender pay gap

2 SECONDO MODULO VIGILARE LA BANCA CHE CAMBIA: SFIDE E RISCHI DEL PRESENTE

8 e 9 novembre 2022 (Aula virtuale • 10.00 - 16.00)

OBIETTIVI

- Focalizzare gli elementi di cambiamento strategico, tecnologico e organizzativo con cui l'industry bancaria si sta confrontando
- Introdurre gli organi di vertice alle regole e alle opportunità che il paradigma ESG presenta
- Fornire le conoscenze utili a una corretta valutazione del rischio informatico e della gestione delle esternalizzazioni

CONTENUTI PRINCIPALI

Come evolvono i modelli di business delle banche italiane e quali i rischi connessi

La sfida della sostenibilità: l'introduzione delle dimensioni ESG nel business bancario

- L'attenzione ai fattori ESG nei servizi finanziari: 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

- Digitalizzazione dei processi interni e dei canali verso la clientela
- L'open banking: a che punto siamo
- Le potenzialità dei dati: cosa vuol dire essere una banca "data driven"

La vigilanza sulla gestione delle esternalizzazioni e del rischio informatico

- La mappa degli interventi regolamentari in materia
- Rilevazione del livello di esposizione ai fattori di rischio informatico della banca: ruolo del collegio sindacale e degli organi sociali
- La valutazione del rischio in caso di attività e funzioni esternalizzate
- I servizi informatici esternalizzati o forniti da terze parti

Verso l'Euro digitale: le coordinate per orientarsi nel percorso verso la nascita di una CBDC

3 TERZO MODULO

IL BILANCIO BANCARIO E LA REVISIONE LEGALE

29 e 30 novembre 2022 (Aula virtuale • 10.00 - 16.00)

OBIETTIVI

- Focalizzare le aree di attenzione nella lettura del bilancio bancario e nell'attività di revisione
- Esaminare le novità introdotte dai principi contabili di recente introduzione
- Focalizzare gli impatti dell'emergenza Covid-19 sui bilanci e sul processo di reporting finanziario

CONTENUTI PRINCIPALI

L'attività di vigilanza sul bilancio della banca

- Il bilancio bancario e gli aggiornamenti della Circolare 262
- La dimensione economico-finanziaria della banca attraverso l'analisi di bilancio
- Schemi di riclassificazione e indicatori di bilancio
- Il nuovo regolamento ESEF: il bilancio elettronico delle banche emittenti
- I formati elettronici previsti dell'ESMA: XHTML e iXBRL a confronto
- Il percorso di adeguamento alla normativa ESEF e gli impatti sul processo di informativa finanziaria

Focus sui principi contabili di più recente emanazione

- IFRS 15: le regole per il riconoscimento dei ricavi in conto economico
- IFRS 16: il principio sul leasing tra teoria e applicazioni pratiche
- IFRS 9: le regole di Hedge Accounting per le coperture specifiche

Le novità fiscali 2022 e gli impatti sul bilancio delle banche

La revisione legale dei conti

- Conferimento, revoca e dimissioni dall'incarico
- Relazione di revisione e giudizio sul bilancio
- La relazione aggiuntiva al Comitato per il Controllo Interno
- Le Key Audit matters
- Le altre attività del revisore esterno



Laboratori in azienda

Incontri personalizzati di alto livello che approfondiscono le tematiche con cui i componenti del Collegio Sindacale devono misurarsi quotidianamente, attraverso un richiamo alle norme, mai disgiunte dai profili di operatività. I Laboratori sono incontri personalizzati, in linea con gli obiettivi e le strategie aziendali. ABIFORMAZIONE definisce con l'azienda committente i contenuti e le metodologie didattiche che vanno dalle sessioni in aula all'utilizzo del coaching personalizzato.

CARATTERISTICHE

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

TEMI DI MAGGIORE INTERESSE DEI LABORATORI





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.

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

Carla Marinuzzi

06.67.67.497

c.marinuzzi@abiservizi.it