



La governance nelle priorità della Vigilanza e il primo ciclo di valutazioni FAP sulle LSI

Giovanni Di Balsamo, Divisione Coordinamento SSM
Enrico Fleres, Servizio Supervisione Bancaria 2



Supervision, Risks & Profitability

Centro Congressi Bezzi – Banco BPM
Milano, 21-22 Giugno 2022

Dipartimento Vigilanza Bancaria e Finanziaria

Agenda dell'intervento

Sezione 1

La governance nelle priorità delle Vigilanza SSM e Banca d'Italia

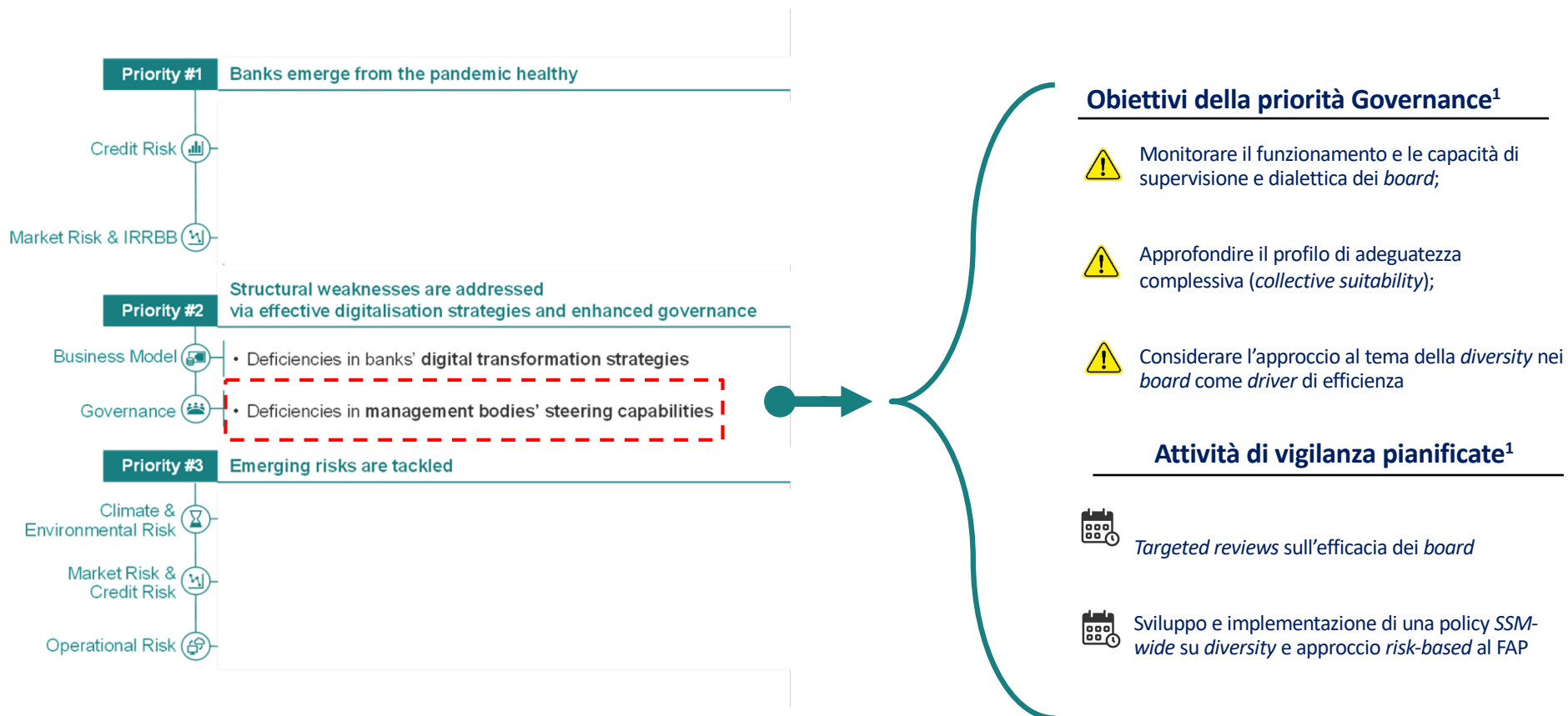
Sezione 2

Il primo ciclo di valutazioni FAP sulle LSI

Sezione 1

La governance nelle priorità delle Vigilanza SSM e Banca d'Italia

La governance nelle priorità della Vigilanza SSM



¹ Per una visione complessiva delle priorità SSM: https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/priorities/html/ssm.supervisory_priorities2022~0f890c6b70.en.html#toc12

La governance nelle priorità della Vigilanza Banca d'Italia

Priorità di Vigilanza

Evoluzione del rischio di credito

IT\Cyber risk e innovazione tecnologica

Sostenibilità dei modelli di business

Rischio climatico

Governance

Obiettivi della priorità Governance

⚠ Monitorare il funzionamento dei sistemi di governo aziendale anche in relazione alla capacità di gestire la transizione climatica

⚠ Monitorare la diversificazione delle competenze nei *board* (*collective suitability*), in relazione alla sfida del digitale;

Alcune attività pianificate

📅 Finalizzazione della *Thematic review* sulla governance delle LSI

📅 Implementazione del primo ciclo FAP per le LSI con il nuovo DM



word cloud containing terms: redditività, servicer, business model, governance, ESG, AML, IRBB, IT\Cyber risk, FAP, rischio climatico, rischio di credito, NPL, rischio geopolitico, nuove tecnologie, Liquidità, spread, pandemia, open banking, diversity

La Thematic Review sulla governance delle LSI italiane...

Obiettivi del progetto

Aumentare la conoscenza trasversale del supervisore sulla **composizione e meccanismi di funzionamento** dei Board delle LSI

Integrazione di dati statici con un'analisi delle dinamiche presenti nei Board per condurre un'analisi complessiva della *governance* in coerenza con le *supervisory priorities*

Caratteristiche del progetto

Articolazione del progetto su **2 workstream**: analisi statistiche e team di interviste

125 LSI destinatarie dell'analisi statistica

28 LSI selezionate per le interviste ai componenti del CdA

Workstream statistiche

- **Questionario alle banche** per acquisire informazioni sui membri che compongono i Cda delle LSI
- **Analisi di conformità e delle situazioni di potenziale conflitto di interesse dichiarate**
- **Analisi statistiche e benchmarking**

Workstream analisi documentale e interviste

- **Analisi ordini del giorno (odg) e comportamenti** degli esponenti (Presidente/AD/altri consiglieri) per macro-argomento (business, rischi, governo societario)
- **Interviste:** panel dedicati hanno esaminato il funzionamento del CdA attraverso colloqui con 3 esponenti (Presidente/AD/Indipendente). Preliminare ricognizione delle iniziative avviate in materia di rischi ESG

... un progetto «esportato»: SSM Thematic Review on LSI Internal Governance

Obiettivi del progetto

Analizzare trasversalmente i **meccanismi di governance delle LSI**, con un focus sull'organo con funzione di supervisione

Confrontare e catalogare **le migliori prassi di vigilanza delle NCA** in tema di governance

Caratteristiche del progetto - workstream governance LSI

Co-leadership del progetto **ECB –Banca d'Italia**

Data collection su un campione di oltre **200 banche LSI**, distribuiti su i **21 paesi partecipanti all'SSM**

Analisi su profili di **indipendenza, esperienza, diversity** e **collective suitability**

Le principali evidenze emerse ²	LSI	SI
Banche LSI del campione senza comitato rischi	41%	-
Consiglieri non-esecutivi formalmente indipendenti	48%	59%
Consiglieri senza alcuna o minima esperienza (sotto 3 o 5 anni) nel settore bancario	22%	13%
Consiglieri con expertise in area IT	10%	24%
Assenza di policy sulla <i>diversity</i>	49%	20%
Presenza femminile nei <i>board</i>	22%	29%

² Dati riferiti al campione di LSI al 30/9/2021. Dati su SI al 31/12/2020. https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/publications/newsletter/2022/html/ssm.nl220518_2.en.html

Sezione 2

Il primo ciclo di valutazioni FAP sulle LSI

Le sfide introdotte dal nuovo decreto

La struttura del nuovo decreto

Il Decreto introduce una **nuova grammatica valutativa**, distinta tra **requisiti** (dal portato rigido) e **criteri** (la cui valutazione è improntata invece maggiore discrezionalità tecnica).

Gli intermediari (e la Banca d'Italia in sede di verifica) sono quindi chiamati a una **valutazione più complessa e analitica** in ordine all'idoneità di ciascun esponente.

La transizione dal vecchio al nuovo framework

D.M. 161/1998
REQUISITI
Onorabilità
Professionalità
Indipendenza (cod. civ.)



D.M. 169/2020	
REQUISITI	CRITERI
Onorabilità	Correttezza
Professionalità	Competenza
Indipendenza formale	Indipendenza di giudizio
Limiti al cumulo degli incarichi	Disponibilità di tempo
	Idoneità della composizione collettiva

Il ciclo FAP 2021 – Il primo banco di prova per il comparto LSI

Un quadro d'insieme

Nel 2021, le nuove procedure di verifica hanno interessato **61 banche LSI. 488²** gli **esponenti valutati**, pari a circa il 40% del totale.

Agli Organi Sociali è stato richiesto un significativo **cambio di passo** nella conduzione delle verifiche di idoneità.

All'Organo di Vigilanza un estensivo **esercizio di discrezionalità tecnica**, accompagnato dall'esigenza di assicurare **parità e proporzionalità** di trattamento.

Le principali evidenze

Numerosi gli **ambiti di discontinuità**:

- ❑ **L'analiticità dei verbali** ➡ L'articolazione e profondità delle valutazioni è il primo requisito di ogni verifica. Oltre a uno **scrutinio critico di ciascun profilo**, gli OO.SS. sono chiamati a **identificare per tempo** i possibili **elementi di debolezza** e **assicurare** l'immediata adozione di **iniziative di rimedio**;
- ❑ Le verifiche in ordine alla **professionalità e competenza** ➡ da condurre avendo riguardo al **concreto background professionale** degli esponenti e alla loro **rispondenza al business model** dell'intermediario, nel rispetto del principio di proporzionalità;

²Il computo non include le banche le banche regionali della Provincia di Bolzano, poiché le verifiche di idoneità degli esponenti di quest'ultime vengono condotte dalla Provincia stessa.

Il ciclo FAP 2021 – Il primo banco di prova per il comparto LSI

Le principali evidenze (continua)

- ❑ Le valutazioni in merito all'**adeguata diversificazione dell'Organo** di crescente rilevanza, tenuto anche di quanto emerso dalla Thematic Review. Una **composizione** degli OO.SS. adeguatamente **diversificata**, è **essenziale** per permettere all'intermediario di **governare le dinamiche evolutive** (*digitalisation*, ESG, geo-politiche) che caratterizzano questo periodo di transizione.
- ❑ Lo scrutinio richiesto ai fini dell'**indipendenza formale e di giudizio** da estendere a tutte le relazioni finanziarie, professionali e patrimoniali rilevanti ai fini del decreto, al fine di individuare, mitigare e gestire i **conflitti** che da queste discendono;
- ❑ Il **time commitment** tra le principali novità introdotte dal DM, è il profilo che ha richiesto il maggior impegno nel *supervisory dialogue*, impone (i) la **quantificazione del tempo** effettivamente **necessario** allo svolgimento dell'incarico presso la banca, (ii) un **esame critico** degli **altri impegni** complessivamente in capo a ciascun esponente e dei **corrispondenti assorbimenti temporali**, al fine di verificarne la compatibilità con l'impegno presso la banca;

Le prospettive

- ❑ La Banca d'Italia ha prestato la massima attenzione nell'assicurare un **level playing field** nelle valutazioni e negli interventi veicolati al sistema. È un **processo iterativo**, da consolidare attraverso il costante confronto con gli intermediari.
- ❑ Ci si attende un consolidamento di **best practices**, di progressiva diffusione.

Grazie per l'attenzione

giovanni.dibalsamo@bancaditalia.it
enrico.fleres@bancaditalia.it