



hfd master
banking
& financial
diploma

ABISERVIZI
ABI
FORMAZIONE

ASFOR Specialized
Executive
Master
ACCREDITED

Specialized Executive Master Banking & Financial Diploma

Accreditato ASFOR – XXIV Edizione

Il Banking & Financial Diploma è, dal 2017, *Specialized Executive Master* accreditato da ASFOR. Il programma, composto da sei moduli tematici, sviluppa al meglio i **fondamenti della professionalità bancaria e finanziaria**.

Si distingue non solo per la qualità dei contenuti delle risorse formative, ma anche per la sua architettura didattica basata sul *blended learning*, che consente di acquisire conoscenze, capacità e competenze attraverso metodologie innovative di partecipazione, in presenza e in aula virtuale.

Il Master B&FD adotta un solido sistema di valutazione che misura, in entrata, in itinere e a conclusione di ogni modulo, il livello di apprendimento dell'allievo, favorendo in questo modo eventuali azioni di miglioramento. In particolare, il Master prevede:

- la **valutazione delle conoscenze** attraverso un test in ingresso e in uscita per ognuno dei Moduli tematici oltre a una verifica finale tramite prove a tempo;
- una simulazione (**business game**), basata su un caso aziendale reale, a conclusione del percorso formativo, per misurare l'acquisizione di **competenze decisionali**;
- il rilascio di un **attestato di frequenza** per l'accesso ai finanziamenti FBA.

Il percorso consente di acquisire una conoscenza trasversale dei modelli di business, delle strategie e dei processi della banca, nell'ambito di uno scenario in continua evoluzione, determinato sempre di più dall'innovazione digitale.

Il Master B&FD ha una durata complessiva di dodici mesi e prevede:

- 1 giornata introduttiva di formazione sull'organizzazione del percorso;
- 10 incontri in aula con tutor specializzati per i sei moduli^(*);
- Webinar di approfondimento tematico;
- 1 incontro di chiusura del percorso e consegna dei diplomi.



^(*) Gli incontri in aula previsti normalmente "in presenza" nella fase pre-Covid-19, si svolgeranno invece tempo per tempo in modalità "virtuale" seguendo una distribuzione per "poli-aule territoriali" al fine di garantire una omogeneità delle classi e, laddove fosse ripristinata la possibilità di incontri in presenza, di limitare gli eventuali spostamenti degli allievi dalle sedi di lavoro.

PROGRAMMA DIDATTICO

Il B&FD è suddiviso in 6 moduli tematici, ognuno di 12 unità didattiche. Il modulo 6, per i temi trattati, prevede un webinar di approfondimento. Sono previsti altresì eventuali webinar di aggiornamento su temi rilevanti dello scenario 2021.

1 MODULO 1 **LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA**

Economia, attori, regole, scenari: sono questi i temi principali del modulo introduttivo. A partire dalla descrizione della struttura finanziaria dell'economia e delle tipologie di intermediari finanziari, il modulo affronta l'evoluzione dei comportamenti finanziari e dell'ordinamento creditizio e dell'intermediazione mobiliare. Un focus è riservato alla definizione della strategia in banca, all'analisi dello scenario macrofinanziario, con gli strumenti di politica monetaria e le determinanti fondamentali dei tassi di interesse e di cambio. Chiudono la sezione i modelli interpretativi dell'instabilità finanziaria e gli approfondimenti sulla crisi finanziaria globale, le crisi sovrane europee e le prospettive per il recupero della stabilità macrofinanziaria a seguito del fenomeno della pandemia Covid-19..

2 MODULO 2 **RETAIL AND CORPORATE LENDING**

Il modulo affronta il tema dei prodotti e servizi creditizi rivolti alla clientela retail e corporate. Gli argomenti trattati spaziano dal credito ai consumatori ai mutui, al credito immobiliare alle famiglie per poi entrare nel vivo delle politiche di gestione. Particolare attenzione è rivolta al processo di affidamento e all'analisi qualitativa e andamentale della performance, dell'equilibrio aziendale e della dinamica finanziaria dell'impresa. Concludono il modulo i temi della pianificazione finanziaria e della determinazione del fabbisogno finanziario, l'analisi dei servizi bancari a copertura del fabbisogno finanziario e il rapporto tra fabbisogno finanziario, investimenti e attività internazionali.

3 MODULO 3 **INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI**

Il tema degli investimenti finanziari è analizzato secondo una logica di rischio-rendimento. La prima parte è dedicata agli strumenti finanziari quali i titoli di debito, i titoli di capitale, i prodotti assicurativi, gli strumenti derivati. La seconda approfondisce i mercati dove avvengono gli scambi, l'intermediazione mobiliare, i servizi di investimento e i servizi accessori. Uno specifico spazio è dedicato ai temi regolamentari (MiFID 2, trasparenza e tutela dell'investitore) e alla consulenza negli investimenti finanziari.

4 MODULO 4 **PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT**

Il modulo è dedicato all'analisi dei bisogni e delle caratteristiche dei clienti private e alla descrizione dei prodotti e servizi a loro offerti. Dopo lo studio degli assetti organizzativi degli operatori del settore, vengono approfonditi i temi dell'asset allocation, della costruzione del portafoglio ottimale, delle scelte di investimento. Completa il modulo l'analisi dei diversi strumenti utilizzati, del real estate, del mercato dell'arte e della pianificazione previdenziale-assicurativa. Un'attenzione particolare infine è riservata al tema della pianificazione successoria e della consulenza fiscale.

5 MODULO 5 IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

Il modulo consente di acquisire le conoscenze per individuare dove si originano i rischi e capire come possono essere gestiti. La recente crisi economica ha posto l'attenzione sui modelli integrati di risk management. La necessità di identificare, quantificare, mitigare e monitorare i rischi rappresenta il focus delle strategie e dell'operatività di qualunque intermediario. In una panoramica che va da Basilea I a Basilea IV, il modulo dettaglia tutti i più importanti rischi e i relativi modelli di valutazione e gestione, secondo un approccio integrato con costanti riferimenti alla regolamentazione. Il modulo si chiude con una disamina dell'impatto dei rischi sulla performance, anche alla luce degli scenari prospettici.

6 MODULO 6 LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO

Il modulo è dedicato all'approfondimento delle strategie che le banche stanno adottando per competere in un contesto in continua evoluzione. I nuovi framework regolamentari, l'ingresso di nuovi attori, l'evoluzione tecnologica, il cambiamento delle abitudini di consumo dei clienti sono solo alcuni dei fenomeni che riconfigurano lo scenario competitivo in cui operano le banche. Per far fronte alle esigenze del mercato, le banche sono quotidianamente impegnate a fare evolvere la propria value proposition e il proprio modello di business, con impatti sulle strategie distributive, commerciali, creditizie e finanziarie. Nel modulo, finalizzato a fornire una "visione sul futuro", sono presentati numerosi esempi pratici.

VALUTAZIONE DELLE CONOSCENZE E DELLE COMPETENZE

Test di fine modulo

In relazione di isomorfismo con il questionario iniziale, i test finali rappresentano lo strumento di misurazione della valutazione delle conoscenze.

Per poter conseguire l'**Attestato di professionalità bancaria e finanziaria** è necessario superare tutte le sei prove d'esame, una per modulo.

Business Game

La simulazione, che chiude il percorso formativo, si svolge in un tempo e in condizioni prestabilite, ancorate a dati di realtà, con protagonisti: un Direttore di filiale, il suo team e un Cliente Private, imprenditore. Attraverso 15 step decisionali, il Business Game – gestito da una rete neurale – ingaggia l'allievo nel lavoro di valutazione di tutte le variabili (contesto esterno e interno, economiche, gestionali e relazionali) che concorrono a fornire al cliente una risposta alle sue esigenze. La simulazione è caratterizzata da un alto livello di interattività e multimedialità ed è finalizzata alla valutazione delle competenze decisionali messe in atto dall'allievo a conclusione del percorso formativo. Al fine del rilascio dell'attestazione degli apprendimenti acquisiti, il Business Game prevede il superamento della soglia del 60% delle risposte ritenute coerenti con la soluzione del caso aziendale.

AGEVOLAZIONI

Grazie ad una convenzione tra ABIFormazione e l'**Università degli Studi di Roma Unitelma Sapienza**, i Diplomatici B&FD possono avvalersi di 42 CFU per la frequenza a due percorsi universitari: a) Corso di laurea in "**Scienze dell'Economia Aziendale**"; b) Corso di laurea magistrale in "**Economia, Management Innovazione**". Per entrambe le opzioni è previsto un esame di ingresso "Banking and Finance (SECS-P/11)" e l'agevolazione per l'iscrizione ai Corsi.

Va segnalato inoltre che il Master B&FD è finanziabile dal **Fondo Banche Assicurazioni (FBA) - Avviso 01/2020** (v. <https://www.fondofba.it/avvisi-aperti.asp>).

COME ISCRIVERSI

Per i partecipanti al corso la quota di iscrizione è di **€ 6.500,00 +IVA**.

Sono previste forme di agevolazione a seconda che le aziende aderenti:

- iscrivano più di due allievi;
- designino risorse esperte come "tutor di contenuto" che intervengono nel corso degli incontri d'aula ("virtuale" o "in presenza")^(*);
- mettano a disposizione aule di formazione dedicate agli incontri "in presenza" con gli allievi^(*).

In tutti i casi, sarà cura dell'Ufficio Gestione Clienti e Strategie di Vendita di ABIServizi fornire una valutazione personalizzata dell'investimento economico alle aziende interessate e di verificare con il Committente l'eventualità di forme di finanziamento rese disponibili da FBA.

Termini di scadenza

Al fine di organizzare logisticamente i poli territoriali e procedere all'assegnazione degli allievi ai poli in tempo utile per l'avvio del Master, le banche dovranno comunicare la disponibilità a fornire tutor e/o aule entro il **28 ottobre 2020**.

L'allocatione degli allievi ai poli territoriali risponderà all'esigenza di limitare gli spostamenti degli stessi dalla sede di lavoro e/o di residenza indicata nella scheda di iscrizione, compatibilmente con la disponibilità dei poli. Nell'allocatione si terrà conto della data di ricezione della scheda di iscrizione, dando priorità agli allievi delle banche che forniranno tutor e aule.

Sostituzioni e rinunce

La sostituzione di un allievo che rinuncia al corso con un altro allievo della stessa banca è possibile solo se viene comunicata entro una settimana dalla data dell'avvio del percorso.

CONTATTI

Per iscrizioni, informazioni di dettaglio sui contenuti e organizzazione del Master contattare il Settore Sviluppo Capacità Professionali di ABIFormazione:

- **Massimiliano Conte** – *Responsabile* – 06.6767.279 – m.conte@abiformazione.it
- **Anna Massucci** – *Referente B&FD* – 06.67.67.742 – a.massucci@abiformazione.it

Per avere un preventivo personalizzato contattare:

Ufficio Gestione Clienti e Strategia di Vendita – 06.6767.640 – gestioneclienti@abiservizi.it

^(*) Il master prevede due incontri in aula per modulo (1-5) che, per l'emergenza legata al Coronavirus, si sono trasformati in incontri online e saranno attivi per tutta la durata dell'emergenza. Non appena gli organi competenti consentiranno la partecipazione a incontri "fisici e in presenza" il Master potrà riprendere la normale attività di aula.

CALENDARIO

23 novembre 2020 – Incontro online – Avvio del programma di formazione.

1 MODULO 1 LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Avvio on line	25 novembre 2020
Questionario di ingresso e feed back orientativo	25 novembre 2020 – 27 novembre 2020
Pubblicazione materiali	30 novembre 2020
Primo incontro	2 dicembre 2020
Studio in autoistruzione	3 dicembre 2020 – 15 gennaio 2021
Secondo incontro	16 dicembre 2020
Studio in autoistruzione e Festività Natalizie	23 dicembre 2020 – 12 gennaio 2021
Terzo incontro - Esercitazione/Simulazione test	13 gennaio 2021
Ripasso	13 gennaio 2021 – 19 gennaio 2021
Test di fine modulo	20 gennaio 2021
Sessione di recupero test di fine modulo	25 gennaio 2021

2 MODULO 2 RETAIL AND CORPORATE LENDING

Avvio on line	27 gennaio 2021
Questionario di ingresso e feed back orientativo	27 gennaio 2021 – 29 febbraio 2021
Pubblicazione materiali	1° febbraio 2021
Primo incontro	3 febbraio 2021
Studio in autoistruzione	4 febbraio 2021 – 16 febbraio 2021
Secondo incontro	17 febbraio 2021
Studio in autoistruzione	18 febbraio 2021 – 4 marzo 2021
Terzo incontro - Esercitazione/Simulazione test	5 marzo 2021
Ripasso	6 marzo 2021 – 10 marzo 2021
Test di fine modulo	12 marzo 2021
Sessione di recupero test di fine modulo	17 marzo 2021

3 MODULO 3 INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI

Avvio on line	19 marzo 2021
Questionario di ingresso e feed back orientativo	19 marzo 2021 – 23 marzo 2021
Pubblicazione materiali	24 marzo 2021
Primo incontro	31 marzo 2021
Studio in autoistruzione	1° aprile 2021 – 15 aprile 2021
Secondo incontro	16 aprile 2021
Studio in autoistruzione	17 aprile 2021 – 2 maggio 2021
Terzo incontro - Esercitazione/Simulazione test	3 maggio 2021
Ripasso	3 maggio 2021 – 9 maggio 2021
Test di fine modulo	10 maggio 2021
Sessione di recupero test di fine modulo	13 maggio 2021

4 MODULO 4 PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT

Avvio on line	17 maggio 2021
Questionario di ingresso e feed back orientativo	17 maggio 2021 – 19 maggio 2021
Pubblicazione materiali	20 maggio 2021
Primo incontro	24 maggio 2021
Studio in autoistruzione	25 maggio 2021 – 8 giugno 2021
Secondo incontro	9 giugno 2021
Studio in autoistruzione	10 giugno 2021 – 22 giugno 2021
Terzo incontro - Esercitazione/Simulazione test	23 giugno 2021
Ripasso	24 giugno 2021 – 30 giugno 2021
Test di fine modulo	1° luglio 2021
Sessione di recupero test di fine modulo	7 luglio 2021

5 MODULO 5 IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

Avvio on line	9 luglio 2021
Questionario di ingresso e feed back orientativo	10 luglio 2021 – 13 luglio 2020
Pubblicazione materiali	14 luglio 2021
Primo incontro	16 luglio 2021
Studio in autoistruzione	17 luglio 2021 – 1° agosto 2021
Secondo incontro	2 agosto 2021
Studio in autoistruzione e Pausa estiva	3 agosto 2021 – 12 settembre 2021
Terzo incontro - Esercitazione/Simulazione test	13 settembre 2021
Pausa estiva e Ripasso	14 settembre 2021 – 20 settembre 2021
Test di fine modulo	21 settembre 2021
Sessione di recupero test di fine modulo	24 settembre 2021

6 MODULO 6 LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO

Avvio on line	29 settembre 2021
Questionario di ingresso e feed back orientativo	29 settembre 2021 – 1° ottobre 2021
Pubblicazione materiali	5 ottobre 2021
Studio in autoistruzione	6 ottobre 2021 – 7 novembre 2021
Webinar	8 novembre 2021
Ripasso	9 novembre 2021 – 14 novembre 2021
Test di fine modulo	15 novembre 2021
Sessione di recupero test di fine modulo	18 novembre 2021
Business Game	22 novembre 2021

L'incontro di chiusura del percorso per la consegna del diploma si svolgerà entro tre mesi dalla conclusione del Master.