



master
banking
& financial
diploma



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'allocazione 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'allocazione 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

^(*) I 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 |
| Pubblicazione esercitazione e simulazione del 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 |
| Pubblicazione esercitazione e simulazione del 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 |
| Pubblicazione esercitazione e simulazione del 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 |
| Pubblicazione esercitazione e simulazione del 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 |
| Pubblicazione esercitazione e simulazione del 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.