

**Master Universitario di I° livello in
*Gestione dei Servizi Bancari e Finanziari***

Incontro con gli OPF

Milano, 04 luglio 2013

Il master – Anno Accademico 2010-2013

Il master di I° livello in Gestione dei Servizi Bancari e Finanziari è una iniziativa nata dall'accordo tra Intesa Sanpaolo e la Scuola di Amministrazione Aziendale di Torino.

□ In particolare:

- offre la possibilità di attivare percorsi formativi che integrino la formazione già prevista per il contratto di apprendistato professionalizzante
- permette di riconoscere parte della formazione prevista dal PFI (*piano formativo individuale*) all'interno dei corsi previsti dal Master

□ **Obiettivi:**

- favorire l'inserimento di giovani in Banca, sostenendo il loro sviluppo professionale e valorizzando il potenziale anche attraverso la formazione universitaria e aziendale;
- valorizzare, ai fini della maturazione dei Crediti Formativi previsti dal master, la formazione erogata nell'ambito del percorso progettato ad hoc per i giovani colleghi assunti con contratto di «Apprendistato»;
- rafforzare e consolidare il senso di appartenenza all'azienda.

□ **Destinatari:**

- apprendisti della BdT con profilo di *addetto all'attività commerciale*, diplomati o laureati, a prescindere dall'anzianità in ruolo
- adesione su base volontaria

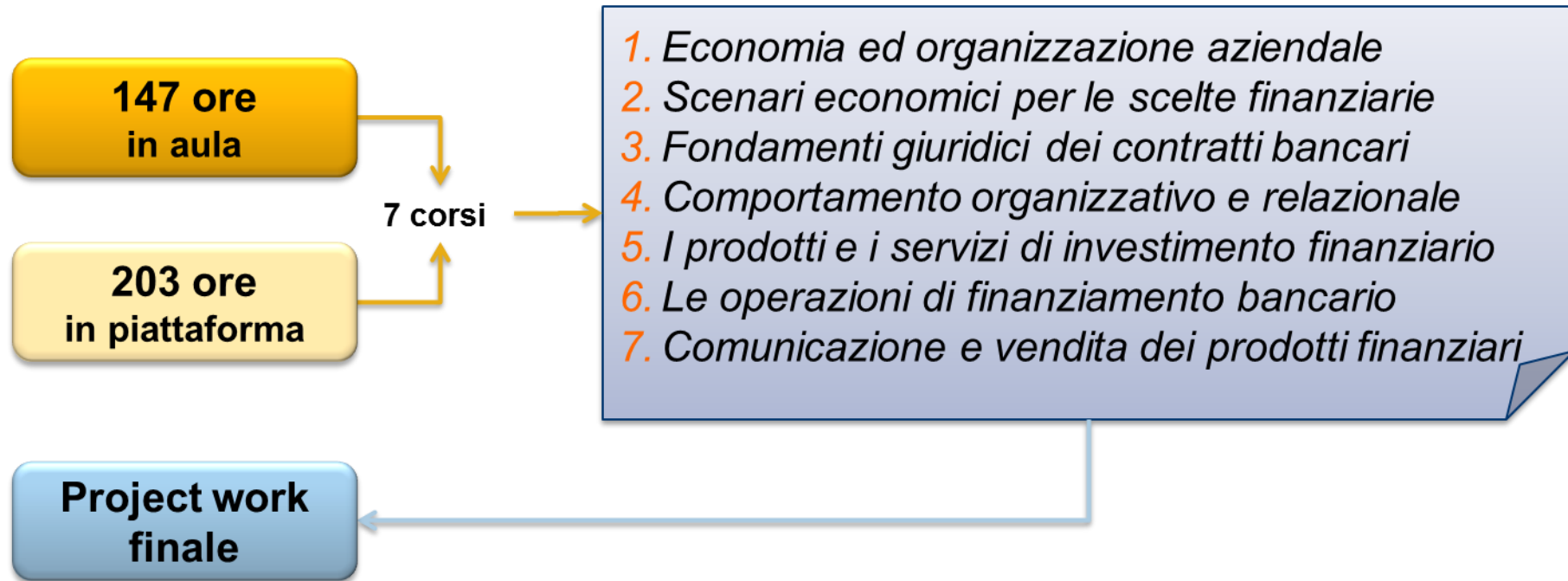
Il master – i numeri

- ❑ Durata: **2 anni**
- ❑ **601 partecipanti** - 414 laureati e 187 diplomati con:
 - 12 esclusioni/rinunce per motivi didattici o motivi gravi
 - 30 percorsi sospesi temporaneamente (aspettativa per maternità) di cui 5 già regolarmente riavviati
- ❑ sono stati attivate **17 edizioni** distribuite su **2 anni** accademici
 - 9 a Torino con 302 partecipanti
 - 5 a Bologna con 180 partecipanti
 - 3 a Napoli con 107 partecipanti
- ❑ gli apprendisti laureati conseguiranno il **titolo di Master Universitario di I° livello**, i diplomati conseguiranno un **attestato di frequenza al Master**

Il master – la struttura didattica

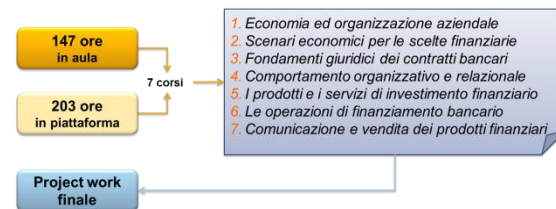
CORSI	ANNO	CFU (*)	ORE IN AULA	PIATTAFORMA O APPRENDISTATO	TOTALE ORE
Economia ed organizzazione aziendale	1°anno	8	21	29	50
Scenari economici per le scelte finanziarie	1°anno	8	21	29	50
Fondamenti giuridici dei contratti bancari	1°anno	8	21	29	50
Comportamento organizzativo e relazionale	1° anno	8	21	29	50
I prodotti e i servizi di investimento finanziario	2° anno	8	21	29	50
Le operazioni di finanziamento bancario	2° anno	8	21	29	50
Comunicazione e vendita dei prodotti finanziari	2° anno	8	21	29	50
Totale ore e CFU di formazione		56	147	203	350
Project work		8	(*) Crediti Formativi Universitari		
Prova finale		3			
Totale crediti		67			

Il master – la struttura didattica



Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



1 - Economia ed organizzazione aziendale (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo:

- i principi contabili internazionali: soggetti interessati e norme di riferimento
- i documenti nel bilancio IAS/IFRS
- le valutazioni nel bilancio IAS/IFRS
- il governo d'impresa: soggetto economico e soggetto giuridico
- la gestione e il controllo dei rischi aziendali: il risk management
- le analisi di bilancio

Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



2 – Scenari economici per le scelte finanziarie (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo

- squilibri e tensioni nei mercati dei cambi
- Fondo Monetario Internazionale
- l'Italia nell'euro: ragioni e prospettive
- la crisi mondiale: storia di tre anni difficili
- introductory statement with Q&A
- la crisi finanziaria e le previsioni degli economisti

Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



3 – Fondamenti giuridici dei contratti bancari (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo:

- i contratti bancari con il consumatore e le norme del codice del consumo
- il conto corrente bancario
- i contratti parabancari: il contratto di leasing; il contratto di factoring
- la cartolarizzazione dei crediti
- la *securitization* come strumento di smobilizzo dei crediti di massa - profili di diritto comparato europeo
- i contratti per l'accesso al credito e il finanziamento: profili generali
 - il leasing finanziario internazionale
 - il factoring internazionale

Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



4 – Comportamento organizzativo e relazionale (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo:

- differenze individuali nel modo di pensare
- leadership, management, followrship
- le dinamiche di gruppo
- la costruzione di un gruppo di lavoro
- il rapporto tra lavoro e benessere
- i comportamenti di cittadinanza organizzativa (OCB) come fattore di protezione della convivenza organizzativa

Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



5 – I prodotti e i servizi di investimento finanziario (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo:

- gli strumenti derivati:
 - i contratti futures
 - i contratti di opzione
 - i contratti swap
- l'utilizzo dei derivati per la costruzione delle obbligazioni strutturate
- i certificate
- ETF, ETC, ETN - approfondimenti

Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



6 – Le operazioni di finanziamento bancario (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo:

- le operazioni di finanziamento a medio-lungo termine:
 - principali tipologie di piano di ammortamento
 - finanziamenti strutturati con opzioni
 - pricing dei mutui
- le operazioni di finanziamento a breve termine:
 - principali tipologie di prestiti a breve termine
 - il costo del finanziamento per il clientela
 - i limiti posti dalla normativa contro l'usura
- la cartolarizzazione dei prestiti: definizione, attori e finalità

Il master – la struttura didattica

**147 ore
in aula**



7 – Comunicazione e vendita dei prodotti finanziari (21 ore)

□ Descrizione dei contenuti del modulo:

- la profilazione del cliente
- la consulenza al cliente in materia d'investimento
- l'analisi delle esigenze del cliente
- l'individuazione e la presentazione di soluzioni d'investimento
- le argomentazioni di vendita e la gestione delle obiezioni
- la verifica dei risultati dell'investimento
- la gestione della relazione con il cliente nel tempo e la fidelizzazione

Il master – la struttura didattica

**203 ore
in piattaforma**



La durata delle attività didattiche su piattaforma è pari a **29 ore per singolo corso**.

I programmi dei singoli corsi prevedono attività online sia di tipo **collaborativo** (chat, forum tematici, elaborazione a più mani di documenti ecc..) sia **individuali** (test, tutorship individuale, consultazione materiale, dispense, bibliografie, video, ecc).

E' previsto un testo di approfondimento - predisposto dai docenti - allineato al programma e agli argomenti spiegati durante le giornate d'aula e in piattaforma.

L'esame di fine modulo si sostiene a valle della conclusione dell'intero percorso e le diverse attività previste

Il master – la struttura didattica

Project work finale



Il **project work** è un'attività di approfondimento e di applicazione «pratica» dei contenuti «teorici» trattati nel corso del Master.

❑ Obiettivi

- consolidare sul campo i contenuti appresi
- approfondire anche dal punto di vista pratico i contenuti di maggiore interesse

❑ Si formalizza attraverso la tesi finale.

❑ L'attività ha inizio 6 mesi prima della fine del Master di cui:

- 1 mese per l'elaborazione della proposta del tema oggetto della tesi
- 1 mese per valutazione di SAA e ISP e accettazione proposta

❑ L'elaborazione è individuale

❑ Il tema è scelto tra gli argomenti trattati nei diversi moduli del master, contestualizzato all'ambito aziendale

Il master – la struttura didattica

Project work finale



- ❑ il project work è redatto in collaborazione con:
 - un **relatore accademico**, scelto a cura del partecipante tra i docenti dei moduli
 - un **correlatore** di parte aziendale (solitamente il Direttore della Filiale di appartenenza) che supporta il discente nell'elaborazione della tesi-
- ❑ la consegna della tesi è prevista circa un mese dopo l'ultimo modulo
- ❑ la lettura e la valutazione è a cura del relatore accademico e del correlatore aziendale
- ❑ il giudizio è esclusivamente qualitativo con l'assegnazione di punteggio da 0 a 6; il risultato conseguito concorre alla determinazione del punteggio finale del master.

DESTINATARI DELLA PROSSIMA EDIZIONE

- ❑ Tutti gli apprendisti, diplomati e laureati, con profilo di Addetto all'Attività Commerciale che lavorano nella Banca dei Territori.
- ❑ Il totale complessivo degli apprendisti aventi diritto di ISP è 176. Se consideriamo un'adesione pari a quella della precedente edizione (30%) otteniamo una stima di **53 partecipazioni** così ripartita per genere:
 - ✓ 36 femmine
 - ✓ 17 maschi