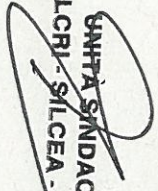


Master Universitario in Banking Management di I livello


Bergamo, dicembre 2019


UNITÀ SINDACALE
FALCRI - SILCEA - SINFUB

FABI
Karlo Cichero

SICA

FISAC

FIRST - CISL


UBI Academy

Gruppo UBI Banca



Finalità e Destinatari del Master

UBI Academy intende consolidare la propria offerta formativa di iniziative per i talenti del Gruppo UBI Banca, proseguendo la collaborazione con le principali Business School e Università Italiane, attivando un Master Universitario di I livello in Banking Management

FISAC

Finalità dei Master:

- Sviluppare le proprie competenze manageriali;
- Acquisire e rafforzare gli elementi portanti di conoscenza del business bancario (CREDITO, FINANZA, WEALTH MANAGEMENT, COMMERCIALE, ORGANIZZAZIONE);
- Approfondire due driver fondamentali per la strategia aziendale:
 - ✓ INNOVAZIONE
 - ✓ SOSTENIBILITA'
- Rompere i silos funzionali, lavorando in un'ottica di sviluppo organizzativo inter-funzionale;
- Sviluppare la creatività per diventare agenti propulsori di cambiamento e innovazione.

Destinatari del Master:

Il Master di I livello si rivolge a 24 colleghi UBI Banca, 3 UBI.S, 2 Prestitaia, 1 UBI Factor, che saranno individuati da Risorse Umane UBI.

Organizzazione del percorso

Svolgimento:

Il percorso è articolato in:

- 45 giornate d'aula (360 h di lezione frontale che sviluppano 10 aree tematiche), con la formula week-end: giovedì, venerdì e sabato dalle 9 alle 18 e da una final dissertation individuale.
- 10 giornate in aula di Group Assignments – Prova di esame per ognuna delle 10 aree tematiche (80 h)

Il Master ha durata massima di 16 mesi, con un impegno di circa un week-end al mese.

Frequenza: obbligatoria – sono previste massimo un 15% di assenze

Numero crediti previsti e Verifica apprendimento: Il numero totale di crediti formativi universitari (CFU) del Master è di 60.

Il conseguimento dei CFU è subordinato al superamento degli esami previsti e della final dissertation individuale.

3

UBI Academy

UNITÀ SINDACALE
FALCRI - SILCEA - SINFUB

FIRST - CSL

Gruppo UBI Banca


FIRCA

FAR.
Solo altro


Handwritten signature in blue ink

Contenuti – Quadro di sintesi aree tematiche

| AREA TEMATICA | MODULI | GIORNI DI LEZIONE | GIORNI DI GA |
|---|--------|-------------------|--------------|
| LE FUNZIONI BANCARIE E LE DECISIONI STRATEGICHE | 2 | 6 | 1 |
| LO SCENARIO MACROECONOMICO PER LA BANCA | 1 | 3 | 1 |
| CREDIT MANAGEMENT | 2 | 6 | 1 |
| FINANCIAL MANAGEMENT | 2 | 6 | 1 |
| RETAIL & COMMERCIAL BANKING | 1 | 3 | 1 |
| WEALTH MANAGEMENT | 2 | 6 | 1 |
| LA SOSTENIBILITÀ E IL RUOLO DELLA FINANZA | 1 | 3 | 1 |
| IL PROCESSO INNOVATIVO | 1 | 3 | 1 |
| ORGANIZATION & CONTROLS | 1 | 3 | 1 |
| LEADERSHIP | 2 | 6 | 1 |



**55 GIORNI
IN AULA**



15 MODULI

G.A. = Group Assignment

Handwritten initials

FABI
Handwritten signature

UNITA SINDACALE
FAEONI - SILCEA - SINFUB
Handwritten signature

FISAC
Handwritten signature

FIRST - CISL
Handwritten signature

Handwritten signature

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (1/10)

LE FUNZIONI BANCARIE E LE DECISIONI STRATEGICHE

DURATA

- 📅 6 Giorni + discussione Group Assignment
- 📁 2 Moduli

CREDITI

- 📖 7 CFU

OBIETTIVO

Comprendere le logiche delle diverse business line bancarie e le scelte strategiche. Particolare attenzione sarà dedicata alla struttura e al contenuto del risk appetite framework e ai principi di governance interna. Le funzioni di controllo saranno analizzate nei diversi livelli.

CONTENUTI

- Strategia bancaria: aree di business, equilibri e rischi
- Il risk appetite framework: tra vincoli regolamentari e strategic plan
- La definizione e la valutazione della strategia
- Gli elementi strategici del business: la formula imprenditoriale
- La direttiva MiFid II e l'offerta dei servizi di investimento
- La direttiva MiFid II, investor protection e impatti strategici

Handwritten initials/signature

Handwritten signature

UNITA SINDACALE
FALCBI - SILCEA - SINFUB

Handwritten signature
FABI

Handwritten signature

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (2/10)

LO SCENARIO MACROECONOMICO PER LA BANCA

DURATA

- 📄 3 Giorni + discussione Group Assignment
- 📱 1 Modulo

CREDITI

📖 4 CFU

OBBIETTIVO

Comprendere e saper leggere gli andamenti macroeconomici ed analizzare gli impatti degli interventi di politica monetaria delle autorità centrali sul sistema bancario.

CONTENUTI

- La metodologia dell'analisi dello scenario macroeconomico: presupposti, obiettivi e passi sequenziali
- I fondamentali macroeconomici: fenomeni e indicatori
- L'evoluzione e la situazione dell'economia italiana nel contesto internazionale
- La politica monetaria: profili istituzionali, obiettivi finali e meccanismo di trasmissione
- La gestione della politica monetaria in condizioni normali e nel corso della crisi. Le misure non convenzionali di politica monetaria adottate dalla BCE e l'impatto sul sistema bancario
- Le prospettive delle politiche monetarie: il processo di normalizzazione e le implicazioni per lo scenario macroeconomico. Le interrelazioni tra la politica monetaria e la regolamentazione prudenziale
- L'analisi dei mercati creditizi: un modello interpretativo. Il sistema finanziario in Europa e in Italia

UNITÀ SINDACALE
FALORL - SILCEA - SINFUB

FIRST - CISL

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (3/10)

CREDIT MANAGEMENT

DURATA

📅 6 Giorni + discussione Group Assignment

📱 2 Moduli

CREDITI

📖 7 CFU

OBIETTIVO

Approfondire il processo creditizio che caratterizza il core business della banca evidenziando le logiche dell'affidamento e i rischi associati. Particolare attenzione sarà dedicata alla gestione dei non performing loan.

CONTENUTI

- La funzione creditizia svolta dalla banca e il canale di trasmissione con l'economia reale
- La regolamentazione del rischio di credito e l'assorbimento patrimoniale in Basilea 1, 2 e 3
- I rating creditizi
- Dalla probabilità di default alle perdite attese e inattese
- La stima dell'exposure at default e l'introduzione ai modelli di portafoglio
- Le logiche regolamentari relative al rischio di credito
- Il processo creditizio: dalla domanda all'erogazione, dal monitoraggio al recupero. Informazioni, strumenti e relazioni
- I non performing loans (NPL): analisi di dettaglio, trend attesi e gestione
- L'impatto della gestione degli NPL sui modelli di business e sulle strutture organizzative degli intermediari finanziari

FISAC

UNITA SINDACALE
FALCIBI - SITCEA - SINFUB

FAB' *[Signature]*

[Signature]

[Handwritten mark]

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (4/10)

FINANCIAL MANAGEMENT

DURATA

📅 6 Giorni + discussione Group Assignment

📱 2 Moduli

CREDITI

📖 7 CFU

OBIETTIVO

Analizzare le funzioni di gestione del trading book e le funzioni del CFO.

CONTENUTI

- Introduzione al Capital Management e all'Asset & Liability Management: l'attività bancaria, il ruolo del capitale e la funzione ALM, i rischi e gli equilibri aziendali, la composizione del banking book e del trading book
- L'impatto degli shock di tasso sui margini di interesse e sul patrimonio bancario
- Il tasso interno di trasferimento e la gestione del rischio di interesse alla tesoreria
- Il rischio di liquidità e la sua gestione
- Il rischio di mercato
- Prodotti derivati
- Regolamentazione, vigilanza ed obblighi regolamentari
- Requisiti e costo del capitale
- Il corporate e investment banking

FAB
UNITA SINDACALE
FALONI - SISEA - SINFUB

FISAC
FIRST - CISL

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (5/10)

RETAIL & COMMERCIAL BANKING

DURATA

- 3 Giorni + discussione Group Assignment
- 1 Modulo

CREDITI

- 4 CFU

OBIETTIVO

Comprendere le caratteristiche e le prospettive dei canali distributivi dei servizi bancari retail, corporate e wealth. Particolare attenzione sarà dedicata alle opportunità e alle minacce del fintech e della digitalizzazione in ambito bancario.

CONTENUTI

- Retail banking, commercial banking, transaction banking, relationship banking
- I pagamenti
- La relazione con la clientela e la customer satisfaction
- Il Chief Commercial Officer: contenuti del ruolo, aree di responsabilità, governo dei processi, indicatori di performance
- I canali distributivi
- Il fintech
- La raccolta diretta

UNITA SINDACALE
FALCRI - SILCEA - SINFUB

FIRSI - CISL

UBI Academy


Gruppo UBI Banca

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature


UNIPA SINDACALE
SALCRI - SILCEA - SINFUB


Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (6/10)

WEALTH MANAGEMENT

DURATA

-  6 Giorni + discussione Group Assignment
-  2 Moduli

CREDITI

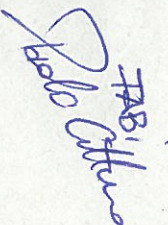
 7 CFU

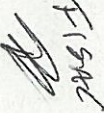
OBIETTIVO

Analizzare le logiche di costruzione delle soluzioni ottimali nell'ambito del risparmio gestito e del welfare, con attenzione per i principi regolamentari e fiscali.

CONTENUTI

- I servizi di wealth management: l'evoluzione dei modelli di business
- Le soluzioni di risparmio gestito e i principi di valutazione dei portafogli
- La fiscalità nel risparmio gestito
- I servizi di welfare management
- I servizi assicurativi e la pianificazione successoria
- La fiscalità nel wealth management


FABIO CUFFARO

FISAC


FIRST - CISL




Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (7/10)

LA SOSTENIBILITA' E IL RUOLO DELLA FINANZA

DURATA

- 📄 3 Giorni + discussione Group Assignment
- 📅 1 Modulo

CREDITI

📖 4 CFU

OBIETTIVO

Condividere i trend della sostenibilità. Riflettere su come i fattori ESG (Environmental, Social and Governance) sono diventati un'opportunità per le imprese. Approfondire il lavoro svolto sino ad oggi da parte del Gruppo UBI e contribuire attivamente alla strategia del Gruppo

CONTENUTI

- Le sfide della sostenibilità
- Gli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDGs) e policy
- La corporate sustainability e le istituzioni finanziarie
- I Principles for Responsible Banking e i Principles for Responsible Investment
- Rischi ESG
- I Socially Responsible Investing
- La rendicontazione di sostenibilità e la dichiarazione non-finanziaria
- Le nuove frontiere per il mondo finanziario: Economia circolare, Impact Investing, Sustainability/green bond.

FISAC

FABI
Paolo Altieri

[Signature]
UNITÀ SINDACALE
FALCBI - SILCEA - SINFUB

[Signature]
FIRST - CISL

[Signature]

20/09/21

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (8/10)

IL PROCESSO INNOVATIVO

DURATA

- 3 Giorni + discussione Group Assignment
- 1 Modulo

CREDITI

4 CFU

OBIETTIVO

Individuare come le banche possano integrare l'Open Innovation come parte della loro cultura e reinventare l'esperienza del cliente e migliorare i processi operativi. L'Open Innovation come catalizzatore per raggiungere gli obiettivi di trasformazione digitale per la banca

CONTENUTI

- I macro trend dell'industria bancaria del futuro
- Innovazioni disruptive e innovazioni integrate
- Bank-tech, FinTech e BigTech
- Digital wave e impatto per le business line bancarie
- Open banking

FABI

UNITA SINDACALE
FALORNI SILCEA - SINFUB

FIRST - CSL

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (9/10)


ORGANIZATION & CONTROLS

DURATA

 3 Giorni + discussione Group Assignment

 1 Modulo

CREDITI

 4 CFU

OBIETTIVO

Analizzare i paradigmi organizzativi di una banca commerciale con servizi universali. Un focus specifico è dedicato al ruolo e alle funzioni di controllo e del COO.

CONTENUTI

- La struttura di una banca universale
- L'organizzazione delle aree di business vs aree di controllo
- Il controllo di secondo livello: compliance e risk management
- Il controllo di terzo livello: audit di processo e audit della rete
- Il chief operating officer: organizzazione, risorse umane, funzione IT e digitalizzazione

FIRST - CIBL

*FAB1
Selo Cella*

13

UBI Academy

*UNIDA SINDACALE
FALCINI - SILCEA - SINFUB*

FISA
Gruppo **UBI** Banca

*X
VCCG*

Amari

Contenuti di dettaglio – Aree tematiche (10/10)

LEADERSHIP

DURATA

- 📅 6 Giorni + discussione Group Assignment
- 📄 2 Moduli

CREDITI

- 📄 7 CFU

OBIETTIVO

Acquisire consapevolezza del ruolo manageriale e delle responsabilità ad esso collegate, sia da un punto di vista organizzativo sia nel sostegno alla crescita aziendale. Appropriarsi, per poi praticarli, degli strumenti fondamentali che guidano il comportamento manageriale (comunicazione interpersonale, delega, team-working).

CONTENUTI

Il ruolo manageriale: le competenze e il ruolo del capo a sostegno della prestazione dei collaboratori
Come incidono i cambiamenti di professionalità nel rapporto esistente tra l'individuo e il lavoro: il difficile passaggio da professional a manager
La comunicazione come punto di partenza per orientare positivamente l'azione delle persone
Il feedback come strumento manageriale per lo sviluppo dei collaboratori
Gli elementi critici della gestione del processo di feedback: essere coach per stimolare comportamenti orientati alla crescita e al consolidamento della relazione

- Change Management
- La gestione dei collaboratori
- Motivare e valorizzare i collaboratori
- La delega: che cosa, come e quanto delegare
- Project Management: obiettivi, metodi e strumenti

FISB
[Signature]

~~UNIBA SINDACATE~~
FACRI - SILCEA - SINFUB

FISB
[Signature]

FIRST - CSI
[Signature]

[Signature]

[Handwritten mark]