



# BANKING TRAINING MAP 2018

LA BANCA E IL MIGLIORAMENTO DEI PROCESSI

## FOCUS

- RISK MANAGEMENT
- CONTROLLO DI GESTIONE
- ORGANIZZAZIONE E PROCESSI
- INNOVAZIONE DIGITAL

MARZO - NOVEMBRE 2018



## CUOA Business school

Da 60 anni CUOA forma la nuova classe manageriale e imprenditoriale. È la prima business school del Nordest, una tra le più importanti in Italia, e si propone nel mercato nazionale e internazionale con prodotti e percorsi di formazione che rispondono alle nuove sfide professionali e promuovono lo sviluppo di nuovi modelli di business. Il punto di forza del CUOA è l'attenzione costante al valore delle persone, al ruolo delle istituzioni nazionali e internazionali, alla dimensione etica di ogni azione economica, all'importanza del merito nella vita economica e sociale.

Il CUOA è sempre più un "incubatore" di idee, in cui vengono anticipate le esigenze, orientate le tendenze, grazie ad una costante attività di monitoraggio degli scenari e ad un'attenta ricerca sui temi del management, grazie all'ascolto diretto di professionisti, manager e imprenditori, in una collaborazione stretta e quotidiana.

## CUOA Finance

L'area CUOA Finance presidia da 20 anni un mercato specifico: quello delle banche, delle assicurazioni e dei servizi finanziari alle imprese.

Un mercato che si è recentemente ampliato con l'attivazione di un'ulteriore specifica area di attività, dedicata alla finanza d'impresa, rivolta al mondo delle professioni e delle aziende. La mission di CUOA Finance è diffondere nel settore conoscenze e competenze, specialistiche e manageriali, in grado di sostenere i processi di cambiamento e sviluppare capacità consulenziali.

CUOA Finance intende farsi riconoscere come interlocutore privilegiato nel settore: propone interventi formativi e supporti operativi creati ad hoc, progettati in un rapporto di stretta collaborazione con i propri clienti e in grado di valorizzarne l'esclusività. In collegamento con le attività per il mondo della finanza è attivo il **CLUB Finance**, la community professionale finalizzata a promuovere l'incontro, lo scambio e la collaborazione tra operatori, aziende ed esperti nazionali e internazionali.





## BANKING TRAINING MAP 2018

La banca e il miglioramento dei processi:  
focus risk management, organizzazione, controllo di gestione, innovazione digital

### Aree tematiche

- RISK MANAGEMENT
- CONTROLLO DI GESTIONE.
- ORGANIZZAZIONE E PROCESSI
- INNOVAZIONE DIGITAL.

### Modalità di adesione

- **Adesione al singolo corso**  
È possibile individuare soluzioni ad hoc in funzione di esigenze formative specialistiche mirate.
- **Adesione a più corsi**  
È possibile scegliere un investimento formativo completo attraverso l'adesione a tutti i corsi della specifica area tematica.

### Faculty

Docenti universitari, professionisti ed esperti del mondo bancario e finanziario, con competenze specifiche in relazione ai contenuti progettuali, con esperienza didattica, con capacità comunicative e di interazione con l'aula.

I docenti vengono selezionati e valutati secondo le procedure interne previste dal Sistema di Gestione per la Qualità della Fondazione CUOA.

### Metodologie didattiche

**Massima interattività** tra partecipanti e tra partecipanti e docenti.

Gli allievi possono applicare immediatamente quanto appreso in aula:

- Lezioni d'aula
- Testimonianze
- Studio di casi aziendali
- Simulazioni.

### Costi e agevolazioni

- Corsi della durata di 1 giorno: € 400,00 + I.V.A. per partecipante
- Corsi della durata di 2 giorni: € 750,00 + I.V.A. per partecipante.

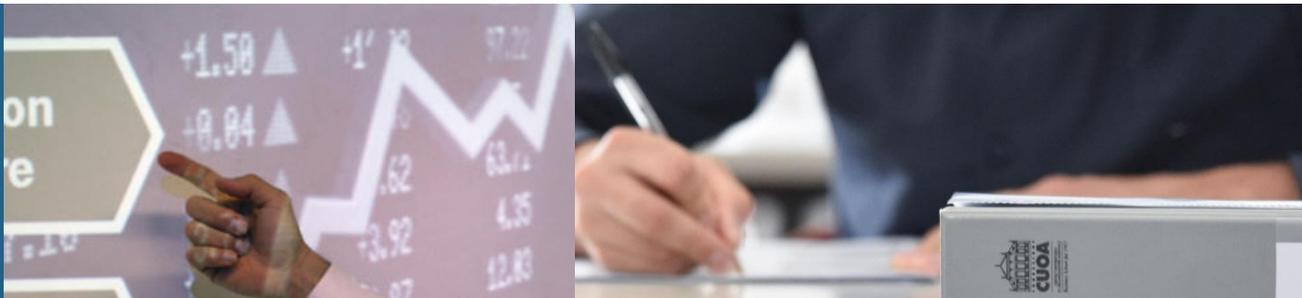
Agevolazioni e sconti sono riportati nella scheda di iscrizione.

### Calendario e avvio corsi

I corsi verranno realizzati al raggiungimento del numero minimo di partecipanti iscritti.

Per informazioni sul calendario didattico e la programmazione dei corsi contattare lo staff CUOA

Finance: cuoafinance@cuoa.it – tel. 0444 333741.



## AREA RISK MANAGEMENT

### **Normativa ed evoluzione del ruolo del risk management**

- La normativa e l'evoluzione del ruolo del risk management
- L'impatto del rischio nei ratio patrimoniali e nel conto economico
- La definizione dei risk assessment e la redazione del piano dei controlli
- Il RAF
- Esercitazioni

**Durata:** 1 giornata

**Destinatari:** risorse delle aree risk management, crediti, organizzazione, controlli interni.

### **Il rischio di credito e il pricing at risk**

- La definizione di rischio di credito
- Le variabili del rischio di credito: PD, LGD, EAD
- Misurare l'esposizione al rischio di credito
- La regolamentazione di vigilanza
- Il rating delle ECAI
- Il «pricing at risk»: definire il prezzo sulla base del rischio assunto (e degli oneri incidenti)
- Credit VAR e modelli di portafoglio
- La mitigazione del rischio di credito e la regolamentazione di vigilanza prudenziale
- Le cartolarizzazioni

**Durata:** 1 giornata

**Destinatari:** risorse delle aree risk management, crediti, organizzazione, controlli interni.

### **Il rischio tasso e rischio di liquidità**

- La liquidità negli accordi di Basilea 2 e 3
- Il capitale di garanzia
- L'ALM
- Rischi, cash deposit e liquidità
- Il rischio di liquidità e il rischio tasso
- Funding e strumenti correlati
- La gestione integrata della tesoreria
- Fair value hedging e cash flow hedging
- La costruzione del maturity ladder (training on job)
- Leggere gli early warnings (training on job)
- Liquidity stress test (training on job)
- Case study
- Leggere un report di liquidità fornito dall'outsourcer (caso reale di piccola banca)

**Durata:** 2 giornate

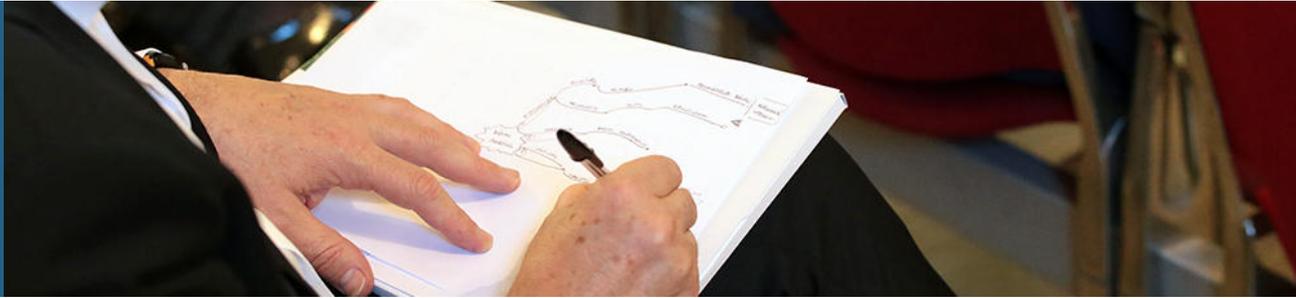
**Destinatari:** risorse delle aree risk management, tesoreria, organizzazione

### **Il rischio operativo**

- Il rischio operativo: definizione e inquadramento normativo
- I metodi di misurazione: base (BIA), standard (TSA), avanzato (AMA)
- Il metodo avanzato: è vero che è per le banche grandi... ma semplificato, può dare molti vantaggi (gestionali) alle banche piccole.
- Il Self Risk Assessment: strumenti e metodi (anche usabili in altri contesti)
- Case study (pratico e reale: come usare gli eventi di perdita per costruire «un pezzo» di un sistema di qualità di processo)

**Durata:** 1 giornata

**Destinatari:** risorse delle aree risk management, organizzazione



## AREA CONTROLLO DI GESTIONE

### Sistemi per la pianificazione e il controllo di gestione in banca

- Elementi di base:
  - Coordinate e obiettivi del controllo di gestione
  - Mappa dati e flussi informativi
  - work flow del controllo: processo e regole. Classificazione e allocazione costi: ABC e ABM
  - analisi processi: BPR, Lean, Six Sigma
- Le dimensioni (prospettive) di analisi:
  - struttura organizzativa: banca sportello
  - matrice prodotti: forma tecnica prodotto
  - marketing: segmento/filiera cliente
  - strategiche: business unit
- Le misure (obiettivi) del controllo:
  - volumi, ricavi, costi e margini
  - rischio: di credito, di mercato e operativo
  - efficienza/produttività, impiego risorse, efficacia, customer satisfaction.

**Durata:** 2 giornate

**Destinatari:** risorse dell'area controllo di gestione ed information technology.

### Introduzione allo IFRS9

- Il contesto normativo e il processo di definizione dello Standard
- IFRS9 e i principali Accounting e Financial Reporting Standards
- Classificazione delle attività finanziarie e passività finanziarie
- Riclassificazione delle attività finanziarie
- Impairment
- Hedge Accounting
- Il processo di implementazione dello standard: governance e principali processi aziendali coinvolti

**Durata:** 1 giornata

**Destinatari:** risorse delle aree Pianificazione e Controllo di Gestione, Contabilità/Segnalazioni, Compliance, Internal Audit, Risk Management

## AREA ORGANIZZAZIONE E PROCESSI

### Il lean management nei servizi bancari e finanziari - principi di base

- I principi e la filosofia Lean
- I vantaggi del Lean Management nella gestione organizzativa e nella riduzione degli sprechi
- Riuscire a percepire i vantaggi competitivi derivanti dall'implementazione dei principi lean
- Dall'azienda alla banca: riflessioni sull'applicazione delle tecniche lean in banca. Esempi:
  - riduzione del tempo medio di risposta al cliente
  - riduzione degli sprechi e aumento del grado di efficienza
  - ottimizzazione del flusso di lavoro/comunicazione tra filiale e sede
  - riduzione del numero di passaggi interni nella gestione di una pratica di lavoro
- Gli strumenti del Lean Management:
  - VSM (Value Stream Mapping)
  - standard work
  - visual management.

**Durata:** 2 giornate

**Destinatari:** risorse dell'area organizzazione, audit e controlli interni.



## AREA INNOVAZIONE DIGITAL

### Introduzione al mondo digitale

- I numeri del mercato
- La app economy
- Il pensiero digitale
- La digital life experience
- Le parole chiave del mondo digitale
- La collaborative innovation
- Customer onboarding
- I Big data (introduzione): cosa sono, come si usano, le criticità
- Il crowd e la fiducia: la reputazione, la privacy e la sicurezza
- Il crowd e il mondo finanziario: introduzione ed esempi
- Il crowd e la viralità
- La disintermediazione digitale delle banche
- Esempi, esercitazioni

**Durata:** 2 giornate

**Destinatari:** risorse dell'area Marketing, Comunicazione, Information Technology

### Social Media e Istituzioni Finanziarie

- Social network e social media: i più diffusi e le caratteristiche distintive
- Human computer interaction
- Neuro-marketing e web
- I modelli di community e l'impatto con la viralità
- Le «36 regole base» di una social media strategy
- Strategie a confronto: Facebook, Instagram, Google+
- Mobile media cooperation
- Eticamente e politicamente corretto
- Esempi, esercitazioni, workshop

**Durata:** 2 giornate

**Destinatari:** risorse dell'area Marketing, Comunicazione, Information Technology

### Focus sui Big Data

- Il cliente 2.0
- La definizione di Big Data
- A cosa servono i Big Data
- A che punto siamo? Analisi di cosa sta facendo il mondo bancario italiano
- Estrarre valore dai Big Data
- Big Data value chain
- Privacy e qualità dei Big Data
- I framework e le tecnologie per trattare i Big Data
- Esempi, esercitazioni, workshop

**Durata:** 1 giornata

**Destinatari:** risorse dell'area Marketing, Comunicazione, Information Technology



### **Sede e college**

Il CUOA ha sede a Villa Valmarana Morosini, un maestoso edificio settecentesco, ad Altavilla Vicentina, alle porte di Vicenza. Progettata dall'architetto Francesco Muttoni (scuola del Palladio), la Villa è una testimonianza tra le più felici della fertile e lunga stagione delle ville venete. L'incontro tra la Villa e il CUOA avvenne nel 1980 e da allora la Villa "vive" con il CUOA.

La Villa dispone di un'Aula Magna per incontri e convegni, con capienza di 210 posti, aule master, numerose aule e salette per gruppi di lavoro, aule informatiche, biblioteca.

Adiacente al corpo centrale della Villa, il **College Valmarana Morosini** costituisce il completamento della vita di una moderna scuola di management.

Dispone di 50 camere singole e offre agli ospiti un servizio di ristorazione e di bed & breakfast. Per informazioni, tel. 0444 573988.

*Per eventuali segnalazioni, connesse alla presenza di barriere architettoniche determinate dai vincoli di un edificio storico, contattare il nostro Centralino (tel. 0444 333711).*

Segui il CUOA sui social network



Seguici sul nostro blog  
[www.cuoospace.it](http://www.cuoospace.it)

**CUOA Business School**  
CUOA Finance

Villa Valmarana Morosini  
36077 Altavilla Vicentina (VI)  
tel. 0444 333 741  
fax 0444 333995  
[cuoafinance@cuoa.it](mailto:cuoafinance@cuoa.it)  
[www.cuoa.it](http://www.cuoa.it)