

# **Direttiva all'esame modulare**

**Banking & Finanze**



Autore Sede AFA  
Versione 1.1  
Data 04.01.2010

# Sommario

---

<b>1.</b>	<b>Obiettivi specifici</b>	<b>3</b>
<hr/>		
<b>2.</b>	<b>Materia d'esame</b>	<b>3</b>
<hr/>		
<b>3.</b>	<b>Svolgimento dell'esame</b>	<b>6</b>
<hr/>		
<b>4.</b>	<b>Durata dell'esame</b>	<b>6</b>
<hr/>		
<b>5.</b>	<b>Mezzi ausiliari</b>	<b>6</b>

# 1 Obiettivi specifici

- Il candidato / la candidata conosce i compiti di una banca ed è in grado di spiegare le caratteristiche della piazza finanziaria in Svizzera e di importanti organizzazioni internazionali. Egli / essa conosce i tratti fondamentali del diritto bancario nonché di altri meccanismi regolamentari e riesce ad interpretare in grandi linee un bilancio d'esercizio bancario di fine anno.
- Il candidato / la candidata conosce la struttura ed i compiti della Banca Nazionale Svizzera ed è in grado di spiegare cosa sia la politica monetaria, di come essa viene messa in atto e adattata alla congiuntura.
- Il candidato / la candidata comprende i prodotti e la sistematica dell'affare passivo, soprattutto l'affare del margine sugli interessi, ed è in grado di valutare il suo significato.
- Il candidato / la candidata sa distinguere tra titoli di debito e titoli di partecipazione e sa quali strumenti del mercato monetario sono a disposizione. Egli / essa è in grado di analizzare i fondi d'investimento e di giudicarne il loro utilizzo per ogni cliente in modo individuale.
- Il candidato / la candidata riesce a spiegare e commentare il funzionamento di una borsa, quali titoli vengono trattati e in che modo.
- Il candidato / la candidata comprende le diverse strategie di opzioni ed è in grado di utilizzarle anche in relazione con i prodotti strutturati.
- Il candidato / la candidata conosce il cambio valuta e il commercio dell'oro e riesce a proporre ad un cliente gli strumenti di strategia adatti disegnati per ridurre il profilo di rischio.
- Il candidato / la candidata è in grado d'investire un patrimonio in modo individuale secondo i principi della consulenza d'investimento o meglio è in grado di analizzare i rischi per il cliente e di consigliare in modo opportuno i cambiamenti adeguati.
- Il candidato / la candidata conosce l'affare dell'emissione, capisce le basi ed è in grado di spiegare le transazioni M & A.
- Il candidato / la candidata è in grado di commentare i punti più importanti dell'analisi di credito e sceglie la forma e il tipo di credito più adatti al cliente.
- Il candidato / la candidata è in grado di dare plausibilità ad una stima immobiliare, sa decidere se e come concedere un'ipoteca e calcolare gli oneri che ne conseguono.
- Il candidato / la candidata è in grado di valutare le forme finanziarie e di copertura presenti nel commercio internazionale e applicarle in modo adeguato alla situazione.

## 2 Materia d'esame

### Tassonomia

(per la spiegazione si veda direttiva, parte generale)

#### 2.1. Compiti di una banca, gruppi bancari, piazza finanziaria, meccanismi regolamentari

Compiti di economia politica, funzioni di trasformazione	2
La banca quale impresa	1
Gruppi bancari e associazioni	2
Piazza finanziaria Svizzera, organizzazioni internazionali	2
Meccanismi regolamentari bancari e compliance	1
Diritto bancario	2

	Resoconto di una banca	4
	Risk Management	2
<b>2.2.</b>	<b>Banca Nazionale Svizzera</b>	
	Struttura della BNS	2
	Moneta / inflazione / deflazione	6
	Politica monetaria	5
	Istrumenti della politica monetaria	5
	Sistema monetario	4
<b>2.3.</b>	<b>L'operazione passiva, servizi di base</b>	
	Il significato dell'operazione passiva	5
	Interessi e margine d'interesse	5
	I fabbisogni del cliente / conti	3
	Riciclaggio di denaro	2
	Traffico pagamenti	3
<b>2.4.</b>	<b>Titoli di partecipazione e titoli di debito</b>	
	I titoli in generale	2
	Azioni e altri titoli di partecipazione	4
	Titoli di debito	4
	Istrumenti del mercato monetario	4
	Fondi d'investimento	
<b>2.5.</b>	<b>Borsa</b>	
	La borsa in generale	5
	SIX Swiss Exchange	3
	Scoach	3
	Eurex	3
<b>2.6.</b>	<b>Contratti a termine, prodotti strutturati, investimenti alternativi</b>	
	Contratti a termine in generale	4
	Le opzioni come strategie	5
	Prodotti strutturati	5
	Investimenti alternativi	4

<b>2.7. Mercati valutari e metalli preziosi</b>	
Valute, biglietti e divise	2
Commercio di divise	5
Metalli preziosi e monete	2
<b>2.8. Consulenza d'investimento e gestione patrimoniale</b>	
Servizi, obiettivi d'investimento, management del portafoglio	4
Processo di management del portafoglio (analisi, Asset Allocation ecc).	6
Analisi finanziaria	5
Operazione deposito, consulenza d'investimento e gestione patrimoniale	2
<b>2.9. Investment Banking</b>	
Operazioni d'emissione in generale	2
L'emissione di un bond	3
Emissione di titoli di partecipazione e cambiamenti del capitale proprio	3
Mergers & Acquisitions (Fusioni e acquisizioni)	5
<b>2.10. Operazioni di credito - Le basi</b>	
Significato e obiettivi, politica di credito	6
Le tipologie e forme di crediti	3
La verifica, la concessione e il controllo del credito	4
<b>2.11. L'operazione dei crediti - taluni crediti</b>	
Crediti su pegno mobile	3
Crediti a pretesa di pegno	3
Credito di fideiussione	3
Credito senza garanzie	6
<b>2.12. Operazioni ipotecarie</b>	
Fondo, proprietà e registro fondiario	3
Diritti su beni fondiari	2
Credito sul terreno, credito di costruzione, ipoteca	4
I principi del finanziamento	6
Valutazione del fondo	5
Nuove forme di finanziamento	2

<b>2.13. Trade Finance</b>	
Il significato del export, SERV, credito export	2
Credito su pegno / fideiussione e garanzia bancaria	5
Lettera di credito e incasso documentario	2
Forme di finanziamento alternative	2

## 3 Svolgimento dell'esame

Esame scritto per via elettronica con domande aperte (inserimento di testo libero) e chiuse, ad es. domande Multiple-Choice.

L'esame viene effettuato su un PC o un notebook messo a disposizione dall'AFA.

## 4 Durata dell'esame

120 minuti

## 5 Mezzi ausiliari

Sono ammesse le calcolatrici non programmabili con funzioni di base (senza funzione di salvataggio del testo o capacità internet) nonché fogli per appunti.

È vietato l'uso di altri strumenti ausiliari. In sede d'esame saranno messi a disposizione i fogli per appunti. Al termine dell'esame tutti i fogli per appunti verranno ritirati. Ogni mezzo ausiliare può essere utilizzato esclusivamente da un candidato.

