



SPECIALIZED EXECUTIVE MASTER BANKING & FINANCIAL DIPLOMA

Accreditato ASFOR – XXVIII 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;
- 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 è stato inoltre progettato per rafforzare nell'allievo una conoscenza trasversale dei modelli di business, delle strategie e dei processi della banca, nell'ambito di uno scenario in continua evoluzione, caratterizzato ormai strutturalmente 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;
- 18 incontri con tutor specializzati per i sei moduli;
- 1 incontro di chiusura del percorso e consegna dei diplomi.

Aspetti organizzativi



PROGRAMMA DIDATTICO

Il B&FD è suddiviso in 6 moduli tematici, ognuno di 12 unità didattiche. Sono previsti, per tutti i moduli, tre incontri con tutor esperti di materia, uno in presenza e due online.

MODULO I

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. Il modulo prosegue poi con la definizione della strategia in banca, l'analisi dello scenario macrofinanziario, con particolare attenzione alle crisi finanziarie, la politica monetaria e le determinanti fondamentali dei tassi di interesse e di cambio. Attraversano il modulo nella sua interezza gli approfondimenti dedicati all'innovazione finanziaria e alla finanza sostenibile.

MODULO II

RETAIL AND CORPORATE LENDING

Il modulo è dedicato al retail e al corporate lending e offre un quadro organico dei principali elementi che devono supportare le decisioni manageriali in materia di credito, sia sotto un profilo strategico sia organizzativo e operativo. All'interno dell'attuale quadro regolamentare e delle linee tracciate dall'EBA, nel modulo si approfondiscono le determinanti della domanda di credito, le condizioni di equilibrio, la segmentazione della clientela e i prodotti offerti dalle banche. Il modulo, in una logica di processo, descrive le attività e i principi alla base della gestione del credito, bilanciando la trattazione degli aspetti tecnici, di innovazione finanziaria e di credit risk management con riferimento sia alle famiglie sia alle imprese. Particolare attenzione è rivolta al processo di affidamento, articolato nelle analisi qualitative e quantitative della performance, dell'equilibrio aziendale e della dinamica finanziaria dell'impresa. Nel modulo anche i temi della pianificazione finanziaria e le analisi prospettiche volte a determinare il fabbisogno finanziario e la futura capacità di rimborso del cliente. Come in tutti i moduli, particolare attenzione viene data alla sostenibilità (cd ESG).

MODULO III

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 e gli strumenti derivati. La seconda parte approfondisce i mercati di emissione (mercato primario) e i mercati dove avvengono gli scambi (mercato secondario) nonché le tematiche dedicate all'intermediazione mobiliare, ai servizi di investimento e ai servizi accessori. Uno specifico spazio è dedicato ad alcuni temi relativi alla consulenza finanziaria alla clientela (es. MiFID 2) e alla sustainable finance.

MODULO IV

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, della finanza sostenibile, 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.

MODULO V

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 secondo una visione integrata. Le crisi che si sono succedute negli ultimi anni fino ad oggi hanno 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 – incluso il rischio ambientale – 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.

MODULO VI

LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO

Il modulo è dedicato all'approfondimento delle strategie che le banche sono chiamate ad adottare per fare fronte alle sfide che derivano dal contesto istituzionale e competitivo. L'instabilità del quadro economico, le significative modifiche del contesto regolamentare, l'evoluzione tecnologica ed il conseguente ingresso di nuovi attori nell'arena competitiva, il cambiamento delle abitudini di consumo dei clienti sono solo alcuni dei fenomeni che riconfigurano lo scenario istituzionale e competitivo in cui operano le banche. Per far fronte a tali cambiamenti, le banche sono oggi impegnate a fare evolvere la propria *value proposition* e il proprio modello di business, con impatti sulle strategie distributive, commerciali, creditizie e finanziarie. Il modulo, anche grazie alla presenza di numerosi esempi pratici, intende contribuire ad analizzare le azioni che le banche nel complesso sono chiamate ad intraprendere per coniugare le esigenze di stabilità, redditività e sostenibilità (inclusa quella ambientale) del business bancario.

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. I test si svolgeranno on line con una prova a tempo. Per poter conseguire l'**Attestato di professionalità bancaria e finanziaria** è necessario superare le sei prove d'esame – una per modulo – e il successivo Business Game.

BUSINESS GAME

Una simulazione basata su un caso aziendale reale conclude il percorso formativo e misura l'acquisizione di competenze decisionali, svolgendosi, in un tempo e in condizioni prestabilite, attraverso step decisionali. Il Business Game 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 e per l'elevata innovazione assicurata dall'uso di una rete neurale artificiale, che consente all'allievo di avere al termine della simulazione un report individuale sui suoi punti di forza e di miglioramento rilevati dal sistema.

AGEVOLAZIONI

Grazie a una convenzione tra ABIFormazione e l'**Università degli Studi di Roma Unitelma Sapienza**, i Diplomatici B&FD possono avvalersi, per la frequenza a due percorsi universitari, di: a) 30 CFU per il Corso di laurea in "Scienze dell'Economia Aziendale"; b) 28 CFU per il 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.

Le aziende aderenti ai Fondi Interprofessionali - in particolare FBA - hanno la possibilità di iscrivere i propri dipendenti accedendo ai finanziamenti per la formazione continua. Per l'eventuale finanziamento e relative modalità si consultino i siti istituzionali dei Fondi di riferimento.

COME ISCRIVERSI

Per i partecipanti al corso la quota di iscrizione è di **€ 6.500,00 +IVA**.

Abiservizi fatturerà i 2/10 del totale +IVA entro dicembre 2024 e i restanti 8/10 entro febbraio 2025.

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 previsti nei sei moduli.

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 in tempo utile per l'avvio del Master, le banche dovranno comunicare la disponibilità a fornire tutor e/o aule entro il **20 ottobre 2024**.

L'allocatione degli allievi alle aule rispetterà il criterio della territorialità (sede di lavoro e/o domicilio del partecipante così come riportato nella scheda di iscrizione. Inoltre, si terrà conto della data di ricezione della scheda di iscrizione, dando priorità agli allievi delle banche che partecipano fornendo tutor e/o eventuale supporto logistico.

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 sull'organizzazione del Master contattare il Settore Sviluppo Capacità Professionali di ABIFormazione:

- **Massimiliano Conte** – *Responsabile* – 06.6767.279 – m.conte@abiformazione.it
- **Anna Massucci** – *Referente Master B&FD* – 06.67.67.742 – a.massucci@abiformazione.it

CALENDARIO

22 novembre 2024 – Kick off – In presenza c/o SpazioPola - Via Pola n. 9 - Milano – Avvio del programma di formazione.

MODULO I • LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Avvio on line	25 novembre 2024
Questionario di ingresso e feed back orientativo	25 novembre 2024 – 27 novembre 2024
Pubblicazione materiali	28 novembre 2024
Primo incontro in presenza	3 dicembre 2024
Studio in autoistruzione	4 dicembre 2024 – 18 dicembre 2024
Secondo incontro on line	19 dicembre 2024
Studio in autoistruzione e Festività Natalizie	20 dicembre 2024 – 12 gennaio 2025
Terzo incontro on line	13 gennaio 2025
Ripasso	14 gennaio 2025– 19 gennaio 2025
Test finale (Prima sessione)	20 gennaio 2025
Sessione di Recupero	24 gennaio 2025

MODULO II • RETAIL AND CORPORATE LENDING

Avvio on line	27 gennaio 2025
Questionario di ingresso e feed back orientativo	27 gennaio 2025 – 29 gennaio 2025
Pubblicazione materiali	30 gennaio 2025
Primo incontro in presenza	4 febbraio 2025
Studio in autoistruzione	5 febbraio 2025 – 19 febbraio 2025
Secondo incontro on line	20 febbraio 2025
Studio in autoistruzione	21 febbraio 2025– 6 marzo 2025
Terzo incontro on line	7 marzo 2025
Ripasso	8 marzo 2025 – 13 marzo 2025
Test finale (Prima sessione)	14 marzo 2025
Sessione di Recupero	18 marzo 2025

MODULO III • INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI

Avvio on line	19 marzo 2025
Questionario di ingresso e feed back orientativo	19 marzo 2025 – 21 marzo 2025
Pubblicazione materiali	21 marzo 2025
Primo incontro in presenza	26 marzo 2025
Studio in autoistruzione	27 marzo 2025 – 10 aprile 2025
Secondo incontro on line	11 aprile 2025
Studio in autoistruzione	12 aprile 2025– 4 maggio 2025
Terzo incontro on line	5 maggio 2025
Ripasso	6 maggio 2025 – 11 maggio 2025
Test finale (Prima sessione)	12 maggio 2025
Sessione di Recupero	15 maggio 2025

MODULO IV • PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT

Avvio on line	16 maggio 2025
Questionario di ingresso e feed back orientativo	16 maggio 2025 – 19 maggio 2025
Pubblicazione materiali	20 maggio 2025
Primo incontro in presenza	22 maggio 2025
Studio in autoistruzione	23 maggio 2025 – 10 giugno 2025
Secondo incontro on line	11 giugno 2025
Studio in autoistruzione	12 giugno 2025 – 26 giugno 2025
Terzo incontro on line	27 giugno 2025
Ripasso	28 giugno 2025 – 6 luglio 2025
Test finale (Prima sessione)	7 luglio 2025
Sessione di Recupero	10 luglio 2025

MODULO V • IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

Avvio on line	11 luglio 2025
Questionario di ingresso e feed back orientativo	11 luglio 2025 – 15 luglio 2025
Pubblicazione materiali	16 luglio 2025
Primo incontro in presenza	18 luglio 2025
Studio in autoistruzione	19 luglio 2025 – 31 agosto 2025
Secondo incontro on line	1° agosto 2025
Studio in autoistruzione e pausa estiva e ripasso	2 agosto 2025 – 14 settembre 2025
Terzo incontro on line	15 settembre 2025
Ripasso	16 settembre 2025 – 21 settembre 2025
Test finale (Prima sessione)	22 settembre 2025
Sessione di Recupero	25 settembre 2025

MODULO VI • LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO

Avvio on line	26 settembre 2025
Questionario di ingresso e feed back orientativo	26 settembre 2025 – 30 settembre 2025
Pubblicazione materiali	1° ottobre 2025
Primo incontro in presenza	3 ottobre 2025
Studio in autoistruzione	4 ottobre 2025 – 20 ottobre 2025
Secondo incontro on line	21 ottobre 2025
Studio in autoistruzione	22 ottobre 2025 - 4 novembre 2025
Terzo incontro on line	5 novembre 2025
Ripasso	6 novembre 2025 – 11 novembre 2025
Test finale (Prima sessione)	12 novembre 2025
Sessione di Recupero	17 novembre 2025
Business Game	20 novembre 2025