

**SPECIALIZED EXECUTIVE MASTER BANKING & FINANCIAL DIPLOMA - XXIX EDIZIONE**

Tipologia	<b>Alta Formazione e Master</b>
Temi	<b>Controlli Interni, Finanza e Risparmio, Credito</b>
In sintesi	<p>Il Banking &amp; Financial Diploma è, dal 2017, Specialized Executive Master accreditato da ASFOR. Il percorso è composto da sei moduli tematici e si propone di preparare i professionisti del settore <b>bancario</b> e <b>finanziario</b>, fornendo loro gli strumenti necessari per affrontare con successo le nuove sfide di oggi e di domani.</p> <p>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.</p> <p><b>Avvio XXIX Edizione: 25 novembre 2025</b></p>
Target	Personale appartenente sia a intermediari creditizi e finanziari, sia ad aziende di servizi che operano a contatto con il settore bancario. Aperto anche a un numero selezionato di neolaureati
Durata	12 mesi (6 moduli)
Sede	<b>Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula Virtuale</b>

**PRESENTAZIONE**

Il Banking & Financial Diploma è, dal 2017, Specialized Executive Master accreditato da ASFOR. Il percorso è composto da sei moduli tematici e si propone di preparare i professionisti del settore **bancario** e **finanziario**, fornendo loro gli strumenti necessari per affrontare con successo le nuove sfide di oggi e di domani.

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.

**METODOLOGIA DIDATTICA**

Il Master B&FD ha una durata complessiva di 12 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.

L'assegnazione degli allievi alle «aule» avviene tenendo conto della loro provenienza territoriale. L'omogeneità delle classi garantisce una maggiore integrazione e promuove un ambiente più equilibrato e collaborativo.

**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 6 prove d'esame - una per modulo - e il successivo Business Game finale.

**Business game**

Per la valutazione delle competenze "decisionali", il Master prevede l'uso di una simulazione basata su un caso aziendale reale, che conclude il percorso

formativo. La simulazione si svolge in un tempo e in condizioni prestabilite, attraverso una serie di 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.

## PROGRAMMA

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.

- MODULO 1 - LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA
- MODULO 2 - RETAIL AND CORPORATE LENDING
- MODULO 3 - INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI
- MODULO 4 - PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT
- MODULO 5 - RISK MANAGEMENT IN BANCA
- MODULO 6 - LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO

## PROGRAMMA DIDATTICO

### 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 temi della pianificazione finanziaria e le analisi prospettive 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 - 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 riprende, con una diversa prospettiva, molti dei contenuti dei moduli precedenti e intende contribuire ad analizzare le azioni che le banche sono chiamate a intraprendere per coniugare le esigenze di stabilità, redditività e sostenibilità (inclusa quella ambientale) del business bancario.

#### CERTIFICAZIONI

Rilascio dell'**Attestato di professionalità bancaria e finanziaria** definita secondo gli standard di professionalità nazionali (per il Master, attestazione ASFOR).

#### FINANZIABILITÀ

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.

#### CONTATTI

Anna Massucci (Referente Master B&FD)

a.massucci@abiformazione.it

06.6767.742