



master
banking
& financial
diploma

SPECIALIZED EXECUTIVE MASTER BANKING & FINANCIAL DIPLOMA

Accreditato ASFOR – XXX Edizione



Il **Banking & Financial Diploma** è uno **Specialized Executive Master accreditato ASFOR**, punto di riferimento per la crescita professionale nel settore bancario e finanziario.

Articolato in **sei moduli tematici**, è progettato per sviluppare competenze solide e immediatamente spendibili, fornendo ai professionisti gli strumenti per governare con consapevolezza le sfide attuali e future del mercato. Il valore distintivo del Master risiede non solo nell'eccellenza dei contenuti e nella qualità del corpo docente, ma anche in una **architettura didattica evoluta**, basata sul **blended learning**: un modello che integra presenza e aula virtuale e favorisce un apprendimento attivo, concreto e orientato ai risultati, attraverso metodologie innovative di partecipazione.

Il Master B&FD adotta un **sistema strutturato di valutazione dell'apprendimento** 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 ciascun modulo;
- una simulazione (**business game**), basata su un caso aziendale reale, 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, da nuovi rischi e da un contesto di incertezza divenuto "new normal".

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.

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 on line.

MODULO I

LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Comprendere lo scenario in cui operano le banche è oggi una condizione essenziale per assumere decisioni efficaci e orientare le strategie. Il modulo di avvio del Master fornisce una lettura strutturata del sistema dell'intermediazione finanziaria, analizzando la struttura finanziaria dell'economia, i principali operatori, l'evoluzione dei comportamenti finanziari della clientela e dei modelli di intermediazione creditizia e mobiliare, mettendone in luce le implicazioni strategiche e organizzative per le banche. Focus sul contesto macrofinanziario, con attenzione agli effetti delle crisi, delle tensioni geopolitiche e dello shock energetico, nonché al ruolo della politica monetaria e alle dinamiche dei tassi di interesse e di cambio. Trasversali al modulo sono i temi dell'innovazione finanziaria e della finanza sostenibile, intesi come driver chiave di trasformazione del modello di business bancario.

MODULO II

RETAIL AND CORPORATE LENDING

Come si prendono oggi decisioni efficaci nel mondo del credito? Quali strumenti servono per comprendere i bisogni di famiglie e imprese e valutarne l'affidabilità?

Il modulo analizza logiche, processi e scelte manageriali del credito retail e corporate, offrendo una visione integrata degli aspetti strategici, organizzativi e operativi. Nel quadro regolamentare attuale e delle Linee Guida EBA, approfondisce la domanda di credito, la segmentazione della clientela e le principali soluzioni bancarie. Particolare attenzione è dedicata al processo di affidamento, nelle sue componenti qualitative e quantitative. Il percorso affronta inoltre pianificazione finanziaria e analisi prospettiche per valutare fabbisogni e capacità di rimborso, con un focus trasversale su sostenibilità e fattori ESG.

MODULO III

INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI

Il modulo fornisce gli strumenti interpretativi per supportare il cliente nelle decisioni di investimento, a partire dal rapporto tra rischio e rendimento, proponendo una panoramica chiara dei principali strumenti finanziari – titoli di debito, azioni e derivati – e del loro funzionamento nei mercati di emissione e di scambio, con focus sul contesto italiano. Nell'esame del ruolo dell'intermediazione mobiliare, dei servizi di investimento e di quelli accessori, ampio spazio è dedicato agli obblighi normativi e di tutela dell'investitore, in particolare MiFID II, trasparenza informativa e consulenza finanziaria. Il modulo si conclude con un'attenzione alle evoluzioni più recenti del settore, tra sostenibilità, AI e nuovi modelli di consulenza.

MODULO IV

PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT

Come si costruisce una relazione di valore con i clienti *private* e come si risponde a bisogni finanziari sempre più complessi e personalizzati? Il modulo analizza le caratteristiche della clientela *private* e l'offerta di prodotti e servizi dedicati. Dopo un inquadramento sugli assetti organizzativi degli operatori del settore, approfondisce i temi dell'*asset allocation*, della costruzione del portafoglio e delle scelte di investimento. Il percorso si completa con l'analisi degli strumenti finanziari, della finanza sostenibile, del *real estate* e dei mercati alternativi, inclusi arte e beni da collezione. Un'attenzione specifica è riservata alla pianificazione previdenziale, assicurativa e successoria, nonché ai profili di consulenza fiscale.

MODULO V

IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

In un contesto segnato da instabilità e crescente complessità, il governo dei rischi rappresenta una leva centrale per la solidità degli intermediari ed è costantemente al centro dell'attenzione delle Autorità di Vigilanza. Il modulo esamina i principali rischi cui la banca è esposta, secondo il vigente framework di vigilanza prudenziale, e le modalità attraverso le quali possono essere identificati, misurati, mitigati e monitorati secondo una visione integrata. Particolare attenzione è dedicata ai *novel risks*, sempre più rilevanti nel framework regolamentare, analizzandone i modelli di valutazione e gestione in coerenza con il quadro regolamentare e di vigilanza. Il modulo si conclude con l'analisi dell'impatto dei rischi sulla performance e sugli scenari prospettici.

MODULO VI

LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO ISTITUZIONALE E COMPETITIVO

Instabilità macroeconomica, cambiamenti regolamentari, innovazione tecnologica e nuovi comportamenti della clientela stanno ridefinendo il modo di fare banca. Il modulo approfondisce le strategie che gli intermediari sono chiamati ad adottare per affrontare un contesto istituzionale e competitivo in continua evoluzione. Vengono analizzati i driver che trasformano il modello di business bancario e le ricadute su strategie distributive, commerciali, creditizie e finanziarie. Riprendendo, in una prospettiva integrata, i contenuti dei moduli precedenti, il percorso mira a interpretare le scelte strategiche necessarie per coniugare stabilità, redditività e sostenibilità – inclusa quella ambientale – nel medio-lungo periodo.

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

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.

AGEVOLAZIONI

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 **€ 8.000,00 +IVA**.

Abiservizi fatturerà i 2/10 del totale +IVA entro dicembre 2026 e i restanti 8/10 entro febbraio 2027.

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;
- Collaborino all'organizzazione, mettendo a disposizione aule dedicate agli incontri in presenza con gli allievi.

In tutti i casi, sarà cura di ABIFormazione 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 le aule 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 2026**.

L'allocazione degli allievi alle aule rispetterà il criterio della territorialità. 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 organizzazione del Master contattare Abitraining – Corsi Seminari e Master:

- **Anna Massucci** – *Referente Master B&FD* – 06.67.67.742 – a.massucci@abiformazione.it

Per avere un preventivo personalizzato contattare:

U.O. Marketing, Sviluppo Business e Gestione Clienti – 06.6767.640

CALENDARIO

20 novembre 2026 – Kick off – in presenza c/o SpazioPola – Via Pola 9 - Milano – Avvio del programma di formazione.

MODULO I • LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Avvio on line	25 novembre 2026
Questionario di ingresso e feed back orientativo	25 novembre 2026 – 27 dicembre 2026
Pubblicazione materiali	1° dicembre 2026
Primo incontro in presenza	3 dicembre 2026
Studio in autoistruzione	4 dicembre 2026 – 16 dicembre 2026
Secondo incontro on line	17 dicembre 2026
Studio in autoistruzione e Festività Natalizie	18 dicembre 2026 – 11 gennaio 2027
Terzo incontro on line	12 gennaio 2027
Ripasso	13 gennaio 2027– 17 gennaio 2027
Test finale (Prima sessione)	18 gennaio 2027
Sessione di Recupero	21 gennaio 2027

MODULO II • RETAIL AND CORPORATE LENDING

Avvio on line	25 gennaio 2027
Questionario di ingresso e feed back orientativo	25 gennaio 2027 – 27 gennaio 2027
Pubblicazione materiali	28 gennaio 2027
Primo incontro in presenza	2 febbraio 2027
Studio in autoistruzione	3 febbraio 2027 – 17 febbraio 2027
Secondo incontro on line	18 febbraio 2027
Studio in autoistruzione	19 febbraio 2027 – 3 marzo 2027
Terzo incontro on line	4 marzo 2027
Ripasso	5 marzo 2027 – 10 marzo 2027
Test finale (Prima sessione)	11 marzo 2027
Sessione di Recupero	15 marzo 2027

MODULO III • INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI

Avvio on line	16 marzo 2027
Questionario di ingresso e feed back orientativo	16 marzo 2027 – 18 marzo 2027
Pubblicazione materiali	19 marzo 2027
Primo incontro in presenza	24 marzo 2027
Studio in autoistruzione	25 marzo 2027 – 12 aprile 2027
Secondo incontro on line	13 aprile 2027
Studio in autoistruzione	14 aprile 2027 – 3 maggio 2027
Terzo incontro on line	4 maggio 2027
Ripasso	5 maggio 2027 – 10 maggio 2027
Test finale (Prima sessione)	11 maggio 2027
Sessione di Recupero	13 maggio 2027

MODULO IV • PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT

Avvio on line	14 maggio 2027
Questionario di ingresso e feed back orientativo	14 maggio 2027 – 17 maggio 2027
Pubblicazione materiali	18 maggio 2027
Primo incontro in presenza	20 maggio 2027
Studio in autoistruzione	21 maggio 2027 – 6 giugno 2027
Secondo incontro on line	7 giugno 2027
Studio in autoistruzione	8 giugno 2027 – 22 giugno 2027
Terzo incontro on line	23 giugno 2027
Ripasso	24 giugno 2027 – 4 luglio 2027
Test finale (Prima sessione)	5 luglio 2027
Sessione di Recupero	7 luglio 2027

MODULO V • IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

Avvio on line	8 luglio 2027
Questionario di ingresso e feed back orientativo	8 luglio 2027– 12 luglio 2027
Pubblicazione materiali	13 luglio 2027
Primo incontro in presenza	15 luglio 2027
Studio in autoistruzione	16 luglio 2027 – 28 luglio 2027
Secondo incontro on line	29 luglio 2027
Studio in autoistruzione e pausa estiva e ripasso	30 luglio 2027 – 7 settembre 2027
Terzo incontro on line	8 settembre 2027
Ripasso	9 settembre 2027 – 14 settembre 2027
Test finale (Prima sessione)	15 settembre 2027
Sessione di Recupero	20 settembre 2027

MODULO VI • LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO ISTITUZIONALE E COMPETITIVO

Avvio on line	23 settembre 2027
Questionario di ingresso e feed back orientativo	23 settembre 2027– 27 settembre 2027
Pubblicazione materiali	28 settembre 2027
Primo incontro in presenza	30 settembre 2027
Studio in autoistruzione	1° ottobre 2027 – 18 ottobre 2027
Secondo incontro on line	19 ottobre 2027
Studio in autoistruzione	20 ottobre 2027 – 3 novembre 2027
Terzo incontro on line	4 novembre 2027
Ripasso	5 novembre 2027 – 10 novembre 2027
Test finale (Prima sessione)	11 novembre 2027
Sessione di Recupero	15 novembre 2027

BUSINESS GAME

Prima sessione	22 novembre 2027
Sessione di recupero	23 novembre 2027