master
banking
& financial
diploma

SPECIALIZED EXECUTIVE MASTER BANKING & FINANCIAL DIPLOMA

Accreditato ASFOR – XXIX Edizione

ABISERVIZI ABI FORMAZIONE

ASFOR ACCREDITED Specialized Executive Master

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 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.

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

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

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.

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

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 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.

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.

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

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 **€ 7.200,00 +IVA.**
Abiservizi fatturerà i 2/10 del totale +IVA entro dicembre 2025 e i restanti 8/10 entro febbraio 2026.

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 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 2025**.

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

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

Per avere un preventivo personalizzato contattare:
Abiformazione – gestioneclienti@abiservizi.it – 06.6767.640

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

CALENDARIO

25 novembre 2025 – Kick off – in presenza c/o SpazioPola – Via Pola n. 9 – Milano – Avvio del programma formativo

MODULO I • LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

Avvio on line	27 novembre 2025
Questionario di ingresso e feed back orientativo	27 novembre 2025 – 1 dicembre 2025
Pubblicazione materiali	2 dicembre 2025
Primo incontro in presenza	**4 dicembre 2025**
Studio in autoistruzione	5 dicembre 2025 – 17 dicembre 2025
Secondo incontro on line	**18 dicembre 2025**
Studio in autoistruzione e Festività Natalizie	19 dicembre 2025 – 11 gennaio 2026
Terzo incontro on line	**12 gennaio 2026**
Ripasso	13 gennaio 2026– 18 gennaio 2026
Test finale (Prima sessione)	**19 gennaio 2026**
Sessione di Recupero	**21 gennaio 2026**

MODULO II • RETAIL AND CORPORATE LENDING

Avvio on line	26 gennaio 2026
Questionario di ingresso e feed back orientativo	27 gennaio 2026 – 28 gennaio 2026
Pubblicazione materiali	29 gennaio 2026
Primo incontro in presenza	**3 febbraio 2026**
Studio in autoistruzione	4 febbraio 2026 – 18 febbraio 2026
Secondo incontro on line	**19 febbraio 2026**
Studio in autoistruzione	20 febbraio 2026– 4 marzo 2026
Terzo incontro on line	**5 marzo 2026**
Ripasso	6 marzo 2026 – 11 marzo 2026
Test finale (Prima sessione)	**12 marzo 2026**
Sessione di Recupero	**16 marzo 2026**

MODULO III • INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI

Avvio on line	17 marzo 2026
Questionario di ingresso e feed back orientativo	17 marzo 2026 – 19 marzo 2026
Pubblicazione materiali	20 marzo 2026
Primo incontro in presenza	**25 marzo 2026**
Studio in autoistruzione	26 marzo 2026 – 13 aprile 2026
Secondo incontro on line	**14 aprile 2026**
Studio in autoistruzione	15 aprile 2026– 4 maggio 2026
Terzo incontro on line	**5 maggio 2026**
Ripasso	6 maggio 2026 – 11 maggio 2026
Test finale (Prima sessione)	**12 maggio 2026**
Sessione di Recupero	**14 maggio 2026**

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.

MODULO IV • PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT

Avvio on line	15 maggio 2026
Questionario di ingresso e feed back orientativo	16 maggio 2026 – 18 maggio 2026
Pubblicazione materiali	19 maggio 2026
Primo incontro in presenza	**22 maggio 2026**
Studio in autoistruzione	23 maggio 2026 – 8 giugno 2026
Secondo incontro on line	**9 giugno 2026**
Studio in autoistruzione	10 giugno 2026 – 24 giugno 2026
Terzo incontro on line	**25 giugno 2026**
Ripasso	26 giugno 2026 – 5 luglio 2026
Test finale (Prima sessione)	**6 luglio 2026**
Sessione di Recupero	**8 luglio 2026**

MODULO V • IL RISK MANAGEMENT IN BANCA

Avvio on line	9 luglio 2026
Questionario di ingresso e feed back orientativo	9 luglio 2026 – 13 luglio 2026
Pubblicazione materiali	14 luglio 2026
Primo incontro in presenza	**16 luglio 2026**
Studio in autoistruzione	17 luglio 2026 – 29 luglio 2026
Secondo incontro on line	**30 luglio 2026**
Studio in autoistruzione e pausa estiva e ripasso	31 luglio 2026 – 8 settembre 2026
Terzo incontro on line	**9 settembre 2026**
Ripasso	10 settembre 2026 – 15 settembre 2026
Test finale (Prima sessione)	**16 settembre 2026**
Sessione di Recupero	**21 settembre 2026**

MODULO VI • LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO

Avvio on line	24 settembre 2026
Questionario di ingresso e feed back orientativo	24 settembre 2026 – 28 settembre 2026
Pubblicazione materiali	29 settembre 2026
Primo incontro in presenza	**1 ottobre 2026**
Studio in autoistruzione	2 ottobre 2026 - 19 ottobre 2026
Secondo incontro on line	**20 ottobre 2026**
Studio in autoistruzione	21 ottobre 2026 - 4 novembre 2026
Terzo incontro on line	**5 novembre 2026**
Ripasso	6 novembre 2026 – 11 novembre 2026
Test finale (Prima sessione)	**12 novembre 2026**
Sessione di Recupero	**16 novembre 2026**
Business Game	**23 novembre 2026**
Business Game (sessione di recupero)	**24 novembre 2026**

Copyright © ABISERVIZI SpA. Tutti i diritti riservati. È proibita la riproduzione, anche parziale, in qualsiasi forma senza espresso permesso scritto di ABISERVIZI SpA. - Divisione ABIFormazione. Il ricevente è tenuto ad utilizzare il documento esclusivamente per esigenze di documentazione personale nell'ambito delle proprie esigenze lavorative; non può in alcun modo ridistribuire o comunicare a terzi le informazioni in esso presenti.