



**hfd** master  
banking  
& financial  
diploma

**ABISERVIZI**  **ABI  
FORMAZIONE**

 **ASFOR** Specialized  
Executive  
Master  
ACCREDITED

# Specialized Executive Master Banking & Financial Diploma

Accreditato ASFOR – XXVI 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.

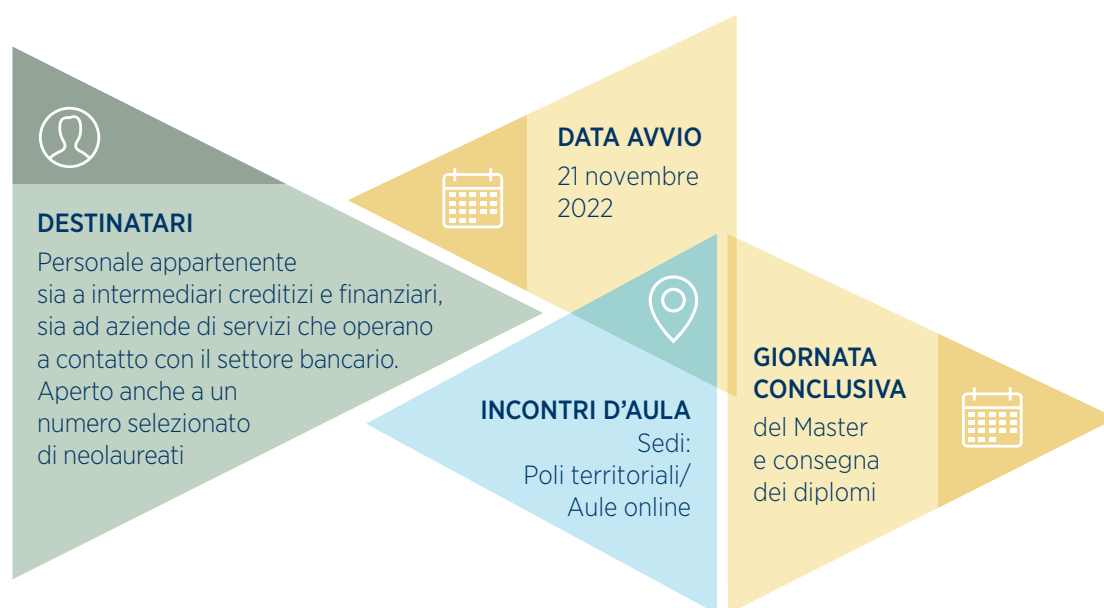
Il Master B&FD adotta un solido sistema di valutazione che misura, in entrata, in itinere e a conclusione di ogni modulo, il livello di apprendimento dell'allievo, favorendo in questo modo eventuali azioni di miglioramento. In particolare, il Master prevede:

- la **valutazione delle conoscenze** attraverso un test in ingresso e in uscita per ognuno dei Moduli tematici oltre a una verifica finale tramite prove a tempo;
- 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 consente di acquisire una conoscenza trasversale dei modelli di business, delle strategie e dei processi della banca, nell'ambito di uno scenario in continua evoluzione, determinato sempre di più 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 d'aula con tutor specializzati per i sei moduli;
- 1 incontro di chiusura del percorso e consegna dei diplomi.



## 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 che, per l'emergenza legata al Covid-19, si terranno prevedibilmente on line e saranno attivi per tutta la durata dell'emergenza, in coerenza con le disposizioni normative e contrattuali in materia di tutela dei Lavoratori.

### **POLI TERRITORIALI**

Gli allievi sono distribuiti in "poli-aule territoriali" al fine di garantire una omogeneità delle classi e favorire l'integrazione anche tenendo conto della provenienza territoriale degli allievi,

### **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. Un focus è riservato alla definizione della strategia in banca, all'analisi dello scenario macrofinanziario, con gli strumenti di politica monetaria e le determinanti fondamentali dei tassi di interesse e di cambio. Chiudono la sezione i modelli interpretativi dell'instabilità finanziaria e gli approfondimenti sulla sostenibilità ambientale, sociale e governance (ESG) crisi finanziaria globale, le crisi sovrane europee e le prospettive per il recupero della stabilità macrofinanziaria a seguito del fenomeno della pandemia Covid-19 e della guerra in Ucraina.

### **MODULO II**

#### **RETAIL AND CORPORATE LENDING**

Il modulo affronta il tema dei prodotti e servizi creditizi rivolti alla clientela retail e corporate. Gli argomenti trattati spaziano dal credito ai consumatori ai mutui, al credito immobiliare alle famiglie per poi entrare nel vivo delle politiche di gestione. Particolare attenzione è rivolta al processo di affidamento e all'analisi qualitativa e andamentale della performance, dell'equilibrio aziendale e della dinamica finanziaria dell'impresa. Concludono il modulo i temi della pianificazione finanziaria e della determinazione del fabbisogno finanziario, l'analisi dei servizi bancari a copertura del fabbisogno finanziario e il rapporto tra fabbisogno finanziario, investimenti e attività internazionali. Il tutto in coerenza con le linee guida EBA.

### **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, i prodotti assicurativi, gli strumenti derivati. La seconda approfondisce i mercati dove avvengono gli scambi, l'intermediazione mobiliare, i servizi di investimento e i servizi accessori. Uno specifico spazio è dedicato ai temi regolamentari (MiFID 2, trasparenza e tutela dell'investitore) e alla consulenza negli investimenti finanziari.

### **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. La recente crisi economica ha 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 attualmente 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 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**.

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 primi cinque moduli;
- mettano a disposizione aule di formazione dedicate agli incontri con gli allievi.

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 **5 ottobre 2022**.

L'allocatione degli allievi ai poli territoriali/aule on line rispetterà il criterio di territorialità in base alla sede di lavoro e/o di residenza indicata nella scheda di iscrizione del partecipante e compatibilmente con la disponibilità delle aule. Nell'allocatione 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 Organizzazione e Coordinamento* – 06.6767.742 – a.massucci@abiformazione.it

Per avere un preventivo personalizzato contattare:

**Ufficio Gestione Clienti e Strategia di Vendita** – 06.6767.640 – gestioneclienti@abiservizi.it



# CALENDARIO

**21 novembre 2022** – Kick off – Incontro online – Avvio del programma di formazione.

## MODULO I

### LO SCENARIO DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

|                                                  |                                     |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Avvio on line                                    | 23 novembre 2022                    |
| Questionario di ingresso e feed back orientativo | 23 novembre 2022 – 25 novembre 2022 |
| Pubblicazione materiali                          | 28 novembre 2022                    |
| <b>Primo incontro</b>                            | <b>30 novembre 2022</b>             |
| Studio in autoistruzione                         | 1° dicembre 2022 – 18 dicembre 2022 |
| <b>Secondo incontro</b>                          | <b>19 dicembre 2022</b>             |
| Studio in autoistruzione e Festività Natalizie   | 20 dicembre 2022 – 10 gennaio 2023  |
| <b>Terzo incontro</b>                            | <b>11 gennaio 2023</b>              |
| Ripasso                                          | 12 gennaio 2023 – 17 gennaio 2023   |
| <b>Test finale (Prima sessione)</b>              | <b>18 gennaio 2023</b>              |
| Sessione di recupero                             | 23 gennaio 2023                     |

## MODULO II

### RETAIL AND CORPORATE LENDING

|                                                  |                                    |
|--------------------------------------------------|------------------------------------|
| Avvio on line                                    | 24 gennaio 2023                    |
| Questionario di ingresso e feed back orientativo | 24 gennaio 2023 – 25 gennaio 2023  |
| Pubblicazione materiali                          | 26 gennaio 2023                    |
| <b>Primo incontro</b>                            | <b>30 gennaio 2023</b>             |
| Studio in autoistruzione                         | 31 gennaio 2023 – 14 febbraio 2023 |
| <b>Secondo incontro</b>                          | <b>15 febbraio 2023</b>            |
| Studio in autoistruzione                         | 16 febbraio 2023 – 2 marzo 2023    |
| <b>Terzo incontro</b>                            | <b>3 marzo 2023</b>                |
| Ripasso                                          | 4 marzo 2023 – 12 marzo 2023       |
| <b>Test finale (Prima sessione)</b>              | <b>13 marzo 2023</b>               |
| Sessione di recupero                             | 16 marzo 2023                      |

## MODULO III

### INVESTIMENTI FINANZIARI E MERCATI

|                                                  |                                |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| Avvio on line                                    | 20 marzo 2023                  |
| Questionario di ingresso e feed back orientativo | 20 marzo 2023 – 21 marzo 2023  |
| Pubblicazione materiali                          | 22 marzo 2023                  |
| <b>Primo incontro</b>                            | <b>27 marzo 2023</b>           |
| Studio in autoistruzione                         | 28 marzo 2023 – 13 aprile 2023 |
| <b>Secondo incontro</b>                          | <b>14 aprile 2023</b>          |
| Studio in autoistruzione                         | 15 aprile 2023 – 3 maggio 2023 |
| <b>Terzo incontro</b>                            | <b>4 maggio 2023</b>           |
| Ripasso                                          | 5 maggio 2023 – 12 maggio 2023 |
| <b>Test finale (Prima sessione)</b>              | <b>15 maggio 2023</b>          |
| Sessione di recupero                             | 18 maggio 2023                 |

## MODULO **IV** **PRIVATE BANKING E ASSET MANAGEMENT**

|                                                  |                                 |
|--------------------------------------------------|---------------------------------|
| Avvio on line                                    | 22 maggio 2023                  |
| Questionario di ingresso e feed back orientativo | 22 maggio 2023 – 23 maggio 2023 |
| Pubblicazione materiali                          | 24 maggio 2023                  |
| <b>Primo incontro</b>                            | <b>29 maggio 2023</b>           |
| Studio in autoistruzione                         | 30 maggio 2023 – 15 giugno 2023 |
| <b>Secondo incontro</b>                          | <b>16 giugno 2023</b>           |
| Studio in autoistruzione                         | 17 giugno 2023 – 4 luglio 2023  |
| <b>Terzo incontro</b>                            | <b>5 luglio 2023</b>            |
| Ripasso                                          | 6 luglio 2023 – 11 luglio 2023  |
| <b>Test finale (Prima sessione)</b>              | <b>12 luglio 2023</b>           |
| Sessione di recupero                             | 14 luglio 2023                  |

## MODULO **V** **IL RISK MANAGEMENT IN BANCA**

|                                                   |                                       |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Avvio on line                                     | 17 luglio 2023                        |
| Questionario di ingresso e feed back orientativo  | 17 luglio 2023 – 18 luglio 2023       |
| Pubblicazione materiali                           | 19 luglio 2023                        |
| <b>Primo incontro</b>                             | <b>21 luglio 2023</b>                 |
| Studio in autoistruzione                          | 22 luglio 2023– 3 agosto 2023         |
| <b>Secondo incontro</b>                           | <b>4 agosto 2023</b>                  |
| Studio in autoistruzione e pausa estiva e ripasso | 5 agosto 2023 – 10 settembre 2023     |
| <b>Terzo incontro</b>                             | <b>11 settembre 2023</b>              |
| Ripasso                                           | 12 settembre 2023 – 17 settembre 2023 |
| <b>Test finale (Prima sessione)</b>               | <b>18 settembre 2023</b>              |
| Sessione di recupero                              | 21 settembre 2023                     |

## MODULO **VI** **LE STRATEGIE BANCARIE NEL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO**

|                                                  |                                       |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------|
| Avvio on line                                    | 25 settembre 2023                     |
| Questionario di ingresso e feed back orientativo | 26 settembre 2023 – 27 settembre 2023 |
| Pubblicazione materiali                          | 28 settembre 2023                     |
| <b>Primo incontro</b>                            | <b>29 settembre 2023</b>              |
| Studio in autoistruzione                         | 30 settembre 2023– 15 ottobre 2023    |
| <b>Secondo incontro</b>                          | <b>16 ottobre 2023</b>                |
| Studio in autoistruzione                         | 17 ottobre 2023 – 29 ottobre 2023     |
| <b>Terzo incontro</b>                            | <b>30 ottobre 2023</b>                |
| Ripasso                                          | 1 novembre 2023 – 9 novembre 2023     |
| <b>Test finale (Prima sessione)</b>              | <b>10 novembre 2023</b>               |
| Sessione di recupero                             | 15 novembre 2023                      |
| <b>Business Game</b>                             | <b>20 novembre 2023</b>               |

L'incontro di chiusura del percorso per la consegna del diploma si svolgerà entro tre mesi dalla conclusione del Master