



In-Formati

L'educazione bancaria e finanziaria proposta da UniCredit

Banking **Academy**
Powered by  **UniCredit**

Edizione 2025

Benvenuti in «In-Formati»	3
Perchè far crescere le competenze finanziarie	5
I corsi offerti nell'edizione 2025	9
Base di educazione finanziaria	10
Pagamenti digitali e sicurezza online	14
Investimenti	20
Fare impresa	24
Come partecipare	31



Benvenuti in “In-Formati”

Il programma fa parte dell'offerta formativa della Banking Academy di UniCredit, con la collaborazione pluriennale dell'Università di Milano-Bicocca.

PERCHÉ PARTECIPARE

I corsi In-Formati mirano a:

- sostenere la crescita delle **conoscenze sui principali prodotti e servizi bancari** e sulle principali nozioni economiche associate all'utilizzo consapevole di questi strumenti; su tematiche strategiche per l'inclusione sociale quali l'educazione finanziaria, imprenditoriale e il riconoscimento delle principali frodi economiche.
- generare **impatto sociale sulle comunità e sui territori** fornire un approfondimento su rapporto tra **competenze finanziarie e differenze di genere** per creare consapevolezza sull'impatto della cultura nella **gestione del denaro**.

- Hanno durata **media di 1 ora e 30 minuti**.
- Possono essere composti per creare percorsi formativi più articolati.
- Sono realizzati **in presenza** (presso sedi UniCredit, sedi di associazioni, enti, scuole, università, incubatori di imprese) oppure **online** in diretta **streaming**.
- Sono tenuti dai **volontari di competenza** UniCredit.



CHI SONO I VOLONTARI DI COMPETENZA?

I Volontari di Competenza sono **colleghe e colleghi di UniCredit**, dipendenti ed ex dipendenti (questi ultimi attivi nell'**Associazione di Volontariato Unigens**, www.unigens.it), che mettono a disposizione le proprie conoscenze, la propria esperienza nel settore bancario e finanziario per favorire lo **sviluppo di competenze chiave**, contribuendo al progresso economico e sociale della comunità.

Nel 2024 e nel 2025 la Banking Academy, per il modello di volontariato di competenze adottato, ha ricevuto, presso la Camera dei Deputati, il **premio nazionale "Volontari@Work"** promosso dalla Fondazione Terzjus ETS.



Perchè far crescere le competenze finanziarie

Far crescere le competenze finanziarie è fondamentale per consentire a individui e comunità di **prendere decisioni consapevoli e responsabili sul proprio futuro economico**.

In un mondo sempre più complesso, dove i prodotti finanziari evolvono rapidamente, l'educazione finanziaria diventa una leva cruciale per l'inclusione sociale, l'equità e la sostenibilità economica.



Secondo l'ultima indagine di Banca d'Italia (2023) gli italiani sono al penultimo posto per alfabetizzazione finanziaria rispetto ai 26 paesi considerati:

- il punteggio complessivo di alfabetizzazione finanziaria per l'Italia è pari a 10,7 su 20.
- Le donne hanno un punteggio pari a 10,5, inferiore di 0,4 punti rispetto a quello degli uomini.
- il 18% dei giovani non raggiunge il livello minimo di competenza (Financial Literacy - Ocse Pisa 2022) e solo il 5% si colloca nella fascia più alta (contro l'11% media OCSE).

...cosa significa far crescere le competenze finanziarie

- Per i **giovani**, significa saper gestire il denaro fin dall'inizio, sviluppando competenze trasversali come la pianificazione e il problem solving, costruire una base solida per il risparmio e gli investimenti e prevenire il sovraindebitamento.
- Per le **famiglie**, aumentare la cultura finanziaria vuol dire acquisire maggiore serenità nel prendere decisioni quotidiane, pianificare nel lungo periodo, programmare con maggiore sicurezza spese e indebitamento, imparare ad investire per fare crescere i propri risparmi ed evitare l'erosione dell'inflazione, difendersi dagli imprevisti con adeguati strumenti di protezione assicurativa, e occuparsi del futuro previdenziale, riducendo così il rischio di vulnerabilità finanziaria.



- Per le **donne**, spesso penalizzate da disuguaglianze di reddito e interruzioni di carriera, la crescita delle competenze finanziarie rappresenta uno strumento di autonomia e di empowerment, supporta il superamento degli stereotipi culturali e di genere.
- Per le **imprese**, perché la crescita di tali competenze, è correlata positivamente a redditività, crescita del fatturato, qualità della reportistica, gestione del debito e degli investimenti, accesso a finanziamenti esterni.

...gli approfondimenti sulla violenza economica

La violenza maschile contro le donne assume molteplici forme, tra cui quella economica.



Secondo l'ONU e l'EIGE (Istituto Europeo per l'Uguaglianza di Genere), la violenza economica si manifesta attraverso comportamenti volti a rendere una persona finanziariamente dipendente, limitandone l'autonomia e la libertà. Questo può avvenire, ad esempio, attraverso il controllo delle risorse economiche, la negazione dell'accesso al denaro, o l'impedimento a studiare o lavorare.



Secondo i dati Istat e dell'Università degli Studi Milano-Bicocca (2024) il 22% delle donne sono in una situazione di dipendenza finanziaria mentre secondo WeWorld (2023), il 49% dichiara di aver subito nella vita almeno un episodio di violenza economica.

In questo contesto, una solida educazione finanziaria rappresenta uno strumento fondamentale per rafforzare l'indipendenza economica delle donne, riducendone la vulnerabilità e promuovendone la partecipazione attiva alla gestione delle risorse economiche e finanziarie anche in ottica di pianificazione, protezione e risparmio.



Contrastare la violenza economica di genere è una leva strategica per promuovere sviluppo, equità e coesione sociale per l'intero sistema Paese.

Le **donne economicamente indipendenti generano valore innovazione e benessere**. Contribuiscono alla crescita del PIL, alla stabilità delle famiglie, alla trasmissione di competenza e cultura finanziaria alle nuove generazioni.



...gli approfondimenti sulla sicurezza

Le frodi digitali sono un fenomeno in crescita nel nostro Paese.

Per questo abbiamo arricchito il Catalogo In-Formati con **corsi specifici**, pensati per aiutarti a **riconoscere e prevenire le principali frodi** tramite cellulare, PC e telefono fisso, con un focus su quelle più insidiose, in cui la vittima inconsapevolmente “aiuta” chi mette in atto la truffa.

L'antifrode più efficace puoi essere tu.
Impara a riconoscere i segnali.



SMASCHERA LA FRODE!



I corsi offerti nell'edizione 2025

"BASE DI EDUCAZIONE FINANZIARIA"	"PAGAMENTI DIGITALI FRODI E SICUREZZA"	"INVESTIMENTI"	"FARE IMPRESA"
Strumenti e Servizi Bancari	Pagamenti Digitali	Le basi per iniziare ad Investire	Il Dialogo Banca Impresa
Mutui Finanziamenti e Credito al Consumo	Officina Digitale	I prodotti d'investimento	Il Piano Operativo e il Business Plan
La protezione assicurativa	Banca e multicanalità: tutti i modi di utilizzo della tua Banca	Strategie per investire	Logiche di finanziamento e principi di finanza aziendale
Da una buona idea ad una buona impresa	Riconoscere e difendersi dalle truffe digitali: guida pratica e buone abitudini di sicurezza	La costruzione di un portafoglio: il significato di Asset Allocation	Online Banking per le Imprese
Il piano operativo e il business plan [versione scuole/privati]			L'accesso al credito per l'impresa agricola
La sostenibilità integrata [Università]			Il Risk Management Bancario
			La sostenibilità integrata [PMI]



Strumenti e Servizi Bancari

IN SINTESI

Il corso presenta una panoramica dei **principali prodotti e servizi bancari/finanziari** offrendo l'opportunità di acquisire conoscenze utili per gestire con maggiore **consapevolezza** le risorse economiche.

DEDICATO A



Adulti e studenti
scuole superiori

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Le **banche e il Sistema Bancario** Italiano: cosa fa una banca, che ruolo ha nella società e quali sono le regole che garantiscono la solidità, i risparmi e gli investimenti dei consumatori.
- Il **conto corrente**: la chiave per gestire il tuo denaro. Conosciamo lo strumento base per gestire il denaro, come aprirlo e utilizzarlo in funzione delle proprie caratteristiche.
- Il **tasso d'interesse e l'Inflazione**: cosa sono, come si muovono e come impattano sull'economia e sulle decisioni finanziarie di tutti i giorni.
- **Strumenti di pagamento**: comprendere i diversi sistemi di pagamento e analizzare come funzionano e come si utilizzano nella vita quotidiana a seconda delle esigenze.
- **Finanziare i progetti di vita**: alla scoperta di tutte le soluzioni creditizie che possono agevolare nell'acquisto di beni e servizi per la famiglia e i criteri per una scelta consapevole.
- Le **Banche Dati** (sistemi di informazione creditizia): alla scoperta delle banche dati (SIC) utilizzate dalle banche.
- **Pianificazione risparmio e investimento**: in che modo le decisioni finanziarie che si prendono nella vita quotidiana possono influenzare il futuro.



Mutui Finanziamenti e Credito al Consumo

IN SINTESI

Per conoscere le **diverse possibilità di finanziamento** che le banche offrono per i diversi progetti di vita e valutare la sostenibilità di un debito, scegliendo con criterio e consapevolezza.

DEDICATO A



Adulti

DURATA



FINO A 3 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Il **mutuo**: comprare casa o ristrutturarla, cosa sapere.
- Il **credito al consumo**: qual è il prodotto migliore per finanziare un acquisto.
- I finanziamenti: cosa è importante sapere sui diversi tipi di finanziamenti.
- Il tasso di interesse e l'inflazione: come funzionano e come impattano sull'economia e sulle decisioni finanziarie.
- Le Banche Dati (Sistemi di informazione creditizia): alla scoperta delle banche dati (SIC) utilizzate dalle Banche.



La protezione assicurativa

IN SINTESI

Per conoscere e approfondire le principali **soluzioni assicurative** disponibili per la persona, la famiglia e la casa.

DEDICATO A



Adulti

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- **Proteggere il futuro:** la gestione del patrimonio e dei rischi familiari. Come pianificare e proteggere ciò che conta e a quali tipologie di protezione è possibile accedere.
- Il **contratto assicurativo:** protezione e sicurezza, come funzionano i contratti assicurativi ed i loro vantaggi.
- Polizze assicurative e gestione dei rischi.
- Come garantire **sicurezza** per sé e la propria famiglia.
- **Pianificare** il futuro: assicurazioni e strumenti previdenziali.
- Cosa è importante sapere sulle **assicurazioni e i fondi pensione** per tutelare il futuro.
- Buone pratiche nella stipula di contratti assicurativi e previdenziali.
- Consigli per una **scelta** consapevole e informata.



DETTAGLIO CORSO - "BASE DI EDUCAZIONE FINANZIARIA "

Da una buona idea ad una buona impresa

IN SINTESI

Il corso consente di approfondire gli strumenti necessari per tradurre un'idea di business in un **progetto imprenditoriale**.

DEDICATO A



Studenti
(Superiori e Università)

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Dalla **creatività alla realizzazione**: come trasformare le idee in un progetto imprenditoriale.
- Le **basi giuridiche** e pratiche per avviare un'impresa.
- Cosa bisogna sapere e i primi passi per **avviare una nuova impresa**.
- Business **modelling e planning**.
- Come definire gli **obiettivi** e comunicare il valore del progetto nel **Business Plan**.
- **Fonti di finanziamento** per l'Impresa.
- Come finanziare **l'avvio e la crescita** di una nuova attività imprenditoriale.
- Costruire il **futuro**.
- **Strategie e comportamenti** per il successo personale e professionale.



Il piano operativo e il business plan (versione scuole/privati)

IN SINTESI

Il corso consente di approfondire gli strumenti per ideare e **redigere il business plan** più adatto ad un'idea imprenditoriale.

DEDICATO A



Studenti
(Superiori e Università)

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Scopri come trasformare un'intuizione in un progetto concreto e sostenibile.
- Introduzione al **Business Plan**.
- Come **pianificare, strutturare e comunicare** un'idea imprenditoriale in modo efficace.
- Stesura qualitativa del Business Plan.
- Metodologie per ideare e scrivere la parte qualitativa del Business Plan.
- Stesura quantitativa del Business Plan.
- Strumenti e metodologie per redigere la parte relativa agli indicatori economici del Business Plan.



La sostenibilità integrata (Università)

IN SINTESI

Il corso tratta e approfondisce i concetti legati alla sostenibilità cosiddetta integrale, tracciando le principali tappe dell'evoluzione e delineando quanto oggi presente negli orientamenti normativi UE. Viene poi introdotta la finanza sostenibile ed il suo ruolo nel perseguire gli obiettivi declinati dall'ONU e dall'UE.

DEDICATO A



Studenti
universitari

DURATA



4 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Introduzione al concetto di **sostenibilità** (memorandum Summers).
- Evoluzione normativa e **transizione** da una logica di shareholders a quella di stakeholders.
- Elementi di finanza comportamentale legati alla sostenibilità.
- Integrazione dei **criteri ESG** (ambientali sociali e di governance) nella strategia aziendale.
- Impatto e **misurazione** del rischio climatico.
- Il ruolo delle imprese nel cambiamento sostenibile (Introduzione alla finanza sostenibile; standard GRI; greenwashing; nuove opportunità di investimento).
- La sostenibilità nel **Corporate Finance** (Principi ICMA; green e social bond; ESG loans).
- Impatto Sociale e Impact Financing (impatto sociale: intenzionalità, addizionalità e misurabilità; gestione e misurazione dell'impatto. La Teoria del cambiamento. La Social Value Chain. Il ruolo delle banche. Il paradosso degli 11 cammelli).



Pagamenti Digitali

IN SINTESI

Per conoscere i principali strumenti di pagamento elettronici e a cosa prestare attenzione per un loro corretto utilizzo.

DEDICATO A



Adulti

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- La Banca Digitale e **l'evoluzione dei sistemi di pagamento**: come sono evoluti i pagamenti e in che cosa le nuove tecnologie agevolano nella gestione quotidiana.
- **Sistemi di pagamento digitali**: carte smartphone e wallet: cosa sono, come si utilizzano, che vantaggi portano e a cosa occorre essere attenti.
- Pagamenti e **cyber security**: proteggere il denaro online, come evitare le truffe e utilizzare i metodi di pagamento digitali in sicurezza.



OfficinaDigitale

IN SINTESI

Per acquisire e rafforzare le conoscenze di base sulla **banca digitale** al fine di saper utilizzare con maggiore consapevolezza gli strumenti digitali in **autonomia e sicurezza**. Il corso si rivolge principalmente alle persone con competenze digitali da sviluppare.

DEDICATO A



Tutti

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Il digitale nella vita di tutti i giorni.
- **Internet e Social Network** come usarli in sicurezza.
- **Acquistare** beni e servizi **online** in sicurezza.
- Gli **strumenti di pagamento digitali**.
- Gli strumenti di pagamento innovativi.
- Online banking e app mobile: cosa sono e come usarli in sicurezza.
- Come riconoscere e proteggersi dalle frodi online.



Banca e multicanalità: tutti i modi di utilizzo della tua banca

IN SINTESI

Per imparare a conoscere i diversi canali per l'accesso alla banca e per un utilizzo responsabile e consapevole degli strumenti digitali.

DEDICATO A



Adulti

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- I **canali di contatto** con la banca: come l'evoluzione tecnologica ha cambiato il rapporto cliente / banca.
- L'online banking e app mobile: i principali **canali digitali** di utilizzo della banca e quali opportunità forniscono alle persone.
- **Cyber security**: consapevoli e attenti nell'utilizzo dei servizi bancari digitali in sicurezza.
- **PSD2** (Payment Services Directive 2): le dieci cose da sapere sulla Direttiva Europea per la tutela dei consumatori e i pagamenti digitali.



DETTAGLIO CORSO - "PAGAMENTI DIGITALI FRODI E SICUREZZA"

Riconoscere e difendersi dalle truffe digitali, guida pratica e buone abitudini di sicurezza

IN SINTESI

Scopri come riconoscere e prevenire le truffe digitali più comuni, con un focus su quelle più insidiose, in cui la vittima inconsapevolmente “aiuta” il truffatore. Le strategie pratiche per proteggersi efficacemente e navigare online in sicurezza.

DEDICATO A



Tutti

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Riconosci le **truffe più comuni**: guida pratica ed esempi.
- Dagli **inganni digitali** alla manipolazione emotiva: riconoscere i segnali, evitare i rischi, per difendere i propri dati.
- Proteggi i tuoi dispositivi, custodisci i tuoi dati: consigli e suggerimenti.
- Dalle password al malware: le buone abitudini digitali per navigare sicuri e usare i servizi bancari in modo protetto.



Le informazioni di base per iniziare ad investire consapevolmente

IN SINTESI

Per comprendere alcuni **concetti base del risparmio e investimento** al fine di prendere decisioni consapevoli.

DEDICATO A



Adulti e Studenti
Scuole superiori e
Università

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- La **finanza personale** e le conoscenze finanziarie di base: cosa significa gestire le proprie risorse economiche e perché è importante la conoscenza di alcuni concetti.
- Il **sistema e i mercati finanziari**: come operano le banche, i mercati e gli altri attori che gestiscono il nostro denaro.
- L'**inflazione** e Illusione monetaria: valutiamo le dinamiche dietro l'aumento dei prezzi e il valore reale e nominale del denaro.
- Risparmio e investimento: come passare dalla gestione del denaro come risparmio a quella dell'investimento.
- Pianificazione e bilancio familiare: come impostare una strategia di pianificazione e costruire un bilancio familiare che permetta di risparmiare ed investire.
- **Concetti alla base** dell'investimento: le cose da sapere per prendere decisioni consapevoli, informate e coerenti con i propri obiettivi finanziari e di vita.



I prodotti di investimento

IN SINTESI

Per capire costi e rendimenti dei vari prodotti di investimento e come questi possono rispondere a bisogni diversi nelle fasi della vita.

DEDICATO A



Adulti e Studenti
Scuole superiori e
Università

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Gli **strumenti finanziari**: come scegliere i principali strumenti di investimento e di previdenza complementare in base ai propri obiettivi finanziari.
- Il **rendimento**: informazioni utili per valutare il rendimento, il suo legame con il tasso di interesse e la relazione tra prezzo e rendimento.
- Il **rischio**: nozioni per comprendere cosa influenza il rischio dei vari strumenti e come viene misurato.



Strategie per investire

IN SINTESI

Come passare dalla scelta di un prodotto di investimento alla costruzione di un portafoglio coerente con i gli obiettivi di vita e con il proprio profilo di rischio.

DEDICATO A



Adulti e Studenti
universitari

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Costruire un **portafoglio di investimento** per gestire il rischio ed ottimizzare i rendimenti. Cosa sono la diversificazione, gli stili di gestione e l'orizzonte temporale.
- Scelte di investimento correlate al **ciclo di vita finanziario**: esempi concreti di come i bisogni, gli obiettivi e la tolleranza al rischio cambiano nel tempo e come evolvere la strategia di investimento.
- Il **ruolo delle emozioni**: come possono impattare sulle scelte finanziarie e come riconoscere i bias cognitivi e le illusioni mentali per investire con lucidità.



DETTAGLIO CORSO - "INVESTIMENTI"

La costruzione di un portafoglio: il significato di Asset Allocation

(corso avanzato)

IN SINTESI

Un corso avanzato che consente di comprendere gli elementi per una gestione strategica delle scelte di investimento utilizzando l'Asset Allocation.

Il corso è rivolto a coloro che abbiano seguito i precedenti corsi del percorso "Investimenti".

DEDICATO A



Adulti e studenti che abbiano già seguito i precedenti corsi

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- L'evoluzione delle scelte di investimento: come sono cambiati i comportamenti dei risparmiatori e delle risparmiatrici e le strategie di investimento nel tempo.
- Asset Allocation, Asset Class e Risk Budgeting: che sono e come impostare strategie di investimento su misura per i propri obiettivi.
- Asset Allocation come scelta strategica per controllare il rischio: conoscere i vari tipi di rischio per controllarne gli impatti sulla composizione e sui rendimenti del proprio portafoglio.
- La Teoria di Portafoglio: come l'Asset Allocation consente di costruire un portafoglio di investimenti ottimale nel lungo periodo.
- Costruire e gestire un portafoglio finanziario: esempi di come si costruisce un portafoglio bilanciato ed efficiente correlato agli obiettivi di chi investe.»



Il Dialogo Banca Impresa

IN SINTESI

Un corso che offre un supporto pratico per facilitare lo sviluppo del rapporto fiduciario tra banca e PMI.
Per comprendere le regole internazionali che garantiscono la solidità patrimoniale delle banche e le implicazioni nel rapporto banca- impresa e quali sono le logiche di valutazione adottate dalle banche per la concessione e la gestione del credito alle imprese.

DEDICATO A



Imprese

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Gli Accordi di Basilea: le regole internazionali per garantire la solidità patrimoniale delle Banche e le implicazioni nel rapporto Banca/Impresa
- Il merito creditizio: la valutazione del merito creditizio, il processo e le varie tipologie di analisi.
- Le Garanzie: Il ricorso a garanzie come elemento accessorio per mitigare la rischiosità del credito.



Il Piano Operativo e il Business Plan

IN SINTESI

Un corso utile ai professionisti delle Piccole e Medie Imprese per apprendere fattori ed elementi chiave per redigere un business plan efficace e per comprendere il contesto regolamentare, gli elementi necessari in fase di richiesta e concessione del credito.

DEDICATO A



Imprese

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Il Business Plan: linee guida per la stesura del Business Plan.
- Il rischio di credito: Il contesto “regolamentare” in cui si muove la banca per la gestione dei rischi di credito.
- La valutazione del merito creditizio: la valutazione del rischio di credito sull’impresa, il processo e le varie tipologie di analisi delle esigenze finanziarie dell’impresa.



Logiche di finanziamento e principi di finanza aziendale

IN SINTESI

Per approfondire e rafforzare le conoscenze in tema di bilanci aziendali e logiche bancarie relativamente alla valutazione dei crediti. Saranno affrontate le tematiche su finanziamenti, valutazione degli investimenti, conoscenza del bilancio aziendale e dei suoi indici.

DEDICATO A



Imprese e Studenti
universitari

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Laboratorio sulla conoscenza/cultura del bilancio.
- Finanziamenti e valutazione degli investimenti: il ciclo finanziario.
- Gli utilizzi di breve periodo: smobilizzo incassi, anticipo contributi e finanziamento pagamenti/magazzino.
- Gli utilizzi di medio-lungo periodo: acquisto immobili, impianti, macchinari, auto aziendali.
- Cenni sulle soluzioni finanziarie alternative al credito bancario.



Online Banking per le Imprese

IN SINTESI

Il corso dà l'opportunità di approfondire le tematiche dell'online banking per le imprese, per consentirne un utilizzo più consapevole e consigli pratici per saper operare in sicurezza.

DEDICATO A:



Imprese

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Panoramica dei **servizi bancari online** per le imprese.
 - Il conto corrente e la banca online
 - Principali caratteristiche dell'internet banking per le imprese
- **Funzionalità** principali.
 - Servizi di incasso e pagamento
 - Interazione col gestore
 - Firma digitale di doc e contratti
- **Prevenzione e sicurezza** nell'utilizzo dell'Online Banking.



L'accesso al credito per l'impresa agricola

IN SINTESI

Per conoscere gli strumenti di credito agrario e comprendere le logiche di concessione dei crediti per l'agricoltura.

DEDICATO A



Imprese e
Studenti
universitari

DURATA



2 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Il credito agrario: normativa di riferimento e soggetti.
- La classificazione dei finanziamenti e le tipologie di interventi finanziari.
- Le garanzie tipiche del credito agrario.
- L'istruttoria della pratica di fido.
- Le logiche di valutazione del merito creditizio.
- Enti ed Agenzie di riferimento.



DETTAGLIO CORSO - "FARE IMPRESA"

Il Risk Management Bancario

IN SINTESI

Un percorso specialistico pensato per professionisti di oggi e domani delle PMI per comprendere come vengono identificati, valutati e gestiti i rischi in ambito bancario secondo le norme del regulator e come questo impatta sul rapporto tra banca e cliente, in modo da migliorare il rapporto banca impresa.

DEDICATO A



Studenti universitari
e professionisti PMI

DURATA



Moduli da 2 ORE,
Totale 6 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

MODULO 1

- Caratteristiche dell'impresa banca.
- L'equilibrio nelle banche e i modelli di business.
- I rischi dell'intermediazione bancaria.
- Il framework regolamentare: da Basilea I a Basilea IV.
- ICAAP e ILAAP: capitale e liquidità sotto controllo.
- La supervisione bancaria: SSM e SREP.
- Valutazione dell'adeguatezza patrimoniale e finanziaria: ICAAP e ILAAP.

MODULO 2

- Il sistema di governance e controllo nei presidi di rischio.
- La funzione Risk Management: presidio strategico per la solidità bancaria.
- La funzione Risk Management: visione trasversale e presidio del rischio.

MODULO 3

- Definizioni e fonti del rischio di credito
- I parametri del rischio di credito.
- Il Concetto di rating: esterni ed interni.
- Metriche di valutazione del rischio di credito.
- La catena del valore del processo del credito.
- Counterparty Credit Risk e Sovereign Risk.
- Classificazione dei crediti e impatti sul bilancio della banca.
- Business Models Pricing.



La sostenibilità integrata (PMI)

IN SINTESI

Il corso tratta e approfondisce i concetti legati alla sostenibilità cosiddetta integrale, tracciando le principali tappe dell'evoluzione e delineando quanto oggi presente negli orientamenti normativi UE. Viene poi introdotta la finanza sostenibile ed il suo ruolo nel perseguire gli obiettivi declinati dall'ONU e dall'UE.

DEDICATO A



PMI

DURATA



4 ORE

ARGOMENTI TRATTATI

- Evoluzione del concetto di sostenibilità e quadro normativo.
- Passaggio dalla shareholder economy alla stakeholder economy.
- Introduzione ai criteri ESG e loro integrazione nella strategia aziendale.
- Impatti e misurazione del rischio climatico (cigno verde vs cigno nero, mappa di materialità, ESG scoring).
- Informativa di sostenibilità: standard GRI, KPIs, rendicontazione e greenwashing.
- Finanza sostenibile e strumenti di corporate finance (Green Bond, Social Bond, ESG Loans).
- Fondamenti e strumenti dell'impact financing: misurazione, intentionality, social value chain.
- Ruolo delle banche nell'ecosistema dell'impatto sociale.
- Sostenibilità e innovazione tecnologica: casi di startup con modelli sostenibili.
- Riflessioni conclusive sul ruolo trasformativo della sostenibilità in economia



Come partecipare

Per saperne di più

Per ricevere informazioni sui corsi In-Formati scrivici a: *ebf-Italia@unicredit.eu*

Come partecipare

Per verificare quali corsi sono disponibili nella tua Regione ed iscriverti online: *education.unicredit.it*

Per conoscere tutte le iniziative

della Banking Academy consultare: *unicredit.it/bankingacademy*

Informazioni aggiornate a luglio 2025

La presente non costituisce attività di consulenza, né il medesimo o alcuna delle sue parti può costituire riferimento alcuno o la base per contratti e/o impegni di qualsiasi natura e non è intesa come proposta di investimento, né in generale né per voi quale possibile investitore, perché non valutata rispetto a esigenze ed obiettivi di investimento specifici né alla vostra situazione finanziaria. Le informazioni e i dati forniti sono da considerarsi aggiornati alla data riportata nel documento. UniCredit si riserva il diritto di aggiornare/modificare i dati e le informazioni espresse nel documento in qualsiasi momento senza alcun preavviso. La presentazione è destinata solo al soggetto per il quale è stata predisposta e non deve essere divulgata senza il nostro consenso. Nessun diverso soggetto è autorizzato a diffonderla o ad utilizzarla. Questa presentazione descrive l'attuale struttura di UniCredit, e non assumiamo l'obbligo di comunicare eventuali mutamenti negli elementi della struttura qui illustrati. UniCredit né alcun suo amministratore, dirigente o dipendente potrà essere ritenuto responsabile per danni eventualmente derivanti da o comunque connessi, anche indirettamente, all'utilizzo del presente documento e/o del suo contenuto.

