

Fit for Credit Products

Periodo del corso	Dal 9 settembre al 25 novembre 2026
Durata	40 Ore
Erogazione	Blended learning
Edizione	Edizione
Livello	Avanzato
Termine iscrizioni	19/08/2026

Data ultimo aggiornamento: 11/12/2025



I crediti nel sistema bancario elvetico rappresentano un'importante fonte di finanziamento di capitale di terzi. A fine agosto 2025 (fonte BNS) le banche in Svizzera ascrivevano nei loro bilanci un volume di crediti concessi pari a 1'584 miliardi di CHF, di cui 1'422 miliardi concessi in Svizzera e 162 miliardi all'estero. La principale tipologia di finanziamento bancario in Svizzera è rappresentata dai crediti ipotecari con 1'243 miliardi di CHF, volume questo che copre ben il 78% di tutte le operazioni creditizie. I beneficiari sono costituiti per la maggior parte da clienti privati, seguiti dalla clientela commerciale e dagli enti pubblici.

Il percorso formativo proposto, caratterizzato da un taglio prettamente pratico, è rivolto a tutti coloro che sono confrontati con problematiche creditizie per la clientela privata e aziendale.

Il corso offre una preparazione completa per affrontare con successo le sfide del mercato del credito, sviluppando competenze tecniche, analitiche e relazionali.

Obiettivi del corso

- Comprendere i principali prodotti creditizi per clientela privata e aziendale.
- Valutare le esigenze di finanziamento dei clienti privati e aziendali.
- Analizzare i rischi di credito e gestire le pratiche in conformità con le normative.
- Applicare strumenti pratici per la valutazione immobiliare e la concessione di finanziamenti sia a clienti privati che aziende.

Il corso si rivolge a

Back e middle office crediti

Consulente alla clientela affluent SAQ

Consulente alla clientela individuale SAQ

Consulenza clientela retail banking

Credit office/Recovery

Certified Wealth Management Advisor CWMA SAQ

Tematiche trattate

Prodotti finanziari e portfolio management

Costi

CHF 3200 CHF 2720 ([Early Booking](#) valido fino al 19/05/2026)

Programma

Il percorso formativo si compone di due moduli, frequentabili singolarmente.

Comprende le seguenti tematiche:

Modulo 1 - Clientela privata (20 ore)

- Il credito bancario a clienti privati: tipologie e modalità di trattamento (self study)
- Finanziamenti ipotecari e tecniche di valutazione (8 ore)
- Workshop sul finanziamento ipotecario e valutazione immobiliare (8 ore)
- Credito lombard e al consumo (4 ore)
- Esame finale

Modulo 2 - Clientela aziendale (20 ore)

- Il credito bancario a clienti commerciali: tipologie e modalità di trattamento (self study)
- Finanziamenti a clienti commerciali (8 ore)
- Workshop sul finanziamento aziendale e la promozione immobiliare (8 ore)
- Nozioni di Trade finance e finanziamenti speciali (4 ore)
- Esame finale

Ulteriori dettagli

Valido ai fini del mantenimento della certificazione di consulente alla clientela bancaria della Swiss Association for Quality (SAQ).

Modulo clientela privata per i profili:

- Wealth Management Advisor (**CWMA**)
- Consulente alla clientela Affluent (**AFF**)
- Consulente alla clientela individuale (**IK**)

20 ore (competenze tecniche e comportamentali)

Modulo clientela aziendale per i profili:

- Certified Corporate Banker (**CcoB**)
- Consulente alla clientela PMI (**KMU**)

20 ore (competenze tecniche e comportamentali)

Interventi

DOCENTI:

Nadir Rodoni: Vicedirettore, Responsabile Area Banking e docente al Centro Studi Villa Negroni, Vezia

Pascal Brülhart: FRICS, Esperto valutatore immobiliare SEK SVIT, Direttore dello studio Brülhart & Partners SA, Ponte Tresa

Jurica Drinjak: Vice Direttore, Credit Officer, Banca dello Stato del Cantone Ticino

Alessandro Zanolari: Credit Officer, Banca Raiffeisen Vedeggio Cassarate, Gravesano

Esami

Il percorso formativo prevede lo svolgimento di due esami, facoltativi e ad un costo di CHF 400.- cadauno, che si svolgeranno mercoledì 21 ottobre 2026 dalle 09.00 alle 10.00 (clientela privata) e mercoledì 9 dicembre 2026

dalle 09.00 alle 10.00 (clientela aziendale) .

Contatto

Stefania Orlandino

sorlandino@csvn.ch

091 961 65 53

© Fondazione Centro Studi Villa Negroni, tutti i diritti riservati