

AREA CREDITI

CREDITI PRIVATI

CREDITI IMPRESE BASE

CREDITI IMPRESE AVANZATO

MONITORAGGIO E GESTIONE DEL CREDITO ANOMALO

MORTGAGE CREDIT DIRECTIVE (MCD)

LINEE GUIDA EBA SULLA CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

CREDITI PRIVATI

NORMATIVA DI RIFERIMENTO ED IL PROCESSO DEL CREDITO DELLA BANCA

INDIVIDUAZIONE DELLE ESIGENZE DEL CLIENTE E ANALISI QUALITATIVA

LE FORME TECNICHE – QUALE SARA' LA PIU' APPROPRIATA?

NORMATIVA CCD

NORMATIVA MCD

LA DOCUMENTAZIONE NECESSARIA E SUA INTERPRETAZIONE

INDIVIDUAZIONE DELLA CAPACITA' REDDITUALE

PATRIMONIALIZZAZIONE DEL CLIENTE

ANDAMENTALE INTERNO

LETTURA DELLE BANCHE DATI ESTERNE: CENTRALE DEI RISCHI BANCA D'ITALIA E REPORT PROVIDER ESTERNI (CRIF/CERVED/ECC.)

LE GARANZIE

Durata: 7 ore e 30

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona

COMPETENZE

Tecniche
basse

Contenutistiche
basse

Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso si pone l'obiettivo di fornire le competenze di base al personale preposto alla consulenza della clientela privata in riferimento ai servizi di affidamento
- Vengono affrontate le tematiche necessarie a poter soddisfare le principali esigenze della clientela privata, in particolar modo quella retail

Know how richiesto: conoscenza dei principali prodotti bancari

- **Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.**
- **Il test di fine corso si ritiene superato** se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti retail/private di rete

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

CREDITI IMPRESE BASE

NORMATIVA DI RIFERIMENTO ED IL PROCESSO DEL CREDITO DELLA BANCA

I NOSTRI CLIENTI: DITTE INDIVIDUALI, SOCIETA' DI PERSONE, SOCIETA' DI CAPITALI E COOPERATIVE

ANALISI QUALITATIVA DELL'IMPRESA

LE FORME TECNICHE

CONTABILITA' AZIENDALE: SEMPLIFICATA ED ORDINARIA

LA DOCUMENTAZIONE NECESSARIA E SUA INTERPRETAZIONE

RICLASSIFICAZIONE DEL BILANCIO

L'ANALISI ECONOMICA

L'ANALISI PATRIMONIALE

L'ANALISI FINANZIARIA

LE GARANZIE

Durata: 15 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona

COMPETENZE

Tecniche
medie



Contenutistiche
medie



Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso si pone l'obiettivo di fornire le competenze di base al personale preposto alla consulenza nei servizi di affidamento
- Vengono affrontate le tematiche necessarie a poter soddisfare le principali esigenze della clientela business, in particolare di quella retail

Corsi propedeutici: Crediti Privati

Know how richiesto: conoscenze base sugli affidamenti anche solo su persone fisiche

- **Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.**
- **Il test di fine corso si ritiene superato** se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti di rete, responsabili e vicespagnoli di agenzia

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

CREDITI IMPRESE AVANZATO

IL PROCESSO DEL CREDITO DELLA BANCA

LA VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO

INFORMAZIONI INTERNE

INFORMAZIONI ESTERNE

L'ANALISI DI BILANCIO PER INDICI

L'ANALISI DI BILANCIO PER FLUSSI ED IL RENDICONTO FINANZIARIO

IL BUSINESS PLAN E LA SUA ANALISI

L'INDIVIDUAZIONE DEL FABBISOGNO FINANZIARIO DELL'IMPRESA

IL PRICING ED IL RAPPORTO RISCHIO RENDIMENTO

Durata: 15 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona

COMPETENZE

Tecniche
alte



Contenutistiche
medie



Relazionali
medie



Descrizione del corso

Il corso ha la finalità di fornire competenze approfondite in riferimento al processo istruttorio dei clienti imprese

Corsi propedeutici: Crediti imprese base

Know how richiesto: buona conoscenza dei bilanci aziendali e valide basi di diritto commerciale

- **Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.**
- **Il test di fine corso si ritiene superato** se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti imprese, analisti fidi

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

MONITORAGGIO E GESTIONE DEL CREDITO ANOMALO

IL PROCESSO DEL CREDITO DELLA BANCA

BONIS CON ANOMALIE

MISURE DI FORBEARANCE

I PAST DUE

LE INADEPIENZE PROBABILI

IL MONITORAGGIO DELLE POSIZIONI

LE RICHIESTE DI CREDITO DA PARTE DI CLIENTI CON ANOMALIE

IMPATTI A CONTO ECONOMICO: STAGE I, STAGE II E STAGE III

Durata: 7 ore e 30 min

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona

COMPETENZE

Tecniche
medie



Contenutistiche
medie



Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso ha la finalità di fornire al consulente gli strumenti base per l'individuazione di sintomi anomalia e di metterlo in condizione di poter intervenire in tempo
- Poter gestire richieste da parte dei clienti con anomalia consapevoli delle implicazioni di classificazione e degli impatti a conto economico

Corsi propedeutici: Crediti privati, Crediti base imprese

Know how richiesto: conoscenza del processo di affidamento delle posizioni in bonis

- **Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.**
- **Il test di fine corso si ritiene superato** se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti retail, consulenti small business, consulenti corporate, responsabili e vice responsabili di agenzia

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).

MORTGAGE CREDIT DIRECTIVE (MCD)

Clicca qui per la DEMO



LA NORMATIVA E IL RECEPIMENTO ITALIANO

AMBITO DI APPLICAZIONE ED ESCLUSIONI

L'ESDEBITAMENTO

IL PATTO MARCIANO

LA CONSULENZA

LA VALUTAZIONE DEGLI IMMOBILI POSTI A GARANZIA

IL PASSPORT

I MUTUI IN VALUTA ESTERA

LE MISURE A SUPPORTO DEL DEBITORE IN DIFFICOLTA'

Durata: da 7 ore a 15 ore

Modalità svolgimento: asincrona/sincrona

COMPETENZE

Tecniche
medie



Contenutistiche
medie



Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso ha la finalità di fornire al consulente gli strumenti base per l'individuazione di sintomi di anomalia e di metterlo in condizione di poter intervenire in tempo.
- Poter gestire richieste da parte dei clienti con anomalia consapevoli delle implicazioni di classificazione e degli impatti a conto economico.

Corsi propedeutici: nessuno.

Know how richiesto: conoscenza del processo di affidamento delle posizioni in bonis.

- **Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.**
- **Il test di fine corso si ritiene superato** se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti retail, consulenti small business, responsabili e vice responsabili di agenzia

In caso di formazione Asincrona: Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).



LINEE GUIDA EBA SULLA CONCESSIONE E MONITORAGGIO DEL CREDITO

INTRODUZIONE E CONTESTO NORMATIVO

LE LINEE GUIDA - OBIETTIVI

INTERNAL GOVERNANCE – CAMBIAMENTI ORGANIZZATIVI
RICHIESTI

LE PROCEDURE PER LA CONCESSIONE DEI PRESTITI – CAMBIAMENTI
RICHIESTI NEL PROCESSO ISTRUTTORIO ED INDICATORI SU CUI
PORRE L'ATTENZIONE

IL PROCESSO DI DEFINIZIONE DEL PRICING – IL CONCETTO DI
PRICING RISK BASED

LA VALUTAZIONE DELLE GARANZIE – LE MODIFICHE AI PROCESSI
SIA DELLE GARANZIE IMMOBILIARI CHE DI QUELLE MOBILIARI

IL PROCESSO DI MONITORAGGIO – UN IMPEGNO QUOTIDIANO

Durata: 4 ore

Modalità svolgimento: asincrona

COMPETENZE

Tecniche
medie



Contenutistiche
medie



Relazionali
basse



Descrizione del corso

- Il corso ha la finalità di fornire al dipendente una prima formazione su quanto previsto dall'orientamento europeo ed ormai divenuto orientamento di vigilanza
- Il corso si inserisce nel processo di diffusione della cultura del credito della banca ed evidenzierà le best practices individuate dal legislatore

Corsi propedeutici: Crediti privati, Crediti base imprese

Know how richiesto: conoscenza del processo di affidamento delle posizioni in bonis

- **Al termine del percorso formativo è previsto un test volto a valutare le competenze dei discenti.**
- **Il test di fine corso si ritiene superato** se è stata raggiunta la soglia del 60% delle risposte corrette
- Emissione di **attestato di valutazione** delle conoscenze acquisite

Destinatari: consulenti retail, consulenti small business, consulenti corporate, responsabili e vice responsabili di agenzia, addetti fidi

Moduli formativi, suddivisi in pillole formative della durata di circa 15 minuti, intervallati da momenti di consolidamento e verifica dell'apprendimento (brevi test a risposta chiusa).