

# 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).