

SEQUENZA PIANIFICAZIONE E GESTIONE COMMERCIALE						
DEFINIZIONE LINEE DI INDIRIZZO STRATEGICO E PIANO COMMERCIALE						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Monitoraggio contesto normativo	Normativa su investimenti	3	Analisi	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Normativa sull'attività creditizia	3	Pensiero prospettico	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Mercato nazionale di riferimento	3				
	Interpretazione dello scenario macro economico	3				
Analisi contesto macro economico	Indici macro-economici	3	Propensione al nuovo	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Mercato nazionale di riferimento	3	Soluzione dei problemi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2			Validazione delle informazioni digitali	2
	Interpretazione dello scenario macro economico	3				
Analisi competitors	Conoscenza del mercato locale	3	Analisi	4	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Mercato nazionale di riferimento	3			Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2			Validazione delle informazioni digitali	2
Analisi sostenibilità business aziendale	Mercato nazionale di riferimento	3	Pensiero prospettico	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Soluzione dei problemi	4	Produzione delle informazioni digitali	2
	Interpretazione dello scenario macro economico	3				
Definizione del budget	Budgeting	4	Analisi	4	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Conto economico	3	Decisione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Conoscenza del mercato locale	3				
Definizione piano marketing	Mercato nazionale di riferimento	3	Comunicazione	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Piano commerciale	3	Programmazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Pubblicità e promozione	3	Soluzione dei problemi	3		
	Marketing strategico	4				
Definizione Piano IT	IT Project Management	3	Organizzazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Canali digitali	3	Soluzione dei problemi	3	Produzione delle informazioni digitali	2
Allineamento del sistema di offerta	Piano commerciale	3	Analisi	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Marketing strategico	3	Flessibilità	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Iniziativa	3	Validazione delle informazioni digitali	1

FABBRICA PRODOTTI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Verifica gamma prodotti	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2	Controllo	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Normativa prodotti e servizi tipici	2	Organizzazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Prodotti di finanziamento ordinari	3				
	Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	3				
	Prodotti di investimento base	3				
	Prodotti finanziamento Retail	3				
	Canali digitali	2				
Predisposizione offerta commerciale	Conoscenza del mercato locale	3	Analisi	4	Produzione delle informazioni digitali	2
	Marketing strategico	3	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Orientamento ai risultati	3		
	Segmentazione della clientela	3				
Predisposizione conto economico di prodotto	Prodotti di finanziamento ordinari	3	Decisione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	3	Programmazione	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Prodotti di investimento base	3	Soluzione dei problemi	3		
	Prodotti finanziamento Retail	3				
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2				
	Conto economico	3				
Elaborazione scheda prodotto	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2	Comunicazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Normativa prodotti e servizi tipici	2	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Normativa servizi assicurativi	2	Sintesi	4		
	Tecniche di pricing	3				

GESTIONE DEL PIANO COMMERCIALE						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Definizione del sistema incentivante	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Decisione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Budget e controllo costi del personale	3	Programmazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Sistemi retributivi	3	Soluzione dei problemi	3		
Definizione budget operativo	Budgeting	3	Decisione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Conoscenza del mercato locale Corporate	3	Programmazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Conoscenza del mercato locale Private	3	Soluzione dei problemi	3		
	Conoscenza del mercato locale Retail	3				
	Conoscenza del mercato locale Small Business	3				
	Marketing strategico	2				
	Conto economico	2				
Pianificazione iniziative commerciali	Budgeting	2	Analisi	4	Interazione digitale con persone	2
	Conoscenza del mercato locale Corporate	3	Comunicazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Conoscenza del mercato locale Private	3	Programmazione	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Conoscenza del mercato locale Retail	3				
	Conoscenza del mercato locale Small Business	3				
	Gestione budget commerciale	3				
	Marketing strategico	3				
Monitoraggio redemption iniziative commerciali	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Analisi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Budget e controllo costi del personale	2	Controllo	4	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Segmentazione della clientela	3				
	Valutazione delle redemption	3				
	Gestione budget commerciale	3				

COORDINAMENTO DELLE UNITÀ COMMERCIALI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Analisi di mercato	Conoscenza del mercato locale Corporate	3	Analisi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Conoscenza del mercato locale Private	3	Organizzazione	3		
	Conoscenza del mercato locale Retail	3				
	Conoscenza del mercato locale Small Business	3				
	Gestione budget commerciale	2				
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2				
Coordinamento iniziative commerciali	Gestione budget commerciale	3	Comunicazione	4	Interazione digitale con persone	2
	Marketing strategico	3	Organizzazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
			Orientamento ai risultati	4		
			Soluzione dei problemi	3		
Monitoraggio risultati commerciali	Gestione budget commerciale	3	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Controllo	4	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Valutazione delle redemption	3	Soluzione dei problemi	3		
ASSISTENZA SUI PRODOTTI E SERVIZI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Assistenza specialistica sui prodotti e i servizi offerti	Prodotti di finanziamento ordinari	3	Comprensione e gestione dei bisogni	4	Interazione digitale con persone	2
	Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	3	Lavorare in gruppo	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Prodotti di investimento base	3	Orientamento ai risultati	3		
	Prodotti finanziamento Retail	3	Soluzione dei problemi	3		
	Bancassicurazione	3				
	Segmentazione della clientela	3				
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3				

GESTIONE DELL'UNITÀ COMMERCIALE						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Analisi redditività unità commerciale	Conto economico	3	Analisi	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione budget commerciale	2			Produzione delle informazioni digitali	1
Sviluppo delle relazioni commerciali	Conoscenza del mercato locale	3	Comprensione e gestione dei bisogni	4	Interazione digitale con persone	2
	Segmentazione della clientela	3	Orientamento ai risultati	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Soluzione dei problemi	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3				
Coordinamento delle risorse dell'unità commerciale	Gestione delle risorse umane	2	Gestione dei collaboratori	4	Interazione digitale con persone	2
	Sviluppo delle risorse umane	2	Gestione dei Team	4		
			Gestione dei conflitti	3		
			Organizzazione	3		
Monitoraggio attività commerciali	Gestione budget commerciale	3	Controllo	4	Interazione digitale con persone	2
	Prodotti di investimento base	3	Orientamento ai risultati	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Prodotti finanziamento Retail	3	Soluzione dei problemi	3		
	Bancassicurazione	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3		
	Gestione portafogli base	2				
Presidio rischi operativi	Servizi di back office	3	Accuratezza	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Organizzazione	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Gestione operazioni e servizi bancari	3	Soluzione dei problemi	3		
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				
	Normativa prodotti e servizi tipici	2				

ATTIVITÀ CONNESSE ALLA NORMATIVA RELATIVA ALL'ANTIRICICLAGGIO						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Adeguate verifica della clientela	Normativa Antiriciclaggio	2	Accuratezza	3	Validazione delle informazioni	2
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	2	Analisi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
Segnalazione operazione sospetta	Normativa Antiriciclaggio	2	Analisi	3	Interazione digitale con persone	2
			Decisione	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
Gestione invio segnalazioni a UIF	Normativa Antiriciclaggio	3	Decisione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
			Soluzione dei problemi	3	Produzione delle informazioni digitali	1
Gestione comunicazioni antiriciclaggio aggregate e comunicazioni oggettive	Normativa Antiriciclaggio	3	Accuratezza	3	Produzione delle informazioni digitali	1
			Organizzazione	3	Validazione delle informazioni digitali	2
CURA DELLE PROCEDURE RELATIVE ALLA TRASPARENZA BANCARIA						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Presentazione documentazione pre-contrattuale	Normativa prodotti e servizi tipici	2	Accuratezza	3	Interazione digitale con persone	1
	Normativa Trasparenza	2	Comunicazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	2				
Presentazione informative e comunicazioni periodiche	Normativa prodotti e servizi tipici	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	1
	Normativa Trasparenza	2	Comunicazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	2	-	-		

VENDITA E GESTIONE DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI						
PROPOSTA COMMERCIALE AL CLIENTE						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Aggiornamento anagrafiche	Gestione anagrafica imprese	2	Accuratezza	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Gestione anagrafica privati	2			Ricerca delle informazioni digitali	1
	Normativa prodotti e servizi tipici	2				
	Segmentazione della clientela	2				
Analisi dei fabbisogni del cliente	Conoscenza del mercato locale	2	Analisi	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Prodotti di investimento base	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Prodotti finanziamento Retail	2				
	Segmentazione della clientela	3				
Proposta commerciale cliente persona	Prodotti di investimento base	3	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	2
	Prodotti finanziamento Retail	3	Iniziativa	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Informazione finanziaria	2	Negoziazione	3		
	Normativa servizi di investimento	2				
	Tecniche di pricing	2				
Proposta commerciale cliente impresa	Prodotti di finanziamento ordinari	3	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	2
	Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	3	Iniziativa	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Prodotti di investimento base	3	Negoziazione	3		
	Business plan	2				
	Normativa servizi di investimento	2				
	Prodotti di investimento evoluti	2				
	Tecniche di pricing	2				
EROGAZIONE E GESTIONE DEI PRODOTTI/SERVIZI BANCARI TIPICI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Vendita prodotti assicurativi	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3	Comunicazione	3	Interazione digitale con persone	2
	Bancassicurazione	3	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Normativa servizi assicurativi	2	Soluzione dei problemi	3		
	Sistema della previdenza complementare	2				
Vendita prodotti e servizi bancari tipici	Gestione dei servizi bancari	3	Controllo	3	Interazione digitale con persone	2
	Normativa prodotti e servizi tipici	2	Orientamento ai risultati	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3	Soluzione dei problemi	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Tecniche di pricing	2				
	Servizi di back office	2				

GESTIONE DEL POST VENDITA DEI PRODOTTI E DEI SERVIZI BANCARI (ASSISTENZA AL CLIENTE)						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Assistenza operativa clienti	Canali digitali	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	2
	Gestione operazioni e servizi bancari	2	Comunicazione	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	2	Soluzione dei problemi	3		
Proposta di iniziative di cross selling	Prodotti di investimento base	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	2
	Prodotti finanziamento Retail	2	Convincimento	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Bancassicurazione	2				
	Normativa prodotti e servizi tipici	2				
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3				
INFORMAZIONI AL CLIENTE SUI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Descrizione obiettivi profilatura per servizi finanziari	Normativa servizi di investimento	2	Comunicazione	3	Interazione digitale con persone	1
	Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3			Interpretazione delle informazioni digitali	1
Presentazione servizi e prodotti finanziari	Prodotti di investimento base	3	Comunicazione	3	Interazione digitale con persone	2
	Informazione finanziaria	3			Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Mercati finanziari	2				
	Normativa servizi di investimento	2				
	Prodotti di investimento evoluti	2				
	Strumenti Derivati base	2				
Tecniche di gestione della relazione con la clientela	3					

SERVIZIO DI CONSULENZA PER ACQUISTO, VENDITA, COLLOCAMENTO, SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO DI PRODOTTI, SERVIZI E STRUMENTI FINANZIARI E ASSICURATIVI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Definizione del profilo di investimento del cliente	Normativa servizi di investimento	2	Accuratezza	4	Interazione digitale con persone	2
			Comunicazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
Gestione portafogli di investimento standard	Indici macro-economici	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	2
	Mercati Forex e Money	2	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Normativa Fiscale persone e famiglie	2				
	Normativa fiscale investimenti	2				
	Prodotti di investimento base	3				
	Finanza Comportamentale	2				
	Mercati finanziari	2				
	Normativa servizi di investimento	2				
	Gestione portafogli base	3				
Gestione portafogli di investimento ad architettura aperta	Benchmark mercati finanziari	2	Analisi	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione portafogli base	4	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Indici macro-economici	2	Orientamento ai risultati	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Mercati Forex e Money	2				
	Normativa Fiscale persone e famiglie	2				
	Normativa fiscale investimenti	2				
	Prodotti di investimento base	3				
	Finanza Comportamentale Applicata	2				
	Interpretazione dello scenario macro economico	2				
	Mercati finanziari	2				
	Pianificazione patrimoniale	2				
	Prodotti di investimento evoluti	3				
	Strumenti Derivati base	3				
	Strumenti Derivati evoluti	2				
Normativa servizi di investimento	2					
Gestione portafogli di investimento corporate	Gestione portafogli base	3	Analisi	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Benchmark mercati finanziari	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Gestione liquidità	2	Orientamento ai risultati	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Indici macro-economici	2				
	Mercati Forex e Money	2				
	Finanza Comportamentale Applicata	2				
	Interpretazione dello scenario macro economico	2				
	Mercati finanziari	2				
	Strumenti Derivati base	3				
	Strumenti Derivati evoluti	3				
	Normativa fiscale investimenti	2				
Normativa servizi di investimento	2					

UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Monitoraggio adeguatezza del portafoglio	Normativa servizi di investimento	2	Accuratezza	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione portafogli base	3	Organizzazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
					Validazione delle informazioni digitali	1
Gestione dell'asset allocation del portafoglio	Gestione portafogli base	3	Comprensione e gestione dei bisogni	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	2	Soluzione dei problemi	3	Validazione delle informazioni digitali	1
	Prodotti di investimento base	3			Produzione delle informazioni digitali	1
	Mercati finanziari	2				
	Prodotti di investimento evoluti	2				
	Strumenti Derivati base	3				
	Strumenti Derivati evoluti	2				
Normativa servizi di investimento	2					
ACQUISTO O VENDITA, COLLOCAMENTO E RISCATTO DI PRODOTTI, SERVIZI E STRUMENTI FINANZIARI (SENZA CONSULENZA)						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Esecuzione ordini di investimento	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Organizzazione	3	Interazione digitale con persone	2
	Prodotti di investimento base	2	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Normativa servizi di investimento	2				
	Prodotti di investimento evoluti	2				
	Strumenti Derivati base	2				

EROGAZIONE E MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA						
ISTRUTTORIA DELLA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Raccolta e verifica documentazione credito persona	Elementi informativi per istruttoria della richiesta di finanziamento	2	Accuratezza	3	Validazione delle informazioni digitali	2
	Forme tecniche di affidamento bancario	2	Analisi	3		
	Iter di istruttoria del finanziamento	2				
	Fonti esterne di documentazione su richiedente fido	2				
Raccolta e verifica documentazione credito impresa	Elementi informativi per istruttoria della richiesta di finanziamento	2	Accuratezza	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Forme tecniche di affidamento bancario	2	Analisi	3	Validazione delle informazioni digitali	2
	Iter di istruttoria del finanziamento	2				
	Fonti esterne di documentazione su richiedente fido	3				
Valutazione capacità di rimborso cliente persona	Tecniche di valutazione del merito creditizio dei privati	3	Controllo	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3	Soluzione dei problemi	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Normativa civilistica persona e famiglia	2			Ricerca delle informazioni digitali	1
	Prodotti finanziamento Retail	3				
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				
Valutazione capacità di rimborso cliente Impresa	Tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio	3	Controllo	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Tecniche di valutazione del profilo qualitativo	3	Soluzione dei problemi	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3	Pensiero prospettico	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Normativa civilistica imprese	2				
	Prodotti di finanziamento ordinari	3				
	Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	3				
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				
Valutazione affidabilità economica del Gruppo di imprese	Tecniche di analisi del rischio complessivo di "gruppo"	3	Controllo	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio	3	Pensiero prospettico	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Normativa civilistica imprese	2	Soluzione dei problemi	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Normativa Fiscale imprese	2				
	Prodotti di finanziamento ordinari	3				
	Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	3				
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3				
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				

DELIBERA, PERFEZIONAMENTO E EROGAZIONE						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Delibera del finanziamento	Tecniche di valutazione rapporto rischio/rendimento affidamenti	3	Decisione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3	Soluzione dei problemi	3	Validazione delle informazioni digitali	1
	Normativa sull'attività creditizia	2				
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				
	Tecniche di pricing	2				
Perfezionamento contrattuale prodotti creditizi	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3	Comunicazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Prodotti di finanziamento ordinari	2	Controllo	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Prodotti finanziamento Retail	2			Validazione delle informazioni digitali	1
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				
MONITORAGGIO DEL PORTAFOGLIO CREDITI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Analisi rischio credito di portafoglio	Monitoraggio della qualità del portafoglio crediti	3	Soluzione dei problemi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Rating della qualità del credito	3			Produzione delle informazioni digitali	1
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2				
Proposta correttivi portafoglio crediti	Monitoraggio della qualità del portafoglio crediti	3	Comunicazione	3	Interazione digitale con persone	1
	Ricerca e organizzazione delle informazioni	2	Soluzione dei problemi	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Normativa di Vigilanza	3				
MONITORAGGIO DELLE SINGOLE ESPOSIZIONI						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Monitoraggio delle posizioni creditizie	Metodologie di controllo periodico del credito	3	Accuratezza	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3	Organizzazione	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				
Rimodulazione delle posizioni creditizie	Metodologie di controllo periodico del credito	3	Decisione	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Gestione crediti problematici	3	Soluzione dei problemi	3		
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2				

GESTIONE CREDITI RIMODULATI E NON PERFORMING						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Definizione piani di regolarizzazione delle esposizioni creditizie	Gestione crediti problematici	3	Gestione dei conflitti	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Metodologie di controllo periodico del credito	3	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2	Soluzione dei problemi	3		
	Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	3				
Attivazione di procedure concorsuali	Gestione del credito non performing	3	Gestione dei conflitti	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Normativa sull'attività creditizia	3	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2	Soluzione dei problemi	3		
Gestione esposizioni creditizie in sofferenza	Gestione del credito non performing	3	Decisione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Normativa sull'attività creditizia	3	Organizzazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Normativa operazioni e prodotti creditizi	2	Accuratezza	3		

GESTIONE FINANZIARIA						
GESTIONE SOLVIBILITÀ DELLA BANCA						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Definizione linee di gestione finanziaria	Benchmark mercati finanziari	3	Analisi	4	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Gestione liquidità	4	Decisione	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Indici macro-economici	3	Programmazione	3		
	Mercati Forex e Money	3				
	Mercati finanziari	3				
	Strumenti Derivati evoluti	3				
Definizione strategia ALM	Benchmark mercati finanziari	3	Decisione	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Funding a medio-lungo termine	3	Pensiero prospettico	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Gestione liquidità	4	Organizzazione	3	Validazione delle informazioni digitali	1
	Indici macro-economici	3	Soluzione dei problemi	3		
	Mercati finanziari	3				
	Strumenti Derivati evoluti	3				
Valutazione prodotti strutturati	Funding a medio-lungo termine	3	Analisi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Mercati Forex e Money	3	Decisione	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Mercati finanziari	3			Validazione delle informazioni digitali	1
	Strumenti Derivati evoluti	4				
Gestione coefficienti di vigilanza	Gestione liquidità	3	Accuratezza	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Normativa di Vigilanza	3	Analisi	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Gestione portafogli avanzato	3				
Valutazione nuove linee di business	Interpretazione dello scenario macro economico	3	Pensiero prospettico	4	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Prodotti di investimento evoluti	3	Programmazione	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
	Strumenti Derivati base	3	Soluzione dei problemi	3		
	Strumenti Derivati evoluti	3				
	Gestione portafogli avanzato	3				

GESTIONE PATRIMONIO MOBILIARE DELLA BANCA						
Performance UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Proposta di nuove linee di gestione finanziaria	Benchmark mercati finanziari	3	Controllo	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Indici macro-economici	3	Pensiero prospettico	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Mercati Forex e Money	3	Propensione al nuovo	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Mercati finanziari	3	Soluzione dei problemi	3		
	Prodotti di investimento evoluti	3				
	Strumenti Derivati base	3				
	Strumenti Derivati evoluti	3				
	Gestione portafogli avanzato	4				
Monitoraggio compliance normativa investimenti	Rischi operativi	3	Accuratezza	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Normativa su investimenti	3	Analisi	3	Validazione delle informazioni digitali	1
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Organizzazione	3		
	Normativa di Vigilanza	3				
GESTIONE DELLE ATTIVITÀ DI TESORERIA E DELLA LIQUIDITÀ BANCARIA						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Gestione regolamento dei pagamenti e riserva obbligatoria	Gestione liquidità	3	Accuratezza	3	Interpretazione delle informazioni digitali	1
	Normativa di Vigilanza	3	Organizzazione	3	Produzione delle informazioni digitali	1
			Soluzione dei problemi	3		
Gestione operazioni di rifinanziamento BCE	Gestione liquidità	3	Analisi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Decisione	3	Ricerca delle informazioni digitali	2
			Programmazione	3		
Gestione operazioni correttive sulla liquidità a breve-medio	Funding a medio-lungo termine	4	Decisione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione liquidità	3	Iniziativa	3	Produzione delle informazioni digitali	1
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Soluzione dei problemi	3		
Gestione operazioni di mercato monetario	Funding a medio-lungo termine	3	Organizzazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Strumenti gestionali per l'estero	4	Orientamento ai risultati	3	Produzione delle informazioni digitali	1
			Soluzione dei problemi	3		
Definizione strategia di gestione liquidità	Funding a medio-lungo termine	3	Controllo	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Gestione liquidità	4	Pensiero prospettico	3	Produzione delle informazioni digitali	2
			Programmazione	4	Ricerca delle informazioni digitali	1

GESTIONE DELL'OPERATIVITÀ FINANZIARIA						
UC	Conoscenze tecniche	Livello atteso	Capacità comportamentali	Livello atteso	Abilità digitali	Livello atteso
Aggiornamento paniere dei prodotti finanziari	Mercati Forex e Money	2	Analisi	3	Interazione digitale con persone	2
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Comunicazione	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Prodotti di investimento base	3	Organizzazione	3	Produzione delle informazioni digitali	2
	Strumenti gestionali per l'estero	3				
	Mercati finanziari	2				
	Prodotti di investimento evoluti	3				
	Strumenti Derivati base	3				
	Strumenti Derivati evoluti	3				
Monitoraggio trading portafoglio aziendale	Gestione portafogli avanzato	3	Analisi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Mercati Forex e Money	3	Controllo	4	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Organizzazione	3		
	Mercati finanziari	3				
	Strumenti Derivati base	3				
	Strumenti Derivati evoluti	3				
Assistenza tecnica gestione ordini prodotti finanziari	Rischi operativi	2	Comprensione e gestione dei bisogni	3	Interazione digitale con persone	2
	Gestione titoli ed operazioni finanziarie	3	Soluzione dei problemi	3	Interpretazione delle informazioni digitali	2
	Prodotti di investimento base	3	Lavorare in gruppo	3	Ricerca delle informazioni digitali	1
	Mercati finanziari	2				
	Prodotti di investimento evoluti	3				