

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE N.7

MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE – MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA

DESCRIZIONE PROFILO DI COMPETENZA BASE: VALUTAZIONE CREDITO IMPRESA - MONITORAGGIO E RIMODULAZIONE ESPOSIZIONI CREDITIZIE - GESTIONE CREDITI NON PERFORMING

SEQUENZA	AREA ATTIVITÀ	RISULTATI ATTESI	UNITÀ DI COMPETENZA	ATTIVITÀ DI RIFERIMENTO
Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza	Gestione crediti rimodulati e non performing	Definire piani per la regolarizzazione delle esposizioni non performing, classificate in base agli standard EBA, valutando l'efficacia delle garanzie acquisite e le percentuali di recupero e di svalutazione del credito	DEFINIZIONE PIANI DI REGOLARIZZAZIONE DELLE ESPOSIZIONI CREDITIZIE Definire piani per la regolarizzazione o ristrutturazione delle esposizioni scadute/sconfinanti o ad inadempienza probabile, in base agli standard tecnici EBA, anche tramite rientro o escussione delle garanzie	Individuazione di azioni di recupero su credito non-performing
				Classificazione dei crediti in non-performing in base agli standard tecnici EBA.
				Valutazione dell'efficacia delle garanzie acquisite.
	Istruttoria della richiesta di finanziamento	Valutare il merito creditizio e le linee di credito, analizzando la situazione economica-finanziaria-patrimoniale del cliente per la definizione del suo profilo quali/quantitativo complessivo, verificando la congruenza delle garanzie a presidio degli affidamenti	VALUTAZIONE CAPACITÀ DI RIMBORSO CLIENTE IMPRESA Valutare la capacità di rimborso dell'impresa, attraverso l'analisi della capacità reddituale e finanziaria attuale e prospettica, verificando la coerenza tra forma tecnica richiesta, la finalità di impiego del finanziamento e accertando la possibilità tecnico-giuridica di concedere il finanziamento richiesto e/o di acquisire validamente le garanzie	Analisi della situazione patrimoniale e reddituale del richiedente.
				Integrazione valutazione con rating attribuito.
				Verifica congruenza delle garanzie a presidio degli affidamenti.
				Valutazione della coerenza tra linee di credito e finalità di impiego
				Valutazione del merito creditizio (legale/tecnico/economico) del cliente

SEQUENZA	AREA ATTIVITÀ	RISULTATI ATTESI	UNITÀ DI COMPETENZA	ATTIVITÀ DI RIFERIMENTO
Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza	Monitoraggio delle singole esposizioni	Gestire il rinnovo o il mantenimento degli affidamenti, analizzando le eventuali anomalie del loro utilizzo, verificando le garanzie, individuando possibili azioni per prevenire il passaggio a 'non performing', eventualmente modificando il rating di singoli clienti	MONITORAGGIO DELLE POSIZIONI CREDITIZIE Eseguire controlli sulle movimentazioni, sullo stato degli affidamenti, sul rispetto delle condizioni contrattuali, sulla tenuta delle garanzie	Analisi delle anomalie nell'utilizzo dell'affidamento
			RIMODULAZIONE DELLE POSIZIONI CREDITIZIE Effettuare azioni di rimodulazione (forbearance) dell'affidamento, azioni di diminuzione del rischio e di rafforzamento del credito, e monitorare lo stato del credito	Analisi per il rinnovo degli affidamenti
				Monitoraggio periodico di posizioni segnalate per il mantenimento dell'affidamento
				Override del rating di singoli clienti
				Verifica mantenimento congruità garanzie
				Individuazione possibili azioni per prevenire il passaggio a "non performing"

PROSPETTO RIEPILOGATIVO COMPOSIZIONE ESAME DI CERTIFICAZIONE

Dimensioni da analizzare	N.	N. quesiti/business case	Tempo di esecuzione
Conoscenze Tecniche	9	27	
Capacità Comportamentali	8	48	
Abilità Digitali	3	15	
Totale		90	2h e 00m

DETTAGLIO CONOSCENZE TECNICHE

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Tecniche di definizione del profilo quantitativo/analisi di bilancio	Conoscenza delle tecniche per definire le capacità del richiedente fido di produrre ricchezza e di rimborsare il finanziamento.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Tecniche di valutazione del profilo qualitativo	Conoscenza dei criteri dei contenuti e delle finalità dell'analisi qualitativa del cliente impresa	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Valutazione delle garanzie a presidio degli affidamenti	Conoscenza dei criteri per valutare e interpretare la congruità delle diverse forme di garanzie prestate a fronte del credito	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Normativa civilistica imprese	Conoscenza della norme civilistiche che regolano aziende, imprese ed enti	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Normativa operazioni e prodotti creditizi	Conoscenza delle disposizioni di legge e dei regolamenti inerenti le operazioni e i prodotti creditizi	CONOSCENZA APPLICATIVA GENERALE
Prodotti di finanziamento ordinari	Conoscenza delle caratteristiche della gamma dei prodotti di finanziamento.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Prodotti di finanziamento speciali (credito agevolato, fondiario, project fin.)	Conoscenza dei contenuti e delle modalità di erogazione del credito edilizio, industriale o immobiliare nei finanziamenti a medio/lungo termine alle imprese.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Metodologie di controllo periodico del credito	Conoscenza degli strumenti e delle metodologie di misurazione dell'andamento del rischio assunto.	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA
Gestione crediti problematici	Conoscenza delle tecniche e delle modalità di individuazione e gestione del rapporto creditizio con andamento anomalo	CONOSCENZA APPLICATIVA APPROFONDATA E AUTONOMA

DETTAGLIO CAPACITÀ COMPORTAMENTALI

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Gestione dei conflitti	Affrontare e tenere sotto controllo situazioni che originano tensioni, difficoltà e contrasti interpersonali.	ABILITA ADEGUATA
Accuratezza	Capacità di operare, effettuando verifiche scrupolose e controlli sul proprio operato al fine di mantenere un elevato standard qualitativo, nel rispetto delle norme e delle procedure.	ABILITA ADEGUATA
Soluzione dei problemi	Individuare, affrontare e risolvere difficoltà/varianze, cogliendone gli aspetti più significativi ed elaborando linee di azioni adatte, efficaci e coerenti.	ABILITA ADEGUATA
Controllo	Abilità di individuare i criteri e gli strumenti di verifica più opportuni e di intervenire in presenza di scostamenti o situazioni impreviste.	ABILITA BUONA
Organizzazione	Strutturare le attività proprie e degli altri, le risorse possedute, il tempo disponibile per il raggiungimento di un obiettivo.	ABILITA ADEGUATA
Decisione	Scegliere, nei tempi opportuni, tra diverse alternative, prefigurando il risultato atteso e valutandone le conseguenze.	ABILITA BUONA
Orientamento ai risultati	Indirizzare con costanza e tenacia la propria e l'altrui attività al conseguimento dei risultati attesi nel rispetto degli standard stabiliti.	ABILITA ADEGUATA
Pensiero Prospettico	Capacità di analizzare la situazione in termini prospettici, cogliendo i segnali di cambiamento per prevedere il possibile andamento dei fenomeni nei quali si è coinvolti. Formulare ipotesi e scenari alternativi, avendo una visione di medio lungo termine.	ABILITA ADEGUATA

DETTAGLIO ABILITÀ DIGITALI

TITOLO	DESCRIZIONE	LIVELLO ATTESO DEL REPERTORIO
Ricerca delle informazioni digitali	Capacità di utilizzare in maniera appropriata le funzionalità e i motori di ricerca connessi alle repository aziendali e alle banche dati esterne.	ADVANCED
Produzione delle informazioni digitali	Capacità di generare ed assemblare documenti anche utilizzando le tecniche di "mash-up" delle informazioni reperite da banche dati digitali.	FOUNDATION
Interpretazione delle informazioni digitali	Capacità di riconoscere ed interpretare le regole semantiche testuali, grafiche delle interfacce e del design del linguaggio digitale.	ADVANCED

PERCORSO DI CERTIFICAZIONE – MONITORAGGIO DEI FINANZIAMENTI BANCARI E GESTIONE DEI CREDITI IN SOFFERENZA

PROFILO DI COMPETENZA OPZIONALE 7A: MONITORAGGIO DEL PORTAFOGLIO CREDITI

SEQUENZA	AREA ATTIVITÀ	RISULTATI ATTESI	UNITÀ DI COMPETENZA	ATTIVITÀ DI RIFERIMENTO
Erogazione e monitoraggio dei finanziamenti bancari e gestione dei crediti in sofferenza	Monitoraggio del portafoglio crediti	Evidenziare criticità del portafoglio crediti, avendo valutato il livello di rischio assunto per cluster di fenomeni e individuando gli obiettivi delle azioni correttive per il rientro	ANALISI RISCHIO CREDITO DI PORTAFOGLIO Effettuare l'analisi quali-quantitativa del portafoglio crediti attraverso la clusterizzazione in base ai fenomeni di rischio standard definiti dalla BCE	Identificazione dei fenomeni di rischio
				Clusterizzazione del portafoglio in funzione dei fenomeni
			PROPOSTA CORRETTIVI PORTAFOGLIO CREDITI Evidenziare le criticità agli organi di controllo ed elaborare proposte per azioni gestionali correttive per il rientro	Valutazione del livello di rischio assunto
				Evidenziazione agli organi di gestione delle criticità riscontrate
				Individuazione degli obiettivi delle azioni correttive per il rientro