

**ESAME DI FINE TIROCINIO NELLA  
PROFESSIONE DI IMPIEGATO DI COMMERCIO 2018**

**LAVORO SCRITTO**

**RAMO BANCA**

**ESERCIZI SERIE 1**

**PRATICA PROFESSIONALE SCRITTO**

COGNOME/NOME DEL CANDIDATO: \_\_\_\_\_

NUMERO DEL CANDIDATO: \_\_\_\_\_

AZIENDA DI TIROCINIO: \_\_\_\_\_

LUOGO D'ESAME: \_\_\_\_\_

**Vi preghiamo di osservare quanto segue:**

1. L'esame scritto consiste in situazioni e casi della pratica professionale derivanti dall'attività bancaria quotidiana.

<b>Esercizi / domande</b>	<b>Punteggio massimo</b>	<b>Punteggio raggiunto</b>	<b>Nota</b>
<b>Totale punti</b>	<b>100</b>		

2. Scrivete il vostro cognome / nome e numero di candidato, il nome della vostra azienda di tirocinio e il luogo d'esame negli appositi spazi su questo foglio.
3. Verificate che la presente serie d'esercizi (domande 1 – 28, pagine 1 - 32) sia completa.
4. Prima di rispondere alle domande leggetele attentamente.
5. Presentate la soluzione in maniera dettagliata per permetterci una valutazione dei risultati.
6. Potete risolvere gli esercizi nell'ordine desiderato.
7. L'unico aiuto che potete utilizzare è la calcolatrice tascabile.
8. Se viene richiesto, rispondete con frasi intere.
9. Se in un esercizio sono richieste più soluzioni, valgono soltanto le prime risposte (ad esempio le prime quattro). Ulteriori soluzioni non vengono considerate.
10. Se non conoscete la risposta di una domanda e la domanda successiva si basa sui risultati di questa domanda, fate un'ipotesi e continuate a lavorare con questa ipotesi.
11. Durata dell'esame: 120 minuti

**VI AUGURIAMO BUON LAVORO!**

Firme degli esperti

\_\_\_\_\_ AA

\_\_\_\_\_ AB

\_\_\_\_\_ BA

\_\_\_\_\_ BB

**1. Spiegare il piano di collocamento e la Convenzione per la garanzia dei depositi**

**4 punti**

Capacità parziale A.1.3.1 (C2)

La vostra cliente signora Gianoni desidera ricevere informazioni sulla protezione dei suoi averi in caso di fallimento della banca. La signora possiede i seguenti valori patrimoniali presso la vostra banca:

Conto privato	CHF 19'000
Conto risparmio "Risparmio"	CHF 75'000
Conto risparmio "Auto"	CHF 23'000
Conto risparmio "Imposte"	CHF 18'000
Conto del pilastro 3a	CHF 93'000
Obbligazione di cassa	CHF 15'000
1.5% obbligazione della vostra banca, scadenza 03.2019	CHF 25'000

**a) Allestite il piano di collocamento citando i valori patrimoniali ed i relativi importi.**

**6 x ½ punto**

<b>1ª classe</b>	
<b>2ª classe</b>	
<b>3ª classe</b>	
<b>Crediti postergati</b>	

**b) La signora Gianoni desidera inoltre sapere su quali due leggi si basa questa graduatoria.**

**2 x ½ punto**

Punti

- 2. Spiegare la protezione dei dati**  
Capacità parziale A.1.3.3 (C2)

**3 punti**

La signora Gianoni ha anche una domanda in merito alla protezione dei dati, un argomento che nell'era della digitalizzazione diventa sempre più scottante.

- a) Qual è l'obiettivo della legge sulla protezione dei dati?**

**1 punto**

- b) Elencate quattro possibili misure con le quali la banca può proteggere i dati della sua clientela.**

**4 x ½ punto**

---

**Punteggio  
raggiunto**

**3. Svolgere mansioni di comunicazione interna****2 punti**

Capacità parziale F.2.6.1 (C2)

La vostra banca intende informare, a scadenze regolari, i propri collaboratori sull'argomento della protezione dei dati e della digitalizzazione. Siete stati incaricati di verificare l'adeguatezza dei diversi mezzi di comunicazione interna.

**a) Completate la seguente tabella.****2 x 1 punto**

	<b>Adeguito come mezzo di comunicazione regolare</b>	<b>Motivazione</b>
<b>Newsletter</b>		
<b>Bacheca all'entrata dipendenti</b>		

Punti

**4. Spiegare le attività di una banca d'investimento****2 punti**

Capacità parziale A.2.1.4 (C2)

Sul giornale il signor Saredi ha letto un articolo sulle banche d'investimento. Ora desidera ricevere informazioni più dettagliate.

**a) Descrivetegli un compito principale di una banca d'investimento.****1 punto****b) Una banca, oltre alle sue attività bancarie tradizionali, svolge attività di investment banking. Elencate al signor Saredi un'opportunità e un pericolo legati all'attività di una banca d'investimento.****2 x ½ punto**

<b>Opportunità</b>	
<b>Pericolo</b>	

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

5. **Spiegare i gruppi bancari / Illustrare il conto annuale** **4 punti**  
Capacità parziali A.2.1.2 / A.2.1.6 (C2)

Le singole posizioni del bilancio di una banca possono indicare l'appartenenza ad un gruppo bancario.

- a) **Guardando i seguenti estratti dai bilanci delle banche, di quale gruppo bancario si tratta? Motivate la vostra risposta.**

4 x ½ punto

	<b>Banca A</b> in mio. CHF	<b>Banca B</b> in mio. CHF
<b>Attivi</b>		
Liquidità	16'087	9'185
Crediti nei confronti di banche	572	6'901
Crediti nei confronti della clientela	5'486	36'380
Crediti ipotecari	43'584	-
Attività di negoziazione	5'984	8'984
Immobilizzazioni finanziarie	1'899	16'572
Immobilizzazioni materiali	14'004	373
Valori immateriali	13'480	2'316
Altri attivi	20'962	535
<b>Passivi</b>		
<u>Capitale di terzi</u>		
Impegni nei confronti di banche	1'374	4'672
Impegni risultanti da depositi della clientela	37'845	64'781
Impegni risultanti da attività di negoziazione	40'257	190
Obbligazioni di cassa	2'004	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiari e prestiti	4'078	1'152
Altri passivi	63'845	509
<u>Capitale proprio</u>		
Capitale di dotazione	10'547	-
Capitale azionario	-	3'476

	<b>Gruppo bancario</b>	<b>Motivazione</b>
<b>Banca A</b>		
<b>Banca B</b>		

Punteggio  
raggiunto

Punti

Il signor Fioroni e la signora Palermo utilizzano diversi servizi della vostra banca.

- b) **Definite sotto quale voce dei conti annuali appaiono i seguenti prodotti e servizi.**

**4 x ½ punto**

<b>Prodotto/servizio</b>	<b>Voce nei conti annuali</b>
<b>Ipoteca fissa della signora Palermo</b>	
<b>Averi in conto risparmio del signor Fioroni</b>	
<b>Limite di sorpasso utilizzato sul conto privato del signor Fioroni</b>	
<b>Azioni della vostra banca della signora Palermo</b>	

- 6. Conoscere i termini tecnici**  
Capacità parziale A.2.2.2 (C3)

**3 punti**

Andrea, apprendista al primo anno presso la vostra banca, ha già imparato molti termini tecnici e molte abbreviazioni, ma non si ricorda più i seguenti tre termini. Ve li spiega come segue. Citate i concetti corretti/le abbreviazioni corrette.

- a) **Si tratta di un regolamento statunitense per impedire l'evasione fiscale di persone fisiche e giuridiche, che sono soggette alla tassazione USA e dispongono di conti all'estero.**

**1 punto**

- b) **Un conto aperto a nome di due o più persone.**

**1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- c) **Trasferimento di titoli negoziati in borsa dal venditore all'acquirente. Andrea si ricorda che avviene dopo il clearing.**

**1 punto**

**7. Illustrare la gamma dei conti**

**2 punti**

Capacità parziale B.1.1.1 (C2)

Enzo Fasani inizia i suoi studi presso l'università di San Gallo. I suoi genitori prevedono di versargli regolarmente i soldi per il suo mantenimento.

- a) **Quale conto consiglate al signor Fasani?**

**½ punto**

- b) **Elencate tre argomenti a favore di questa soluzione che spiegherete al signor Fasani.**

**3 x ½ punto**

**8. Apertura di una nuova relazione di conto**

**3 punti**

Capacità parziale B.1.1.3 (C2, C3)

Enzo Fasani ha trovato un appartamento a San Gallo che appartiene alla ditta Vadian Immobilien AG, e deve aprire un conto cauzione affitto.

- a) **A quale nome sarà aperto questo conto cauzione affitto?**

**1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**



Punti

b) Chi può disporre del capitale e degli interessi? Motivate la vostra risposta.

2 x 1 punto

	Diritto di disporre	Motivazione
Capitale		
Interessi		

9. Spiegare il digital banking

2 punti

Capacità parziale B. 2.1.2 (C2)

Come studente Enzo Fasani è spesso in giro e non può sempre svolgere le sue operazioni bancarie allo sportello. Per questo motivo è interessato alla vostra offerta di digital banking.

a) Quali sono i presupposti necessari per poter utilizzare l'e-banking sul conto che ha scelto il cliente? Elencatene due.

2 x ½ punto

b) Elencate due argomenti a favore dell'utilizzo del digital banking dal punto di vista di Enzo Fasani.

2 x ½ punto

Punteggio  
raggiunto

Punti

**10. Erogazione dei servizi di base****2 punti**

Capacità parziale B. 3.1.1 (C2)

Enzo Fasani ha deciso di richiedere una carta di credito. Vuole sapere come avviene l'emissione di una carta di credito.

**Elencate quattro passi necessari del cliente e/o della banca e/o dell'emittente della carta di credito fino alla consegna di una carta di credito.**

**4 x ½ punto**

**11. Descrivere i prodotti del traffico pagamenti****3 punti**

Capacità parziale B. 2.1.1 (C5)

Liliana Polloni ha iniziato un'attività in proprio e da poco gestisce un piccolo ufficio di traduzione. Collabora con due traduttori indipendenti. A questo scopo ha aperto un nuovo conto aziendale. La signora Polloni chiede una consulenza sui diversi prodotti del traffico pagamenti.

**Quali prodotti consigliate alla cliente per rispondere alle sue esigenze. Elencate tre prodotti, ognuno con un esempio di una possibile esigenza della cliente.**

**3 x 1 punto**

<b>Prodotto del traffico pagamenti</b>	<b>Esempio esigenza della cliente</b>

---

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- 12. Conoscere i termini di prescrizione e attribuirli ai diversi titoli /  
Descrivere la custodia e l'amministrazione di valori patrimoniali e  
documenti, e motivare le spese**

**3 ½ punti**

Capacità parziali C.1.1.3 / C.5.3.1 (C2, C4)

La signora Zuliani ha scoperto di avere un'obbligazione svizzera 1995 – 2005 nella sua cassetta di sicurezza.

- a) **Al telefono il suo consulente ha precisato che il titolo è caduto in prescrizione. Spiegate alla signora che cosa significa.**

**1 punto**

- b) **Quale possibilità avrebbe la signora Zuliani comunque per richiedere il capitale? Motivate la vostra risposta.**

**1 punto**

- c) **Citate un titolo che non cade mai in prescrizione.**

**½ punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

Proponete alla cliente di custodire i suoi titoli in un deposito titoli.

- d) **Quali vantaggi avrebbe avuto la signora Zuliani se la sua obbligazioni fosse stata custodita in un deposito titoli al posto della cassetta di sicurezza? Elencatene due.**

**2 x ½ punto**

**13. Analizzare il deposito di un cliente / custodia di valori patrimoniali 4 punti**  
Capacità parziali C.5.1.2 / C.5.3.1 (C4, C5)

Il signor Pironi desidera discutere dei suoi investimenti. In seguito trovate il suo estratto di deposito.

Valuta	Valore nominale / quantità	Denominazione dell'investimento	Corso in % o in CHF	Valore in CHF
CHF	100	Fondi monetari CHF	1'000.00	100'000.00
CHF	185'000	3.25 % Confederazione 2007 -2027	135.13 %	250'000.00
CHF	14'300	Azioni Credit Suisse Group	14.00	200'200.00
CHF	14'300	Azioni UBS Group	16.00	228'800.00
CHF	4'420	Azioni Julius Baer	50.00	221'000.00
		Valore di deposito		1'000'000.00

- a) **A quale strategia d'investimento corrisponde questo deposito?**

**1 punto**

**Punteggio raggiunto**

Punti

- b) A quali rischi soggiace questo deposito? Elencate, oltre al rischio di mercato, altri due rischi e motivate la vostra risposta riferendovi al presente deposito.

2 x 1 punto

Termine tecnico del rischio	Motivazione

- c) In futuro il signor Pironi vorrebbe delegare le decisioni d'investimento alla banca. Quale soluzione gli proponete?

1 punto

**14. Analizzare il processo di consulenza**

**4 punti**

Capacità parziale E.1.2.1 (C2, C3)

Accogliete il signor Pironi per un colloquio e avete portato con voi diversi documenti.

- a) Elencate altri due documenti, oltre all'estratto di deposito, che possono servire per il colloquio con il signor Pironi.

2 x ½ punto

Punteggio  
raggiunto

Punti

Durante la preparazione avete riflettuto su quali domande volete porre al signor Pironi.

- b) **Formulate due domande aperte relative al deposito che intendete porre al signor Pironi durante il colloquio di consulenza.**

**2 x ½ punto**

La banca ha previsto un processo di consulenza strutturato.

- c) **Spiegate due utilità di un processo di consulenza strutturato per il cliente.**

**2 x 1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- 15. Spiegare i tipi di obbligazioni e di titoli di partecipazione**  
Capacità parziale C.1.1.4 (C1)

2 punti

Indicate nella seguente tabella le differenze tra azioni e buoni di godimento.

4 x ½ punto

Titolo	Valore nominale (sì/no)	Diritti incorporati
Azione		
Buono di godimento		

- 16. Spiegare il rating di un'obbligazione**  
Capacità parziale C.1.2.1 (C3)

1 ½ punti

Sul giornale trovate la seguente obbligazione:

Obbligazione	Corso d'emissione	Rating
Stewart SA 1 % 06.07.2018 – 06.07.2025	100 %	AAA

**Qual è l'influenza del rating AAA sull'emissione dell'obbligazione?**

**Nella vostra spiegazione utilizzate i concetti tasso d'interesse, rischio di perdita e domanda.**

3 x ½ punto

Punteggio  
raggiunto

Punti

- 17. Calcolare gli indici relativi alle azioni e a titoli analoghi**  
Capacità parziale C.1.2.2 (C2, C3)

**3 punti**

Il signor Cox possiede da cinque anni 50 azioni della Nature SA, che ha acquistato al prezzo di CHF 500.00 ciascuna. Ogni azione ha un valore nominale di CHF 200.00. Nei primi quattro anni ha ricevuto un dividendo del 5%, nell'ultimo anno del 10% del valore nominale.

- a) A quanto ammonterebbe il rendimento se le azioni fossero vendute oggi al corso di CHF 700.00?**

**2 punti**

- b) Spiegate una differenza tra il rendimento azionario e il rendimento del dividendo.**

**1 punto****Punteggio  
raggiunto**



**Punti**

**18. Illustrare l'importanza dell'analisi delle esigenze**

**4 punti**

Capacità parziale E.2.1.1 (C2)

Il signor Cox è soddisfatto del rendimento dell'azione Nature. In futuro però non vorrebbe più correre un rischio così alto.

- a) **Descrivete tre motivi per svolgere regolarmente un'analisi dettagliata delle esigenze del cliente.**

**3 x 1 punto**

- b) **Perché ponete delle domande aperte durante l'analisi delle esigenze?**

**1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- 19. Motivare l'andamento delle valute / Spiegare le operazioni su divise** **8 punti**  
Capacità parziali A.3.2.2 / C.2.3.1 (C2, C3, C5)

L'evoluzione del corso delle divise dipende da diversi fattori d'influenza.

- a) **Descrivete nella seguente tabella, per ogni fattore d'influenza, un esempio che potrebbe avere come conseguenza un aumento del CHF contro l'EUR.**

**3 punti**

Fattore d'influenza	Esempio
Situazione economica	
Misure di politica monetaria	
Livello dei tassi d'interesse	

Scenario: a causa di pessime previsioni congiunturali, la BNS ha ridotto inaspettatamente il tasso guida dello 0.25%.

- b) **Allestite una previsione a breve termine, basandovi sul precedente scenario, in merito all'evoluzione del franco svizzero. Motivate la vostra previsione.**

**1 punto**

Previsione a breve termine	Motivazione

**Punteggio raggiunto**

Punti

Thomas Baumgartner vuole comprare uno yacht alla fine di marzo 2019 in Germania. Si aspetta un aumento del corso dell'EUR nei prossimi mesi. Vorrebbe coprire tale rischio.

- c) **Spiegate al signor Baumgartner uno svantaggio delle seguenti possibilità di copertura.**

**2 x 1 punto**

<b>Operazione a termine</b>	<b>Opzione su divise</b>

Il signor Baumgartner ha deciso di concludere un'operazione a termine con data di adempimento 31 marzo 2019. Il 28 febbraio 2019 lo contatta il suo venditore comunicandogli che lo yacht potrà essere consegnato solo il 30 giugno 2019.

- d) **Consigliate al signor Baumgartner uno swap su divise: quali due transazioni concluderà la banca?**

**2 x 1 punto**

<b>Data di stipulazione</b>	<b>Acquisto/vendita valuta</b>	<b>Data di adempimento</b>

**Punteggio raggiunto**

- 20. Descrivere le forme di collocamento di un'emissione / Spiegare un aumento di capitale e calcolare il diritto d'opzione** **6 punti**  
 Capacità parziali C.3.1.1 / C.3.2.1 (C2, C3)

La Soldini SA vuole emettere un nuovo prestito.

- a) **Spiegate al CEO della Soldini SA la differenza tra un collocamento diretto e un'assunzione a fermo. Completate a questo scopo la seguente tabella.**

**4 x ½ punto**

	<b>Collocamento diretto</b>	<b>Assunzione a fermo</b>
<b>Un vantaggio per la Soldini SA</b>		
<b>Cosa guadagna la banca?</b>		

La vostra banca svolge il collocamento con un sindacato/consorzio di emissione.

- b) **Citate un motivo per la creazione di un sindacato.**

**1 punto**

Oltre al prestito, la Soldini SA vuole anche aumentare il capitale azionario emettendo nuove azioni.

Attuale corso azionario: CHF 800.00  
 Rapporto d'opzione: 6:1  
 Capitale azionario dopo l'aumento: CHF 70 milioni  
 Prezzo d'emissione per azione CHF 520.00

- c) **A quanto ammontava il capitale azionario prima dell'aumento di capitale?**

**1 punto**

Punti

d) **Calcolate il valore del diritto d'opzione.**

**2 punti**

**21. Richiedere la documentazione per l'esame del credito / Illustrare gli effetti finanziari dei crediti su pegno immobiliare / Finanziamento di un immobile (clienti privati)**  
Capacità parziali D.2.1.1 / D.2.2.2 / D.2.2.3 (C2, C3, C5)

**9 punti**

Il signor Sebastiano Vicari, un vostro nuovo cliente, vuole acquistare un appartamento in PPP adatto alla sua età. È single, senza figli e tra un anno andrà in pensione ordinaria.

Per la preparazione del colloquio il signor Vicari vi ha già inviato il suo attuale certificato di salario.

a) **Elencate e spiegate al signor Vicari due ulteriori documenti che servono per la valutazione della capacità di credito.**

**4 x ½ punto**

Documento	Motivazione

**Punteggio raggiunto**

Punti

L'acquisto della casa propria è stato rinviato di qualche mese. Nel frattempo il signor Vicari è pensionato e vi ha inviato i documenti necessari per l'esame del credito. Vi incontrate per un primo colloquio di consulenza.

- b) **Quale percentuale minima di mezzi propri deve apportare il signor Vicari per adempiere alle regole di anticipazione? Motivate la vostra decisione.**

**2 x ½ punto**

Mezzi propri in %	Motivazione

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- c) Allestite un piano di finanziamento, calcolate la soportabilità in % e interpretate il risultato, considerando le seguenti informazioni.
- Prezzo d'acquisto: CHF 800'000
  - Reddito p.a.: CHF 150'000
  - Patrimonio da impiegare: CHF 450'000
  - Riserva di liquidità esistente
  - Il signor Vicari desidera un finanziamento di terzi il più basso possibile
  - Manutenzione e spese accessorie: 1%
  - Tasso d'interesse di calcolo: 5%

6 x ½ punto

**Piano di finanziamento****Calcolo della soportabilità****Interpretazione**Punteggio  
raggiunto

Punti

Il signor Vicari riflette sul rimborso del suo debito.

d) **Quale soluzione consigliate al cliente? Motivate la vostra risposta.**

**2 x ½ punto**

Soluzione	Motivazione

Il signor Vicari è insicuro su quale prodotto ipotecario è più indicato per lui.

e) **Quale prodotto gli consigliereste se il prossimo anno si aspetta una diminuzione dei tassi d'interesse? Motivate la vostra risposta con un argomento convincente.**

**2 x 1 punto**

Prodotto	Motivazione

**Punteggio  
raggiunto**



Punti

**22. Stabilire un nesso tra le esigenze dei partecipanti al mercato e i prodotti della banca****4 punti**

Capacità parziale E.2.3.2 (C3, C4)

Un buon amico del signor Vicari gli ha consigliato un'ipoteca fissa con una durata di 10 anni. Come consulente del signor Vicari gli consigliate uno scaglionamento delle scadenze.

- a) **Descrivete un vantaggio ed uno svantaggio, dal punto di vista del cliente, di legare l'intero importo per 10 anni nei confronti di uno scaglionamento delle scadenze.**

**2 x 1 punto**

<b>Vantaggio</b>	<b>Svantaggio</b>

La vostra banca mira ad una crescita qualitativa delle ipoteche.

- b) **Quali sono le esigenze/obiettivi della banca sul mercato ipotecario? Descrivete due esigenze/obiettivi.**

**2 x 1 punto****Punteggio  
raggiunto**

Punti

**23. Distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare / Interpretare i risultati della sorveglianza del credito (clienti privati)**

**5 punti**

Capacità parziali D.2.2.1 / D.2.1.3 (C4)

La vostra cliente Angelina Sommaruga possiede una casa unifamiliare. Desidera realizzare il suo grande sogno di una piscina naturale. I costi del progetto ammontano a CHF 100'000. La cliente desidera finanziare il suo progetto tramite un credito lombard, sotto forma di credito in conto corrente, oppure tramite un aumento del credito ipotecario.

- Valore dell'immobile: CHF 900'000
- Credito ipotecario esistente: CHF 450'000
- Cartella ipotecaria in primo rango: CHF 450'000

Altri valori patrimoniali:

- Deposito titoli: CHF 200'000, 100% azioni svizzere

**a) Confrontate le due varianti di finanziamento esposte dalla signora Sommaruga e spiegatele due vantaggi per ciascun tipo di credito.**

**4 x ½ punto**

<b>Tipo e forma di credito</b>	<b>Vantaggi</b>
<b>Prestito ipotecario</b>	<b>1° vantaggio</b>
	<b>2° vantaggio</b>
<b>Credito lombard sotto forma di limite in conto corrente</b>	<b>1° vantaggio</b>
	<b>2° vantaggio</b>

---

**Punteggio raggiunto**

Punti

La cliente opta per l'aumento del credito ipotecario esistente. Adiacente alla proprietà viene costruito poco tempo dopo un impianto di incenerimento di rifiuti.

b) **Qual è l'influenza di questa costruzione sulla sicurezza del finanziamento?**

**1 punto**

c) **Elencate due misure per non aumentare il rischio della banca.**

**2 x 1 punto**

**24. Applicare le tecniche delle domande**

**2 punti**

Capacità parziale E.2.2.1 (C2, C3)

State svolgendo il colloquio con la signora Sommaruga.

a) **In quale fase del colloquio sono sensate le domande chiuse? Motivate la vostra risposta.**

**2 x ½ punto**

Fase del colloquio	Motivazione

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- b) **Formulate due domande chiuse che ponete alla signora Sommaruga nella fase citata al punto a).**

**2 x ½ punto**

**25. Richiedere la documentazione per l'esame del credito (clienti commerciali)**

**3 punti**

Capacità parziale D.3.1.1 (C4)

La Downhill Sports Sagl è in fase di costituzione e non è ancora cliente della vostra banca. L'unico titolare, il giovane imprenditore Pascal Rodriguez, necessita di un credito per l'allestimento del negozio.

- a) **Per quale motivo il signor Rodriguez deve inoltrare un businessplan per l'esame del finanziamento? Descrivete due motivi.**

**2 x 1 punto**

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

- b) Il signor Rodriquez mette inoltre a disposizione la sua dichiarazione fiscale privata. Spiegate per quale motivo questo non influenza direttamente la decisione sul finanziamento dell'azienda.

1 punto

26. Distinguere i prodotti nell'ambito delle operazioni su pegno immobiliare e mobiliare (clienti commerciali)  
Capacità parziale D.3.2.1 (C2)

5 punti

Dopo una prima valutazione della documentazione fissate un appuntamento con il signor Rodriquez. Il signore vuole sapere quali possibilità di finanziamento ragionevoli sono a disposizione per l'espansione e l'arredamento del negozio.

- a) Quale prodotto consigliate al signore? Citate un tipo ed una forma di credito concreti ed adeguati.

2 x 1 punto

Tipo di credito	Forma di credito

- b) Mostrate al signor Rodriquez l'utilità della forma di credito proposta al punto a).

1 punto

Punteggio  
raggiunto

Punti

Per il pagamento delle fatture correnti il signor Rodriguez chiede un credito d'esercizio.

- c) **Spiegate al cliente, con l'aiuto di un grafico, come funziona il limite di credito in conto corrente.**

**1 punto**

- d) **Spiegate al signor Rodriguez come sono calcolati i seguenti costi di credito.**

**2 x ½ punto**

<b>Costi</b>	<b>Calcolo</b>
<b>Costi d'interesse</b>	
<b>Commissioni di credito</b>	

**Punteggio  
raggiunto**

Punti

27. **Spiegare la concessione di un credito scoperto (clienti commerciali)** 3 punti  
Capacità parziale D.3.3.1 (C3)

Il signor Rodriguez ha già messo a disposizione dell'azienda CHF 50'000.00 come capitale di terzi.

**Con quale clausola di garanzia la banca può ridurre il suo rischio in questo caso? Spiegate al cliente il suo contenuto e mostrate un rischio rilevante per il signor Rodriguez.**

3 x 1 punto

<b>Clausola di garanzia</b>
<b>Contenuto</b>
<b>Rischio</b>

Punteggio  
raggiunto

Punti

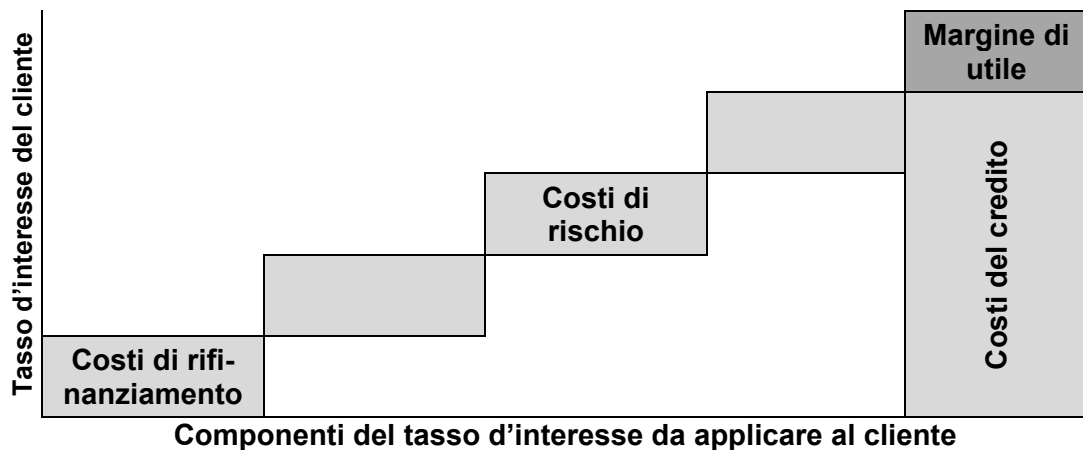
**28. Comunicare l'applicazione di differenti classi di rischio**  
Capacità parziale D.1.1.4 (C2)

**3 punti**

Siccome non disponete delle competenze necessarie per autorizzare la concessione di crediti, discutete il finanziamento con il vostro superiore. L'argomento centrale è il tasso d'interesse da offrire al cliente in caso di una valutazione positiva del credito.

a) **Completate il seguente grafico inserendo i rispettivi costi del credit-pricing.**

**2 x 1 punto**



Il rating influenza fortemente le condizioni della Downhill Sports Sagl.

b) **Spiegate al signor Rodriquez, per quale motivo una nuova azienda rappresenta un rischio maggiore rispetto ad un'azienda di successo, attiva da molti anni.**

**1 punto**

Punteggio raggiunto