

Il processo di valutazione del merito creditizio.

n.b. Il presente documento ha l'esclusiva finalità di contenere tematiche utilizzate come spunti di riflessione –

Ezio Rasetto

Responsabile erogazione credito e sostenibilita' Banca Sella –Area Torino

SET DOCUMENTALE

Richiesta di affidamento su modulo predisposto dalla banca e firmato dal soggetto/i autorizzati dallo statuto della società		Elenco degli affidamenti bancari concessi ed utilizzati comprensivi di mutui ed impegni di leasing
Visura aggiornata Camera di Commercio in carta libera		Elenco dei clienti con dettaglio dei tempi di incasso dei crediti
Atto costitutivo e statuto aggiornato della società-verbali assegnazione poteri di firma		Elenco dei fornitori con dettaglio dei tempi di pagamento
Organigramma azienda		Eventuali bilanci ultimi due esercizi consolidati o di eventuali società controllate e collegate
Bilanci ultimi tre esercizi comprensivi (laddove la forma societaria ne preveda l'obbligo) di nota integrativa, relazione sulla gestione, relazione del Collegio Sindacale, verbale di approvazione del bilancio (aziende)		Preventivi di spesa (nell'ipotesi di investimenti)
Bilancio provvisorio dell'esercizio in corso debitamente firmato dal soggetto/i facoltizzato ad impegnare la società		Documentazione specifica in funzione della finalità dell'affidamento , a titolo di esempio il compromesso dell'immobile da acquistare o computo metrico estimativo per l'immobile da realizzare o per le opere di ristrutturazione da effettuare, cosiccome ad esempio il contratto sottostante la richiesta di un credito di firma
Business plan triennale -elenco degli ordinativi o dei lavori in corso di esecuzione		Ultima dichiarazione dei redditi dei soci(per società di persone) e degli fideiussori eventuali

ITER ISTRUTTORIO E TEMPISTICHE

Raccolta documentazione e firma della richiesta		Importanza della collaborazione Cliente-commercialista anche con delega alla Banca mediamente da 1 settimana a 30 giorni in funzione completezza documentazione e complessità richiesta
Iter istruttoria Banca		

Analisi qualitativa

Perché il cliente ha scelto Banca Sella - input relazione Cliente :

- Azione di sviluppo: estrazioni dalla sede : buoni pagatori, aziende con buoni indici di bilancio-
- Azione di sviluppo, referenza attiva da Clienti – indicare chi sono (potenziali conflitti di interesse)
- Conoscenza personale

Segnalazione da parte di :

- Consulenti
- Consorzi di garanzia
- *Prima valutazione del contatto iniziale : opportunita' per entrambi o Nuovo cliente che non riesce piu' a trovare riscontri con il sistema bancario ?*

Visure camerali (non solo finalizzata alla ricerca di pregiudizievoli ma capire la storia della società, l'esperienza, l'assetto societario (familiare o no), l'eventuale partecipazione in imprese operanti nello stesso settore, amministratori con esperienza adeguata - POTERI DI FIRMA , RILASCIO GARANZIE.

Descrizione sintetica ma puntuale dell'attività svolta : capire bene l'attività ci aiuta a comprendere meglio le esigenze del cliente e di prevedere alcune dinamiche contabili.

Azienda a carattere industriale e commerciale - Commerciale all'ingrosso e al dettaglio – Valutare la struttura di bilancio in relazione al settore di appartenenza e alla tipologia di attività e le potenziali esigenze del cliente-

Analisi quantitativa

BUSINESS PLAN

- *funzione interna : svolge il compito di informare e di guidare i processi decisionali all'interno dell'azienda;*
- *funzione esterna : ha lo scopo di rappresentare il progetto ai terzi sotto il profilo patrimoniale, finanziario ed economico.*

BILANCIO

- *Stato patrimoniale (particolari voci di bilancio da commentare...)*
- *Conto Economico*
- *Nota Integrativa*
- *Relazione sulla gestione*
- *Relazione del collegio sindacale o revisore contabile*

BILANCIO PROVVISORIO (*di frequente fornisce il dettaglio di voci che dal definitivo non si rilevano, dimostrazione di buona organizzazione...)*

RENDICONTO FINANZIARIO : *analisi dei flussi di cassa partendo dal flusso di cassa della gestione operativa e considerando le dinamiche legate agli investimenti e al circolante-*

Analisi andamentale

- *Movimentazione, sconfini, regolarità pagamento rate, qualità del portafoglio*

Analisi della centrale rischi

- *Confronto con situazione banche consegnata dal cliente*
- *Analizzare la % di utilizzo degli accordati – interpretare i margini disponibili (rischi a revoca saldo medio, rischi autoliq.) – sconfini perduranti e ricorrenti –percentuale insoluti*
- *Analizzare i dati andamentali*
- *Analizzare eventuali collegamenti e/o garanzie*

LA CENTRALE RISCHI – caratteristiche generali

Rilevazione mensile dei rischi diretti e indiretti in capo a persone fisiche - coobbligazioni - società

Rilevazione delle posizioni di rischio risultanti all'ultimo giorno del mese

Obbligo di segnalazione delle banche e degli intermediari finanziari:

- da 30.000 Euro
- Sofferenze per crediti di qualunque importo

Classificazione dei rischi in quattro sezioni omogenee con indicazione di:

- Fidi accordati
- Fidi utilizzati
- Sconfinamenti

ANALISI ANDAMENTALE - LA CENTRALE RISCHI

Tra i principali dati analizzati dalle banche in ordine all'andamento e all'evoluzione dei rapporti con imprese affidate c'è la Centrale dei Rischi

La Centrale dei Rischi: cos'è

Un sistema informativo sull'indebitamento della clientela delle banche e degli intermediari finanziari vigilati da Banca d'Italia

La Centrale dei Rischi: l'obiettivo

Attraverso il servizio centralizzato dei rischi, Banca d'Italia fornisce agli intermediari partecipanti un'informativa utile, anche se non esaustiva, per la valutazione del merito di credito della clientela e, in generale, per l'analisi e la gestione del rischio di credito

L'IMPORTANZA DELLA CENTRALE RISCHI NELLA VALUTAZIONE E GESTIONE DEL RISCHIO

Dall' esame dei dati delle Centrali Rischi si possono osservare / ricavare alcuni indicatori che devono essere attentamente approfonditi al fine di pervenire ad una corretta valutazione delle posizioni.

Le anomalie che testimoniano l'insorgere di situazioni di squilibrio economico /finanziario, possono essere individuate attraverso l'esame dei seguenti principali fenomeni:

- riduzione significativa di accordato con utilizzi in sconfinamento;
- presenza di sconfini, specie se oltre i 90 gg. (past due);
- eccessivo/repentino incremento dell'esposizione globale;
- eccessiva esposizione globale in raffronto al fatturato;
- utilizzi massimizzati;
- riduzione degli utilizzi globali in presenza di tensione nell'utilizzo dei fidi presso la nostra Banca;
- presenza di segnalazioni a sofferenza;
- eventuali fideiussioni in contenzioso (garanzie escusse senza esito);
- costituzione di nuove garanzie reali sul sistema.