



## *«La Qualità del Credito nell'attività Bancaria»*

*Emiliano Perego*



- ***La Banca: intermediario creditizio***
- ***Merito di credito e Rating***
- ***Fasi del processo del credito bancario***





## L'attività di intermediazione

### Cosa fa

- La principale attività svolta dalle banche è il trasferimento di risorse finanziarie (moneta) dai soggetti che ne dispongono a quelli che ne difettano, ponendosi come controparte. Questa funzione, detta intermediazione, è esercitata attraverso la raccolta di fondi dai risparmiatori e la concessione di prestiti a imprese e famiglie.



## L'attività di intermediazione

**Come lo fa**

- La Banca raccoglie denaro e lo presta analizzando le probabilità di successo di un “progetto” e la capacità del debitore di restituire il finanziamento valutandone il c.d. “Merito di Credito”.



## L'attività di intermediazione

### **Come valuta il cliente**

- Per stabilire se un cliente è più o meno meritevole di ottenere prestiti gli viene attribuito “un voto” in base a valutazioni su specifici parametri economici e piani prospettici. In termini tecnici questa valutazione è detta “rating bancario” e definisce in estrema sintesi il profilo di rischio del cliente. Il tasso applicato è commisurato al rischio.



## Come si forma il Rating: Le informazioni rilevanti

1

**Quantitative**

redditività, struttura patrimoniale e finanziaria, sostenibilità dell'indebitamento

+

2

**Qualitative**

settore, informazioni societarie, organizzative, *governance*, aspetti generali di rischio (Rischio Paese), *management*, dipendenza da fornitori

+

3

**Andamentali**

anzianità del rapporto, anomalie interne, esame degli affidamenti, quantità e qualità del lavoro con la banca, rapporti con altre società del gruppo bancario

+

4

**Sistemiche**

centrale dei rischi, pregiudizievoli, Cerved

+

5

**Soggettive**

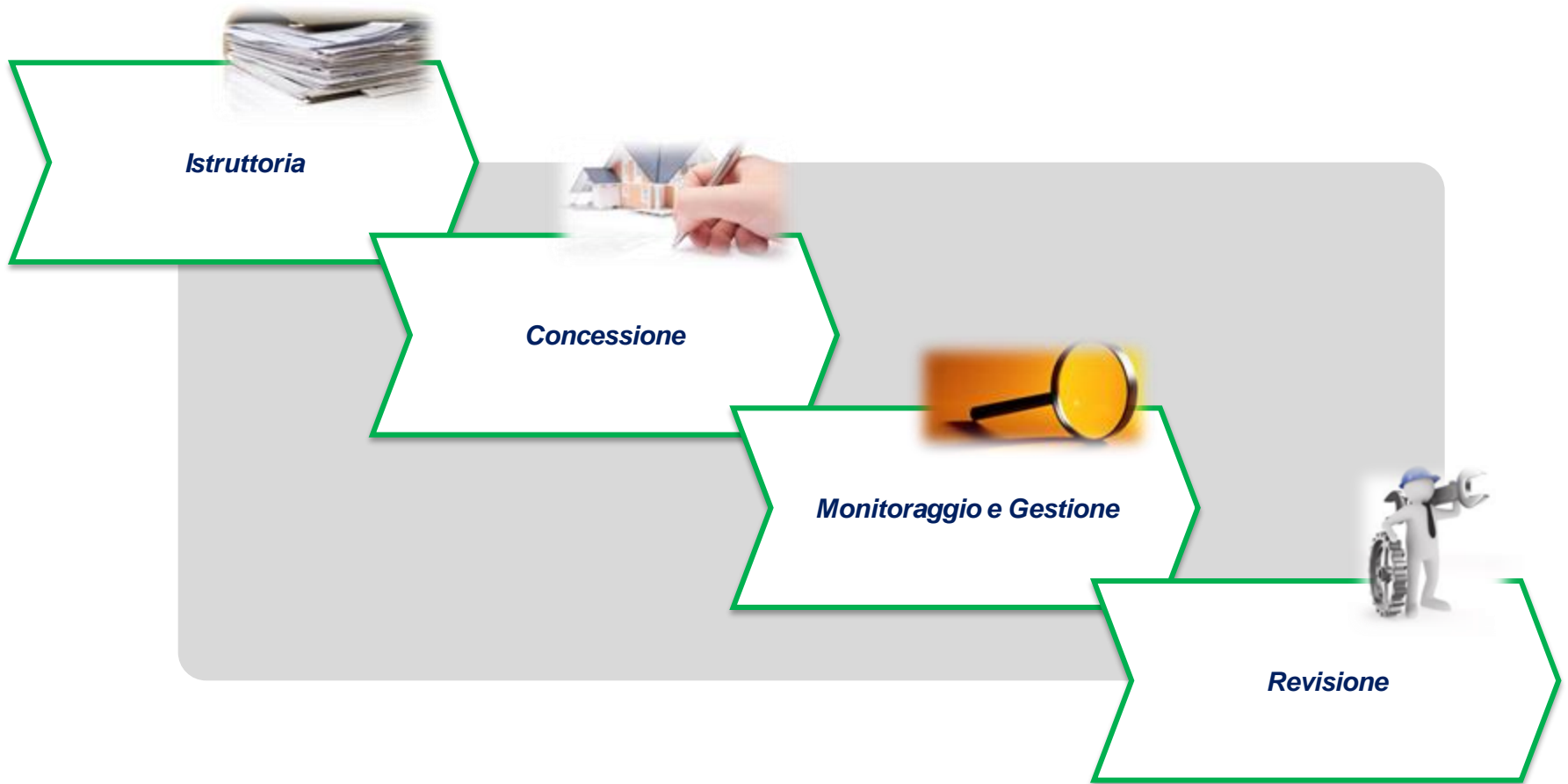
garanzie (queste non modificano il profilo di rischio, ma integrano le capacità reddituali e finanziarie dell'affidato limitando i rischi di perdita o di immobilizzo), reputazione

=

**Valutazione complessiva**

in termini di **Probabilità di Default** (la probabilità che l'impresa-cliente sia inadempiente entro un anno) e di **Classe di Rating**

# Le fasi del processo del credito bancario





### ***Istruttoria***

- Fase improntata a trasparenza e dovere di cooperazione tra le controparti
- Fase più delicata dove si valuta il “merito di credito”
- Raccolta dei documenti, analisi approfondita dei dati e del cliente (attività, business, situazione patrimoniale e reddituale attuale/prospettica) per verificare la loro coerenza e congruità con la finalità del finanziamento
- Raccolta di informazioni e dati che riguardano i soggetti “collegati” (soci e competitors)
- Grazie al rating, è una fase meno discrezionale di una volta. Il merito creditizio non coincide con le garanzie offerte





### **Concessione**

- Non esiste un “diritto al credito” perché i rapporti creditizi sono basati sulla fiducia
- La mancata concessione di un credito atteso può, al ricorrere di determinate circostanze, costituire fonte di responsabilità precontrattuale
- Il costo del denaro è in funzione del rating



### **Monitoraggio e Gestione**

- Verifica della congruità delle condizioni pattuite in fase di istruttoria e concessione
- Controllo del corretto e lineare andamento del rapporto
- Analisi delle eventuali anomalie e criticità rilevate internamente ovvero su segnalazioni esterne



### **Revisione**

- Modifica delle forme tecniche di affidamento (da breve/medio a lungo termine, da “a buon fine” a “revoca”)
- Verifica della solidità delle garanzie acquisite
- Analisi delle anomalie e criticità
- Variazione e/o revoca del fido

# «Grazie per l'attenzione»



**Carugate  
e Inzago**

**Dr. Emiliano Perego**  
*Capo Area e Responsabile Filiale di Carugate*

*emiliano.perego@bcc8453.it*



**Carugate  
e Inzago**

**Ufficio di Sede**  
*Soci e Manifestazioni*

*soci@bcc8453.it*