

# **Banca e Finanziaria regionale: il contributo allo sviluppo delle Imprese e all'economia sostenibile**

**La relazione Impresa - Finanziatori:  
dinamiche e metodologie di  
conoscenza e valutazione**

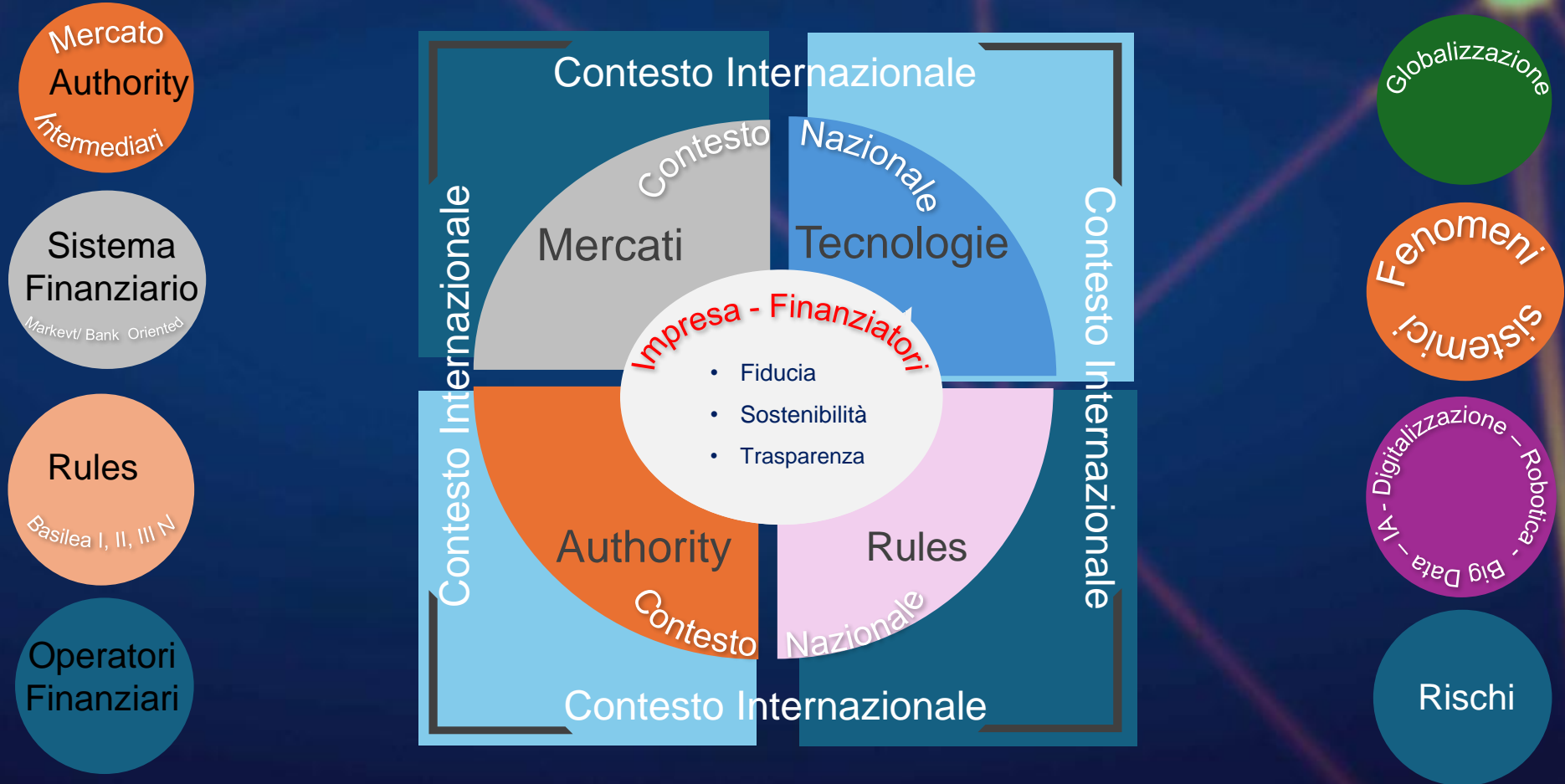
**28 gennaio 2025**

***claudio patalano***

# Agenda

- 1** Uno schema di analisi: le variabili di riferimento
- 2** Perché e come cambia la dinamica Impresa Finanziatori
- 3** Attuali criteri di selezione e gestione del merito creditizio
- 4** Criticità nel rapporto Impresa – Finanziatori  
Possibili mitigazioni. Opportunità

# 1 Uno schema di analisi: le variabili di riferimento



Rapporto simbiotico plasmato dalle dinamiche e caratteristiche di contesto che incidono sulle modalità di costruzione e gestione delle relazioni *Imprese – Finanziatori* i cui elementi costitutivi sono:  
**Fiducia, Sostenibilità e Trasparenza**

## 2 Perchè e come cambia la dinamica Impresa Finanziatori

Arco Temporale	Epoca	Determinanti Cruciali	
Anni '70 – Inizio '90.	Stabilità Burocrazia	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercato pressochè statico</li> <li>▪ Legge Bancaria del '36 – Vigilanza Strutturale</li> <li>▪ Banca Istituzione e specializzata (foresta pietrificata)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Valutazioni Merito creditizio con “analisi basiche” e conoscenza personale</li> <li>▪ Approccio amministrativo al cliente</li> </ul>
Fino a Grande Crisi (2007- 2008)	Competizione Globalizzazione	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercato dinamico (abbattimento barriere commerciali)</li> <li>▪ Tub 1993 – Tuf 1998 – Vigilanza prudenziale (Basilea I)</li> <li>▪ Banca Spa Universale e on line</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Innovazione Tecnologica (IT, Internet)</li> <li>▪ Valutazione più rigora del Merito creditizio con analisi organiche e per indici su situazioni aziendali</li> <li>▪ Approccio commerciale al cliente (cross selling)</li> </ul>

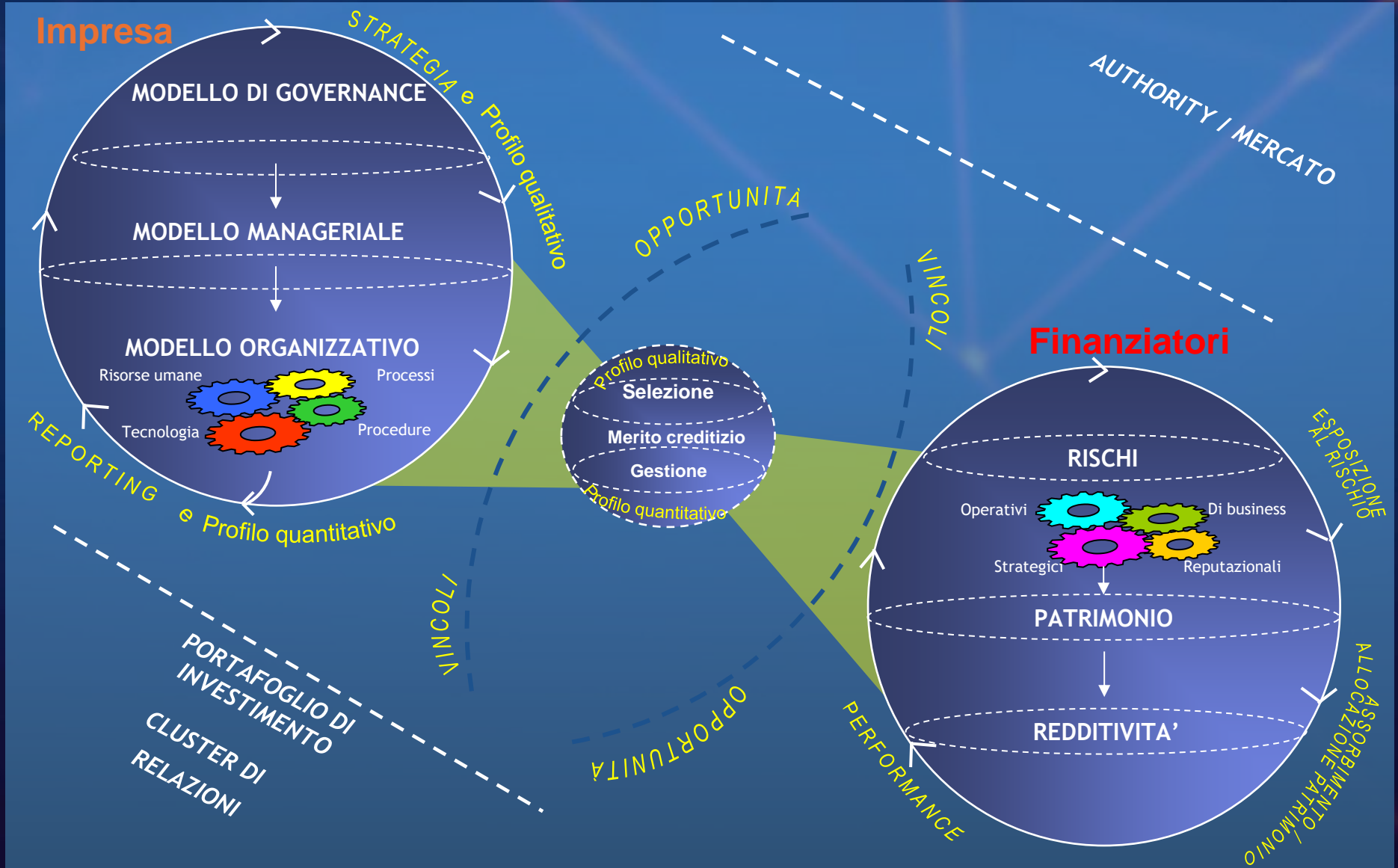
... segue



## 2 Perchè e come cambia la dinamica Impresa Finanziatori

Arco Temporale	Epoca	Determinanti Cruciali	
<p>Dopo Grande Crisi (2007- 2008)</p>	<p>Regolamentazione  Innovazione</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Mercati dinamici interconnessi</li> <li>▪ Regolamentazione patrimonio/rischi intermediari finanziari (Basilea II, III e IV)</li> <li>▪ Concentrazioni: Desertificazione del Sistema bancario</li> <li>▪ Digitalizzazione, Big Data e I.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Processo del credito innovato (Lom, normative ABE/GL/2020/06)                         <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Valutazione merito creditizio sofisticata e prospettica</li> <li>✓ Monitoraggio proattivo su anomalie andamentali (early warning)</li> <li>✓ Criteri di riclassificazione degli affidamenti (performing - non performing)</li> </ul> </li> <li>▪ Gestione sinergica e collaborativa del cliente</li> </ul>

3 Attuali criteri di selezione e gestione del merito creditizio



## 4 Criticità nel rapporto Imprese – Finanziatori. Possibili mitigazioni. Opportunità

### CRITICITA'

- Asimmetrie informative
- Difetti di dialogo e comunicazione
- Rigità e lungaggine delle procedure
- Difficoltà valutativa elementi qualitativi

Curare e alimentare la relazione in modo organico e strutturato



### LEVE INTERNE

- Investimenti in professionalità
- Collaborazione partecipata
- Strumenti direzionali
- Assetto organizzativo

### OPPORTUNITA'

- Credit Advisor
- Banca locale
- Finanziaria regionale

**GRAZIE PER L'ATTENZIONE**



**PATALANO & PARTNERS**  
CONSULENTI D'IMPRESA