

Credito, Finanza e Agricoltura: il punto di vista delle banche

Francesca Macioci
Ufficio Crediti
Associazione Bancaria Italiana

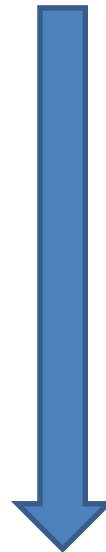
Credito, Finanza e Agricoltura: un rapporto in continua evoluzione



Politica Agricola Comune (PAC)



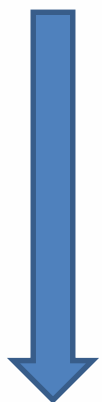
**Variazioni del quadro normativo
(TUB)**



**Revisione dell'Accordo di Basilea
sul capitale di vigilanza delle banche**

La «nuova» Politica Agricola Comune

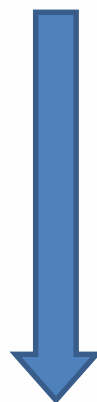
Primo pilastro



Disaccoppiamento
Condizionalità
Modulazione
Greening
Sostegno specifico

REG UE 1307/13 Pagamenti diretti (PAC)
REG UE 1308/13 OCM unica

Secondo pilastro



Programmazione
Cofinanziamento
Concertazione

REG UE 1305/13 Sviluppo Rurale

**La riduzione del sostegno comunitario spinge
i produttori agricoli a
ricercare fonti alternative di finanziamento**

Il nuovo Testo Unico Bancario

- Credito “finalizzato”
- Despecializzazione temporale
- Despecializzazione operativa
- Despecializzazione istituzionale



Il «credito agrario» resta un credito di scopo ma la sua specificità è legata alle caratteristiche dell'impresa finanziata



Le imprese «finanziabili» non sono più solo quelle agricole

**Si afferma una specializzazione di tipo diverso
non dettata da disposizioni normative
ma piuttosto da reali bisogni finanziari della clientela**

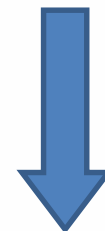
Accordo di Basilea

Prima

- Mancata interiorizzazione delle informazioni da parte della banca note esclusivamente al valutatore
- Assenza di sanzioni per il personale della banca in caso di comportamenti fraudolenti, in quanto i presupposti della valutazione del merito creditizio non erano formalizzati
- Assenza di metodi standardizzati per la gestione delle informazioni
- Eccessiva presenza di elementi di soggettività nella valutazione
- Richiesta di una scarsa documentazione atta esclusivamente a censire i dati anagrafici dell'azienda e degli esponenti aziendali ed a dimostrare l'esistenza e l'escutibilità delle necessarie garanzie.

Dopo

- L'informazione diviene il «fulcro» della valutazione della banca.



Imprese agricole

- Basso grado di capitalizzazione
- Commistione tra patrimonio dell'impresa e patrimonio personale dell'imprenditore
- Informazioni di bilancio/modello unico poco dettagliati e trasparenti

Asimmetria informativa

Soluzioni per migliorare il dialogo Banche – Imprese agricole

Guida per l'impresa agricola
Criteri generali di valutazione del credito

Business Plan On line

Valutazione delle variabili qualitative

Business Plan On line

- Semplificazione e standardizzazione del processo
- Oggettività e omogeneità nella metodologia di determinazione dei bilanci e dei business plan
- Certificazione fonti informative utilizzate per la rielaborazione dei dati di bilancio
- Rispetto delle peculiarità economico patrimoniali delle aziende agricole
- Elaborati finali opportunamente strutturati per facilitare la valutazione del progetto di impresa da parte di Regioni/PA e Banche/Confidi



Per l'assegnazione del rating ai fini dell'erogazione del credito all'agricoltura, il vero lavoro consiste non tanto nel reperire i documenti, per questo comparto economico sono di fatto assenti, quanto quello di ricondurre a certezza le prerogative di quantità e qualità di ogni singola azienda

Ulteriore passo....



Condivisione con il settore bancario da parte delle Regioni degli elementi economico-finanziari dell'istruttoria di merito agevolativo

Valutazione delle variabili qualitative

L'informazione è il pilastro fondamentale sul quale costruire e sviluppare il rapporto tra banche e imprese; la recente congiuntura non favorevole ha fatto peraltro emergere la necessità di rafforzare la componente «qualitativa» nel patrimonio informativo necessario a una corretta valutazione delle dell'impresa, al fine di cogliere meglio il suo possibile andamento prospettico.

Con l'obiettivo di valorizzare maggiormente questa tipologia di informazioni è stato costituito in sede ABI - secondo quanto previsto dall'Accordo per il Credito 2015 - il:

Forum di dialogo tra l'Associazione Bancaria Italiana e le Associazioni imprenditoriali maggiormente rappresentative del Paese



Definizione della modalità più corretta per introdurre alcuni indicatori di misurazione delle variabili qualitative nel rapporto tra la banca e l'impresa

Valutazione delle variabili qualitative: Agricoltura

Portafoglio clienti

L'azienda ha clienti esteri?

Rotazione della clientela (% di fidelizzazione)

Come si presenta il portafoglio ordini rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente?

Attività

L'azienda ha polizze assicurative su (i) Rischi aziendali e calamità naturali (ii) Rischi Commerciali

Quale è il grado di diversificazione delle attività produttive dell'impresa?

Quanto tempo intercorre tra la fornitura del prodotto e il pagamento da parte del cliente?

L'azienda appartiene ad una filiera produttiva?

Caratteristiche di attrezzature e impianti.

Presenza di marchi registrati o produzioni specializzate, certificate (DOP, IGT, ..)

L'azienda utilizza canali di vendita innovativi (e-commerce)?

Posizionamento

Qual è la posizione dell'azienda sul mercato di riferimento?

La società appartiene ad un'organizzazione di produttori?

Visione Strategica / Gestione

Strategia e visione a breve, medio e lungo termine.

Anni di esperienza professionale dell'imprenditore.

Presenza di certificazioni di processo/qualità.

Trend di settore

Da quanti anni l'azienda opera nel settore?

Quali sono le prospettive del mercato in cui l'azienda opera, relativamente al segmento di appartenenza?