



ISTITUTO NAZIONALE
REVISORI CONTABILI



6 ottobre 2005 – Milano – MIP, Via Garofalo 39

BASILEA 2: PROBLEMA PER LE AZIENDE, OPPORTUNITÀ PER IL CONSULENTE D'IMPRESA.

**STRUMENTI E SOLUZIONI PER TRASFORMARE IL NUOVO ACCORDO DI BASILEA IN UNA
OPPORTUNITÀ DI SVILUPPO DEL RAPPORTO FRA AZIENDA/CONSULENTE D'IMPRESA E BANCA.**

Contesto e obiettivi

L'avvio della fase sperimentale per l'implementazione di Basilea2, nel corso dell'anno appena trascorso, ha iniziato ad incidere sulle modalità di gestione delle banche e già si cominciano a notare influenze sul rapporto fra impresa e banca.

In particolare le PMI, meno strutturate, saranno maggiormente esposte ai rischi derivanti dallo sviluppo dei sistemi di attribuzione del rating.

Siamo quindi alla vigilia di una svolta epocale nella concezione del rapporto banca/azienda che porterà, di conseguenza, l'impresa a richiedere nuove capacità professionali al consulente d'impresa.

L'attribuzione del rating si basa infatti su sistemi che utilizzano dati qualitativi e quantitativi che la banca in parte detiene (centrale rischi, andamenti,...), in parte reperisce, per contenere i costi, da fonti esterne (bilanci, informazioni,.....) ed in parte ha necessità di ottenere dall'impresa.

La determinazione del rating è quindi diretta conseguenza della "qualità" dei dati utilizzati.

I problemi nascono dal fatto che alcuni di questi dati sono di "bassa qualità".

In particolare i dati di bilancio, reperiti da terzi e necessari per alimentare i sistemi di attribuzione del rating, sono di qualità non eccezionale (non recenti: oggi sono disponibili solo i bilanci 2003; di scarsa definizione: sintesi da bilancio civilistico, bilanci costruiti con logiche fiscali,.....).

Inoltre l'azienda ha scarsa conoscenza di cosa e come comunicare alla banca a completamento dei dati per l'attribuzione del rating: vogliamo qui riferirci in particolare ai dati relativi a fattori intangibili, non rilevabili dai bilanci, ed alle opportunità legate agli sviluppi futuri dell'azienda.

Diventerà fondamentale per le imprese, in particolare per le PMI, sviluppare le conoscenze e le capacità per fornire direttamente alle banche tutto quanto è necessario affinché possano determinare un rating il più aderente possibile alla reale situazione aziendale sia attuale che prospettica.

Se infatti sarà sempre fondamentale "far bene impresa" diventerà necessario, molto più che in passato, saper trasmettere al mondo bancario quanto l'azienda è "capace di far bene impresa". Basilea2 renderà necessario un cambiamento profondo nel

1. gestire (controllare) l'azienda con strumenti più efficienti
2. saper comunicare efficacemente il progetto imprenditoriale
3. ottenere e mantenere linee di credito adeguate ai piani di sviluppo

I rischi derivanti dallo sviluppo dei sistemi di attribuzione del rating rappresentano una formidabile opportunità, e comunque una necessità, per le imprese, attraverso il supporto del consulente d'impresa, di migliorare le proprie capacità gestionali, previsionali e di comunicazione.

Infatti l'impresa che saprà gestire e pianificare meglio potrà, utilizzando i medesimi strumenti della gestione e pianificazione, fornire alla banca dati esaustivi, aggiornati e in forma analitica secondo modalità intelligibili dalla banca.

La necessità per l'azienda di sviluppare le capacità specifiche negli ambiti sopraesposti genererà quindi nuove opportunità professionali per l'attività del consulente d'impresa.



ISTITUTO NAZIONALE
REVISORI CONTABILI



In particolare poi, in un momento di debolezza del ciclo economico, quale quello che stiamo attraversando, diventa ancor più fondamentale per l'azienda fornire alla banca dati di bilancio aggiornati e prospettici per evitare che il percorso di valutazione dell'azienda e l'attribuzione del rating sia effettuata solamente "backward looking", sull'analisi di dati del passato, ma tenga in considerazione anche le prospettive di crescita e sviluppo.

MIP School of Management, la business school del Politecnico di Milano, da decenni attiva nel campo della formazione manageriale avanzata alle imprese ed I.F. Finanziaria, realtà attiva da oltre vent'anni nel supportare le aziende a reperire le fonti di finanziamento necessarie a supportare i progetti di sviluppo (e proprietaria di [Basilea@2System](#)), insieme, organizzano un corso finalizzato a dare supporto all'azienda nel far crescere le capacità necessarie per raggiungere gli obiettivi "imposti" da Basilea2.

L'attenzione è focalizzata sul dare risposte pragmatiche e strumenti operativi per soddisfare le necessità delle imprese al fine di:

- Ø utilizzare il bilancio operativamente come strumento gestionale (strutturazione ed analisi dei parametri gestionali, indici, controllo dell'andamento nel tempo, controllo, definizione interventi correttivi) anche attraverso l'uso di software sviluppati specificamente
- Ø supportare l'introduzione in azienda delle tecniche per la pianificazione ed il controllo strategico
- Ø approfondire le tecniche di comunicazione verso il mondo bancario in chiave 'Basilea2'.

Destinatari

Il corso si rivolge specificamente ai consulenti d'impresa (commercialisti, revisori contabili, consulenti aziendali) con l'obiettivo di focalizzare i problemi e le **nuove opportunità professionali offerte da Basilea2.**

Programma

Il seminario si sviluppa nell'ambito di una giornata, per complessive 6 ore, durante le quali saranno trattate in particolare le seguenti tematiche:

1 – Problemi ed Opportunità offerte dal nuovo accordo di Basilea2

Cosa cambia per le banche

Cosa cambia per l'impresa

Il rating e le informazioni quali/quantitative per valutare il rating di impresa (EL, Pd, LGD, EaD, Maturity,)

Solo nuovi problemi oppure nuove opportunità

Perché è necessario cominciare ad agire fin da ora

2 – Il bilancio gestionale: strumento di analisi aziendale

Differenze fra bilancio civilistico e bilancio gestionale

Perché il bilancio gestionale

Gli indici di bilancio

La valutazione dell'andamento degli indici nel tempo

Esempi pratici di analisi e riclassificazione gestionale di un bilancio

3 – la pianificazione ed il controllo

Il piano di sviluppo

- Profilo aziendale, l'analisi dello scenario, il piano operativo, il piano d'azione



ISTITUTO NAZIONALE
REVISORI CONTABILI



Basilea@2
SYSTEM

- Le proiezioni finanziarie
- Il budget mensilizzato
- I reports mensili

La valutazione dei rischi

L'incidenza economica delle variabili finanziarie

Il controllo dell'andamento, gli scostamenti e gli interventi correttivi

Esempi pratici di pianificazione e dell'incidenza finanziaria delle variabili operative (investimenti, spostamento dei pagamenti/incassi, insoluti,.....)

4 – l'importanza della comunicazione

Perché comunicare meglio

Le opportunità offerte da una strategia di comunicazione adeguata

Cosa comunicare

Quando comunicare

Come comunicare

Metodologie e strumenti di comunicazione nei momenti di euforia e di crisi

L'arbitraggio fra i diversi finanziatori

Esempio pratico di modalità di comunicazione efficace

Docente e testimoni

Per la parte introduttiva e di comunicazione: prof. Marco Giorgino & ing. Mario Sartirana

Per l'analisi di bilancio e la pianificazione: dott. Ottavio Mazzoni

Per informazioni ed iscrizioni:

info@basilea2system.com

MIP tel. 02-2399.2861 - Fax 02-2399.2857 -

<http://www.mip.polimi.it/it/page/Programmi%20Formativi/Altri%20programmi%20formativi>