

UN CONVEGNO A PORTONOVO, ORGANIZZATO DA EQM CONSULTING
SULL'ACCESSO AL CREDITO E L'EVOLUZIONE DELL'ISO 9000

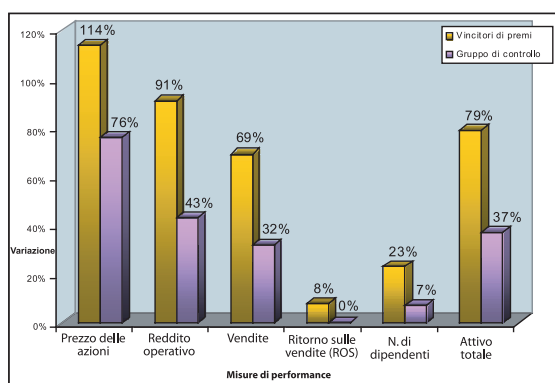
Nuovi strumenti operativi per affrontare Basilea 2

La novità: una certificazione, rilasciata da un ente terzo, per le PMI che hanno spesso scarsa capacità contrattuale con le banche

Da gennaio 2007 tutte le aziende che fanno ricorso al credito bancario (affidamenti di cc, scoperti, mutui, finanziamenti, anticipo fatture) verranno valutate sulla base dei nuovi parametri di Basilea 2. Oggi esiste un nuovo strumento operativo nelle mani delle PMI: la possibilità di presentare alla propria banca un'attestazione da parte di un Organismo di Certificazione per la valutazione dell'azienda in ottica Basilea 2. Proprio su questo è stato organizzato un convegno all'hotel La Fonte di Portonovo da EQM Consulting (società di Bergamo con sede operativa ad Ancona, esperta internazionale di modelli di autovalutazione delle organizzazioni orientate all'eccellenza, certificata a livello europeo dalla EFQM, European Foundation for Quality management) e KHC (Know How Certification, ente di certificazione indipendente accreditato da SINCERT per la Certificazione del

Personale ed ente proprietario del "Rating Basilea 2 KHC"), dal titolo "La certificazione delle aziende ai fini di Basilea 2, l'evoluzione della certificazione ISO 9000, un nuovo strumento operativo per far fronte ai parametri di Basilea 2". Sono intervenuti: il dott. Stefano Bartoli - Staff Direzione Corporate Direzione Generale - di Banca Toscana, il dott. Mauro Tarantino - Presidente Compagnia delle Opere - Ancona, il dott. Roberto Doveri - Responsabile della Direzione Erogazione Crediti di Banca Toscana, l'Ing. Angelo Freni - Direttore Business Unit Basilea 2 KHC, il dott. Pietro Giugliarelli e la dott.ssa Federica Venditti - Studio Giugliarelli - Dottori Commercialisti Associati e il dott. Fulvio Paparo di EQM Consulting. "I vantaggi operativi per un'azienda retata Basilea 2 - ha affermato Fulvio Paparo - sono molteplici: in primis la presentazione della certificazione (e "marchio" di qualità) alla propria banca ai fini di Basilea 2 che è anche una garanzia di solidità finanziaria verso fornitori, soci, clienti; attraverso la certificazione si ha in mano una valutazione prospettica concreta (business plan) delle proprie strategie; è uno strumento operativo a uso interno, per tenere sotto controllo periodicamente la propria situazione finanziaria e, non da ultimo, è uno strumento per un'ottimale pianificazione finanziaria e un controllo dei costi finanziari (oneri bancari, commissioni, interessi attivi/passivi). Ogni imprenditore deve essere in grado di conoscere il livello di rischio associato alla propria impresa: in poche parole

Fig. 1 -Variazione % media delle misure di performance



Esempio di sintesi di giudizio e di significato di Rating di KHC - Basilea 2

deve conoscerne il rating che è e sarà una variabile strategica per regolare l'accesso al credito e il relativo costo, perché le condizioni che le banche applicheranno alle imprese dipenderanno dal rating. Da ciò emerge la necessità di impostare, nelle aziende, politiche e strategie finalizzate a migliorare il proprio rating. La Direzione si deve orientare verso sistemi di gestione integrati che assicurino una relazione di causa ed effetto tra approcci e risultati efficace applicando modelli organizzativi orientati all'eccellenza (per es. il Modello EFQM del Premio Qualità) dove recenti ricerche a livello europeo ed americano dimostrano in maniera inequivocabile che le performance economiche sono veramente distintive per le aziende che lo applicano efficacemente" (vedi figura1).

Come sarà effettuato tecnicamente il rating?

“Mediante il Rating Arancio che è uno schema di certificazione di proprietà KHC che permette l'emissione del certificato di rating, secondo i dettami imposti dall'Accordo Basilea 2. Il risultato sarà un giudizio di sintesi che indica il merito di credito di un prenditore di fondi. KHC utilizza una scala accettata dalle banche, a livello nazionale e internazionale, che attraverso una sigla esprime un giudizio sintetico associato al merito di credito di un prenditore di fondi”.

Rating KHC Basilea 2	Rischiosità	Implicazioni
AAA Extremely Strong	Bassa	Nessun problema di accesso al credito; netta posizione di forza nella negoziazione delle condizioni. Qualità massima. Massimo grado di affidabilità sia con riferimento alla capacità di pagare gli interessi periodicamente che di rimborsare. Le alterazioni delle condizioni economiche non modificano la sicurezza del pagamento del debito.
AAA- Extremely Strong	Bassa	Nessun problema di accesso al credito; netta posizione di forza nella negoziazione delle condizioni. Qualità massima. Massimo grado di affidabilità sia con riferimento alla capacità di pagare gli interessi periodicamente che di rimborsare. Le alterazioni delle condizioni economiche non modificano la sicurezza del pagamento del debito.
AA+ Very Strong	Bassa	Nessun problema di accesso al credito; netta posizione di forza nella negoziazione delle condizioni. Qualità alta. Elevata affidabilità per quanto concerne il pagamento del capitale più interessi. La categoria in esame differisce solo marginalmente dalla categoria superiore.
AA Very Strong	Bassa	Nessun problema di accesso al credito; netta posizione di forza nella negoziazione delle condizioni. Qualità alta. Elevata affidabilità per quanto concerne il pagamento del capitale più interessi. La categoria in esame differisce solo marginalmente dalla categoria superiore.
AA- Very Strong	Bassa	Nessun problema di accesso al credito; netta posizione di forza nella negoziazione delle condizioni. Qualità alta. Elevata affidabilità per quanto concerne il pagamento del capitale più interessi. La categoria in esame differisce solo marginalmente dalla categoria superiore.