

EduCare BNL

Secondo Incontro con

Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Bari

Bari - 23 Gennaio 2018



BNL

GRUPPO BNP PARIBAS

La banca per un mondo che cambia





UNO DEI PRINCIPALI
GRUPPI BANCARI ITALIANI 

↳ 28 AZIENDE
↳ 18.000 DIPENDENTI

LEADERSHIP IN OGNI SETTORE
UN'OFFERTA COMPLETA E DI QUALITÀ

REATTIVITÀ, CREATIVITÀ, IMPEGNO E AMBIZIONE
I VALORI CHE GUIDANO LE AZIONI QUOTIDIANE COME LE STRATEGIE DI BUSINESS

 OLTRE
5 MILIONI DI CLIENTI TRA INDIVIDUI E IMPRESE



Il Gruppo, presente in diversi settori (Retail Banking & Services e Corporate & Institutional Banking) con aziende altamente specializzate, è oggi tra i **leader per qualità o per posizione di mercato** in ognuno di questi segmenti, proponendo un'offerta completa e integrata.



RETAIL BANKING & SERVICES

DOMESTIC MARKETS



ARTIGIANCASSA GRUPPO BNP PARIBAS

Società del Gruppo BNL, è specializzata nella gestione di **fondi pubblici** di agevolazione che favoriscono l'accesso al credito delle imprese artigiane italiane.



BNL POSITIVITY GRUPPO BNP PARIBAS

È l'azienda dedicata alla gestione delle transazioni di **pagamento** effettuate **con i POS**. Nasce dall'esperienza di BNL, banca leader nel mercato italiano, e di First Data Corp., leader mondiale nei servizi di pagamento.



BNL FINANCE GRUPPO BNP PARIBAS

È la società specializzata nella **Cessione del Quinto** dello Stipendio e **Delegazione di Pagamento**. Opera sia come fabbrica prodotto sia nella distribuzione commerciale dei finanziamenti su tutto il territorio nazionale, tramite le Agenzie della Rete BNL e la Rete Agenti BNL Finance.



SERVIZIO ITALIA GRUPPO BNP PARIBAS

È la società italiana del Gruppo BNP Paribas che offre **servizi fiduciari domestici e cross-border** proponendo un ampio ventaglio di servizi dedicati al privato, all'imprenditore e alla sua impresa.



ARVAL BNP PARIBAS GROUP

Presente in Italia dal 1995, Arval è leader nel mercato italiano nel settore del **noleggio a lungo termine** e **gestione di flotte aziendali** con oltre 180.000 veicoli a livello nazionale e più di 30.000 aziende clienti. Da oltre 20 anni, Arval offre **soluzioni di mobilità innovative** ai propri Clienti, privati, professionisti, PMI e grandi aziende internazionali, puntando su un'eccellente qualità del servizio.

N° 1 in Europa e Italia in termini di flotta gestita



Un buon primo colloquio con azienda prospect

... focus su ...

- Attività economica svolta
- Evoluzione aziendale nel tempo, storicità ed esperienza
- Consistenza patrimoniale società e individuale dei soci
- Informazioni clienti e fornitori

*Un buon primo colloquio con azienda prospect ... **focus su** ...*

- Visita strutture, progetti di investimento nei 12 mesi, previsione di fatturato anno in corso
- Rapporti bancari, rilascio garanzie personali a sistema
- Autorizzazioni per disamina Crif e Cr

CRIF e CR

CRIF riferimento alle posizioni dei singoli componenti della compagine societaria, soggetti Collegati e Garanti

CR esame sull'indebitamento dell'impresa richiedente

Eventuali anomalie devono essere oggetto di condivisione con l'azienda e la compagine , al fine di ponderarne la portata e la durata riferita al passato

Analisi Bilanci

Bilanci richiesti :

- Ultimi tre bilanci analitici oltre a provvisorio esercizio in corso :

La riclassifica effettuata dal proponente è riconducibile ad attestare:

- **Consistenza patrimoniale**
- **Dettaglio consistenza Attivo e ciclo commerciale/finanziario**
- **Componenti di formazione del Reddito nel Conto Economico**



Punti di attenzione banca:

- **Variazione significativa delle voci in CE e SP**
- **Incrementi e diminuzioni compatibili
con le esigenze di equilibrio degli asset e delle grandezze aziendali**

Business Plan documento obbligatorio per concessioni MLT

Finalità:

**Indagare lo sviluppo del cash flow
e le fonti di remunerazioni degli investimenti futuri**

INDIRIZZI CREDITIZI SETTORIALI

40 settori merceologici suddivisi per regioni, **rivedibili annualmente.**

- 1) Indirizzo Conservativo: tendenza a non variare gli accordati sul settore
- 2) Indirizzo Selettivo: valutazione qualità e merito richiedente
- 3) Indirizzo Espansivo: aumento degli accordati a sistema

Durante l'incontro con l'azienda gli indirizzi creditizi sono già conosciuti pertanto

l'incontro stesso ne sancisce la proseguibilità dell'iter,

indipendentemente dall'indirizzo creditizio



L'elaborazione degli elementi esposti inseriti nella PEF determina sull'impresa affidanda sia lo **SCORING** sia il **RATING**

SCORING:

- 1) POSITIVO
- 2) INCERTO



Eventuali
differenze di accordato
suggerite

- 3) NEGATIVO



Può determinare
la non proseguibilità

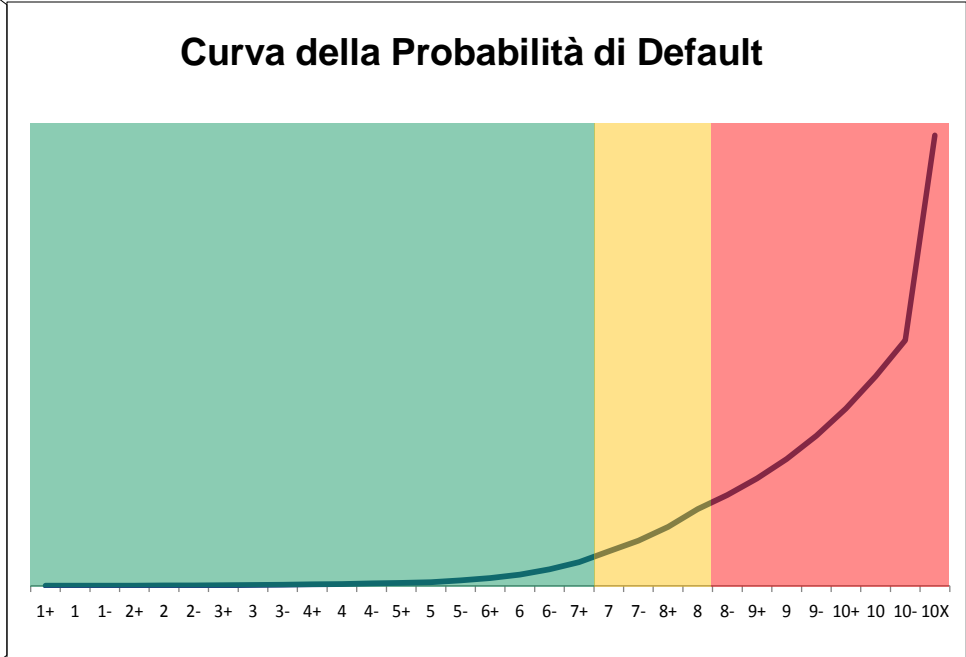
IL RATING

Il rating esprime in forma immediata la Probabilità di Default (PD) di una controparte, associando ad ogni valore di PD una classe di rating; **rappresenta quindi in modo sintetico la valutazione della capacità di un cliente affidato di onorare gli impegni su un orizzonte temporale di un anno**

■ Rappresenta una misura statistica e come tale predittiva rispetto all'esperienza pregressa dell' Asset Quality della Banca

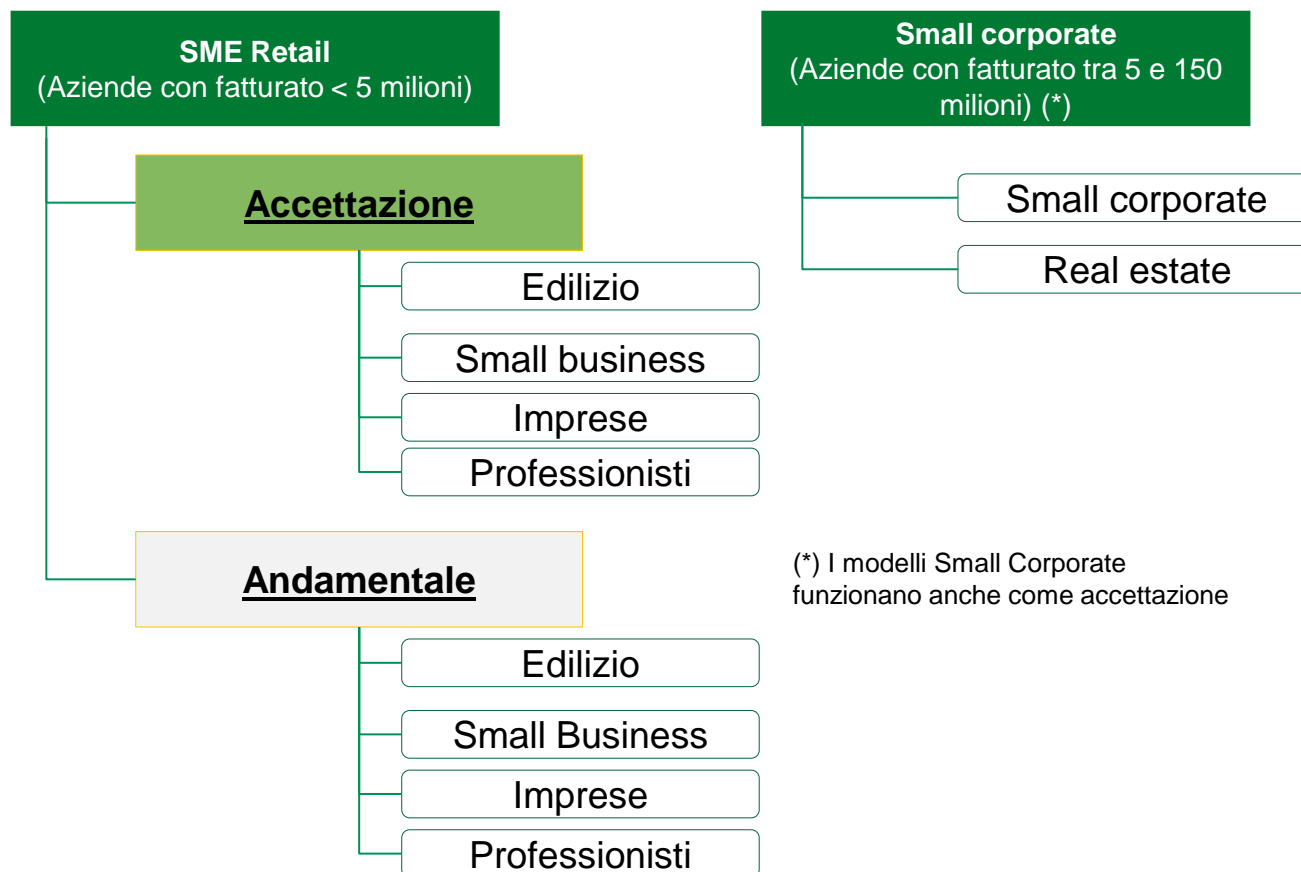
E' individuato in funzione del settore merceologico del cliente

Classe di Rating	Descrizione
1+	
1	
1-	
2+	
2	
2-	
3+	
3	
3-	
4+	Rischio Basso
4	
4-	
5+	
5	
5-	
6+	
6	
6-	
7+	
7	
7-	
8+	Rischio Medio - alto
8	
8-	Rischio Alto
9+	
9	
9-	
10+	
10	
10-	
10X	
11	Default
12	



La validità media di aggiornamento del rating è mensile

I modelli di rating si distinguono in **Modelli di Accettazione** (rivolti ai **NUOVI CLIENTI**) e **Modelli Andamentali** (applicati ai **CLIENTI** già affidati) e vengono assegnati sulla base di criteri oggettivi



1. Andamentale

2. socio demografiche

3. Analisi bilancio

4. Qualitative

- **Di accettazione (durata 6 mesi):** (fattori determinanti: Credit Bureau esterni) **per i clienti prospect**

- Il peggioramento del rating del cliente comporta per la Banca un aumento immediato dei costi e dell'assorbimento del capitale nonché un rallentamento dei processi del credito
- La classe di rating assegnata sarà determinante per il «prezzo» (tasso di interesse e/o commissioni) da applicare al cliente
- La mancanza di informazioni o il mancato aggiornamento dei bilanci e/o questionari peggiorano automaticamente il rating del cliente anche di 1-2 punti
- È necessario monitorare il proprio portafoglio clientela, intervenendo ai primi segnali di deterioramento del profilo di rischio, anche nel tentativo di regolarizzare il cliente

Processo di Override:

La Banca al fine di mitigare eventuali distorsioni che potrebbero impattare sugli algoritmi di calcolo del rating, ha previsto un processo di revisione degli stessi, istituendo al suo interno una struttura, nell'ambito della divisione Rischi, dedicata all'analisi delle variabili che vi influiscono.

Resta inteso che il processo di revisione del rating si instaura, su proposta della filiera commerciale, in presenza di alcune discriminanti.

Business case n. 1

Indirizzo creditizio: selettivo - Settore: commercio - Zona: Valle d'Itria

Valutazione globale	
Valutazione	Valutazione Negativa
Azione da intraprendere	La probabilita' di default del cliente e' superiore ai limiti considerati accettabili dalla Banca. Operazione Non Accettabile
CB Score (il peggiore)	rischio medio
Rischio globale	alto
Politica del credito cliente	CONTENIMENTO
Indir. creditizio di settore	SELETTIVO
Ramo	453 - ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO ED ACCESSORI
Sottoramo	453001 - ABITI,SOPRABITI E CONFEZIONI VARIE,DIVISE,ECC.
Massimo erogabile BT	0,00
Massimo erogabile MLT	0,00
Pricing minimo BT	0,0000
Pricing minimo MLT	0,0000

	VALORE
Rating	9+
Tipologia	RATING ACC
PD	0,089568
Data	21.07.2016

	ACCORDATO			UTILIZZATO			SCONF
	Globale	BNL	BNL %	Globale	BNL	BNL %	Globale
AUTOLIQUID.	520	0		389	0		0
04/2016	564	0		501	0		0
A SCADENZA	0	0		0	0		0
04/2016	4	0		4	0		0
A REVOCA	370	0		75	0		0
04/2016	370	0		31	0		0
FIN.PR.CONCOR	0	0		0	0		0
04/2016	0	0		0	0		0
SOFFERENZE				0	0		
04/2016				0	0		
TOTALE CASSA	890	0		464	0		0
04/2016	938	0		536	0		0
-DI CUI BT	890	0		464	0		0
04/2016	934	0		532	0		0
-DI CUI A MLT	0	0		0	0		0
04/2016	4	0		4	0		0
-DI CUI VAL.	0	0		0	0		0
04/2016	0	0		0	0		0
-DI CUI G.RE.				0	0		
04/2016				0	0		



Centrale Rischi - Andamento storico									
PERIODO	PROVENIENZA	AZIENDA			SISTEMA				
		ACCORDATO	UTILIZZATO	SCONFINO	ACCORDATO	UTILIZZATO	SCONFINO	SOFFERENZA	N°AZIENDE
 31.03.2016	CRBI				945	755	0	0	3
 29.02.2016	CRBI				862	660	1	0	3
 31.01.2016	CRBI				836	451	0	0	3
 31.12.2015	CRBI				840	335	0	0	3
 30.11.2015	CRBI				844	203	0	0	3
 31.10.2015	CRBI				848	75	0	0	3
 30.09.2015	CRBI				852	83	0	0	3
 31.08.2015	CRBI				855	128	0	0	3

ATTIVO	2013	2014	var%	2015	var%	PASSIVO	2013	2014	var%	2015	var%
Imm.ni materiali lorde	250	305	22	336	10,16	Capitale	90	90	-	90	-
Fondo ammortamento	-164	-187	-14,02	-209	-11,76	Capitale versato	90	90	-	90	-
	-	-	-	-	-	Riserve	170	199	17,06	233	17,09
Imm.ni materiali nette	86	118	37,21	127	7,63	Utile/-Perdita d'esercizio	29	35	20,69	76	117,14
Imm.ni immateriali	10	10	-	15	50	Distribuzioni deliberate	-	-	-	-	-
Partecipazioni	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Crediti a m/l/t	256	41	-83,98	131	219,51	PATRIMONIO NETTO	289	324	12,11	399	23,15
	-	-	-	-	-	Fondi accantonati	57	56	-1,75	71	26,79
TOTALE ATTIVO IMMOBILIZZATO	352	169	-51,99	273	61,54	Obbligazioni	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	Debiti finanz. v/Banche a m/l/t	-	91	-	35	-61,54
Magazzino	425	496	16,71	471	-5,04	Altri debiti finanz. a m/l/t	-	-	-	-	-
Crediti commerciali a b.t.	169	551	226,04	600	8,89	Debiti comm.li e div. a m/l/t	-	-	-	-	-
Crediti finanziari a b.t.	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Crediti diversi	35	132	277,14	51	-61,36	DEBITI CONSOLIDATI	-	91	-	35	-61,54
Casse Banche e Titoli	10	16	60	7	-56,25	Debiti finanz. v/Banche a b.t.	135	215	59,26	194	-9,77
	-	-	-	-	-	Debiti finanziari v/altri b.t.	-	-	-	-	-
TOTALE ATTIVO CORRENTE	639	1.195	87,01	1.129	-5,52	Debiti commerciali	422	634	50,24	662	4,42
ATTIVO	991	1.364	37,64	1.402	2,79	Altri debiti a b.t.	88	44	-50	41	-6,82
							-	-	-	-	-
						TOTALE PASSIVO CORRENTE	645	893	38,45	897	0,45
							-	-	-	-	-
						PASSIVO	991	1.364	37,64	1.402	2,79



CONTO ECONOMICO	2013	2014	var%	2015	var%	INDICATORI DI BILANCIO	2014	2015
RICAVI NETTI	1.967	2.115	7,52	2.534	19,81	Cash Flow	82	133
Variazione magazzino	-23	70	404,35	-60	-185,71		984	928
Capitalizz.ni e contributi	-	-	-	-	-	Debiti Totali		
Acquisti/costi per servizi	-1.529	-1.765	-15,43	-1.985	-12,46	Attivo	1.364	1.402
VALORE AGGIUNTO	415	420	1,2	489	16,43	Oneri Finanziari	17	17
Costo del lavoro	-264	-297	-12,5	-307	-3,37	Proventi Finanziari	-	-
MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)	151	123	-18,54	182	47,97	EBITDA	123	182
Amm.ti immob.ni materiali	-22	-27	-22,73	-34	-25,93	Oneri Finanziari Netti	17	17
Acc.ti operat./sva. circ.	-	-	-	-	-	Passivo Corrente	893	897
MARGINE OPERATIVO NETTO (EBIT)	129	96	-25,58	148	54,17	Ricavi	2.115	2.534
Saldo ricavi/oneri diversi	-34	-9	73,53	-1	88,89	Attivo Circolante	1.195	1.129
Capitalizzazioni ad immob. immat.	-	-	-	-	-	Riserve	199	233
Amm.ti immob. immateriali	-4	-4	-	-6	-50	Fondi	56	71
Oneri/Proventi finanziari	-28	-17	39,29	-17	-	Liquidita	16	7
Utile Corrente	63	66	4,76	124	87,88	Patrimonio Netto	324	399
Saldo partite straordinarie	-	-	-	-	-	Capitale Circolante		
Ammortamenti anticipati	-	-	-	-	-	Attivo	1.195	1.129
Risultato pre tasse	63	66	4,76	124	87,88	Crediti Commerciali	551	600
Imposte	-34	-31	8,82	-48	-54,84	Attivo Corrente	1.364	1.402
Risultato Netto	29	35	20,69	76	117,14			



Variabili

Peso Variabile	Area	Descrizione variabile	Gruppo Variabili	Tasso di default	Rischio
22.0%	CRIF	% di sconfinamento su totale esposizione (carte, rateale e non rateale) del richiedente (ultima interrogazione CRIF)	1	6,03%	V
12.0%	CRIF	Presenza Coobligato	1	9,01%	V
11.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Grado di utilizzo dei fidi a revoca (media ultimi sei mesi)	3	3,34%	V
10.0%	CRIF	Numero dei contratti in capo ai soggetti collegati al richiedente (soci, amministratore, coobligato)	5	11,87%	G
6.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Presenza di sconfinamenti sulla Cassa (Autoliquidante, Scadenza, Revoca) negli ultimi sei mesi	2	3,51%	G
6.0%	CRIF	Persistenza in mesi di insoluti registrati su contratti rateali del richiedente	1	6,79%	V
5.7%	CRIF	Numero di rate insolte su contratti rateali in capo ai soggetti collegati (socio, amministratore, coobligato)	3	8,01%	V
4.8%	CRIF	Incidenza % dell'utilizzo contratti non rateali sul debito residuo dei contratti rateali del richiedente (ultima interrogazione CRIF)	7	12,47%	R
4.0%	CRIF	Numero dei contratti posseduti dal socio maggiormente esposto	1	8,34%	G
4.0%	CRIF	% di sconfinamento su totale esposizione (carte, rateale e non rateale) dei collegati (socio, amministratore, coobligati) (ultima interrogazione CRIF)	2	8,45%	V
3.9%	CRIF	Numero di contratti di carta di credito perfezionati dal richiedente	4	17,17%	G
3.4%	Bilancio	Passivo corrente su Ricavi netti	1	2,79%	V
2.0%	Bilancio	Debiti totali (finanziari e commerciali) - Liquidità su Totale Attivo	3	4,40%	G
2.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Grado di utilizzo dei fidi autoliquidanti (media ultimi sei mesi)	3	6,04%	V
1.8%	Anagrafica	Anzianità Impresa (dalla costituzione)	2	6,13%	G
1.8%	Bilancio	Margine Operativo lordo su Oneri Finanziari Netti	5	2,31%	V



ELEMENTI POSITIVI:

- **EQUILIBRIO FINANZIARIO: CURRENT RATIO (ATTIVITA' CORRENTI/PASSIVITA' CORRENTI) > 1**
- **SCONFINAMENTO SEGNALATO IN C.R. DI IMPORTO IRRILEVANTE**
- **DISCRETA PATRIMONIALIZZAZIONE: P.N./ATTIVO PARI AL 20% CIRCA**
- **MARGINE DI STRUTTURA (P.N. – ATTIVO IMMOBILIZZATO) POSITIVO**
- **PFN/EBITDA: 1,22 IN MIGLIORAMENTO RISPETTO AL 2014**
- **AUMENTO FATTURATO E CORRELATA MARGINALITA' CARATTERISTICA**
- **PRESENZA RACCOLTA DA ACQUISIRE DEI SOCI E RILASCIO FIDEJUSSIONE**

	VALORE
Rating	7-
Tipologia	STATISTICO
PD	0,040100
Data	22.08.2016

Valutazione globale	
Valutazione	Valutazione Positiva
Azione da intraprendere	La rischiosita' del cliente, calcolata sulla base della probabilita' di default, e' considerata accettabile
CB Score (il peggiore)	rischio medio
Rischio globale	basso
Politica del credito cliente	SVILUPPO CONTROLLATO
Indir. creditizio di settore	SELETTIVO
Ramo	453 - ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO ED ACCESSORI
Sottoramo	453001 - ABITI, SOPRABITI E CONFEZIONI VARIE, DIVISE, ECC.
Massimo erogabile BT	0,00
Massimo erogabile MLT	0,00
Pricing minimo BT	3,7170
Pricing minimo MLT	3,0410



IMPORTO PRIMO AFFIDAMENTO:

€ 500.000,00

Business case n. 2

Indirizzo Creditizio: Espansivo - Settore: farmaceutico - Zona: Bari

Master Scale PD

UNRATED	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10	
	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-

Valutazione globale

Valutazione	Valutazione Positiva
Rischio globale	basso
Politica del credito cliente	CRESCITA E SVILUPPO
Indir. creditizio di settore	ESPANSIVO
Ramo	643 - FARMACIE
Sottoramo	643001 - PRODOTTI FARMACEUTICI E SPECIALITA MEDICINALI



ATTIVO	2013	var%	2014	var%	PASSIVO	2013	var%	2014	var%
Imm.ni materiali lorde	390	-	846	116,92	Capitale	60	-	60	-
Fondo ammortamento	-267	-	-292	-9,36	Capitale versato	60	-	60	-
Imm.ni materiali nette	123	-	554	350,41	Riserve	-752	-	-786	-4,52
Imm.ni immateriali	63	-	54	-14,29	Utile/-Perdita d'esercizio	48	-	93	93,75
Partecipazioni	-	-	-	-	Distribuzioni deliberate	-	-	-	-
Crediti a m/l/t	-	-	-	-	PATRIMONIO NETTO	-644	-	-633	1,71
TOTALE ATTIVO IMMOBILIZZATO	186	-	608	226,88	Fondi accantonati	70	-	110	57,14
Magazzino	234	-	95	-59,4	Obbligazioni	-	-	-	-
Crediti commerciali a b.t.	5	-	5	-	Debiti finanz. v/Banche a m/l/t	41	-	232	465,85
Crediti finanziari a b.t.	-	-	-	-	Altri debiti finanz. a m/l/t	-	-	-	-
Crediti diversi	301	-	206	-31,56	Debiti comm.li e div. a m/l/t	-	-	-	-
Casse Banche e Titoli	9	-	68	655,56	DEBITI CONSOLIDATI	41	-	232	465,85
TOTALE ATTIVO CORRENTE	549	-	374	-31,88	Debiti finanz. v/Banche a b.t.	76	-	54	-28,95
TOTALE ATTIVO	735	-	982	33,61	Debiti finanziari v/altri b.t.	-	-	-	-
					Debiti commerciali	1.047	-	1.075	2,67
					Altri debiti a b.t.	145	-	144	-0,69
					TOTALE PASSIVO CORRENTE	1.268	-	1.273	0,39
					PASSIVO	735	-	982	33,61



CONTO ECONOMICO	2013	var%	2014	var%	INDICATORI DI BILANCIO	2013	2014
RICAVI NETTI	2.950	-	3.126	5,97	Cash Flow	156	157
Variazione magazzino	-71	-	-138	-94,37	Debiti Totali		
Capitalizz.ni e contributi	-	-	-	-	Attivo	735	982
Acquisti/costi per servizi	-2.427	-	-2.540	-4,66	Oneri Finanziari	45	36
VALORE AGGIUNTO	452	-	448	-0,88	Proventi Finanziari	-	-
Costo del lavoro	-244	-	-242	0,82	EBITDA	208	206
MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)	208	-	206	-0,96	Oneri Finanziari Netti	45	36
Amm.ti immob.ni materiali	-108	-	-64	40,74	Passivo Corrente	1.268	1.273
Acc.ti operat./sval. circ.	-	-	-	-	Ricavi	2.950	3.126
MARGINE OPERATIVO NETTO (EBIT)	100	-	142	42	Attivo Circolante	549	374
Saldo ricavi/oneri diversi	16	-	18	12,5	Riserve	-752	-786
Capitalizzazioni ad immob. immat	-	-	-	-	Fondi	70	110
Amm.ti immob. immateriali	-	-	-	-	Liquidita	9	68
Oneri/Proventi finanziari	-45	-	-36	20	Patrimonio Netto	-644	-633
Utile Corrente	71	-	124	74,65	Capitale Circolante		
Saldo partite straordinarie	-5	-	-8	-60	Attivo	549	374
Ammortamenti anticipati	-	-	-	-	Crediti Commerciali	5	5
Risultato pre tasse	66	-	116	75,76	Attivo Corrente	735	982
Imposte	-18	-	-23	-27,78			
Risultato Netto	48	-	93	93,75			



C.R.BANKITALIA al 10/2016				
	Accordato		Utilizzato	
	Sistema	BNL	Sistema	BNL
Gruppo di Clienti Connessi	2.710	1.355	2.228	1.355
Cliente affidato:	784	890	605	890

Variabili

Peso Variabile	Area	Descrizione variabile	Gruppo variabili	Tasso di default	Rischio
29.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Rapporto di utilizzato su accordato operativo per cassa dei fidi a breve (Autoliquidanti e Revoca) (media ultimi sei mesi)	3	3,78%	G
25.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Presenza di sconfinamenti sulla Cassa (Autoliquidante, Scadenza, Revoca) negli ultimi sei mesi	1	2,12%	V
20.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Presenza di sconfinamenti sulla Cassa (Autoliquidante, Scadenza, Revoca) nel penultimo semestre	1	2,65%	V
13.0%	Anagrafica	Farmacia Si/No	2	1,30%	V
13.0%	Anagrafica	Anzianità bancaria BNL del richiedente	3	6,17%	G



IMPORTO PRIMO AFFIDAMENTO:

€ 250.000,00

Business case n. 3

Indirizzo Creditizio: Selettivo – Settore: Commercio Ingrosso - Zona: Murgia
Affidamento BNL: override in corso

ATTIVO	2013	2014	var%	2015	var%	PASSIVO	2013	2014	var%	2015	var%
Imm.ni materiali lorde	221	223	0,9	189	-15,25	Capitale	110	110	-	110	-
Fondo ammortamento	-141	-166	-17,73	-167	-0,6	Capitale versato	280	240	-14,29	240	-
Imm.ni materiali nette	80	57	-28,75	22	-61,4	Riserve	252	340	34,92	501	47,35
Imm.ni immateriali	10	10	-	22	120	Utile/-Perdita d'esercizio	88	162	84,09	152	-6,17
Partecipazioni	-	-	-	-	-	Distribuzioni deliberate	-	-	-	-	-
Crediti a m/l/t	67	69	2,99	92	33,33	PATRIMONIO NETTO	620	742	19,68	893	20,35
TOTALE ATTIVO	157	136	-13,38	136	-	Fondi accantonati	47	59	25,53	72	22,03
IMMOBILIZZATO	-	-	-	-	-	Obbligazioni	-	49	-	-	-
Magazzino	773	1.120	44,89	1.302	16,25	Debiti finanz. v/Banche a m/l/t	484	337	-30,37	554	64,39
Crediti commerciali a b.t.	1.364	1.488	9,09	1.451	-2,49	Altri debiti finanz. a m/l/t	15	-	-	15	-
Crediti finanziari a b.t.	-	-	-	-	-	Debiti comm.li e div. a m/l/t	-	-	-	-	-
Crediti diversi	69	34	-50,72	72	111,76	DEBITI CONSOLIDATI	499	386	-22,65	569	47,41
Casse Banche e Titoli	234	175	-25,21	262	49,71	Debiti finanz. v/Banche a b.t.	108	398	268,52	863	116,83
TOTALE ATTIVO	2.440	2.817	15,45	3.087	9,58	Debiti finanziari v/altri b.t.	-	23	-	50	117,39
CORRENTE	-	-	-	-	-	Debiti commerciali	1.258	1.317	4,69	747	-43,28
ATTIVO	2.597	2.953	13,71	3.223	9,14	Altri debiti a b.t.	65	28	-56,92	29	3,57
						TOTALE PASSIVO	1.431	1.766	23,41	1.689	-4,36
						CORRENTE	-	-	-	-	-
						PASSIVO	2.597	2.953	13,71	3.223	9,14



CONTO ECONOMICO	2013	2014	var%	2015	var%
RICAVI NETTI	3.885	4.365	12,36	4.734	8,45
Variazione magazzino	421	348	-17,34	181	-47,99
Capitalizz.ni e contributi	-	-	-	-	-
Acquisti/costi per servizi	-3.756	-4.066	-8,25	-4.339	-6,71
VALORE AGGIUNTO	550	647	17,64	576	-10,97
Costo del lavoro	-250	-236	5,6	-248	-5,08
MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)	300	411	37	328	-20,19
Amm.ti immob.ni materiali	-19	-24	-26,32	-13	45,83
Acc.ti operat./sval. circ.	-	-	-	-	-
MARGINE OPERATIVO NETTO (EBIT)	281	387	37,72	315	-18,6
Saldo ricavi/oneri diversi	-12	-1	91,67	4	500
Capitalizzazioni ad immob. immat	-	-	-	-	-
Amm.ti immob. immateriali	-3	-1	66,67	-4	-300
Oneri/Proventi finanziari	-30	-40	-33,33	-38	5
Utile Corrente	236	345	46,19	277	-19,71
Saldo partite straordinarie	-78	-72	7,69	-34	52,78
Ammortamenti anticipati	-	-	-	-	-
Risultato pre tasse	158	273	72,78	243	-10,99
Imposte	-70	-111	-58,57	-91	18,02
Risultato Netto	88	162	84,09	152	-6,17



Master Scale PD																					
UNRATED	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		
	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	+	-	

Variabili

Peso Variabile	Area	Descrizione variabile	Gruppo variabili	Tasso di default	Rischio
22.0%	CRIF	% di sconfinamento su totale esposizione (carte, rateale e non rateale) del richiedente (ultima interrogazione CRIF)	1	6,03%	V
12.0%	CRIF	Presenza Coobligato	1	9,01%	V
11.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Grado di utilizzo dei fidi a revoca (media ultimi sei mesi)	1	0,83%	V
10.0%	CRIF	Numero dei contratti in capo ai soggetti collegati al richiedente (soci, amministratore, coobligato)	6	16,69%	R
6.0%	Andamentale Ce.Ri. Sistema	Presenza di sconfinamenti sulla Cassa (Autoliquidante, Scadenza, Revoca) negli ultimi sei mesi	2	3,51%	G
6.0%	CRIF	Persistenza in mesi di insoluti registrati su contratti rateali del richiedente	1	6,79%	V
5.7%	CRIF	Numero di rate insolte su contratti rateali in capo ai soggetti collegati (socio, amministratore, coobligato)	4	24,18%	R

Rating	9+	PD	8,95%
Data QQ	04/05/2017	Data Bilancio	31/12/2015



A partire da gennaio 2018 BNP Paribas modificherà le regole di imputazione contabile introducendo il principio di classificazione e valutazione degli strumenti finanziari per la redazione del bilancio previsti dallo standard IFRS 9, in sostituzione di quelli previsti dallo standard IAS 39

Punti di attenzione connessi alle regole accantonamento (Impairment)

OGGI

IAS 39: Le perdite ACCERTATE sui crediti devono essere contabilizzate a conto economico (*Incurring loss*)

**DA GENNAIO
2018**

IFRS 9: Le perdite ATTESE sui crediti devono essere contabilizzate sin dalla prima iscrizione del credito a bilancio (*Expected loss*).



MAGGIORI ACCANTONAMENTI, MAGGIORI COSTI

La formula di calcolo dell'accantonamento è: **PDt x LGD X EAD**

PDt = Probabilità di Default per ogni anno **LGD**= Perdita in caso di default **EAD**= Esposizione al Default

Per mitigare il rischio e ridurre la Perdita Attesa, è necessario:

- privilegiare l'acquisizione delle garanzie specifiche, soprattutto reali (pegno), garanzie Confidi controgarantite dal FCG-MCC, garanzia diretta del FCG-MCC



Regione Puglia Abruzzo Molise (sede di Direzione BARI)

- Direttore Regionale – **CARMINE PISANO**
- Vice Direttore Regionale Retail e Direttore Gruppo di Agenzie per Bari e Provincia – **MAURIZIO MANDOLINI**
- Vice Direttore Regionale Imprese – **ORAZIO SPARAPANO**
- Responsabile Sviluppo Business e Artigianato – **GIONATA TAURINO**
- Un Polo Small Business su Bari (nove Gestori, due dei quali specialisti *acquisition* **MARIKA MAIULLARI** e **ARIANNA NICOLI**)
- Un Centro Imprese di Bari (sei gestori, due dei quali specialisti *acquisition*)
- Tredici Agenzie su Bari città
- Nove agenzie nella Provincia BA: Putignano, Gioia del Colle, Noicattaro, Altamura, Gravina in Puglia, Palese, Bitonto, Molfetta, Corato.
- Quattro agenzie nella provincia BAT: Barletta, Andria, Trani, Bisceglie.

