

L'impresa in un periodo di crisi

una impresa a colori

Varese, 12/4/2010

UBI  Banca Popolare
di Bergamo

Le tecniche di istruttoria

Esigenze documentali

Intervento del Direttore Crediti Corporate di BPB L. Zotti

Riferimenti: luca.zotti@bpb.it

1. COMPAGINE SOCIALE

1.1 Proprieta'

1.2 Management

2. BUSINESS DI RIFERIMENTO

2.1 analisi settoriale

2.2. rapporto azienda – settore

2.3 mercato di riferimento

3. RAPPORTO CLIENTE/BANCA

SET DOCUMENTALE – Storico :

- **Ultimi bilanci:**
 - ideale suddivisione andamentale in trimestri
 - dettaglio proprietà ed eventuali valutazioni peritali
 - dettaglio principali clienti/fornitori
- **Centrale dei rischi** (documentazione bancaria)
 - dettaglio affidamenti

1. SET DOCUMENTALE - Prospettico:

- Bilanci intermedi
- Business Plan
- Portafoglio ordini/commesse
- Piano investimenti