



Finanziamento sicuro per le PMI – Banca Raiffeisen del Moesano

Andrea Pizzetti | Consulente alla clientela aziendale | presentazione del 30 novembre 2021

Sommario

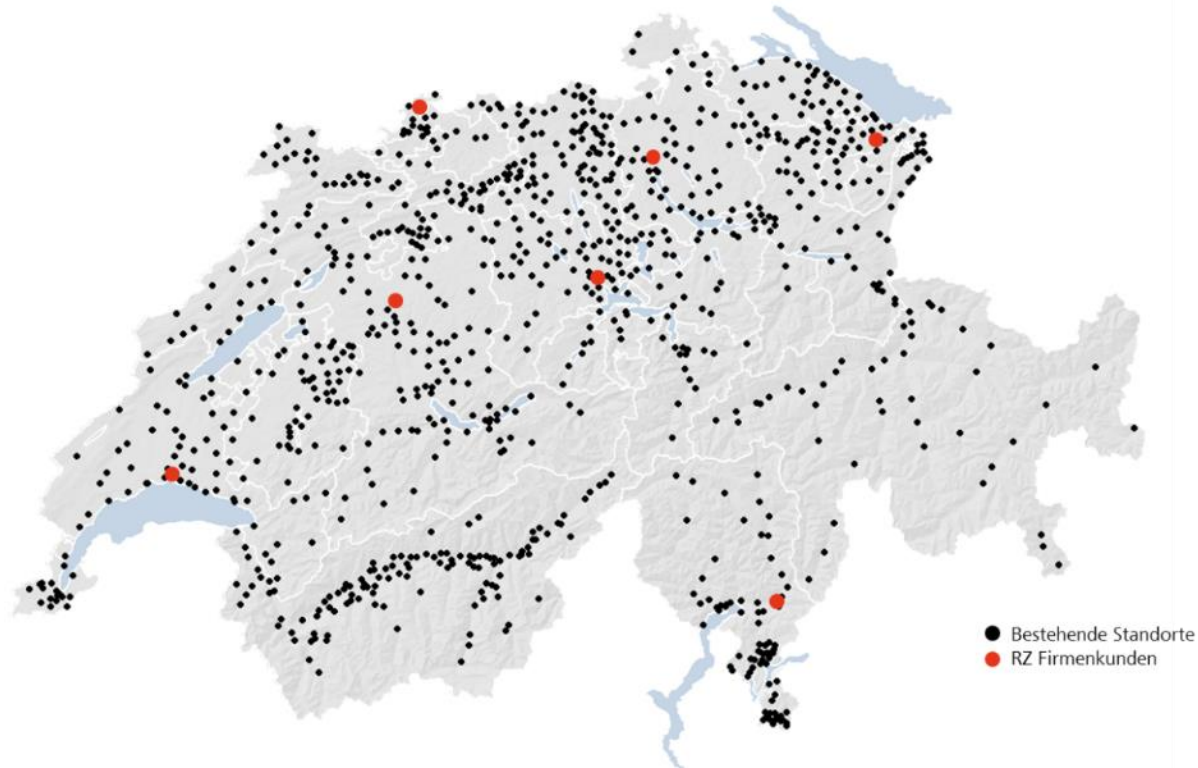
- 1. Raiffeisen Svizzera**
- 2. I 4 pilastri**
- 3. Banca Raiffeisen del Moesano**
- 4. Approccio alla consulenza**
- 5. Servizi/prodotti offerti**
- 6. Partner**
- 7. Processo di gestione di un credito**



Durata prevista presentazione: 10
min

Chi siamo?

Un gruppo bancario moderno con radici profonde



Raiffeisen Svizzera

3,6 Milioni di clienti

1,9 Milioni di soci

11'207 Collaboratori

225 Banche Raiffeisen

824 Sedi

209'000 Clienti aziendali

Aggiornato al 31.12.2020

Quattro solidi pilastri che creano fiducia

Società cooperativa

Il Gruppo Raiffeisen è organizzato in forma cooperativa: ogni cliente è anche proprietario della banca e può prendere parte alle decisioni.

Autonomia

Ogni banca Raiffeisen è gestita in modo autonomo, come una PMI, e può così orientarsi in base alle caratteristiche locali.

Sicurezza

Raiffeisen dà molta importanza alla sicurezza. Lo si vede ad esempio nella concessione dei crediti oppure nelle norme giuridiche in materia di mezzi propri, che Raiffeisen soddisfa ampiamente.

Valori

I quattro valori di credibilità, sostenibilità, prossimità e imprenditorialità costituiscono la base del nostro pensiero e della nostra azione. Li viviamo allo stesso modo verso l'interno e verso l'esterno.



Imprenditorialità

Raiffeisen adotta e promuove un comportamento responsabile e rafforza l'imprenditorialità.



Vicinanza

Siamo radicati nella popolazione e conosciamo i nostri clienti.



Credibilità

Facciamo quello che diciamo e manteniamo quello che promettiamo.



Sostenibilità

Forniamo un contributo importante alla crescita sostenibile dell'economia svizzera.

Banca Raiffeisen del Moesano

Radicati nel territorio. Garantiamo professionalità e credibilità.



5'752 clienti

2'774 soci

18 Collaboratori

2 Sedi (Roveredo + Mesocco)

423.6 mio Totale di bilancio

5,59 mio Ricavi da operazioni bancarie

0.450 mio Utile

Aggiornato al 31.12.2020

La nostra autonomia, combinata con la vicinanza alla clientela, ci consente di avere una maggiore flessibilità e quindi ci permette fornire soluzioni su misura per ogni tipologia di esigenza.

Consulenza globale presso Raiffeisen

In forma strutturata verso l'obiettivo

L'approccio alla consulenza globale

Al centro del nostro processo di consulenza vi è il cliente con le sue esigenze. Questo valore è trasversale a tutte e quattro le fasi della nostra consulenza.

Puntiamo su un processo di consulenza globale e strutturato, in modo che il cliente possa ricevere una soluzione adatta alle proprie esigenze.



A vostra disposizione in tutte le questioni finanziarie

Esigenze e soluzioni



A vostra disposizione in tutte le questioni finanziarie

Soluzioni dei nostri partner di rete



Dagli imprenditori
per gli imprenditori

- Club imprenditori/piattaforma eventi
- Assistenza nelle sfide imprenditoriali
- Assistenza nella successione dalla A alla Z

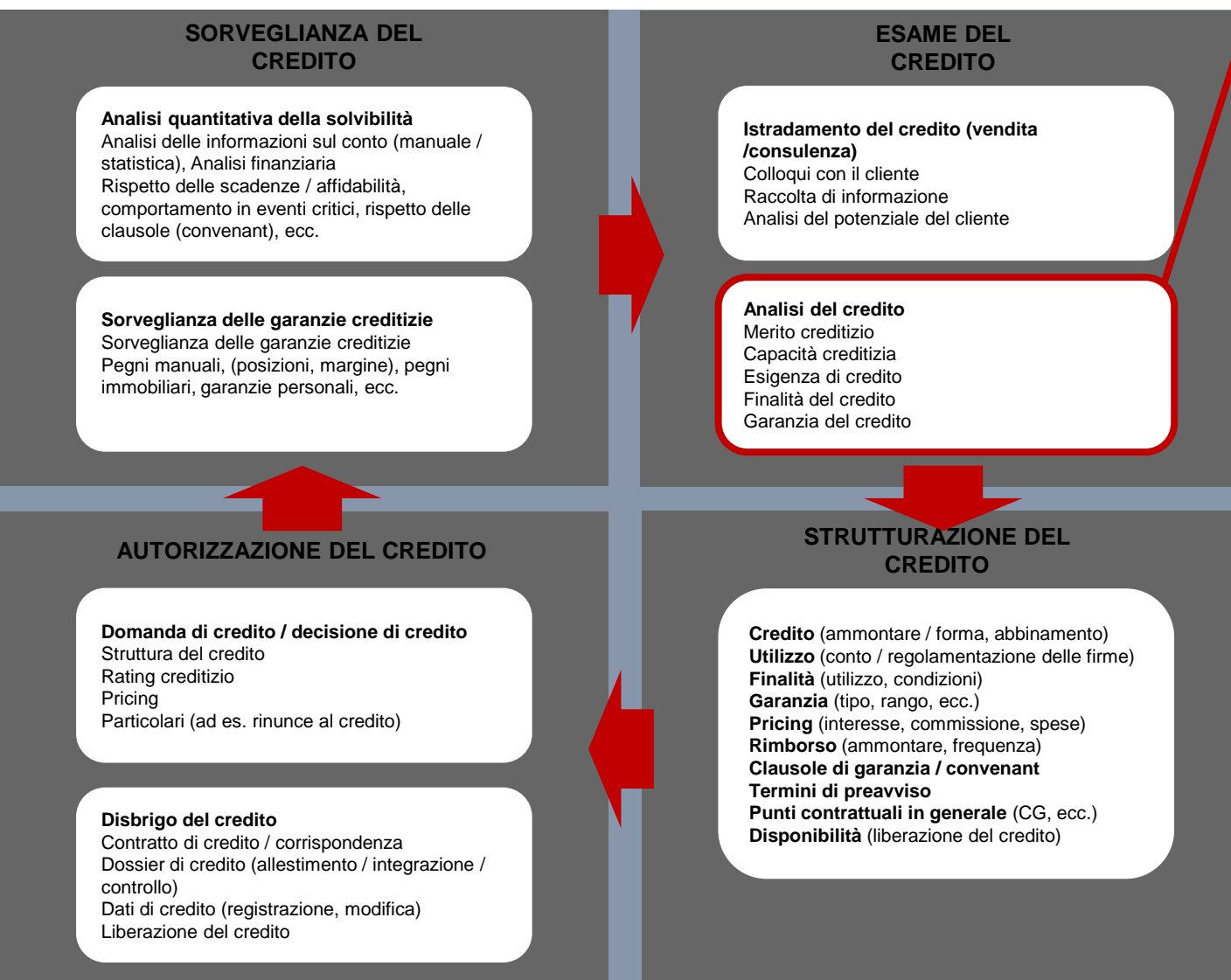
die Mobiliar

- Assicurazioni (Assicurazione cyber protezione, Assicurazioni d'impresa, Assicurazioni per immobili, Assicurazione veicoli, Assicurazione di persone, Assicurazione protezione giuridica)
- Previdenza professionale

RAIFFEISEN
casa 

- Assistenza nell'acquisto/vendita di immobili
- Portale guide: commercializzare/valutazione/sviluppo
- Immobili come investimento diretto

Processo di gestione di un credito



ANALISI DEL CREDITO

A. Merito e capacità creditizia

- Il merito creditizio del cliente si ravvisa se i manager dell'impresa sono affidabili sul piano caratteriale, imprenditoriale e professionale.
- Un'impresa esterna capacità creditizia se è finanziariamente solida.

B. Esigenza / finalità di credito

- Importante valutare le finalità di un credito soprattutto per garantirsi che il cliente scelga il prodotto finanziario più idoneo.
- Non rientrano nei compiti della banca finanziare acquisti privati, investimenti non redditizi o prodotti che non hanno la possibilità di essere commercializzati.

C. Analisi delle garanzie di credito

- Un credito può essere coperto da garanzie reali (pegno immobiliare, pegno manuale, pegno registrale, pegno su crediti) o da garanzie personali (fideiussione) o può essere scoperto.

Analisi del credito

Estratto del registro fondiario, stima ufficiale, piani, eventuale perizia immobile, fotografie...

FATTORI	CRITERI	CARATTERISTICHE	TOOL DI ANALISI
A1 <u>MERITO CREDITIZIO</u>	Impresa in generale	<ul style="list-style-type: none"> • Forma giuridica / rapporti di proprietà • Ubicazione (sede principali, filiali) • Età, settore, dimensioni • Relazioni con altre banche • Ecc. 	<ul style="list-style-type: none"> • Colloquio con il cliente • Dossier del cliente / documenti relativi al credito • Statuti • Estratto del registro di commercio • Presentazione dell'impresa, home page • Ecc.
	Management	<ul style="list-style-type: none"> • Fama / carattere / affidabilità • Competenza professionale <ul style="list-style-type: none"> ✓ Iter formativo ✓ Iter professionale • Competenza gestionale <ul style="list-style-type: none"> ✓ Esperienza manageriale / settoriale ✓ Pianificazione (strategia / operativa) ✓ Organizzazione (struttura / processi) ✓ Direzione personale ✓ Controllo 	<ul style="list-style-type: none"> • Colloquio con il cliente • Dossier del cliente / documenti relativi al credito • Visita dell'azienda • Curriculum, diplomi • Informazione di terzi (interne alla banca, fiduciari, stampa economica, stampa specializzata, servizi informazioni, ecc.) • Certificazione ISO • Ecc.
	Prodotti / mercato	<ul style="list-style-type: none"> • Prodotti / gamma • Mercati / attrattiva dei mercati • Concorrenza / vantaggi competitivi (prezzi / qualità) 	<ul style="list-style-type: none"> • Colloquio con il cliente • Analisi settoriale • Informazione di terzi • Opuscoli pubblicitari • Ecc.

FATTORI	CRITERI	CARATTERISTICHE	TOOL DI ANALISI
A2 <u>CAPACITÀ CREDITIZIA</u>	Gestione contabile in generale	<ul style="list-style-type: none"> • Struttura / completezza • Pianificazione / controllo • Reportistica (contenuti / tempistiche) • Fiduciari, ufficio di revisione 	<ul style="list-style-type: none"> • Bilancio / conto economico • Budget • Conto del flusso di fondi • Piano di liquidità • Calcolo degli investimenti • Business plan • Estratto UEF • Dichiarazione d'imposta / tassazione definitiva • Dati relativi ai conti • Ecc.
	Parametri	<ul style="list-style-type: none"> • Struttura patrimoniale • Struttura del capitale • Copertura degli investimenti • Liquidità / gestione della liquidità • Redditività / Situazione reddituale • Capacità di finanziamento 	
	Dati relativi ai conti	<ul style="list-style-type: none"> • Movimenti dei conti (dare / avere) • Rotazione dei crediti • Utilizzo medio dei crediti • Sorpassi di credito (ammontare / durata) • Servizio interessi / ammortamento 	
B <u>ESIGENZA/FINALITÀ DEL CREDITO</u>		<ul style="list-style-type: none"> • Ammontare • Plausibilità • Ecc. 	
C <u>GARANZIA DEL CREDITO</u>		<ul style="list-style-type: none"> • Genere • Valore / realizzabilità • Redditività • Siti contaminati • Ecc. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pegno immobiliare <ul style="list-style-type: none"> ✓ Estratto del registro fondiario ✓ Valore reale / reddituale • Pegno manuale <ul style="list-style-type: none"> ✓ Estratto di deposito ✓ Estratto conto • Fideiussioni • Ecc.

RAIFFEISEN

Grazie per la vostra attenzione

Andrea Pizzetti
Consulente aziendale

Banca Raiffeisen del Moesano
Strada di Magistri 10, 6535 Roveredo
Tel. 091 820 45 35
www.raiffeisen.ch/moesano
andrea.pizzetti@raiffeisen.ch