

# Basilea 2

## l'impatto sulle PMI italiane (I parte)

**D**a qualche tempo il termine "Basilea 2" ricorre ogni qualvolta ci si trovi a discutere dei rapporti banche-imprese o della condizione del tessuto imprenditoriale italiano e della necessità di divenire più competitivi per affrontare il mercato globale.

Il dibattito suscita tensioni ed allarmi sugli effetti dell'entrata in vigore del suddetto accordo (che comincerà ad essere applicato dal 2007 e troverà attuazione in circa 100 Paesi) sul sistema bancario e su come essi si rifletteranno sulle PMI italiane. Ma quanti hanno realmente compreso la portata delle norme prossime all'applicazione?

Effettivamente ad un primo impatto la normativa sembrerebbe generare solo sciagure per le aziende italiane, ma se ci si sofferma a considerare in modo approfondito la questione, cosa che cercheremo di fare in questa sede, si può affermare che - a differenza di quanto da molti sostenuto - l'entrata in vigore di "Basilea 2" indirettamente offre all'impresa opportunità di crescita che ad una prima, superficiale analisi non riuscirebbero ad emergere. Tali opportunità, se carpite dall'imprenditore (affannato dalla corsa

all'internazionalizzazione) possono spingere l'impresa nella direzione giusta laddove altri tentativi (si pensi alle fallimentari esperienze di quanti hanno creduto di poter riprodurre il modello italiano di fare impresa in mercati ad alto tasso di competizione, dove la struttura dell'azienda, la sua solidità anche dal lato finanziario hanno maggiore rilevanza) seppur dopo un iniziale successo, alla fine sono naufragati oppure hanno dato dei risultati molto al di sotto delle aspettative.

Lungi dal voler dare una spiegazione eccessivamente tecnica, e anzi con l'intento di fare chiarezza nella mente dei non addetti ai lavori, cercheremo di indirizzare il lettore soprattutto sugli effetti che genererà la normativa prevista dagli Accordi di "Basilea 2" piuttosto che spiegare un procedimento che comunque le Banche applicheranno e che inevitabilmente muterà il rapporto banche-imprese per l'accesso al credito.

L'accordo di "Basilea 2" prevede l'obbligo per le banche di accantonare una percentuale delle somme destinate alla concessione del credito che non deve essere minore all'otto per cento - cosa del resto già stabilita dai primi accordi "Basilea 1" - ma che con la nuova

normativa può risultare addirittura più elevata qualora la valutazione dei singoli debitori, come si vedrà in seguito, evidenzia elevate probabilità di insolvenza.

"Basilea 2" consiste in un insieme di regole rivolto alle banche avente lo scopo di garantire una maggiore stabilità patrimoniale degli istituti di credito in quanto, disciplinando in modo più stringente l'accantonamento delle quote di capitale a garanzia dei crediti concessi e valutando diversi profili di rischio dell'impresa richiedente il credito, riusciranno a selezionare i soggetti degni da quelli potenzialmente insolventi a cui il credito verrà concesso ad un costo decisamente più oneroso o addirittura negato.

Non si può prescindere in questa sede da una breve descrizione del procedimento delineato dall'accordo in oggetto.

Innanzitutto occorre far chiarezza sulla struttura dell'accordo, il quale risulta essere articolato in 3 capitoli (o come si sente dire "i 3 pilastri di Basilea 2") di cui il primo disciplina la fissazione dei requisiti patrimoniali minimi per le banche. Ciò significa che l'esposizione delle banche viene determinata tenendo conto di diverse categorie di rischio e



[www.commerciosteronet.net](http://www.commerciosteronet.net)

Direttore responsabile  
Cinzia Fontana

**Proprietario ed Editore:** Commercioestero Consulting S.r.l.

**Sede legale:** Via Maceri, 25 - 47100 Forlì (FC)

**Presidente:** Marco Tupponi

**Amministratore Delegato:** Alessandro Zoriaco

**Registrazione Tribunale** di Forlì n. 18 del 3 giugno 2002

**Direzione, redazione:** Via Maceri, 25 - 47100 Forlì

Tel. 0543/27852 - Telefax 0543/27999 - Email: [fontana@commerciosteronet.net](mailto:fontana@commerciosteronet.net)

Commerciostero "Consulting" S.r.l. Tutti i diritti sono riservati. Nessuna parte di questo periodico può essere riprodotta con mezzi grafici e meccanici quali la fotocopione e la registrazione. Manoscritti e fotografie, su qualsiasi supporto veicolati, anche se non pubblicati, non si restituiscono.

**Progetto grafico:** Scirocco Multimedia - Via Leuca, 17/A - 73100 LECCE

