

## Linee Guida EBA 2025

### Dal 1° luglio cambia la valutazione del merito creditizio

Spett.li Clienti,

con la presente vi informiamo di un cambiamento normativo di rilevanza fondamentale per tutte le imprese che hanno rapporti di finanziamento con il sistema bancario.

Dal 1° luglio 2025, tutte le banche italiane stanno applicando le nuove Linee Guida EBA (European Banking Authority), recepite dalla Banca d'Italia con il 36° Aggiornamento (luglio 2021) della Circolare 285/2013.

#### **I PRINCIPALI CAMBIAMENTI**

##### **1. FINE DELLA VALUTAZIONE "STORICA"**

Il merito creditizio non dipende più esclusivamente dal bilancio consuntivo, ma dalle prospettive "forward looking" dell'azienda. Le banche valuteranno principalmente la capacità futura di generare flussi di cassa e redditività.

##### **2. BUSINESS PLAN OBBLIGATORIO**

Tutti i rinnovi di fidi e le nuove richieste di finanziamento devono essere accompagnati da un Business Plan professionale, redatto secondo le linee guida dell'Ordine dei Dottori Commercialisti di Milano, basato sulla metodologia Balanced Scorecard di Kaplan & Norton.

##### **3. FOCUS SU FLUSSI DI CASSA E SOSTENIBILITÀ**

Le banche analizzeranno:

- La capacità prospettica di rimborso
- La sostenibilità del modello di business

- I rischi ESG (ambientali, sociali e di governance)
- La qualità degli assetti organizzativi aziendali

#### **4. COLLEGAMENTO CON L'ART. 2086 C.C.**

Il Business Plan è richiesto non solo dalle banche, ma è anche uno degli elementi fondamentali degli "adeguati assetti" previsti dall'art. 2086 c.c. La domanda 3.9 della checklist dell'esperto negoziatore stabilisce che un'azienda, per essere considerata adeguata, deve disporre di un piano strategico formalizzato.

#### **COSA SIGNIFICA PER LA VOSTRA AZIENDA**

- Se avete fidi bancari in scadenza nei prossimi mesi, la banca vi richiederà documentazione prospettica
- Le garanzie reali (immobili, pegni) non sono più sufficienti senza un piano credibile
- Un Business Plan ben strutturato può migliorare le condizioni di finanziamento (riduzioni di tasso fino allo 0,5%)
- La mancanza di documentazione adeguata può portare a:
  - Rifiuto del rinnovo del fido
  - Condizioni peggiorative
  - Richiesta di garanzie aggiuntive

#### **OPPORTUNITÀ DA COGLIERE**

Questo cambiamento normativo, se affrontato proattivamente, rappresenta un'opportunità per:

- Ottenere condizioni di credito migliori grazie a maggiore trasparenza
- Strutturare finalmente un sistema di pianificazione e controllo aziendale
- Dimostrare solidità agli stakeholder (banche, fornitori, clienti)
- Essere in compliance con gli obblighi di legge (art. 2086 c.c.)

## COME POSSIAMO SUPPORTARVI

Studio Nonelli ha sviluppato una metodologia proprietaria - il "**Triangolo della Crescita**" - che integra:

- Business Plan forward looking compliance EBA
- Sistema di controllo di gestione (Balanced Scorecard)
- Valutazione degli adeguati assetti organizzativi
- Monitoraggio dei parametri di continuità aziendale
- Integrazione dei criteri ESG

La nostra esperienza come Commercialisti, Revisori della Sostenibilità e Consulenti Strategici ci permette di accompagnarvi in questo percorso con competenza e concretezza.

## PROSSIMI PASSI

Vi invitiamo a:

1. Verificare le scadenze dei vostri affidamenti bancari
2. Contattarci per un incontro di valutazione (anche solo 30 minuti)
3. Pianificare per tempo la predisposizione della documentazione necessaria

Non aspettate la richiesta della banca: anticipare significa negoziare da una posizione di forza.

Restiamo a vostra disposizione per ogni chiarimento e approfondimento.

Cordiali saluti,

Dott. Cristiano Nonelli

Dottore Commercialista e Revisore Legale

Revisore della Sostenibilità

Presidente Fenimprese Brescia Faro