



Strumenti agevolativi: caratteristiche attuali ed evoluzioni auspiccate

La sfida delle imprese al PNRR: modalità attuative e approcci operativi per cogliere le opportunità offerte

Roma, 5 Aprile 2022



I Gruppi bancari possono giocare un ruolo fondamentale di supporto ai propri clienti pubblici e privati per incentivare il rilancio dell'economia italiana....

RISORSE 'MESSE IN CAMPO'

Incentivi alle imprese

~60 €bn

Incentivi Diretti destinati a settore Energy, Turismo e Agri-Agro

Sovvenzioni a cittadini

~30 €bn

Crediti di imposta su Costruzioni, filiera del Turismo e industria 4.0

Appalti

~130 €bn

Spesa diretta PA in settore Trasporti, Costruzioni e Digitale /ICT

Strumenti finanziari

~5 €bn

Incentivi Diretti destinati a settore Energy, Turismo e Agri-Agro

Altro

~10 €bn

Varie tipologie di incentivo (ad es. per la formazione della PA, etc.)

Banche come partner dei propri clienti per soddisfare i loro nuovi fabbisogni e per sostenere attivamente la ripresa dell'economia

FABBISOGNI DELLE IMRESE CLIENTI

«Scouting» opportunità PNRR

- «Radar bandi» e decreti attuativi
- «Advisory» specialistica per accesso ai fondi
- «Screening desk» sui fondi accessibili per l'impresa

Supporto ottenimento sovvenzione

- Studio delle singole opportunità «customer specific»
- Analisi fattibilità e supporto nell'applicazione
- Asseverazioni tecniche e supporto fiscale

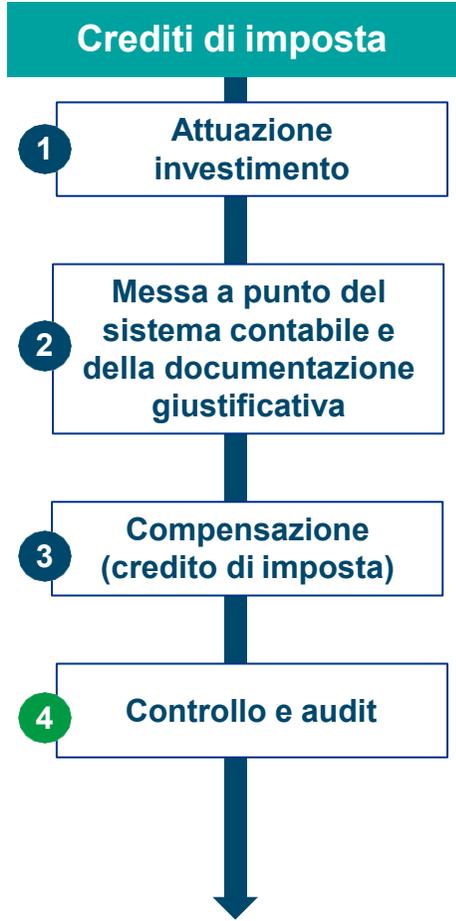
Supporto finanziario

- Bridge financing dei progetti / investimenti
- Factoring per smobilizzo crediti
- Acquisto crediti di imposta
- Anticipazione fondi

Supporto non finanziario

- Partnership per creazione di ecosistemi di offerta
- Consulenze tematiche chiave in ambito non finanziario (es. ESG scoring, formazione, etc.)
- Servizi assicurativi

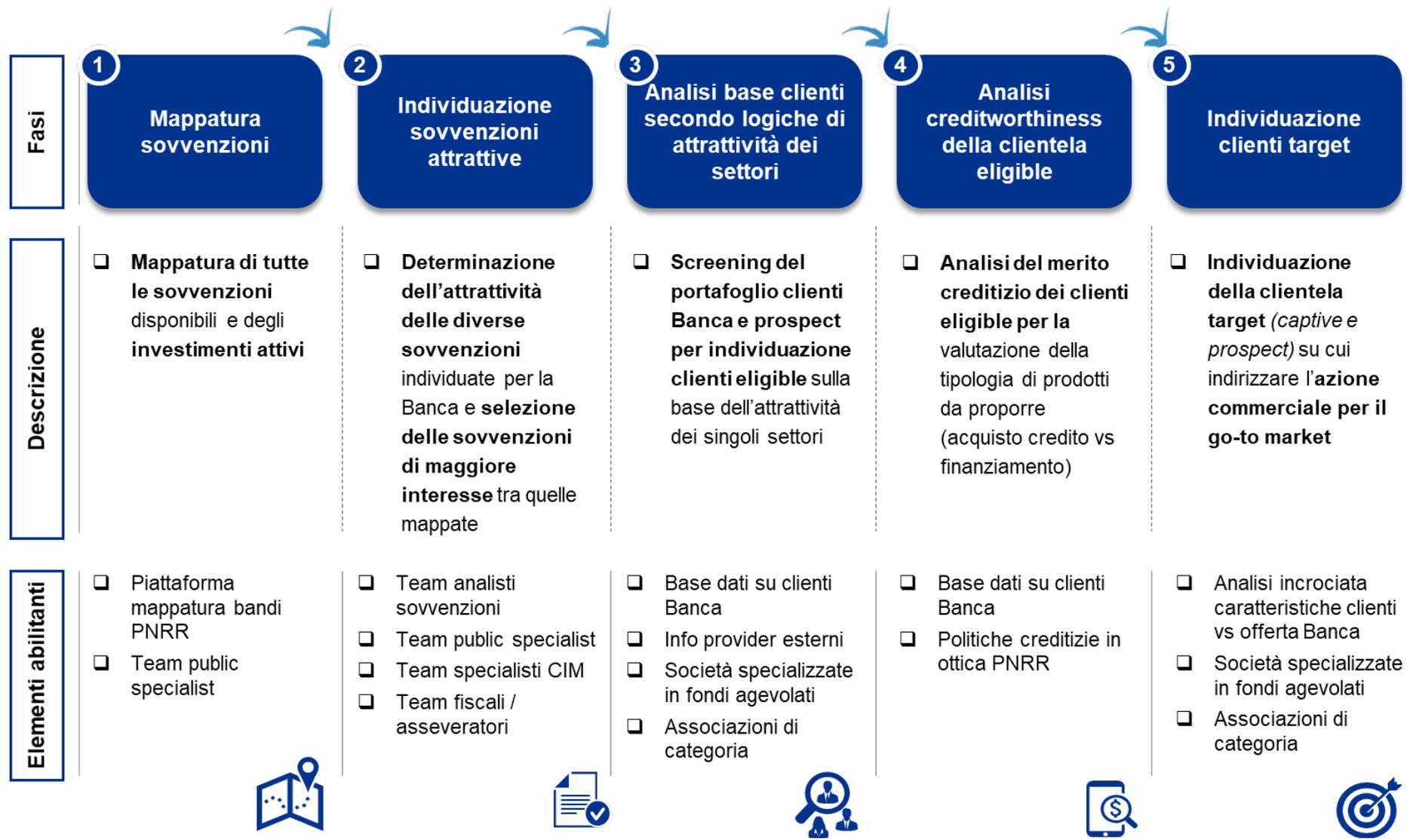
...sfruttando le diverse modalità attuative degli incentivi previsti dal PNRR



DA TENERE IN CONSIDERAZIONE TEMPISTICHE STRINGENTI E NECESSITÀ DI IMPLEMENTARE SISTEMI DI CONTABILITÀ E MONITORAGGIO AD HOC NELLE FASI SUCCESSIVE ALL'OTTENIMENTO DELL'AGEVOLAZIONE

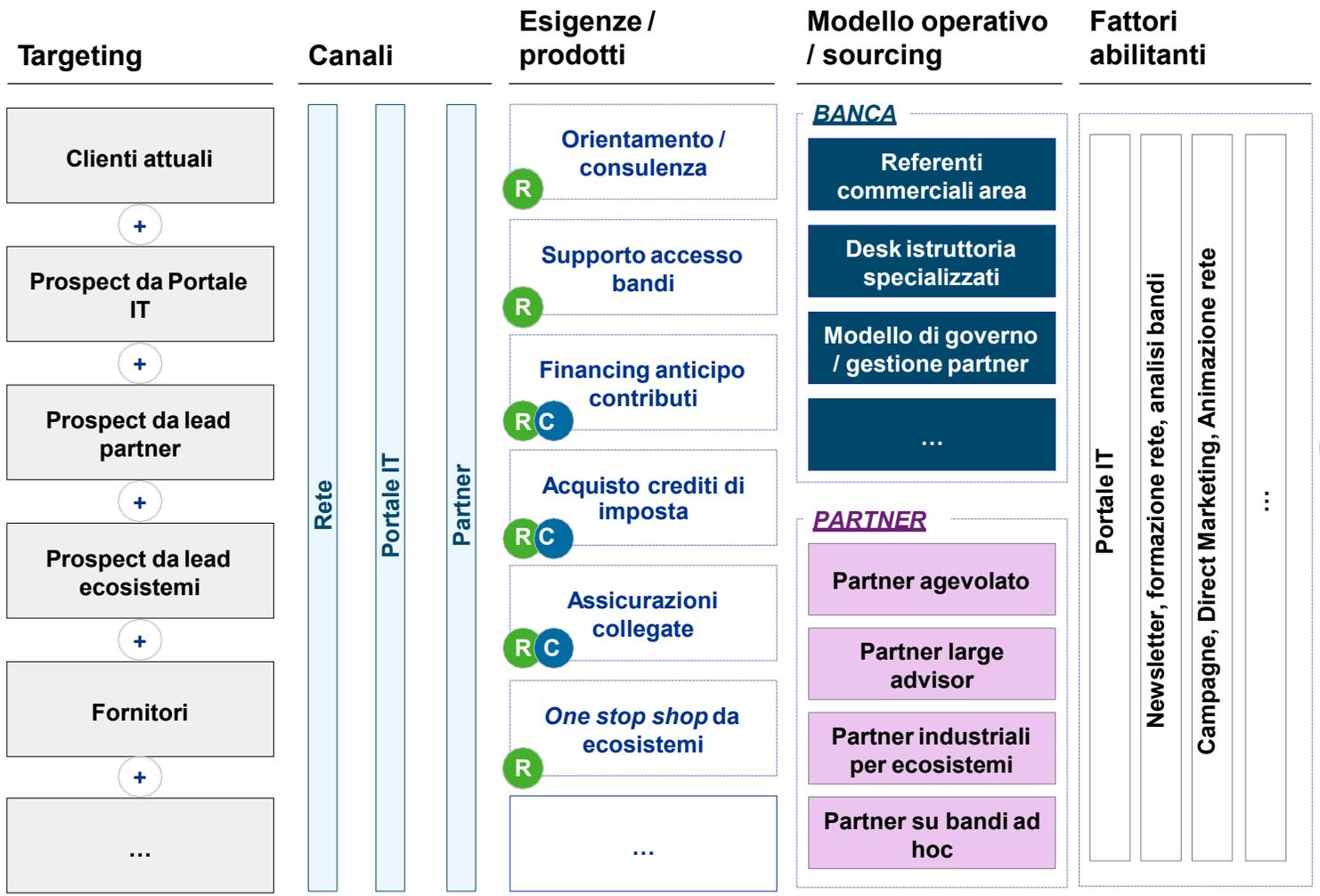
**La responsabilità dell'attuazione degli interventi è in capo alle amministrazioni centrali, che possono eventualmente delegare alle Regioni per la gestione di alcuni investimenti, soprattutto appalti.
Nel caso di prestiti, garanzie ed equity, il soggetto attuatore è la società finanziaria competente.**

A tal fine è fondamentale individuare la clientela target....



...per attivare un modello di servizio end-to-end di accelerazione all'accesso delle misure pubbliche...

Modello di servizio



- Opportunità di acquisizione della clientela** (actual vs prospect) **da diversi canali e differenziazione del modello di servizio** in base al segmento ed alle esigenze della clientela
- Definizione di un modello operativo/sourcing** che fa leva su specifici **interventi organizzativi interni e sull'attivazione di partnership dedicate** per la gestione del business
- Modello di servizio abilitato dallo sviluppo di un Portale IT e da forte attività di formazione /informazione/animazione** su sovvenzioni attive e catalogo di offerta Banca
- Definizione del piano commerciale e di campagne per ottimizzazione del time to market sulla clientela**



...che richiede il coinvolgimento di diverse strutture organizzative della Banca

C-Ownership	Obiettivi del Cantiere	Funzioni coinvolte
<p>1</p> <p>CCO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Identificare i driver per la segmentazione della clientela al fine di individuare le opportunità <input type="checkbox"/> Analizzare il portafoglio clienti e individuazione opportunità di sviluppo <input type="checkbox"/> Definire il modello di servizio per la promozione e l'erogazione dei nuovi prodotti / servizi <input type="checkbox"/> Definire il modello organizzativo e di sourcing per lo sviluppo del business <input type="checkbox"/> Definire i concept di prodotto e la contrattualistica necessaria per i nuovi prodotti di bancassurance, credito d'imposta e «desk advisory» (POG) 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Commerciale & Marketing <input type="checkbox"/> Orga & HR <input type="checkbox"/> Pianificazione e CdG
<p>2</p> <p>CLO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Definire politiche / strategie creditizie nell'ambito del PNRR <input type="checkbox"/> Definire i processi creditizi (i.e. desk istruttoria specialistici) <input type="checkbox"/> Definire il concept dei prodotti di credito e la contrattualistica necessaria <input type="checkbox"/> Analizzare e selezionare strumenti di garanzia / controgaranzia per anticipo sovvenzioni 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Politiche creditizie <input type="checkbox"/> Istruttoria fidi <input type="checkbox"/> Crediti
<p>3</p> <p>CRO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Individuare i geo-settori impattati dal PNRR (credit worthiness PNRR adjusted) <input type="checkbox"/> Individuare eventuali rischi connessi al nuovo business <input type="checkbox"/> Misurare gli impatti sia a livello di ECL sia di capitale della nuova e più estesa operatività 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Credit Risk <input type="checkbox"/> Orga & HR <input type="checkbox"/> Funzione Conformità e DPO
<p>4</p> <p>CFO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Analizzare gli impatti di bilancio previsionali e consuntivi <input type="checkbox"/> Gestire gli impatti fiscali soprattutto per i cd crediti di imposta 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Bilancio <input type="checkbox"/> Fiscale
<p>5</p> <p>COO</p>	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Valutare gli impatti organizzativi per adeguare le strutture coinvolte <input type="checkbox"/> Recruiting interno / esterno risorse specialistiche per gestione business <input type="checkbox"/> Set-up e gestione adeguamenti su strutture per la gestione del business <input type="checkbox"/> Avvio piano di formazione su strutture di centro e di rete <input type="checkbox"/> Analizzare e selezionare la piattaforma IT di supporto al business più adeguata <input type="checkbox"/> Analizzare e realizzare eventuali integrazioni fra i sistemi IT Banca e la nuova piattaforma <input type="checkbox"/> Analizzare e realizzare impatti / interventi su sistemi IT (i.e. PEF, nuove forme tecniche, etc) 	<ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Orga & HR <input type="checkbox"/> CIO

La complessità del PNRR richiede di identificare fin da subito gli elementi chiave per il successo dell'iniziativa

