



**BNL**  
GRUPPO BNP PARIBAS

| La banca per un mondo che cambia

## Il ruolo di BNL nell'intermediazione dei fondi BEI

**NUOVI STRUMENTI PER R&I E PER LE PMI**

**ACCORDO CONFINDUSTRIA - BEI - ABI**

**Roma, 24 febbraio 2010**

**Unione degli Industriali e delle Imprese di Roma**

Divisione Corporate – Gestione Operativa  
Agevolati, Incentivi e Innovazione

24/02/2010

# Argomenti dell'intervento

- Fondi BEI a sostegno delle attività di ricerca e sviluppo;
- Sintetica descrizione dell'operatività della BEI;
- Il rapporto fra BEI e BNL;
- Il ruolo della BNL nell'intermediazione dei fondi BEI a favore dell'utilizzatore finale.



# Fondi BEI a sostegno delle attività di ricerca e sviluppo

## RICERCA E SVILUPPO:

- Programmi di R & S con sponsorship pubblica;
- Sostegno della partecipazione di privati nei suddetti programmi R&S;
- Costituzione di centri di eccellenza nel campo della ricerca e dello sviluppo;
- investimenti intangibili (know – how brevetti, concessioni, ecc.).

## ICT, INFORMATION & COMMUNICATIONS TECHNOLOGY E AUDIOVISUAL:

- Progetti “ICT” (in particolare broadband & multimedia Technologies);
- Modernizzazione e ampliamento di network esistenti;
- Costituzione di infrastrutture materiali e virtuali per l’accesso ai suddetti networks;
- Produzione di film e audiovisivi.



# Sintetica descrizione dell'operatività della BEI;

## PREMESSA

- Alcune misure comunitarie o nazionali, possono essere integrate *(con condizionalità da verificare di volta in volta)* con fondi della BEI;
- Detti fondi non rappresentano contributi a fondo perduto bensì finanziamenti a medio lungo termine concessi a condizioni di favore;
- Il potenziale fruitore dovrà quindi verificare l'esistenza prima di eventuali contributi a fondo perduto - sia in conto capitale e sia in conto interessi - e poi di finanziamenti a titolo comunque oneroso;
- I finanziamenti BEI possono essere a loro volta integrati con co-finanziamenti provenienti dal sistema bancario



# Sintetica descrizione dell'operatività della BEI;

## BEI: COSA FINANZIA?

- **Grandi progetti** sponsorizzati da soggetti privati e/o PP.AA. e/o misti (finanziati attraverso la concessione di **Prestiti Individuali**); valore indicativo da 100 milioni di euro in su;
- **Progetti nel campo della Ricerca e Sviluppo**, sponsorizzati da NON PMI (aziende con numero di dipendenti da 250 e a 3.000); **finanziati a valere dei Prestiti MID CAP**; valore compreso fra 25 e 50 milioni;
- **Progetti nel settore PMI ed artigiano** nonché infrastrutturali della PP.AA. Locale; valore massimo 25 milioni (finanziati attraverso la concessione di **Prestiti Globali**)



# PRESTITO INDIVIDUALE

## IL PRESTITO INDIVIDUALE: 1 PRESTITO = 1 OPERAZIONE:

- **Valore minimo di progetto: INDICATIVAMENTE € 100 mio (50% = 12,5 mio BEI);**
- **Durata: max. 25 anni (media 15/20); preammortamento: indicativamente 2/3 anni;**
- **Progetti finanziabili: quelli di Soggetti PP.AA. di Grandi Imprese (Aziende eccedenti i parametri della definizione comunitaria di PMI), di Enti ed Università, di soggetti operanti nel campo della Sanità ecc.**
- **Settori ammessi: Infrastrutture, Sanità, Istruzione, industria, Agricoltura, Turismo, Servizi, Commercio.**



# MID CAP

- **TIPOLOGIA PROGETTO:**

Ricerca e Sviluppo; Investimenti innovativi a valle; Creazione e diffusione di Tecnologie nel campo dell'informazione e comunicazione; Istruzione; Formazione; Sanità; Sostenibilità ambientale; Regioni di convergenza (Campania, Puglia, Calabria, Basilicata, Sicilia, Sardegna sino al 2013);

- **POTENZIALI BENEFICIARI:**

Aziende con massimo 3.000 dipendenti controllate da altra Società per meno del 25%; in caso tale percentuale sia superata, il calcolo di numero dei dipendenti viene effettuato sul totale di Gruppo

- **VALORE MASSIMO AMMISSIBILE:**

Euro 50 milioni (per singolo progetto)

- **FINANZIAMENTO BEI MASSIMO AMMISSIBILE:**

75% da valutarsi caso per caso; qualora il progetto benefici anche di aiuti dell'U.E. diversi da BEI, la percentuale (BEI + U.E.) non potrà superare il 70%;



# IL PRESTITO GLOBALE (1)

## IL PRESTITO GLOBALE: 1 PRESTITO = PIU' OPERAZIONI

- **Investimento:** da € 50 mila a 25 mio; finanziabile da BEI al 100% sino a 12,5 milioni; da 12,5 a 25 milioni al 50%
- **Durata in funzione della tipologia di progetto e sponsor:** max. 20 anni (in media 8/12); preammortamento: da 1 a 3 anni;
- **Progetti finanziabili:** quelli presentati da Aziende rispondenti alla definizione comunitaria di PMI, di soggetti PP.AA., di Enti di Università, di soggetti operanti nel campo della Sanità ecc;
- **Settori ammessi:** tutti quelli ammessi ai prestiti individuali (Infrastrutture, Sanità, Istruzione, industria, Agricoltura, Turismo, Servizi, Commercio) nonché artigianato;
- **I progetti possono essere finanziati sia tramite Banca che tramite Leasing;**



# IL PRESTITO GLOBALE (2)

## FINANZIAMENTO DELLA NECESSITA' PERMANENTE DI CAPITALE CIRCOLANTE

BEI ha recentemente reso ammissibile il finanziamento, per durata minima di due anni, della necessità permanente di capitale circolante legata alla normale attività produttiva e commerciale della PMI.

L'esperienza sinora maturata ci dice che, nella misura in cui il consolidamento delle passività a breve sia strumentale per assicurare alla PMI una copertura finanziaria stabile e duratura delle proprie necessità di liquidità legate allo svolgimento dell'attività caratteristica, tale operazione è ammissibile come finanziamento della necessità permanente di capitale circolante.



# VANTAGGI DELL'UTILIZZO DEI FONDI BEI

## RISPARMIO FISCALE:

- Imposta sostitutiva (0,25 % flat): quota BEI esente
- Imposta di registro: esente

## RISPARMIO COSTO PROVVISORIA

- BEI normalmente eroga a condizioni inferiori al mercato; le banche intermediarie sono contrattualmente tenute a girare in misura significativa tale vantaggio all'utilizzatore finale;
- in funzione del rating del cliente e delle condizioni di mercato del momento, il costo del finanziamento BEI risulta, in media, indicativamente inferiore dello 0,20% rispetto ad un normale finanziamento a valere di fondi banca



## DAL 2000 AD OGGI ABBIAMO INTERMEDIATO:

Fondi BEI per circa 1,9 miliardi di Euro, dei quali:

- 1,2 a favore di PMI e della PP.AA. locale;
- 600 milioni per grandi progetti privati ed infrastrutturali;

Il meccanismo dei cofinanziamenti ha portato tale cifra a circa 2,5 miliardi di erogazioni (dato cautelativo) a favore di nostra clientela Large Corporate, Corporate, PP.AA e PMI;

Il dato pone BNL in posizione di eccellenza nell'ambito dei maggiori gruppi bancari italiani ed il recente ingresso della banca nel gruppo BNP Paribas, esponentia ulteriormente il dato stesso.



# CONSULENZA, ASSISTENZA, INTERMEDIAZIONE

## ASSISTENZA E CONSULENZA

- L'attività consulenziale rappresenta un elemento imprescindibile che un partner Finanziario deve necessariamente fornire per la valutazione di un progetto e delle modalità finanziarie a supporto.
- Nel caso della collaborazione con la BEI, le cifre appena evidenziate dimostrano la capacità del Gruppo BNL di assistere la clientela tanto nella fase negoziale quanto nella fase operativa del finanziamento di progetto (verifica da parte della Rete della bancabilità dell'operazione; verifica della sua ammissibilità ai fondi BEI e conseguente impegno del plafond disponibile; contrattualistica, erogazione e post erogazione)



# EVENTUALE CO-FINANZIAMENTO

BNL, come ogni altra banca intermediaria, può finanziare la quota di progetto eventualmente non coperta da fondi BEI e da altre eventuali sovvenzioni in funzione del merito creditizio dell'applicant.

Sempre in funzione del merito creditizio dell'applicant, la banca intermediaria ha la facoltà di agire all'interno del perimetro operativo stabilito da BEI; così – ad esempio,

- se il periodo di pre-ammortamento è stabilito, per una determinata casistica progettuale, in 3 anni, la banca può ridurre o annullare tale periodo;
- lo stesso dicasi nel caso della durata massima: 15 anni, ad esempio, potranno essere ridotti sulla base di autonoma decisione di chi valuta il rischio controparte.

