Il merito creditizio presso la Banca d'Italia e le banche italiane dipende da tre fattori principali: analisi quantitativa (situazione reddituale, patrimoniale, flussi di cassa), analisi qualitativa (stabilità settoriale, qualità del management, governance) e analisi andamentale o comportamentale (storia creditizia passata, regolarità dei pagamenti e presenza di eventuali segnalazioni negative, ad esempio nella Centrale Rischi della Banca d'Italia). Questi elementi, valutati attraverso dati interni ed esterni alle banche, determinano la capacità di un richiedente (individuo o azienda) di onorare i propri debiti.

Fattori Quantitativi:

* **Situazione reddituale e flussi di cassa:** La stabilità e la consistenza dei redditi del richiedente.
* **Situazione patrimoniale:** L'equilibrio tra le risorse e gli impegni finanziari, evidenziati da indici come il rapporto PFN/Equity.
* **Indebitamento:** Il rapporto tra i debiti esistenti e i nuovi debiti, verificando la capacità di sostenere le rate future.

Fattori Qualitativi:

* **Esperienza e affidabilità del management:** La competenza e la solidità del team dirigente dell'azienda.
* **Struttura e governance:** L'organizzazione interna e la trasparenza dell'azienda.
* **Settore di appartenenza:** La ciclicità del settore in cui opera l'azienda e la sua prospettiva di sviluppo.

Fattori Andamentali (Comportamentali):

* **Storia creditizia:** La regolarità nei pagamenti di finanziamenti e mutui pregressi.
* **Segnalazioni nella Centrale Rischi (CdR):** L'indicazione di ritardi, insolvenze o mancati pagamenti nei confronti di banche e altri istituti.
* **Comportamento nei rapporti con la banca:** La regolarità nell'uso dei prodotti e servizi bancari.

La Centrale Rischi della Banca d'Italia:

* È uno dei principali archivi consultati dalle banche per il merito creditizio, contenente informazioni su prestiti, finanziamenti e eventuali anomalie.

In sintesi, il merito creditizio è un giudizio complesso che valuta la capacità e la propensione del richiedente a restituire il credito, integrando la sua situazione finanziaria, il suo comportamento passato e le sue prospettive future.