

Il ruolo della Centrale Rischi per l'accesso al credito

Dott.ssa Irene Oliani
GhostCFO srl – Zucchetti Group



Consorzio Camerale Credito e Finanza



Centrale Rischi. Cos'è?



È un sistema informativo sull'indebitamento della clientela delle banche e degli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d'Italia

Gli intermediari comunicano mensilmente alla Banca d'Italia i rapporti di credito e/o garanzia con la propria clientela; situazione **all'ultimo giorno del mese** e per DATA VALUTA



Sono segnalati tutti gli indebitamenti superiori ai 30.000 euro (o sopra 250 euro per sofferenze)

Centrale Rischi. Cos'è



Il limite temporale di consultazione della CR è di 36 mesi, quindi le segnalazioni antecedenti seppur gravi non sono monitorabili

I dati hanno un ritardo strutturale di circa 40 giorni.

Esempio: al 10 maggio sono disponibili i dati al 31 Marzo.



CR. Soggetti coinvolti

CHI PUO' VENIRNE A CONOSCENZA

- gli intermediari segnalanti (banche o finanziarie)
- le società di cartolarizzazione
- la Banca d' Italia e altre Autorità di controllo
- la Magistratura penale
- i soggetti segnalati



IMPORTANTE!

Tutti abbiamo il diritto di sapere se siamo segnalati nella CR e da chi; abbiamo anche il diritto di **CHIEDERE LA CORREZIONE** delle informazioni presenti se le riteniamo sbagliate.

CR. Accesso ai dati

L'accesso ai dati della CR è **gratuito**.



Collegarsi al sito di BI (*sezione Servizi al cittadino/Accesso ai dati della CR/Moduli*)



Accedere con lo SPID/CNS



Scaricare la visura PDF di Centrale rischi dall'area Personale



NEW! Può essere sottoscritto un abbonamento di aggiornamento mensile (BI invia sulla pec i nuovi dati)

CR. Cosa contiene

Per ogni mese e per ogni istituto finanziario

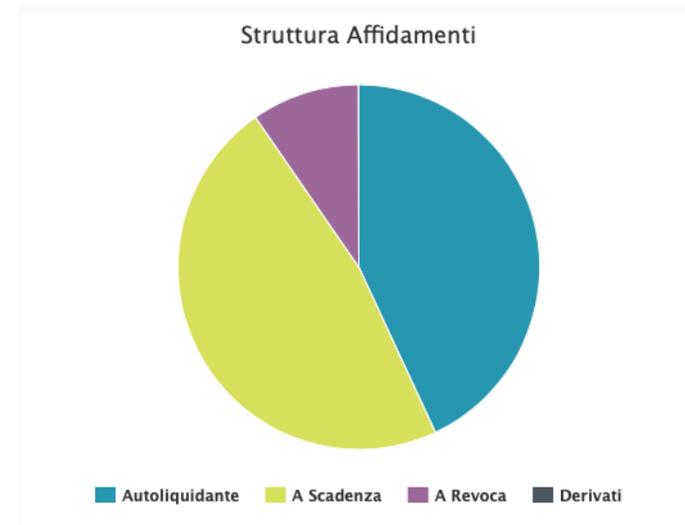


CR. Crediti per Cassa

RISCHI AUTOLIQUIDANTI: sono finanziamenti concessi in base ai crediti vantati nei confronti di terzi (es. anticipi fatture e sbf)

RISCHI A SCADENZA: finanziamenti con scadenza fissata prive di fonte di rimborso predeterminata (es. mutui, leasing)

RISCHI A REVOCA: aperture di credito in conto corrente concesse per elasticità di cassa da cui la banca ha facoltà di recedere (es. fidi liquidità)



CR. Garanzie

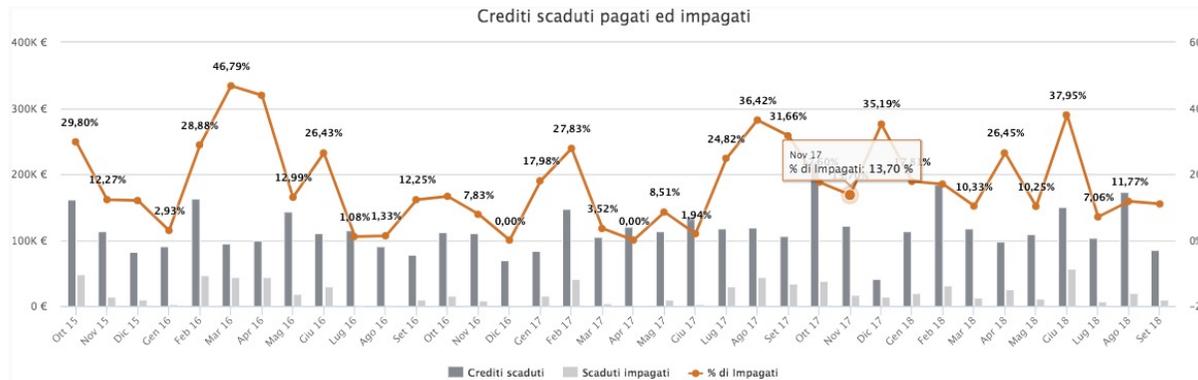
INFORMAZIONI SUI GARANTI: garanzie personali e reali rilasciate da terzi, i garanti, sui fidi del soggetto censito (es. fideiussioni dei soci, garanzie del MCC)

GARANZIE RICEVUTE: garanzie ricevute sono invece garanzie personali e reali che il soggetto censito, di solito l'azienda, ha rilasciato a favore di un soggetto terzo, il garantito, al quale l'intermediario ha concesso un finanziamento

CREDITI DI FIRMA: garanzie rilasciate dagli intermediari che si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte dall'azienda segnalata nei confronti di terzi.

CR. Sezione informativa

CREDITI SCADUTI: è l'ammontare dei crediti anticipati (nelle linee sbf) e gli eventuali impagati dell'ultimo mese



SOFFERENZE - CREDITI PASSATI A PERDITA: sono tutti crediti per cassa una volta che l'istituto finanziario considera l'azienda in stato di insolvenza (situazione grave che genera effetto domino con le altre Banche)

La centralità dei dati di CR per la banca

Importante: se non esistesse la centrale rischi di Banca d'Italia ogni istituto di credito sarebbe ignaro dei rapporti tra cliente ed altri istituti di credito

- Tramite la CR la banca Alfa può conoscere l'indebitamento, le garanzie, e le abitudini di comportamento del cliente nei confronti degli altri istituti di credito, di modo da prendere decisioni alla luce della situazione generale del cliente

- La CR consente a qualsiasi banca di conoscere immediatamente le peculiarità di ciascun nuovo cliente che si presenta per ottenere credito (*prima informazione*)



La centralità dei dati di CR per la banca

La banca valuta le informazioni di CR tramite le metriche **AQR di IFRS9**:

Le politiche di utilizzo e di restituzione dei finanziamenti del cliente vengono prontamente intercettate dagli intermediari finanziari e comunicate a BI

➔ valutazione tramite algoritmi che alla luce dei trigger AQR che consentono alla banca di **stimare l'assorbimento patrimoniale** di ciascuna posizione, ovvero il costo che la banca deve sopportare in termini di rischio per poter finanziare il cliente

➔ il tasso pagato sarà quindi dato dalla somma dei costi per assorbimento patrimoniale e del mark-up dell'istituto

La centralità dei dati di CR **per la banca**

La centrale rischi ha un ruolo chiave nel calcolo del rating bancario:

- ➔ **CR:** dati oggettivi e recenti, contribuiscono al **60%**
- ➔ **BILANCIO:** dati manipolabili e spesso vecchi, contribuisce al **30%**
- ➔ **ANDAMENTALE INTERNO:** dati marginali, contribuisce al **10%**

Anomalie che compromettono il RATING



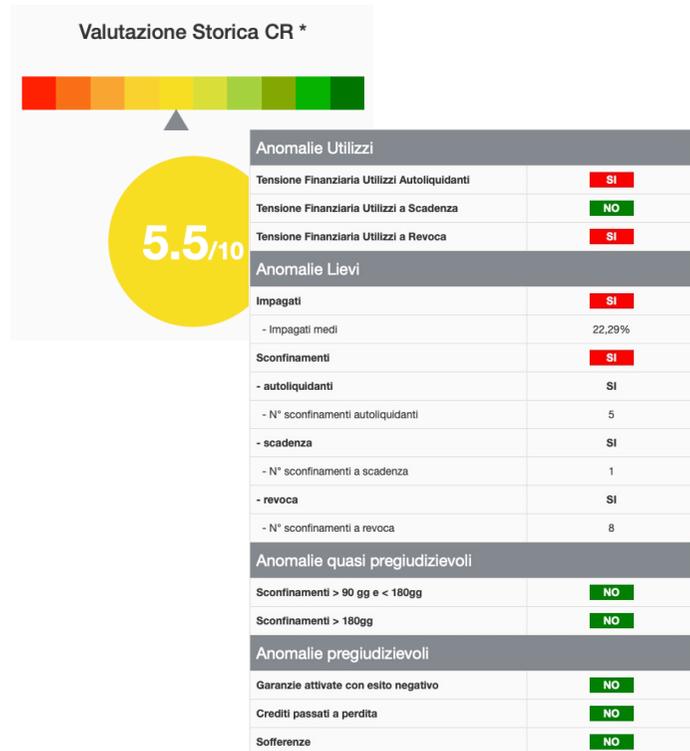
- Tensione su utilizzi
- Impagati
- Sconfinamenti

-
- Sconfinamenti > 30 gg
 - Sconfinamenti > 90 gg & <180 gg
 - Sconfinamenti > 180 gg
 - Sofferenze
 - Garanzie attivate con esito negativo
 - Crediti passati a perdita

|
|
| Conseguenze
| Lievi

|
|
|
|
|
|
| Conseguenze
| Gravi

La centralità dei dati di CR per l'azienda



I dati degli ultimi 36 mesi di centrale rischi sono quindi cruciali:

- per l'ottenimento dei finanziamenti
- per il rinnovo degli affidamenti
- per il dimensionamento di finanziamenti ed affidamenti
- per la determinazione del costo dei finanziamenti

CR. Crediti deteriorati e oggetto di concessione

| Classificazione linea di credito | Segnalazione diretta | Informazioni indirette |
|--|---|---|
| <i>Default ABI</i> | NO, anche se esiste sconfinamento oltre 90 gg | Per prevenire è utile monitorare gli sconfinamenti |
| <i>Esposizioni Scadute e/o sconfinamenti deteriorati</i> | SI | Sconfinamenti sono «semplici», «oltre 90 gg», «oltre 180 gg» |
| <i>UTP (Unlikely to pay)</i> | NO | Sotto osservazione parametri indicati da EBA* |
| <i>Sofferenze</i> | SI | Prima della segnalazione a sofferenza altre azioni |
| <i>Crediti oggetto di concessioni (forbearance)</i> | NO | Non esiste etichetta diretta ma la moratoria per esempio è visibile |

*aumento dei livelli di debito o delle garanzie reali, esposizioni scadute (sconfinamenti), default dei garanti, tendenza negativa del rating societario, insoluti, difficoltà con altri istituti...

CR. Rettifica errata segnalazione

Talvolta i dati di centrale rischi contengono **informazioni errate** per via di errori di comunicazione da parte degli istituti segnalanti, tali informazioni **pregiudicano il soggetto** erroneamente segnalato

Qualora gli **intermediari** rilevino errori nelle segnalazioni di rischio, devono tempestivamente inviare le relative rettifiche alla Centrale dei rischi che prontamente le acquisisce e porta a conoscenza tutti gli altri intermediari interessati.

Vigilanza per rettifica errata segnalazione

- ❖ L'istituto che ha segnalato in modo scorretto la posizione è ignaro del suo errore
- ❖ Gli altri istituti che osservano la segnalazione non possono sapere che non è veritiera
- ❖ **solo il cliente può accorgersi dell'errore**, quindi è indispensabile per ogni impresa monitorare mensilmente la propria CR per risolvere tempestivamente eventuali problemi di segnalazione

L'**interessato** può contattare direttamente l'intermediario che ha effettuato la segnalazione ritenuta inesatta per **chiederne la rettifica**.

Ricorso all'**Arbitro bancario finanziario**.
(dal 1 gennaio 2007 e se l'importo richiesto non supera i 100.000€).

CR ... non solo rating bancario

| Valutazione finale MCC | |
|-----------------------------------|--|
| Classe di valutazione integrata * | 8 |
| Probabilità di default | 5,18% |
| Fascia di valutazione | FASCIA 4 |
| Giudizio | PERICOLOSITÀ |
| Esito della domanda ** | AMMISSIBILITÀ - RISCHIO DI CREDITO SIGNIFICATIVO |

| Valutazione MCC DL CURA ITALIA* | |
|--|--|
| Classe di valutazione modulo economico - finanziario | 7 |
| Probabilità di default | 3,62% |
| Fascia di valutazione DL Cura Italia | FASCIA 3 |
| Giudizio DL Cura Italia | VULNERABILITÀ |
| Esito della domanda DL Cura Italia | AMMISSIBILITÀ - RISCHIO DI CREDITO È ACCETTABILE |

Centrale Rischi VS Medio Credito Centrale

➔ l'esito delle richieste di garanzia che vengono fatte al Medio Credito Centrale dipende tramite il «modulo andamentale» dai dati contenuti nella centrale rischi

➔ anche la garanzia del Decreto Cura Italia non può essere concessa in presenza di pregiudizievoli sulla CR

CR ... non solo rating bancario

Centrale Rischi VS **D.lgs. 83/2022**

NUOVO CODICE DELLA CRISI e dell'insolvenza ha modificato l'art. 2086 c.c.:

tutti i soggetti esercitanti attività d'impresa devono dotarsi di assetto organizzativo atto a rilevare sintomi di crisi e continuità aziendale, in particolare l'esposizione con la banche che non può superare il 5%.

- ➔ la rilevazione dei sintomi di crisi e il **monitoraggio della continuità aziendale** non può prescindere dal monitoraggio della centrale rischi
- ➔ la CR rientra tra i documenti che devono necessariamente essere presentati per l'accesso alle **composizione assistita della crisi** introdotta dal decreto «agosto 2021»