



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
M I L A N O

S.A.F.
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

Rating Advisory

Centrale Rischi Banca d'Italia: un approccio proattivo

Luca Martini – Ratinglab

27 Ottobre 2008 - Auditorium di Milano



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

S.A.F.
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

Principali nozioni sulla Centrale Rischi

Nozioni sulla Centrale Rischi

Sistema informativo gestito da Banca d'Italia e alimentato dagli Intermediari Finanziari...

- Obbligo di segnalazione (verificati i limiti di censimento e in riferimento ai soli rischi di credito).
- Aggiornamento continuo (ritardo temporale 40-70 gg).
 - Rettifiche devono essere sollecitate
 - Segnalazioni più gravi entro 3 giorni lavorativi
- Elevato n° di dati quali-quantitativi (**no black list**).
- Informativa anche su soggetti “collegati”.

Nozioni sulla Centrale Rischi

...“**utile**” alla valutazione del merito creditizio e alla qualità-stabilità degli impieghi...

– Autorevolezza dovuta alla:

- Complessa normativa di riferimento (Circ.139-1991 / Circ. 272-2008)
- Giurisprudenza (“Attività pericolosa” Cassazione 1-4-2009)
- Fonte dati (bancaria)
- Utilizzo fatto dal sistema bancario (patrimonio di vigilanza)

– Autorevolezza - ricchezza dati – aggiornamento ne fanno un **fattore critico nella determinazione del rating** (peso dal 30 al 60%).

Nozioni sulla Centrale Rischi

...caratterizzato da importanti **assimmetrie** e **barriere informative**.

- Solo il soggetto segnalato ha accesso a tutti i dati:
 - Banche che consultano e segnalano
 - Dettaglio affidamenti (le banche hanno accesso a dati aggregati)
 - No limiti temporali (per le banche al max 36 mesi)
- Solo la banca ha libero accesso ai dati dei soggetti collegati.
- Principi di segnalazione e normativa che non consentono un corretto dialogo fra le parti.



ORDINE DEI
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

S.A.F.
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

Uso proattivo della Centrale Rischi (un "biglietto da visita" dell'impresa)

Uso proattivo della Centrale Rischi

(nel rapporto banca-impresa)

- La consegna della propria visura è comunque un plus per l'azienda e uno strumento a supporto del processo decisionale della banca.
- La visura accompagnata da una "*nota integrativa*" può costituire un fondamentale report sulle dinamiche di affidamento e segnalazione.

Uso proattivo della Centrale Rischio

(internamente all'azienda)

STRUMENTO PER:

- il controllo delle segnalazioni e la valutazione del rapporto con la banca (comparazione fra banche e del comportamento tenuto dall'azienda verso le varie banche).
- il monitoraggio, il controlling, e la valutazione della struttura finanziaria (PMI).
- la valutazione del ricorso a garanzie e il loro "impiego".
- pianificare e realizzare un comportamento proattivo, finalizzato al miglioramento del rating

Uso proattivo della Centrale Rischi

(Azioni concrete - adempimenti minimi)

- Nella pratica il **10 del mese**:
 - Ogni trimestre richiedere la propria visura mezzo PEC direttamente a B. Italia (una volta all'anno relativamente alle ultime 36 rilevazioni)
 - Richiedere allo sportello una volta al mese la propria visura CR "bancaria"
- Utilizzare i dati CR per una minima riconciliazione dei dati di bilancio.
- Utilizzare l'informativa a supporto dell'attività del Collegio Sindacale.

UN ESEMPIO CONCRETO DI ANALISI DELLA CR

(per informazioni rivolgersi a info@ratinglab.eu oppure Tel. 039-5972354)