

CRISMA

Centrale Rischi – Monitoraggio e Analisi

Generalita'	2
Monitoraggio	2
Messaggi 155	4
Controparti	5
Clienti	5
Gruppi.....	8

GENERALITA'

L'applicazione intende porsi come uno strumento che consenta un utilizzo pieno ed efficace dei flussi di ritorno della CR Banca d'Italia a fini di valutazione e monitoraggio della clientela e di controllo andamentale, tanto a livello centrale che di Filiale.

L'applicazione, fruibile dalla Intranet aziendale, è alimentata mensilmente dal flusso CR e da un flusso anagrafico, estratti dal sistema informativo gestionale.

Il menu di accesso alla procedura è il seguente.



MONITORAGGIO

Accedendo alla funzione "Monitoraggio" viene visualizzato il Report che segue, che evidenzia una lunga serie di condizioni, indicando il numero dei soggetti che le presentano e, soprattutto, quelli per i quali tale condizione non era presente nel mese di riferimento (il mese precedente di default, modificabile all'utente). Le celle evidenziate in giallo, nell'esempio presentato, evidenziano le posizioni per le quali la Banca ha definito un obbligo regolamentare di consultazione e presa d'atto a carico dei responsabili delle Filiali.

Per i soggetti abilitati alla visione dell'intera Banca viene presentata di default la vista Totale Istituto (che, ovviamente, non presenterà l'ultima colonna) con la possibilità di entrare sulle singole Filiali attraverso l'apposito combo box, mentre per i soggetti abilitati ad una sola Filiale verrà presentata quella di riferimento.

monitoraggio

Mese 1 2010 Filiale Montelusa Mese Ref 12 2009

Apri/Chiudi tutto -	Banca			% filiale su totale banca
	posizioni	% su tot. posizioni	di cui nuove nel mese	
+ totale posizioni	303	100,0	4	12,3
di cui con rapporti diretti	197	65,0	3	12,3
di cui solo con rapporti indiretti	106	35,0	2	12,4
di cui con rapporti diretti BCC	172	56,8	2	12,2
di cui esclusive	95	31,4	0	11,1
di cui non più esclusive			0	20,0
di cui con inserimento rilevante	36	11,9	2	12,3
di cui con inserimento marginale	19	6,3	3	15,8
+ posizioni sconfiniate	38	12,5	16	13,3
di cui su BCC	18	5,9	10	11,2
di cui solo su altri istituti	20	6,6	12	16,1
+ sconfinamenti a revoca	27	8,9	9	12,8
di cui su BCC	13	4,3	7	11,7
di cui rilevanti	24	7,9	9	14,4
di cui continuativi (> 3 mesi)	12	4,0	4	12,2
+ sconfinamenti a scadenza	16	5,3	7	11,1
di cui su BCC	6	2,0	3	8,5
di cui rilevanti	16	5,3	7	11,3
di cui continuativi (> 3 mesi)	7	2,3	0	9,9
+ sconfinamenti autoliquidante	1	,3	1	4,5
di cui su BCC	1	,3	1	12,5
di cui rilevanti	1	,3	1	4,5
+ sofferenze	11	3,6	1	15,1
di cui su BCC	7	2,3	1	14,9
di cui solo su altri istituti	4	1,3	0	15,4
posizioni segnalate ad incaglio	2	,7	0	9,1
+ posizioni con anomalie di rischio	22	7,3	2	11,7
di cui con punteggio > 2	14	4,6	0	15,7
variazione accordato totale > 10 %			1	7,1
richiesta prima informazione	31	10,2	4	9,1
variazione istituti segnalanti	11	3,6	10	11,8

La determinazione delle caratteristiche delle posizioni avviene al momento del caricamento del flusso CR e viene storicizzata. Le regole di determinazione degli sconfinamenti rilevanti e continuativi e della misura dell'inserimento sono parametriche e modificabili direttamente dall'utente attraverso la funzione "Gestione parametri".

Cliccando su ciascuna cella apparirà l'elenco delle posizioni, corredato dalle informazioni di sintesi coerenti con la rilevazione, come dall'esempio che segue. Gli elenchi sono ordinabili per ciascuna delle variabili riportate.

[Indietro](#) sconfinamenti a revoca rilevanti (nuove posizioni)

Nag	Cliente	Filiale	Sconf. sistema	Ind. sconf. sistema	Sconf. banca	Ind. sconf. banca	Margine revoca
11530	ARIZ A GIOVANNI	Valmontana	6	37,5	6	37,5	-60,0
83365	ARIZ RIA CARMEN	Montelusa	2	16,7	2	16,7	-20,0
3311	ARN MONICA, POI IO	Fela	2	15,4	2	40,0	18,8
2200	BALI GIOVANNA	Raccadali	2	28,6	0	,0	-40,0
84335	BOS UNO	Montelusa	3	1,4	0	,0	6,2
79999	CAR AF S.R.L.	Fela	46	100,0	0	,0	58,2
1908	CON MARCO	Vigata	1	16,7	1	16,7	-20,0
5462	IMBE IARCO	Montelusa	5	33,3	5	33,3	-50,0
9659	INIZI IMMOBILIAR	Vigata	5	3,6	5	3,9	-3,7
17665	LA E JS DI NICOLI S.N.C.	Montelusa	3	2,6	3	4,6	29,9
9848	MER RIO	Fela	3	37,5	0	,0	73,3
13757	MGA ITAMENTI S.	Vigata	3	11,5	0	,0	13,3
14832	MOA L	Donnalucata	6	19,4	0	,0	-24,0
10942	NEW DING S.R.L.	Vigata	4	,8	4	,8	-,8
6143	NICC MOBILIARE S	Vigata	11	6,1	0	,0	13,1
84384	OFF F.LLI SUAGH	Montelusa	8	3,7	8	7,4	1,4
15301	OFF MAFFEIS S.F	Montelusa	3	1,7	0	,0	8,7
202407	ONG PIERANGELC	Raccadali	3	1,4	0	,0	37,0
17116	PEC MIRCO	Puntasecca	114	71,7	0	,0	-253,3

Cliccando su ciascuna riga si accede alla vista CR del singolo cliente.

MESSAGGI 155

I flussi provenienti, via rete, da Banca d'Italia relativamente ai passaggi a sofferenza (comunicazioni 155) vengono gestiti dal sistema che li acquisisce automaticamente e, per i soli nominativi effettivamente presenti nell'anagrafe aziendale, provvede ad inviare una e-mail di avvisatura, contenente gli estremi della comunicazione, ai soggetti interessati (Direzione, Fidi, Controlli, Filiali di radicamento).

CRISMA gestisce tali informazioni, storicizzandole e rendendole immediatamente visibili dalla Centrale Rischi del cliente e dei soggetti con questo collegati da rapporti di garanzia.

messaggi 155

Data	Nag	Intestazione	Segnalazione	NagCollegati
31/10/09	1124	NEVA	SOFFERENZA ESTERNA	5841 1129
31/10/09	1129	SUAR	SOFFERENZA ESTERNA	1124
23/10/09	201770	HIDRC	SOFFERENZA INTERNA	
10/10/09	10450	LANFI ANO	CANCELLAZIONE	10449
08/10/09	9719	PITZO IO	SOFFERENZA ESTERNA	9712
06/10/09	7287	COTO EGGER S.P.A.	RISTRUTT. ESTERNA	12139 10506
01/10/09	11395	MIGLI ASSIO	SOFFERENZA INTERNA	
29/09/09	7287	COTO EGGER S.P.A.	RISTRUTT. ESTERNA	12139 10506
23/09/09	11956	BONS	SOFFERENZA ESTERNA	12380 11959 11955

Cliccando su ciascun nominativo, o sui Nag a questo collegati, si accede alla Centrale dei Rischi.

CONTROPARTI

Clienti

La vista cliente, alla quale si accede attraverso una ricerca anagrafica o direttamente dalla sezione "Monitoraggio", si compone di quattro Report. La pagina di accesso è il prospetto CR da cui, con gli appositi tasti, si accede alle serie storiche per valori e per indicatori nonché a quella delle anomalie. Il prospetto CR è il seguente.

Centrale rischi **COTONIFICIO** **ITI - S.P.A.** Periodo **2 2010**

ProspettoCR	Serie storica anomalie			Serie storica valori			Serie storica indicatori				
Punteggio anomalia 4											
	ACCORDATO			UTILIZZATO			SCONFINAMENTO			INDICE UTILIZZO	
	BANCA	SISTEMA	%	BANCA	SISTEMA	%	BANCA	SISTEMA	%	BANCA	SISTEMA
Autoliquidante	0	15.296	0,0	0	9.890	0,0	0	150	0,0	0,0	64,7
Scadenza	320	15.001	2,1	320	15.921	2,0	0	3.108	0,0	100,0	106,1
Revoca	0	2.889	0,0	0	2.117	0,0	0	0	0,0	0,0	73,3
Sofferenze	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0,0	0,0	0,0
Totale Cassa	320	33.186	1,0	320	27.928	1,1	0	3.258	0,0	100,0	84,2
Crediti firma	0	1.443	0,0	0	1.418	0,0	0	0	0,0	0,0	98,3
<i>di cui natura commerciale</i>	<i>0</i>	<i>1.443</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>1.418</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>98,3</i>
<i>di cui natura finanziaria</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>	<i>0,0</i>
TOTALE RISCHI DIRETTI	320	34.629	0,9	320	29.346	1,1	0	3.258	0,0	100,0	84,7
	BANCA	SISTEMA									
Garanzie ricevute (personale)	0	3.483	Segnalazione di RISTRUTT. ESTERNA da comunicazione 155 sul soggetto garantito 7287IFICIO IR S.P.A. in data 29/09/2009								
Istituti segnalanti	15										
Prima informazione	0										

Se il soggetto appartiene ad un Gruppo (vedi paragrafo successivo) questo viene indicato nell'intestazione. Cliccando sul tasto relativo si accede alla CR di Gruppo, più avanti presentata.

Le serie storiche per valori evidenziano accordato, utilizzato, sconfinamenti, indici di utilizzo e percentuali di inserimento degli ultimi 12 mesi.

ProspettoCR	Serie storica anomalie						Serie storica valori		Serie storica indicatori	
	ACCORDATO		UTILIZZATO		SCONFINAMENTO		INDICE UTILIZZO			INSERIMENTO
	BANCA	SISTEMA	BANCA	SISTEMA	BANCA	SISTEMA	BANCA	SISTEMA		
2010-2	320	34.629	320	29.346	0	3.258	100,0	84,7	1,1	
2010-1	347	34.699	347	29.478	0	3.428	100,0	85,0	1,2	
2009-12	373	35.245	373	30.214	0	2.623	100,0	85,7	1,2	
2009-11	399	35.543	399	29.519	0	2.390	100,0	83,1	1,4	
2009-10	425	35.733	425	28.923	0	2.429	100,0	80,9	1,5	
2009-9	451	35.967	451	28.278	0	2.170	100,0	78,6	1,6	
2009-8	477	37.754	477	29.127	0	2.070	100,0	77,1	1,6	
2009-7	503	37.934	503	29.885	0	2.338	100,0	78,8	1,7	
2009-6	528	39.441	528	30.413	0	1.122	100,0	77,1	1,7	
2009-5	554	40.305	554	33.237	0	1.010	100,0	82,5	1,7	
2009-4	580	40.244	580	31.377	0	1.056	100,0	78,0	1,8	
2009-3	605	39.996	605	30.782	0	1.250	100,0	77,0	2,0	

Le serie storiche degli indicatori mostrano le percentuali di sconfinamento, totale e per forma tecnica, dei margini sulla revoca, nonché le dinamiche dell'accordato e dell'utilizzato totali espresse per numeri indice. Riportano infine il numero degli Istituti segnalanti e delle richieste di prima informazione.

ProspettoCR	Serie storica anomalie				Serie storica valori		Serie storica indicatori		
	% SCONFINAMENTO				% MARGINE REVOCA	NUMERI INDICE (BASE 02 2009)		SEGNALANTI	PRIMA INFO
	TOTALE	REVOCA	SCADENZA	AUTOLIQ.		ACCORDATO TOT.	UTILIZZATO TOT.		
2010-2	11,1	0,0	19,5	1,5	26,7	84,2	93,1	15	0
2010-1	11,6	0,0	21,6	0,0	24,8	84,4	93,5	17	0
2009-12	8,7	0,0	16,0	0,9	23,6	85,7	95,9	17	0
2009-11	8,1	0,0	15,1	0,0	21,3	86,5	93,6	17	1
2009-10	8,4	0,0	14,9	0,0	26,3	86,9	91,8	17	1
2009-9	7,7	0,3	13,8	0,0	30,4	87,5	89,7	16	1
2009-8	7,1	0,0	13,4	0,0	24,8	91,9	92,4	17	2
2009-7	7,8	0,2	13,7	0,0	18,9	92,3	94,8	17	4
2009-6	3,7	0,5	7,1	0,0	28,4	96,0	96,5	17	4
2009-5	3,0	0,0	6,2	0,0	22,6	98,1	105,4	17	5
2009-4	3,4	2,0	6,1	0,0	28,6	97,9	99,5	1	5
2009-3	4,1	12,6	5,5	0,0	13,7	97,3	97,7	18	5

Gruppi

Il sistema contiene una tabella, estratta dall'anagrafe ed aggiornata giornalmente, che definisce i Gruppi. Accedendo alla funzione "Gruppi" ed utilizzando la funzione di ricerca (per Nag o nominativo) viene resa disponibile una CR riepilogativa di Gruppo.

	SCORE	ACCORDATO PER CASSA			UTILIZZATO PER CASSA			SCONFINAMENTO PER CASSA			CREDITI DI FIRMA ACCORDATO		CREDITI DI FIRMA UTILIZZATO	
		BANCA	SISTEMA	%	BANCA	SISTEMA	%	BANCA	SISTEMA	%	BANCA	SISTEMA	BANCA	SISTEMA
PR S.R.L.	0	2.386	2.746	86,9	2.303	2.548	90,4	0	0	0,0	60	60	60	60
FOR C S.R.L.	0	250	250	100,0	163	163	100,0	0	0	0,0	0	0	0	0
PRO ARIO	0	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0,0	0	0	0	0
BERETT, BERETTA S. DI UISA	0	2.322	3.194	72,7	2.319	3.191	72,7	0	0	0,0	0	0	0	0
GRUPPO		4.958	6.190	80,1	4.785	5.902	81,1	0	0	0,0	60	60	60	60

	GARANZIE RICEVUTE		INDICE UTILIZZO TOT.		% SCONF. TOT	% SCONF. REVOCA	% SCONF. SCAD.	% SCONF. AUTOLIQUID.	% MARGINI REVOCA	SEGNALANTI	PRIMA INFO
	BANCA	SISTEMA	BANCA	SISTEMA							
PRO S.R.L.	0	1.070	96,6	92,9	0,0	0,0	0,0	0,0	7,1	4	1
FOR CA S.R.L.	0	0	65,2	65,2	0,0	0,0	0,0	0,0	34,8	1	0
PROB ARIO	1.425	2.086	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3	2
A.S. DI BERETTA UISA	1.560	1.973	99,9	99,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	6	1
GRUPPO	2.985	5.129	96,6	95,4	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6		

Cliccando su ciascun nominativo si accede alla CR del soggetto prescelto.