



Analisi Centrale dei Rischi di:
TEST S.R.L.

Periodo di Riferimento : **Marzo 2015 - Febbraio 2018**
Sede Centrale : **1111111**
Codice Fiscale : **1111111111111111**
CCIAA : **MAPELLO**

Indice

Riepilogo	4
Checklist - 12 mesi	5
Checklist	7
Dati generali	10
Distinta banche	11
Distinta garanzie ricevute da terzi	12

Spett.le **TEST S.R.L.**,

Analisi Centrale rischi di Banca d'Italia periodo **Marzo 2015 - Febbraio 2018**.

La presente analisi è finalizzata a fornire informazioni relative ai rapporti bancari esaminati, e fornisce unicamente la rappresentazione grafica corredata di alcuni commenti.

Le informazioni e i dati contenuti nel presente documento sono riferiti alla data di redazione del medesimo, e le risultanze possono essere soggette a modifiche a fronte dell'acquisizione di ulteriori informazioni.

I dati analizzati sono quelli presenti nella centrale dei rischi di Banca d'Italia e, quindi, le esposizioni massime e minimi sono quelle che si possono evincere dalle rilevazioni di ciascun fine mese. Pertanto, durante il mese, possono essersi verificate movimentazioni ulteriori a quelle rilevate che possono incidere sui risultati finali contenuti nel presente elaborato.

La presente analisi è basata sui riferimenti minimi e massimi contenuti nella centrale rischi, e ciò in quanto questi sono i parametri generalmente utilizzati nell'ambito bancario per la valutazione ed il monitoraggio.

La stessa metodologia viene impiegata per la strutturazione delle ipotesi di utilizzo degli affidamenti in quanto questi siano già utilizzati in misura maggiore del 90%.

L'aggregazione dei rischi a scadenza con i rischi autoliquidanti viene effettuata al fine di far percepire quello che è il reale utilizzo delle linee promiscue. Se si dovessero invece considerare due linee separate non si potrebbe avere chiara percezione della disponibilità per le linee che presentano sia rischi a scadenza, sia autoliquidanti nella loro naturale composizione.

Riepilogo

Rilevazioni inframensili	X
Cointestari	X
Dati generali	✓
Rischi a revoca	✓
Rapporti autoliquidanti	✓
Factoring	✓
Factoring - Crediti per cassa	X
Rischi a scadenza di durata originaria inf. ad un anno	✓
Rischi a scadenza di durata originaria sup. ad un anno	✓
Debitori ceduti	X
Crediti scaduti	✓
Garanzie ricevute da terzi	✓
Garanzie prestate a terzi	X
Sofferenze	X
Richieste di credito	✓
Garanzie connesse con operazioni di natura finanziaria	✓
Garanzie connesse con operazioni di natura commerciale	✓
Crediti ceduti a terzi	✓
Derivati	✓
Altri rischi e rilevazioni	X

Checklist - 12 mesi

In questa sezione potrete trovare riassunte tutte le rilevazioni effettuate, con particolare attenzione agli stati di tensione e all'entità percentuale, oltre che numerica, degli sconfini rilevati.

Qualora non vengano rilevate situazioni problematiche, troverete la riga evidenziata in colore verde; se trovate la riga evidenziata in colore giallo significa che la situazione è da tenere sotto controllo mentre per quanto concerne il colore rosso, l'indicazione riguarda situazioni problematiche che necessitano attenzione e di essere verificate quanto prima.

Nelle sezioni a seguire le singole posizioni saranno esaminate singolarmente

Dati calcolati sul periodo: **Marzo 2017 - Febbraio 2018**

Pregiudizievoli
Sofferenze
Garanzie attivate con esito negativo
Crediti passati a perdita

Quasi Pregiudizievoli
Sconfini o scaduti da più di 180 giorni
Sconfini o scaduti da più di 90 ma meno di 180 giorni

Sconfini lievi			
Sconfini o scaduti da meno di 90 giorni			
Intermediario	Tipologia rischio	Somma sconfini	Massimo sconfino rilevato
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	Rischi a revoca	886,00 €	404,00 €
BANCO ITALIA SPA	Rischi a scadenza (durata inferiore ad un anno)	37.906,00 €	25.256,00 €
BANCO ITALIA SPA	Rischi a revoca	1.958,00 €	1.958,00 €
ARCO BANCA SPA	Rischi a revoca	2.804,00 €	1.376,00 €
COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	Rischi a revoca	6.737,00 €	3.503,00 €
Totale	-	50.291,00 €	32.497,00 €

Autoliquidanti	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo degli ultimi 12 mesi	-8,77 %
Utilizzo medio su accordato medio negli ultimi 12 mesi	70,32 %
Nessun mese sconfinante negli ultimi 12 mesi	

Scadenza durata superiore ad un anno	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo degli ultimi 12 mesi	-4,92 %
Utilizzo medio su accordato medio negli ultimi 12 mesi	99,96 %
Nessun mese sconfinante negli ultimi 12 mesi	

Scadenza durata inferiore ad un anno	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo degli ultimi 12 mesi	-100,00 %
Utilizzo medio su accordato medio negli ultimi 12 mesi	233,66 %
2 Mesi sconfinanti negli ultimi 12 mesi	

Mese	Anno	Intermediario	Entità sconfino	Rapporto sconfino/accordato
Aprile	2017	BANCO ITALIA SPA	12.650,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Marzo	2017	BANCO ITALIA SPA	25.256,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Totale	-	-	37.906,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente

Revoca	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo degli ultimi 12 mesi	+7,27 %
Utilizzo medio su accordato medio negli ultimi 12 mesi	88,33 %
Media del saldo medio su accordato negli ultimi 12 mesi	54,27 %

6 Mesi sconfinanti negli ultimi 12 mesi

Mese	Anno	Intermediario	Entità sconfino	Rapporto sconfino/accordato
Febbraio	2018	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	293,00 €	1,17 %
Dicembre	2017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	108,00 €	0,43 %
Dicembre	2017	ARCO BANCA SPA	118,00 €	0,22 %
Dicembre	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	1.099,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Ottobre	2017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	404,00 €	1,62 %
Settembre	2017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	81,00 €	0,32 %
Settembre	2017	ARCO BANCA SPA	1.310,00 €	5,24 %
Settembre	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	647,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Giugno	2017	ARCO BANCA SPA	1.376,00 €	5,50 %
Giugno	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	1.488,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Marzo	2017	BANCO ITALIA SPA	1.958,00 €	1,18 %
Marzo	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	3.503,00 €	13,47 %
Totale	-	-	12.385,00 €	3,24 %

Checklist

In questa sezione potrete trovare riassunte tutte le rilevazioni effettuate, dando particolare attenzione agli stati di tensione e all'entità percentuale, oltre che numerica, degli sconfini rilevati.

Qualora non vengano rilevate situazioni problematiche troverete la riga evidenziata in colore verde, se trovate la riga evidenziata in colore giallo significa che la situazione è da tenere sotto controllo mentre per quanto concerne il colore rosso l'indicazione riguarda situazioni problematiche che necessitano attenzione e di essere verificate quanto prima.

Nelle sezioni a seguire le singole posizioni saranno lavorate singolarmente

Dati calcolati sul periodo: **Marzo 2015 - Febbraio 2018**

Pregiudizievoli
Sofferenze
Garanzie attivate con esito negativo
Crediti passati a perdita

Quasi Pregiudizievoli
Sconfini o scaduti da più di 180 giorni
Sconfini o scaduti da più di 90 ma meno di 180 giorni

Sconfini lievi
Sconfini o scaduti da meno di 90 giorni

Intermediario	Tipologia rischio	Somma sconfini	Massimo sconfini rilevato
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	Rischi a revoca	886,00 €	404,00 €
BANCO ITALIA SPA	Rischi a scadenza (durata inferiore ad un anno)	118.323,00 €	44.500,00 €
BANCO ITALIA SPA	Rischi a revoca	121.076,00 €	30.538,00 €
ARCO BANCA SPA	Rischi autoliquidanti	16.433,00 €	16.433,00 €
ARCO BANCA SPA	Rischi a revoca	86.038,00 €	23.841,00 €
COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	Rischi a revoca	9.397,00 €	3.503,00 €
BANCA POPOLARE CREDITO SPA	Rischi a scadenza (durata superiore ad un anno)	17.201,00 €	5.713,00 €
BANCA POPOLARE CREDITO SPA	Rischi a revoca	141.140,00 €	55.848,00 €
BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	Rischi a revoca	10.779,00 €	6.867,00 €
ITALIA FINANCE 6 SRL (cfr. lista dei servicer)	Rischi a scadenza (durata superiore ad un anno)	8.826,00 €	2.234,00 €
Totale	-	530.099,00 €	189.881,00 €

Autoliquidanti	
Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	-8,38 %
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	65,52 %

1 Mese sconfinante nel periodo selezionato				
Mese	Anno	Intermediario	Entità sconfini	Rapporto sconfini/accordato
Gennaio	2016	ARCO BANCA SPA	16.433,00 €	5,06 %
Totale	-	-	16.433,00 €	5,06 %

Scadenza durata superiore ad un anno

Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	-2,54 %
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	100,08 %

9 Mesi sconfinanti nel periodo selezionato

Mese	Anno	Intermediario	Entità sconfino	Rapporto sconfino/accordato
Gennaio	2017	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	2.307,00 €	0,56 %
Settembre	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	2.320,00 €	0,55 %
Settembre	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	5.713,00 €	11,29 %
Agosto	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	2.281,00 €	0,54 %
Febbraio	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	2.318,00 €	0,53 %
Novembre	2015	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	2.262,00 €	0,51 %
Agosto	2015	ITALIA FINANCE 6 SRL (cfr. lista dei servicer)	2.209,00 €	0,49 %
Luglio	2015	ITALIA FINANCE 6 SRL (cfr. lista dei servicer)	2.203,00 €	0,49 %
Giugno	2015	ITALIA FINANCE 6 SRL (cfr. lista dei servicer)	2.234,00 €	0,49 %
Marzo	2015	ITALIA FINANCE 6 SRL (cfr. lista dei servicer)	2.180,00 €	0,47 %
Totale	-	-	26.027,00 €	1,59 %

Scadenza durata inferiore ad un anno

Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	-100,00 %
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	108,76 %

4 Mesi sconfinanti nel periodo selezionato

Mese	Anno	Intermediario	Entità sconfino	Rapporto sconfino/accordato
Aprile	2017	BANCO ITALIA SPA	12.650,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Marzo	2017	BANCO ITALIA SPA	25.256,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Febbraio	2017	BANCO ITALIA SPA	35.917,00 €	35,92 %
Gennaio	2017	BANCO ITALIA SPA	44.500,00 €	44,50 %
Totale	-	-	118.323,00 €	40,21 %

Revoca

Tipologia	Valore
Utilizzo nell'ultimo mese rispetto alla media dell'utilizzo nel periodo selezionato	+35,55 %
Utilizzo medio su accordato medio nel periodo selezionato	87,60 %
Media del saldo medio su accordato nel periodo selezionato	70,80 %

26 Mesi sconfinanti nel periodo selezionato

Mese	Anno	Intermediario	Entità sconfino	Rapporto sconfino/accordato
Febbraio	2018	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	293,00 €	1,17 %
Dicembre	2017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	108,00 €	0,43 %
Dicembre	2017	ARCO BANCA SPA	118,00 €	0,22 %
Dicembre	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	1.099,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Ottobre	2017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	404,00 €	1,62 %
Settembre	2017	BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	81,00 €	0,32 %
Settembre	2017	ARCO BANCA SPA	1.310,00 €	5,24 %
Settembre	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	647,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Giugno	2017	ARCO BANCA SPA	1.376,00 €	5,50 %
Giugno	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	1.488,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Marzo	2017	BANCO ITALIA SPA	1.958,00 €	1,18 %
Marzo	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	3.503,00 €	13,47 %
Febbraio	2017	COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	2.660,00 €	10,23 %
Gennaio	2017	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	564,00 €	2,17 %
Novembre	2016	BANCO ITALIA SPA	18.136,00 €	22,67 %
Novembre	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	7.211,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente

Ottobre	2016	BANCO ITALIA SPA	25.401,00 €	31,75 %
Settembre	2016	ARCO BANCA SPA	5.283,00 €	21,13 %
Settembre	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	4.328,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Settembre	2016	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	412,00 €	1,58 %
Agosto	2016	ARCO BANCA SPA	2.444,00 €	9,78 %
Agosto	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	7.201,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Luglio	2016	ARCO BANCA SPA	220,00 €	0,88 %
Giugno	2016	BANCO ITALIA SPA	6.321,00 €	7,90 %
Giugno	2016	ARCO BANCA SPA	5.793,00 €	23,17 %
Giugno	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	3.956,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Giugno	2016	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	351,00 €	1,35 %
Maggio	2016	ARCO BANCA SPA	23.841,00 €	95,36 %
Maggio	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	1.562,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Aprile	2016	ARCO BANCA SPA	1.338,00 €	5,35 %
Aprile	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	137,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Aprile	2016	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	1.445,00 €	5,56 %
Marzo	2016	BANCO ITALIA SPA	2.683,00 €	3,35 %
Marzo	2016	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	804,00 €	3,09 %
Febbraio	2016	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	1.168,00 €	Non calcolabile - Accordato non presente
Gennaio	2016	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	6.867,00 €	26,41 %
Dicembre	2015	ARCO BANCA SPA	6.612,00 €	26,45 %
Novembre	2015	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	1.382,00 €	6,91 %
Settembre	2015	BANCO ITALIA SPA	30.538,00 €	38,17 %
Settembre	2015	ARCO BANCA SPA	18.866,00 €	75,46 %
Settembre	2015	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	2.594,00 €	12,97 %
Settembre	2015	BANCO DI CREDITO SAN GIOVANNI CAB SOCIETA PER AZIONI	336,00 €	1,29 %
Agosto	2015	BANCO ITALIA SPA	1.757,00 €	2,20 %
Luglio	2015	BANCO ITALIA SPA	7.687,00 €	9,61 %
Giugno	2015	BANCO ITALIA SPA	21.655,00 €	27,07 %
Giugno	2015	ARCO BANCA SPA	4.581,00 €	18,32 %
Giugno	2015	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	55.753,00 €	278,77 %
Marzo	2015	BANCO ITALIA SPA	4.940,00 €	6,18 %
Marzo	2015	ARCO BANCA SPA	14.256,00 €	57,02 %
Marzo	2015	BANCA POPOLARE CREDITO SPA	55.848,00 €	279,24 %
Totale			369.316,00 €	28,51 %

Dati generali

La presente sezione descrive la distribuzione dell'indebitamento per il singolo intermediario segnalante e complessivamente. Il tutto viene effettuato al fine di definire il montante di rischi presenti per ogni tipologia ed in particolare vengono suddivisi in:

- Rischi a revoca
- Rischi autoliquidanti
- Rischi a scadenza

Nella tabella qui di seguito si potrà quindi trovare nel dettaglio l'elenco delle banche affidanti, esclusi i crediti di firma.

Esposizione debitoria alla data: **Febbraio 2018**

Intermediario	Posizione debitoria	Accordato Operativo
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	Conto corrente autoliquidante	150.000,00 €
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA E VALLI SC	Conto corrente cassa	25.000,00 €
BANCO ITALIA SPA	Rischi a scadenza - durata superiore ad un anno	561.909,00 €
BANCO ITALIA SPA	Conto corrente autoliquidante	400.000,00 €
BANCO ITALIA SPA	Rischi a scadenza - durata inferiore ad un anno	38.265,00 €
BANCO ITALIA SPA	Conto corrente cassa	180.000,00 €
ARCO BANCA SPA	Rischi a scadenza - durata superiore ad un anno	68.216,00 €
ARCO BANCA SPA	Conto corrente autoliquidante	300.000,00 €
ARCO BANCA SPA	Conto corrente cassa	45.668,00 €
COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	Rischi a scadenza - durata superiore ad un anno	76.281,00 €
COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	Conto corrente autoliquidante	350.000,00 €
Totale		2.195.339,00 €

■ Medio e lungo termine
 ■ Breve termine



■ Rischi a scadenza - durata inferiore ad un anno
■ Rischi a scadenza - durata superiore ad un anno
■ Rischi autoliquidanti
 ■ Rischi a revoca



Posizione debitoria	Accordato Operativo	Distribuzione rischio sul totale
Rischi a scadenza - durata superiore ad un anno	706.406,00 €	32,18 %
Rischi autoliquidanti	1.200.000,00 €	54,66 %
Rischi a scadenza - durata inferiore ad un anno	38.265,00 €	1,74 %
Rischi a revoca	250.668,00 €	11,42 %
Totale	2.195.339,00 €	100,00 %

Distinta banche

Dati riferiti a **Febbraio 2018**

Intermediario	AUTOLIQUIDANTI				Credito scaduti Impagati in %	SCADENZA				REVOCA				Scorfinno risolubile	CREDITI DI FIRMA			SOFFERENZE TOTALI		
	Accordato Operativo	Utilizzato	Scorfinato	Operativo		Accordato Operativo	Utilizzato	Scorfinato	Operativo	Accordato Operativo	Utilizzato	Scorfinato	Operativo		Accordato Operativo	Utilizzato	Scorfinato	Accordato Operativo	Utilizzato	Scorfinato
BANCA DI CREDITO COOPERATIVO CITTA' E VALLI SC	150.000,00	0,00	0,00	0,00	2,38	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000,00	25.293,00	293,00	No	0,00	0,00	0,00	0,00	175.000,00	25.293,00	293,00
BANCO ITALIA SPA	400.000,00	281.912,00	0,00	0,00	14,16	600.174,00	600.174,00	0,00	0,00	180.000,00	152.668,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	1.180.174,00	1.034.754,00	0,00
CONFINI SCHEMAI	0,00	0,00	0,00	0,00	--	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	340.889,00	340.889,00	0,00	0,00	340.889,00	340.889,00	0,00
ARGO BANCA SPA	300.000,00	176.912,00	0,00	0,00	3,41	68.216,00	68.216,00	0,00	0,00	45.668,00	44.328,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	413.884,00	289.456,00	0,00
COOPERATIVA DI BANCHE ITALIANE SCPA	350.000,00	304.608,00	0,00	0,00	7,23	76.281,00	76.281,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	0,00	0,00	0,00	0,00	426.281,00	380.889,00	0,00
Totale	1.200.000,00	763.432,00	0,00	0,00	6,80	744.671,00	744.671,00	0,00	0,00	250.668,00	222.289,00	293,00	-	340.889,00	340.889,00	0,00	0,00	2.536.228,00	2.071.281,00	293,00

LUOGO _____

FIRMA _____

DATA _____

TIMBRO _____

