

GOLD

LA TESORERIA



CR – BANCA AFFIDANTE

AEVIQOM - ARSI POSIZIONE SINTETICA DI RISCHIO 1 BKI 14/09
/10
VAL=EURO IMPORTI X 1000 =====

NDG: 0000000000 S AL 07/2
010

FIL: CRB AZ (+02,-00,S000)I 03 CRA AZ 000 (+00,-00,S000)I 00 SCORE
52

CATEGORIE	CRBI NS.AZIENDA		CRBI SISTEMA			% INSER.	
	ACCORD.	UTILIZZ.	ACCORD.	UTILIZZ.	SCONFIN.	ACC.	UTIL. G
AUTOLIQUIDANTI	200	155	2140	1198	0	9%	13%
A SCADENZA	69	69	7556	7469	1	1%	1%
A REVOCA	0	0	59	9	0	0%	0%
FIN.PR.CONCORS	0	0	0	0	0	-%	-%
SOFFERENZE		0		0			-%
TOTALE CASSA	269	224	9755	8676	1	3%	3%
FIRMA NAT.COM.	0	0	15	15	0	0%	0%
FIRMA NAT.FIN.	0	0	0	0	0	-%	-%
T O T A L E	269	224	9770	8691	1	3%	3%
GAR. RICEVUTE	0	0	0	0		-%	0%
DERIVATI FIN.		309		603			51%
CREDITI SCAD.		157		509			31%
S.DO MEDIO SC.		0		0			-%
S.DO MEDIO REV		0		230			0%

< LEASING >
Scelta.: 290 Selezioni: _____

CODTX: _____ FUNZ: _____ NDG: _____ RAP: _____

F1=HELP

1/

CR – BANCA D'ITALIA



Filiale di MILANO SEDE

DATA CONTABILE: giugno 2009

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/08/2009

Intermediario: **BANCA TETA**

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	60.000	60.000	0	0
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	10.000	10.000	10.000	0

Categoria	Localizzazione	Durata Originaria	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A SCADENZA	20700	2	18	1	8	32	82	102	0	58.470	58.470	66.670	0	66.670

Categoria	Localizzazione	Divisa	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Saldo Medio	Importo Garantito
RISCHI A REVOCA	20700	1	8	82	125	0	0	0	39.600	34.260	0

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettifiche (Nella colonna "DA" e "A" compaiono rispettivamente la data dalla quale e fino alla quale i dati sono stati presenti nella posizione del soggetto)

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Ruolo Affidato	Accordato	Accordato Operativo	Utilizzato	Importo Garantito	Da	A
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	Assenza di segnalazione			10/09/2009	10/12/2009	
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	60.000	60.000	10.000	0	10/08/2009	10/12/2009
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	0	0	10.000	0	03/08/2009	10/08/2009
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	10.000	10.000	0	0	03/08/2009	10/08/2009



Dalla Visura Centrale Rischi Banca d'Italia al**CR TEST**



Filiale di MILANO SEDE

DATA CONTABILE: giugno 2009
Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/08/2009

Intermediario: **BANCA TETA**

Crediti per cassa

Situazione corrente

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Rischi Affidati	Accordati	Accordati Operativi	Utilizzati	Importo Garantito
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	60.000	60.000	0	0
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	10.000	10.000	10.000	0

Categoria	Localizzazione	Durata Origine	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Rapporto	Stato Garanzia	Rischi Affidati	Accordati	Accordati Operativi	Utilizzati	Saldo Medio	Importo Garantito	
RISCHI A SCADENZA	20700	2	18	1	8	32	82	102	0	58.470	58.470	66.670	0	66.670

Categoria	Localizzazione	Import Export	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Rischi Affidati	Accordati	Accordati Operativi	Utilizzati	Saldo Medio	Importo Garantito	
RISCHI A REVOCA	20700	1	8	82	125	0	0	0	39.600	34.260	0

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettifiche (Nella colonna "DA" e "A" compaiono rispettivamente la data dalla quale e fino alla quale i dati sono stati presenti nella posizione del soggetto)

Categoria	Localizzazione	Durata Residua	Divisa	Import Export	Tipo Attività	Stato Rapporto	Tipo Garanzia	Rischi Affidati	Accordati	Accordati Operativi	Utilizzati	Importo Garantito	Da	A
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	Assenza di segnalazione			10/09/2009	10/12/2009	
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	60.000	60.000	10.000	0	10/08/2009	10/12/2009
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	1	4	69	91	125	0	0	0	10.000	0	03/08/2009	10/08/2009
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	20700	1	2	8	55	81	125	0	10.000	10.000	0	0	03/08/2009	10/08/2009

Documento composto da:

-Centinaia di pagine;





















-Decine di tipologie di codifiche differenti una dall'altra;

esito CR Test  **attenzione**

soggetto intestatario **DELTA S.R.L.**
MODENA - 0000001389099999

statistiche segnalazioni analizzate **1764**
segnalazioni ultimo mese **40**

Anomalie riscontrate nella visura

-  Presenza di **eventi negativi molto gravi**
-  Presenza di **eventi negativi gravi**
-  Presenza di **sconfini**
-  Presenza di problematiche su **Factoring**
-  Presenza di problematiche su **Crediti di Firma**
-  Presenza di problematiche su **Leasing**
-  Presenza di problematiche su **Linee Export**
-  Presenza di problematiche su **Linee Import**
-  Presenza di problematiche su **Linee in Divisa**
-  Presenza di **errate segnalazioni**
-  Presenza di **posizioni contestate**
-  Presenza di **anomalie gravi su garanzie** prestate direttamente a soggetti terzi
-  Presenza di **anomalie gravi su garanzie** prestate a soggetti terzi in forma di contestazione
-  Presenza di **tensioni finanziarie**
-  **Assenza di polmone finanziario** su una o più banche
-  Presenza di **sconfini / Insoluti che potevano essere evitati**
-  **Rischiosità portafoglio effetti troppo elevata** su una o più banche
-  Presenza di **derivati in scadenza**
-  Presenza di uno **squilibrio fra garanzie prestate e affidamenti ricevuti** su una o più banche
-  Presenza di uno **squilibrio fra garanzie prestate e affidamenti ricevuti a sistema**



L'analisi di tutte le anomalie: **il CR GOLD**

Scoring Centrale Rischio

1 2 3 4 5

B

45

punteggio su 100

statistiche

segnalazioni analizzate	1764
segnalazioni ultimo mese	40
segnalazioni linee autoliquidanti	281
segnalazione linee scadenza	132
segnalazione linee revoca	208

note

La logica dello scoring è recuperare tutte le segnalazioni presenti in visura e ponderarle in base alla tipologia e alla gravità.

Giudizio di Sintesi

QUALITÀ ANDAMENTALE CENTRALE RISCHI

Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi	NO
Crediti Passati A Perdita - Sofferenze - Crediti Ristrutturati	
Eventi Negativi	SI
Past Due - Sconfini	
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni	SI
Import - Export - Divisa - Factoring Attivi - Factoring Passivi - Leasing - Gar. Firm. Commerciale - Gar. Firm. Finanziaria	
Presunte errate Segnalazioni	NO
Presenza Rettifiche	NO
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Soggetti collegati alla posizione di rischio	SI
Derivati	NO
Segnalazioni Inframensili	NO

Informazioni Quantitative

Numero Istituti Segnalanti	5
variazione negli ultimi 6 mesi	0
Ammontare attuale affidamenti	€ 635.642
Ammontare attuale utilizzi	€ 633.042
% Utilizzo dei fidi concessi	
ultimi 6 mesi	
linee autoliquidanti	97,1%
linee scadenza	100,0%
linee revoca	122,4%
Ammontare Sconfini / Insoluti	€ 722.389
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 320.876
Garanzie rilasciate su proprie esposizioni	€ 2.009.611
Garanzie rilasciate a favore di terzi soggetti	€ 0
attivate con esito negativo	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti - ultimi 6 mesi	
Effetti scaduti impagati	10,2%
Effetti scaduti pagati	22,2%



Informazioni Qualitative

Eventi Negativi Gravi	NO
Crediti Passati A Perdita - Sofferenze - Crediti Ristrutturati	
Eventi Negativi	SI
Past Due - Sconfini	
Eventi Negativi su particolari categorie di segnalazioni	SI
Import - Export - Divisa - Factoring Attivi - Factoring Passivi - Leasing - Gar. Firm. Commerciale - Gar. Firm. Finanziaria	
Presunte errate Segnalazioni	NO
Presenza Rettifiche	NO
Contestazione di alcune posizioni debitorie	NO
Soggetti collegati alla posizione di rischio	SI
Derivati	NO
Segnalazioni Inframensili	NO

Informazioni Quantitative

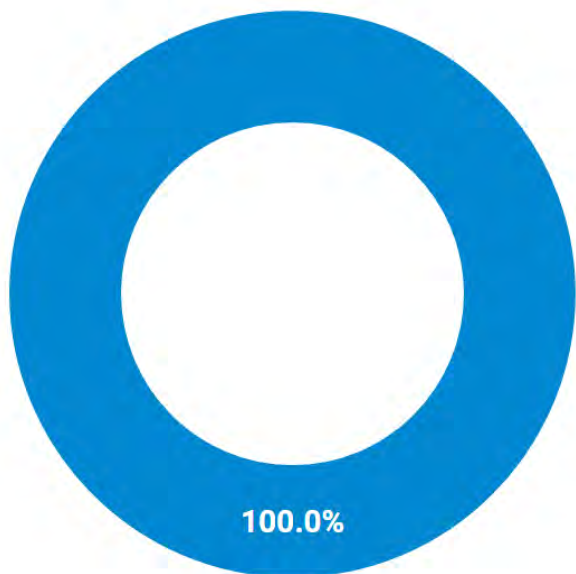
Numero Istituti Segnalanti	5
variazione negli ultimi 6 mesi	0
Ammontare attuale affidamenti	€ 635.642
Ammontare attuale utilizzi	€ 633.042
% Utilizzo dei fidi concessi	
ultimi 6 mesi	
linee autoliquidanti	97,1%
linee scadenza	100,0%
linee revoca	122,4%
Ammontare Sconfini / Insoluti	€ 722.389
di cui potenzialmente EVITABILI	€ 320.876
Garanzie rilasciate su proprie esposizioni	€ 2.009.611
Garanzie rilasciate a favore di terzi soggetti	€ 0
attivate con esito negativo	€ 0
Rischiosità portafoglio effetti - ultimi 6 mesi	
Effetti scaduti impagati	10,2%
Effetti scaduti pagati	22,2%



CR GOLD: **Eventi Negativi**

CREDITI SCADUTI SCONFINATI **goGG**

(sovrautilizzi delle linee)



100,0%

€ 104.720 BANCA DELL'ADRIATICO SPA

DETTAGLIO **BANCHE**

BANCA	PERIODO	POSSIBILI ERRATE SEGNALAZIONI
BANCA DELL'ADRIATICO SPA	set 2014, ago 2014, lug 2014	no

Evitabili? **Parzialmente**

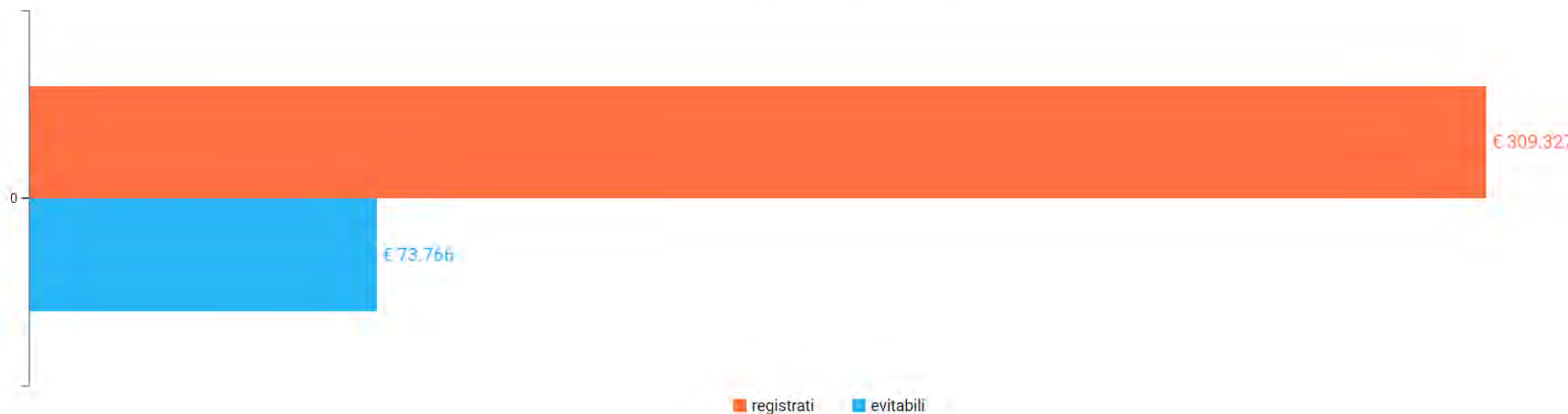


CR GOLD: Calcolo Costi Bancari Sostenuti (parte 1)

IMPATTO INTERESSI **EXTRA FIDO**
(solo su utilizzi medi inframensili a revoca)

SCONFINI		INTERESSI EXTRA FIDO
REGISTRATI	EVITABILI	POTENZIALMENTE EVITABILI
€ 309.327	€ 73.766	23,8%

SCONFINI EVITABILI





CR GOLD: Calcolo Costi Bancari Sostenuti (parte 2)

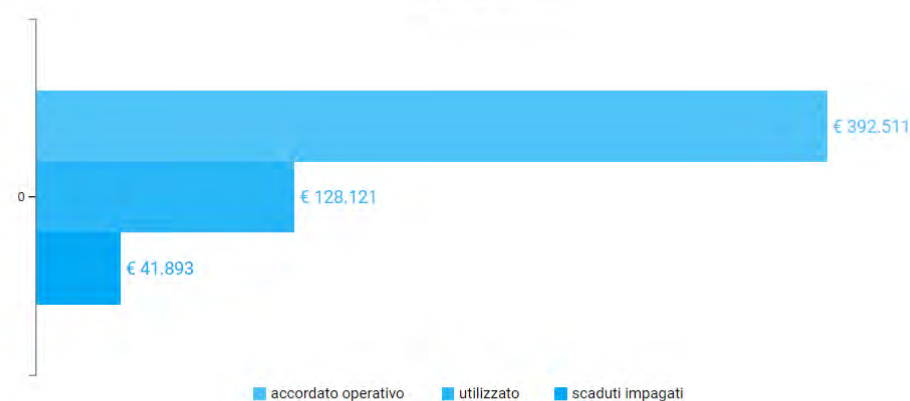
IMPATTO COMMISSIONI DISPONIBILITÀ FONDI

LINEE AUTOLIQUIDANTI (Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei fidi di **€ 2.635.097** al netto del margine di tolleranza del 15%

LINEE A REVOCA (Media ultimi 36 mesi)



È presente un sottoutilizzo medio dei fidi di **€ 205.513** al netto dell'ammontare relativo agli effetti scaduti impagati

LINEE AUTOLIQUIDANTI

Importo oggetto dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente ottimizzabile

€ 12.464.777

21,1%

LINEE A REVOCA

Importo oggetto dell'applicazione di CDF

CDF potenzialmente ottimizzabile

€ 392.511

52,4%



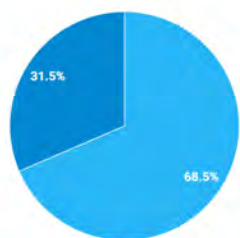
CR GOLD: Rischiosità portafoglio effetti

Rischiosità Portafoglio Effetti

ultimi 6 mesi



EFFETTI SCADUTI (media mensile)



% SU UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE - MEDIA MENSILE

68,5%	€ 106.173 pagati	22,2%
31,5%	€ 48.744 impagati	10,2%

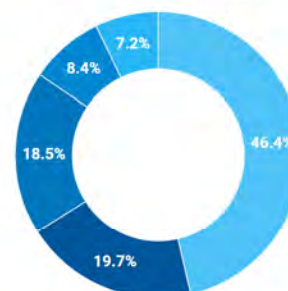
ANDAMENTO RISCHIOSITÀ



Note

La rischiosità del portafoglio effetti, negli ultimi 6 mesi di rilevazione, risulta stabile.

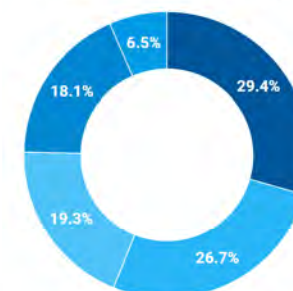
EFFETTI SCADUTI PAGATI



% UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE

46,4%	€ 49.225 UNICREDIT SPA	25,5%
19,7%	€ 20.883 BANCA DELLE MARCHE S.P.A.	21,9%
18,5%	€ 19.593 VENETO BANCA SCPA	23,0%
8,4%	€ 8.869 BANCA DELL'ADRIATICO SPA	15,2%
7,2%	€ 7.604 BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	16,2%

EFFETTI SCADUTI IMPAGATI



% UTILIZZATO AUTOLIQUIDANTE

29,4%	€ 14.339 UNICREDIT SPA	7,4%
26,7%	€ 13.003 BANCA DELLE MARCHE S.P.A.	13,6%
19,3%	€ 9.407 BANCA DELL'ADRIATICO SPA	16,1%
18,1%	€ 8.805 VENETO BANCA SCPA	10,3%
6,5%	€ 3.190 BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	6,8%

Localizzazione geografica dei rischi su effetti commerciali - finanziari

(dettaglio ultimi 36 mesi)

Mese	Nord-ovest		Nord-est		Centro		Sud		Isole		Non residenti	
	Pagati	Impagati	Pagati	Impagati	Pagati	Impagati	Pagati	Impagati	Pagati	Impagati	Pagati	Impagati
dic 2014	€ 649	€ 995	€ 3.500	€ 0	€ 101.893	€ 50.600	€ 40	€ 774	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
nov 2014	€ 2.449	€ 995	€ 4.201	€ 2.647	€ 81.036	€ 48.863	€ 995	€ 1.647	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ott 2014	€ 1.503	€ 0	€ 3.565	€ 3.683	€ 101.328	€ 37.795	€ 2.592	€ 3.069	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
set 2014	€ 1.503	€ 334	€ 4.043	€ 1.398	€ 103.562	€ 25.950	€ 0	€ 3.850	€ 0	€ 0	€ 372	€ 0
ago 2014	€ 0	€ 2.743	€ 3.367	€ 1.651	€ 127.575	€ 42.051	€ 654	€ 1.968	€ 0	€ 0	€ 740	€ 0
lug 2014	€ 1.230	€ 2.296	€ 1.230	€ 3.528	€ 87.630	€ 52.965	€ 1.278	€ 2.055	€ 0	€ 0	€ 104	€ 604
giu 2014	€ 1.146	€ 1.146	€ 1.951	€ 4.038	€ 109.035	€ 56.974	€ 1.153	€ 1.208	€ 0	€ 0	€ 1.284	€ 0
mag 2014	€ 3.710	€ 0	€ 4.828	€ 0	€ 90.801	€ 31.674	€ 1.580	€ 2.500	€ 0	€ 0	€ 1.633	€ 0
apr 2014	€ 841	€ 0	€ 3.455	€ 5.552	€ 101.838	€ 19.968	€ 3.840	€ 2.500	€ 0	€ 0	€ 1.208	€ 232
mar 2014	€ 4.155	€ 393	€ 14.572	€ 2.397	€ 281.850	€ 66.009	€ 8.786	€ 1.090	€ 0	€ 0	€ 4.972	€ 0
gen 2014	€ 694	€ 0	€ 8.172	€ 8.004	€ 113.019	€ 54.720	€ 1.392	€ 0	€ 0	€ 0	€ 394	€ 1.887



CR GOLD: Riepilogo Banche Affidanti

Riepilogo Generale per Banca

BANCA DELL'ADRIATICO SPA



BANCA DELLE MARCHE S.P.A.



BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.



BANCA POPOLARE DI ANCONA S.P.A.



CASSA DI RISPARMIO DI FABRIANO E CUPRAMONTANA S.P.A.



EUROFIDI SOCIETA' CONSORTILE DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI S.C.P.A.



INTERNATIONAL FACTORS ITALIA SPA



UBI SPV BPA 2012 S.R.L.



Presentazione di GOLD



GOLD

LA TESORERIA