

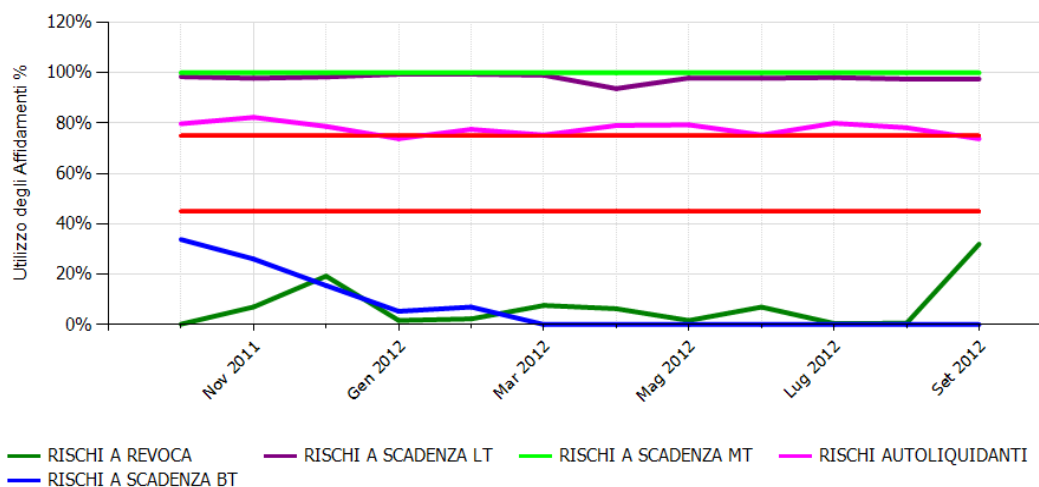


DebtCheck

Analisi della Centrale Rischi della Banca D'Italia

Utilizzo Affidamenti

Andamento Mensile



$$\text{Indice Utilizzo Affidamenti} = \frac{\text{Utilizzato}}{\text{Accordato Operativo}}$$

Per i Crediti di Cassa e i Crediti di Firma evidenzia il rapporto tra l'ammontare dei crediti erogati all'azienda "Utilizzato" e l'ammontare del fido utilizzabile dall'azienda "Accordato Operativo".

Crediti di cassa = Rischi a revoca

Rischi a scadenza

Rischi autoliquidanti

Crediti di firma

Per i Rischi a revoca e Autoliquidanti il Range ottimale è stato valutato tra il 45% e il 75% lo stress finanziario si evidenzia quando si supera il 90 %, a differenza per i rischi a scadenza anche se in una sola esposizione su di un singolo Istituto il rapporto supera il 100% si evidenzia una situazione di stress.

- Analisi Andamentale
- Analisi Mensile
- Grafico Andamentale mensile

Categoria	Intervallo 1	Intervallo 2	Intervallo 3
Rischi Autoliquidanti	0% -45%	45% - 75 %	75% - 100%
Rischi a Scadenza	0% -45%	45% - 75 %	75% - 100%
Rischi a revoca	0% -20%	20% - 50 %	50% - 100%

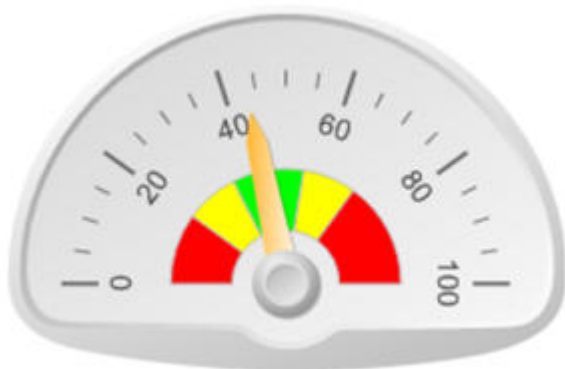
- Grafico Utilizzi Ultimo Mese

Categoria	Intervallo 1	Intervallo 2	Intervallo 3
Rischi Autoliquidanti	0% -45%	45% - 75 %	75% - 100%
Rischi a Scadenza	0% -96%	96% - 100 %	
Rischi a revoca	0% -20%	20% - 50 %	50% - 100%

- Dettaglio Affidamenti

Analisi degli equilibri-squilibri

Ultimo mese: Aprile -----



Indice Equilibrio-Squilibrio 1, con totale
accordato operativo

Indice	Formula	Range 1	Range 2	Range 3	Range 4	Range 5
-1-	$\frac{\text{Utilizzato Rischi Autoliquidanti} + \text{Utilizzato Rischi a Revoca}}{\text{Tot Accordato Operativo}}$	0% - 20%	20% - 35%	35% - 50%	50% - 70%	70% - 100%
-2-	$\frac{\text{Utilizzato Rischi Autoliquidanti} + \text{Utilizzato Rischi a Revoca}}{\text{Tot Utilizzato esclusi i Leasing}}$	0% - 20%	20% - 35%	35% - 50%	50% - 70%	70% - 100%
-3-	$\frac{\text{Utilizzato Rischi Autoliquidanti} + \text{Utilizzato Rischi a Revoca}}{\text{Tot Utilizzato inclusi i Leasing}}$	0% - 20%	20% - 35%	35% - 50%	50% - 70%	70% - 100%
-4-	$\frac{\text{Utilizzato Rischi Autoliquidanti} + \text{Utilizzato Rischi a Revoca}}{\text{Tot Utilizzato e Valore Intrinseco Derivati}}$	0% - 20%	20% - 35%	35% - 50%	50% - 70%	70% - 100%

Analisi 1: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e l'accordato operativo dei crediti per cassa.

Analisi 2: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e l'utilizzato dei crediti per cassa, esclusi i leasing.

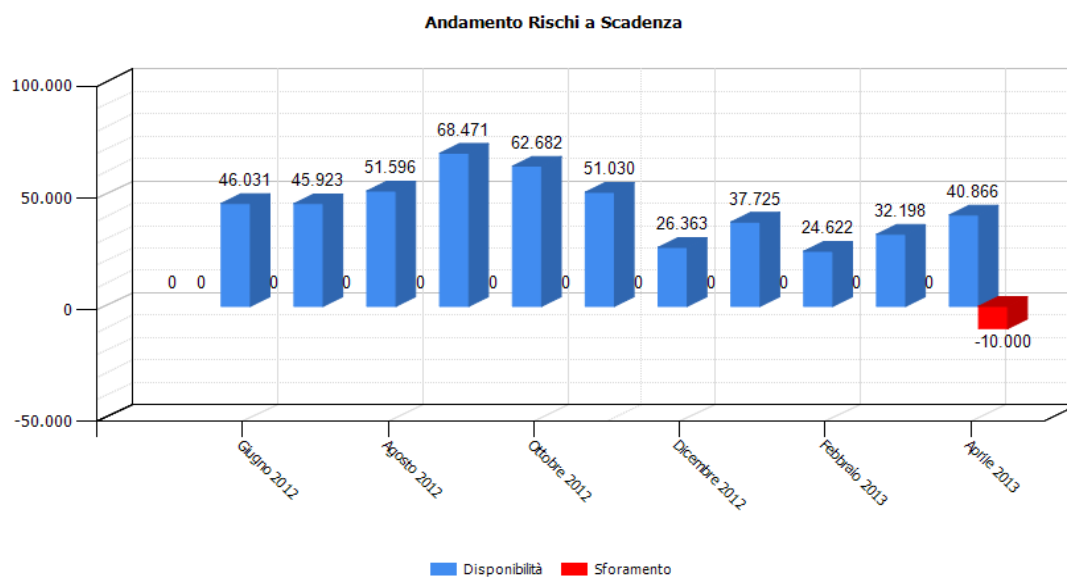
Analisi 3: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e l'utilizzato dei crediti per cassa, inclusi i leasing.

Analisi 4: Rapporto tra l'utilizzo dei rischi a breve e la somma dell'importo utilizzato dei crediti per cassa e del valore intrinseco dei derivati.

Viene evidenziata una situazione potenzialmente pericolosa quando i rapporti sono superiori al 70%, si evidenzia un Range ottimale compreso tra il 35% e il 55%.

- Analisi andamentale
- Grafici Dettaglio intermediari ultimo mese
- Grafico andamentale
- Ultimo mese

Sconfinamento sul sistema



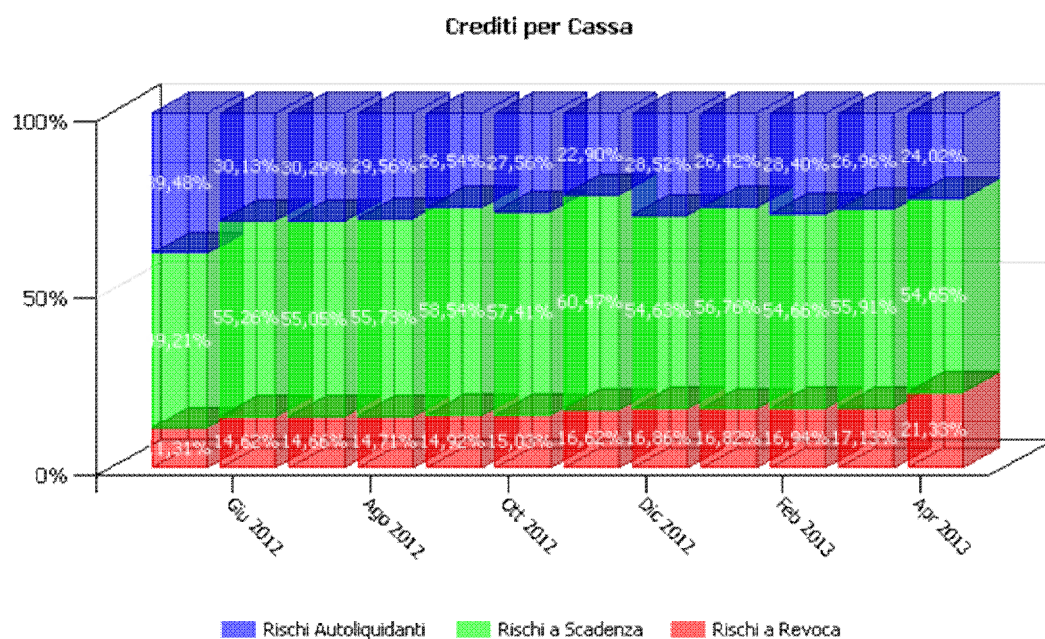
Accordato Operativo – Importo Utilizzato Se > 0 → *Disponibilità*
Se < 0 → *Sconfinamento*

$$\text{Media Sconfini} = \frac{\frac{\text{Valore Sconfinamenti}}{\text{Numero Sconfini}}}{\frac{\text{Valore Accordato}}{\text{Numero Accordati Concessi}}}$$

Evidenzia per i Rischi a Revoca, Scadenza e Autoliquidante se esistono sforamenti comunicati alla Centrale Rischi della Banca D'Italia, ed eventuali Disponibilità del periodo d'analisi.

- Analisi andamentale
- Grafico andamentale
- Sconfinamenti di periodo

Composizione del Debito

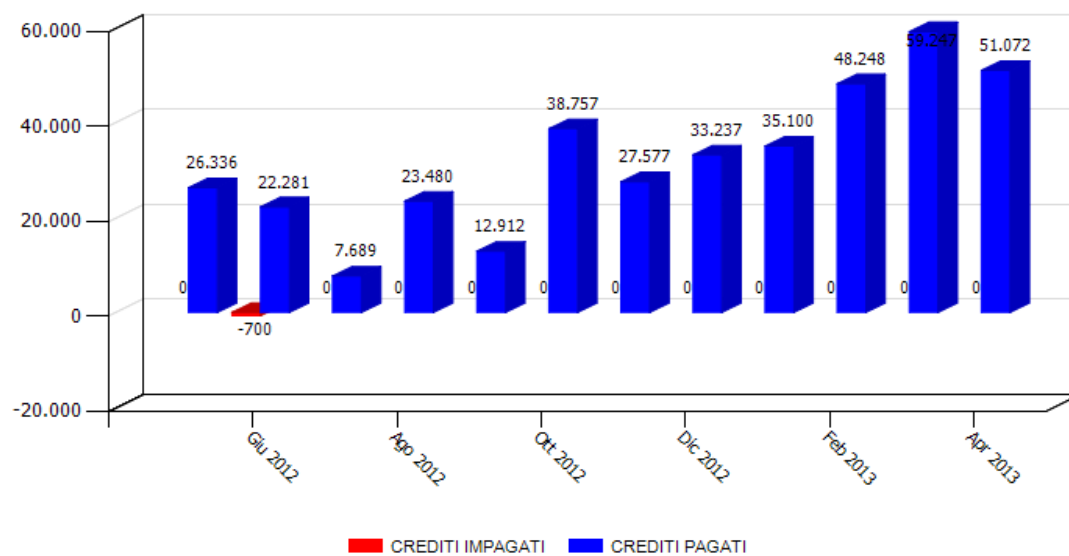


Evidenzia per i Rischi a Revoca, Scadenza e Autoliquidante, per i Crediti di Firma e per i Derivati la percentuale di Accordato Operativo relativo alle Categorie analizzate.

La percentuale è il rapporto tra l'accordato operativo e il totale degli accordati concessi.

- Analisi Comparativa
- Analisi Crediti per Cassa
- Grafico Rischi

Crediti Scaduti Rischi Autoliquidanti



Crediti Scaduti = Crediti Pagati + Crediti Impagati

Analisi dei crediti autoliquidanti (SBF, anticipi fatture, etc.) con evidenza per Crediti Pagati e dei Crediti Impagati

- Analisi Mensile
- Grafico dei Crediti Scaduti Valore
- Grafico dei Crediti Scaduti Percentuale
- Grafico dei Crediti Scaduti Italia/Estero

Analisi delle garanzie

$$\text{Garanzie Residue} = \text{Accordato} - \text{Accordato Operativo}$$

$$\% \text{ Garanzie Residue} = \frac{\text{Garanzie residue}}{\text{Accordato}}$$

Crediti di firma

Garanzie connesse con operazioni di natura commerciale o finanziaria.

Accordati

Accordati operativi

Disponibilità garanzie residue

Percentuale totale delle garanzie e il numero delle garanzie

- Cointstazioni
- Crediti di Firma
- Dettaglio Garanti
- Garanzie Ricevute

Past 2

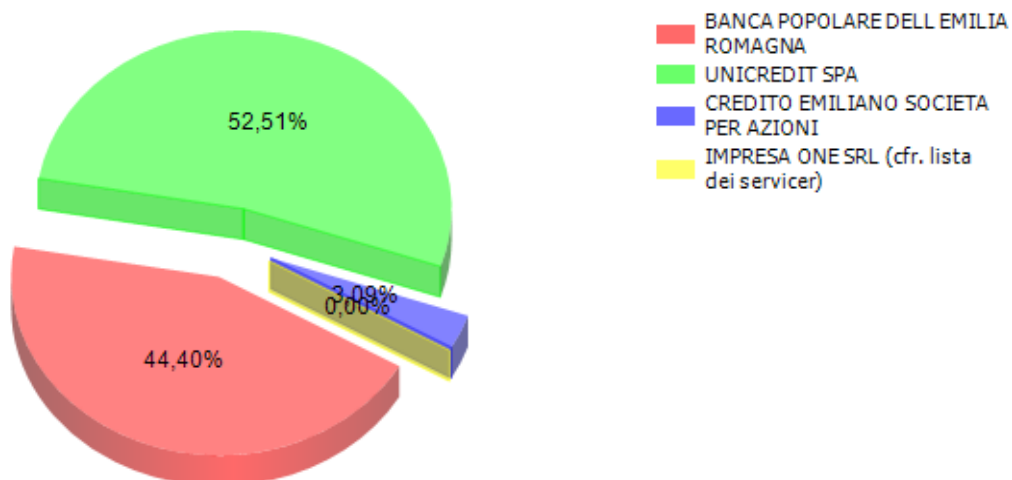
Analisi di dettaglio per mese Istituto della situazione dei crediti delle singole situazioni di Rischio con la seguente suddivisione:

1. Crediti Pagati
2. Crediti Impagati
3. Crediti Scaduti e non pagati da meno di 90 giorni
4. Crediti Scaduti e non pagati da oltre 90 giorni ma inferiori a 180 giorni
5. Crediti Scaduti e non pagati da oltre 180 giorni a perdita, ristrutturati o in sofferenza.

- Analisi dei Rischi

Tipologie Affidamenti

Rischi Autoliquidanti



$$\text{Incidenza \%} = \frac{\text{Accordato operativo}}{\text{Accordato operativo totale}}$$

Analisi della diversificazione dell'accordato operativo per singolo intermediario rispetto al totale dell'Accordato Operativo.

- Analisi Andamentale
- Grafico Tipologie d'Affidamento