

# REPORT

## CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA

## SOMMARIO

- **PERCHE MONITORARE LA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA.....PAG. 3**
- **LA CENTRALE RISCHI DELLA PROPRIA BANCA..... PAG. 4**
- **LA CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA.....PAG. 6**
- **COME RICHIEDERE LA CR BANCA D'ITALIA.....PAG. 10**
- **LA RIELABORAZIONE (REPORT) DELLA CR BANCA D'ITALIA..... PAG. 14**
- **I REPORT E L'ATTIVITÀ DI CONSULENZA.....PAG. 53**

## PERCHÉ MONITORARE LA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA

1. SOLO LA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA, DATA LA SUA AUTOREVOLEZZA E RICCHEZZA DI DATI, CONSENTE DI OTTENERE, ANCHE SU BASE STORICA, **TUTTE LE INFORMAZIONI SUGLI AFFIDAMENTI IN CORSO E PASSATI** (IMPORTI ACCORDATI, SCONFINI/INSOLUTI, DETTAGLIO DELLE TIPOLOGIE DI AFFIDAMENTO, SCADENZE, QUALITÀ DEL CREDITO, ECC).
2. IL COSTANTE MONITORAGGIO CONSENTE DI **RETTIFICARE** PRONTAMENTE **ERRATE SEGNALAZIONI** (STATISTICAMENTE MOLTO FREQUENTI).
3. UNA CR CHE RIPORTA DATI CORRETTI RIFLETTE PIÙ FEDELMENTE IL PROPRIO MERITO CREDITIZIO E CONSENTE **MAGGIORI AFFIDAMENTI E A MINOR COSTO**.
4. PRESIDARE I DATI E LE INFORMAZIONI CONTENUTE CONSENTE LA **GESTIONE ATTIVA DELLE SEGNALAZIONI** (ESISTONO VERE E PROPRIE TECNICHE PER POTER GESTIRE AL MEGLIO LE SEGNALAZIONI ANCHE E SOPRATTUTTO IN CASO DI DIFFICOLTÀ FINANZIARIA).
5. I DATI IN ESSA CONTENUTI, DATA LA LORO AUTOREVOLEZZA, POSSONO ESSERE UTILIZZATI ANCHE **PER REDIGERE E VALUTARE AL MEGLIO IL BILANCIO** E LE SCELTE DI FINANZA AZIENDALE.
6. L'UTILIZZO DELLA CENTRALE RISCHI COME **SISTEMA DI REPORTISTICA INTERNO ALL'AZIENDA** CONSENTE MIGLIORI VALUTAZIONI SU: LA STRUTTURA DEGLI AFFIDAMENTI, LA SUA DURATION, LA SCELTA DI PARTNER E STRUMENTI FINANZIARI ADEGUATI.
7. SI POSSONO FARE VALUTAZIONI INTEGRATE ED ORGANICHE SUL **CORRETTO UTILIZZO DEGLI AFFIDAMENTI**.
8. SI POSSONO FARE VALUTAZIONI SULLA **QUALITÀ DEGLI EFFETTI COMMERCIALI**.
9. SI PUÒ PRESIDARE QUEL FATTORE CHE, IN SEDE DI VALUTAZIONE DEL **RATING AZIENDALE**, LE BANCHE PESANO DAL 40 AL 60 % (ANDAMENTALE INTERNO E DI SISTEMA).
10. SI PUÒ UTILIZZARE IN SEDE DI NEGOZIAZIONE DEL CREDITO CON LE BANCHE (LA SINGOLA BANCA NON CONOSCE TUTTE LE INFORMAZIONI CONTENUTE IN CENTRALE RISCHI; SOLO IL SOGGETTO SEGNALATO, IN UN CONTESTO DI TRASPARENZA E DIALOGO, PUÒ CONSEGNARE UN DETTAGLIO PRECISO DELLE POSIZIONI E ILLUSTRARE AL MEGLIO LA PROPRIA POSIZIONE).

## LA CENTRALE RISCHI DELLA PROPRIA BANCA

/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

| AL 07/2010     | CRBI    | NS.AZIENDA | CRBI    | SISTEMA  | % INSER. |      |      |   |
|----------------|---------|------------|---------|----------|----------|------|------|---|
| CATEGORIE      | 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%   |   |

&lt; LEASING &gt;

Scelta.: 290 Selezioni: \_\_\_\_\_

CODTX: \_\_\_\_\_ FUNZ: \_ NDG: \_\_\_\_\_ RAP: \_\_\_\_\_

F1=HELP

1/

4

La Centrale Rischi fornita dalla propria Banca...  
 sintetica, senza i dettagli delle banche segnalanti,  
 inutilizzabile ai fini di un corretto monitoraggio,  
 non fruibile ai fini bilancistici e senza alcun dettaglio delle linee

## LA CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA

## PROSPETTO ANALITICO DELLE SEGNALAZIONI

Intestatario : 1111111111 – ALFA SPA

### RILEVAZIONE MENSILE

**DATA CONTABILE: ottobre 2010**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 03/12/2010

**Intermediario: BANCA POPOLARE**

### 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 | 62110          | 5              | 1      | 8             | 69            | 832            | 125           | 0              | 50.000    | 50.000              | 0          | 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 | 62110          | 5                 | 5              | 1      | 8             | 32            | 831            | 125           | 0              | 3.956     | 3.956               | 9.422      | 0           | 0                 |

| Categoria       | Localizzazione | Divisa | Import Export | Stato Rapporto | Tipo Garanzia | Ruolo Affidato | Accordato | Accordato Operativo | Utilizzato | Saldo Medio | Importo Garantito |
|-----------------|----------------|--------|---------------|----------------|---------------|----------------|-----------|---------------------|------------|-------------|-------------------|
| RISCHI A REVOCA | 62110          | 1      | 8             | 831            | 125           | 0              | 15.000    | 15.000              |            |             |                   |

**Intermediario: D&B BANK SPA**

### 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 | 61530          | 5              | 1      | 8             | 69            | 832            | 125           | 0              |           |                     |            |                   |

| Categoria       | Localizzazione | Divisa | Import Export | Stato Rapporto | Tipo Garanzia | Ruolo Affidato | Accordato | Accordato Operativo | Utilizzato | Saldo Medio | Importo Garantito |
|-----------------|----------------|--------|---------------|----------------|---------------|----------------|-----------|---------------------|------------|-------------|-------------------|
| RISCHI A REVOCA | 61530          | 1      | 8             | 831            | 125           | 0              | 10.000    | 10.000              | 68.733     | 68.395      | 0                 |

**Intermediario: CREDITO INDUSTRIALE SPA**

### Sofferenze

Situazione corrente

| Categoria  | Localizzazione | Stato Rapporto | Tipo Garanzia | Utilizzato | Importo Garantito |
|------------|----------------|----------------|---------------|------------|-------------------|
| SOFFERENZE | 61780          | 902            | 125           | 2.230      | 0                 |
| SOFFERENZE | 61780          | 902            | 112           | 112.624    | 112.624           |

La tua Centrale Rischi Banca d'Italia:  
decine e decine di pagine complicate da  
richiedere, difficili da comprendere,  
impossibili da analizzare nel suo insieme.

Filiale di MILANO SEDE

**DATA CONTABILE: settembre 2010**

Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 02/11/2010

**Intermediario: BANCA ALFA**
**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          | 5              | 1      | 4             | 69            | 832            | 125           | 0              | 200.000   | 200.000             | 84.063     | 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          | 16                | 5              | 1      | 8             | 32            | 832            | 125           | 0              | 48.412    | 48.412              | 48.412     | 0           | 0                 |

| 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             | 828            | 125           | 0              | 60.000    | 60.000              | 70.415     | 52.346      | 0                 |

**Derivati finanziari**

Situazione corrente

| Categoria           | Localizzazione | Durata Originaria | Durata Residua | Divisa | Tipo Attività | Stato Rapporto | Valore Intrinseco |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|--------|---------------|----------------|-------------------|
| DERIVATI FINANZIARI | 20700          | 2                 | 2              | 1      | 59            | 901            | 279.781           |

**Sezione informativa**

Situazione corrente

| Categoria                               | Localizzazione | Stato Rapporto | Importo |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|---------|
| RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI | 99520          | 92             | 15.000  |
| RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI | 99520          | 93             | 5.000   |
| RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI | 99550          | 92             | 25.000  |
| RISCHI AUTOLIQUIDANTI - CREDITI SCADUTI | 99550          | 93             | 18.500  |

**Informazioni sui garanti**

Situazione corrente

| Garante                                                           | Valore Garanzia | Importo Garantito |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| BIANCHI LUCA                                                      | 780.000         | 50.000            |
| CONSORZIO BETA - SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI | 90.000          | 100.758           |



**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 rettificate

(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 |                     |            |                   | 10/08/2009 | 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 |

**Informazioni sui garanti**
**Situazione corrente**

| Garante                                                    | Valore Garanzia | Importo Garantito |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Cointestazione formata da BIANCHI LUDOVICO, ROSSI SERGIO   | 500.000         | 66.667            |
| BIANCHI MARIO                                              | 616.428         | 39.600            |
| NEWFIDI - SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI | 10.000          | 10.000            |

Per la data contabile indicata l'intermediario aveva segnalato le seguenti informazioni successivamente rettificate

(Nella colonna "DA" e "A" compaiono rispettivamente la data dalla quale e fino alla quale i dati sono stati presenti nella posizione del soggetto)

| Garante                                                    | Valore Garanzia         | Importo Garantito | Da         | A          |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------|------------|
| NEWFIDI - SOCIETA' COOPERATIVA DI GARANZIA COLLETTIVA FIDI | Assenza di segnalazione |                   | 03/08/2009 | 10/12/2009 |

## COME RICHIEDERE LA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA

LA RICHIESTA (GRATUITA) DELLA CR VA EFFETTUATA A CURA DEL SOGGETTO SEGNALATO (LEGALE RAPPRESENTANTE/TITOLARE), **TRAMITE PEC AZIENDALE**, INVIANDO L'APPOSITO MODULO (PERSONE GIURIDICHE O PERSONE FISICHE/DITTE INDIVIDUALI) DIRETTAMENTE A BANCA D'ITALIA. PER L'ELENCO DELLE FILIALI E SERVIZI OFFERTI AL PUBBLICO VEDI:

<https://www.bancaditalia.it/chi-siamo/organizzazione/filiali/index.html>

NELL'ARCO DI QUALCHE GIORNO IL RICHIEDENTE RICEVE DA BANCA D'ITALIA, IN FILE PDF, LA PROPRIA VISURA CR.

N.B.:

LA CR È AGGIORNATA AL 2° MESE PRECEDENTE RISPETTO LA DATA DELLA RICHIESTA (AD ES. INOLTRO RICHIESTA IN DATA 10/02/2015 POSIZIONE IN CR AL 31.12.2014)

Le istanze di accesso ai dati di Centrale dei rischi possono essere presentate presso una delle **Filiali della Banca d'Italia** oppure inviate alle stesse Filiali via **"pec"** (posta elettronica certificata), **"posta"** o **"fax"** (per gli indirizzi cfr. [www.bancaditalia.it/bancaditalia/organizzazione/filiali](http://www.bancaditalia.it/bancaditalia/organizzazione/filiali)). Le istanze aventi ad oggetto **periodi anteriori a dicembre 1995** saranno evase con una tempistica significativamente maggiore dell'ordinaria e comunque solo nel caso **siano adeguatamente motivate**.

Spett. le Banca d'Italia  
Filiale di .....

**Richiesta di accesso ai dati  
registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia  
(persone giuridiche)**

(le informazioni sotto riportate hanno valenza ai sensi dell'art. 38, 46 e 47 D.P.R. 28 dicembre 2000 n.445 e successive modifiche)

**Dati del soggetto richiedente:**

Nome..... Cognome.....  
Codice fiscale .....Data di nascita.....  
Luogo di nascita .....Provincia ..... Stato .....  
Comune di residenza.....Provincia .....Stato .....  
Via.....N. ....CAP.....  
Numero di telefono per eventuali comunicazioni: .....

**Oggetto della richiesta:**

☐ dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia a nome della società/ente:

Denominazione .....  
Sede legale.....Indirizzo..... cap.....  
Codice fiscale.....Numero di iscrizione al REA<sup>1</sup> .....  
Abi/num. iscrizione elenco<sup>2</sup> .....  
Eventuali procedure concorsuali in essere (ad es. fallimento) .....  
.....

**Periodo di riferimento:**

☐ ultimi dodici rilevazioni disponibili <sup>3</sup>  
☐ da .....a .....(indicare una data successiva a novembre 1995)  
☐ mesi antecedenti a dicembre 1995<sup>4</sup>: da ..... a.....  
motivazione (da inserire solo per le richieste relative a mesi antecedenti a dicembre 1995):  
.....  
.....

<sup>1</sup> Repertorio delle notizie Economiche e Amministrative, reperibile presso il Registro delle Imprese.

<sup>2</sup> Qualora si tratti di banche, intermediari finanziari, Sgr, Sim, Sicav, Imel deve essere indicato il relativo codice abi o numero di iscrizione nell'elenco.

<sup>3</sup> Tra la data contabile alla quale i dati si riferiscono e quella in cui sono disponibili decorrono non meno di 40 giorni.

<sup>4</sup> Sono disponibili i dati a partire da gennaio 1989.

**A tal fine dichiara:**

**a) di essere consapevole che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 28.12.2000, n.445, le dichiarazioni mendaci, le falsità negli atti e l'uso di atti falsi o contenenti dati non più rispondenti a verità sono puniti ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia;**

**b) di essere legittimato in qualità di<sup>5</sup>.....all'accesso ai dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi.**

**Modalità di risposta:**

- ☐ ritiro presso la Filiale della Banca d'Italia di.....
- ☐ posta elettronica certificata (P. E. C.) .....
- ☐ posta
- ☐ prospetto dati su carta<sup>6</sup>
  - ☐ prospetto dati su cd

all'indirizzo:

Nome e cognome / denominazione .....

Via ..... N. .... cap.....

Comune di ..... Provincia ..... Stato .....

**Allegati:**

- ☐ copia non autenticata del proprio documento di riconoscimento in corso di validità<sup>7</sup>
- ☐ delega per il ritiro dei dati

Eventuali ulteriori comunicazioni e/o precisazioni: .....

.....

.....

**L'accesso ai dati presenti nell'archivio della Centrale dei rischi è gratuito.**

**Gli intermediari segnalanti sono responsabili della correttezza delle segnalazioni trasmesse alla Centrale dei rischi; la Banca d'Italia non può apportare di propria iniziativa variazioni alle segnalazioni ricevute.**

**Per la correzione dei dati inesatti, si deve contattare direttamente l'intermediario segnalante.**

.....

(luogo e data)

Firma del richiedente

.....

(leggibile e per esteso)<sup>8</sup>

<sup>5</sup> Legale rappresentante, socio di srl, socio illimitatamente responsabile o altra qualifica che legittimi all'accesso ai dati ai sensi della normativa vigente.

<sup>6</sup> Se il numero delle pagine del prospetto è cospicuo, i dati saranno forniti su cd.

<sup>7</sup> Tale copia deve essere allegata solo per le richieste inviate a mezzo posta, fax, Pec non sottoscritta digitalmente o presentate allo sportello senza la sottoscrizione in presenza dell'addetto.

<sup>8</sup> La firma deve essere conforme a quella presente sul documento di riconoscimento.

## LA RIELABORAZIONE DELLA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA

**REPORT CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA  
VERS. "BASE"**

**ALFA S.P.A.  
(DICEMBRE 2011- DICEMBRE 2014)**

## Valutazione sintetica



Andamentale



Livello Criticità Generale



Andamento Affidamenti



Andamento Tensioni



Anomalia Banche



Anomalia Gestione Linee



Alert Default



Criticità Linee Autoliq/Cassa  
Rischi su Effetti



# Analisi di rischio sintetica

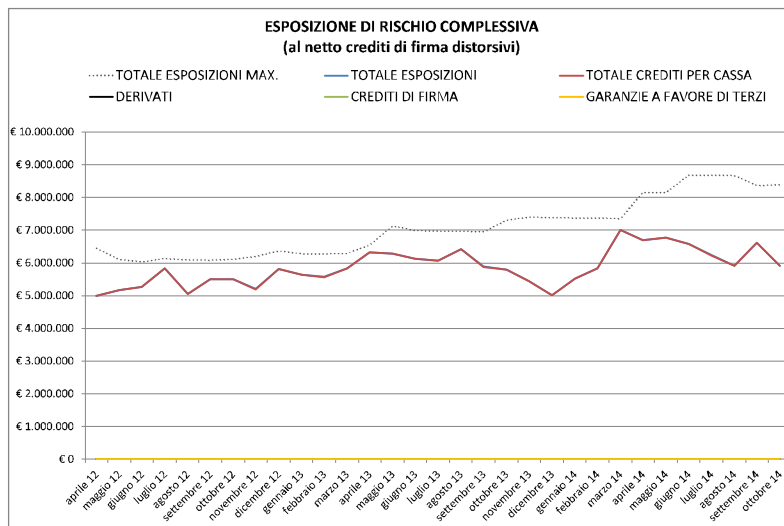
gennaio-11

a

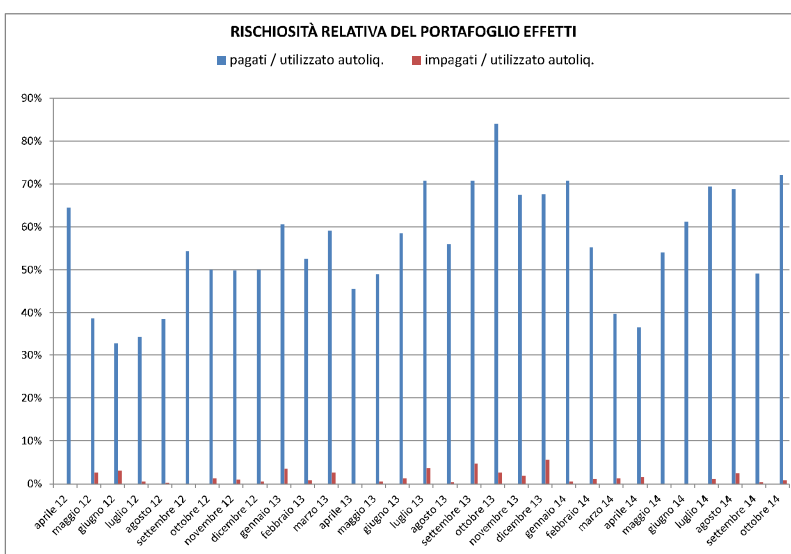
ottobre-14

| INFORMAZIONI MACRO QUANTITATIVE      |             | Trend a 6 mesi | Trend ad 1 anno |
|--------------------------------------|-------------|----------------|-----------------|
| ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE           | ottobre-14  |                |                 |
| 1 CREDITI PER CASSA*                 | € 8.387.845 | ↔              | ↔               |
| 2 CREDITI DI FIRMA NON DISTORSIVI*   | € 4.400     | ↔              | ↔               |
| 3 DERIVATI FINANZIARI                | € 0         | N.P.           | N.P.            |
| 4 VALORE GARANZIE IN FAVORE DI TERZI | € 0         | N.P.           | N.P.            |
| 5 IMPORTI GARANTITI DA TERZI         | € 5.565.558 | ↓ ↓ ↓          | ↔               |
| FACTORING PASSIVI (intero periodo)   | Presenti    |                |                 |

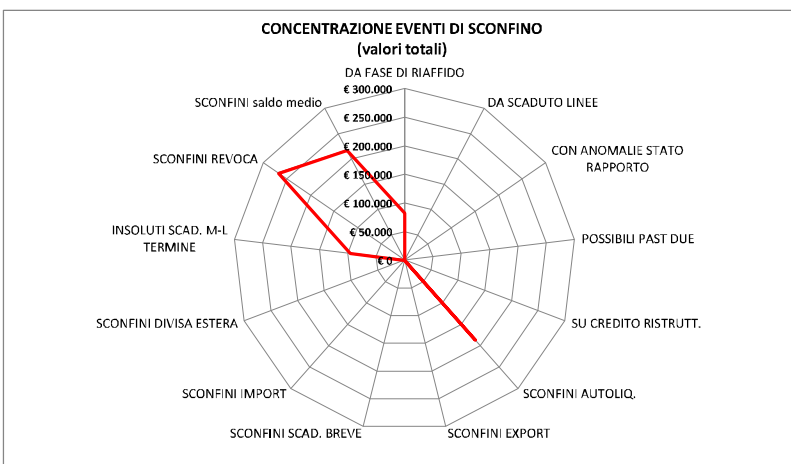
\*I valori si riferiscono agli accordati operativi



| INFORMAZIONI MACRO QUALITATIVE                                     |          | Trend a 6 mesi | Trend ad 1 anno |
|--------------------------------------------------------------------|----------|----------------|-----------------|
| 6 NUMERO ENTI SEGNALENTI PER CASSA                                 | 9        | 9              | 8               |
| 7 IMPORT - EXPORT - DIVISA                                         | 486.784  | ↑ ↑ ↑          | ↑ ↑ ↑           |
| 8 SOSTENIBILITA' RISCHIO PORTAFOGLIO                               | 419.736  | 336.508        | 311.745         |
| 9 TENSIONE - SCONFINI                                              |          | ↔              | ↓ ↓ ↓           |
| EVENTI DI RETTIFICA (intero periodo)                               | Presenti |                |                 |
| CONTESTAZIONI DEL CREDITO (intero periodo)                         | Assenti  |                |                 |
| 10 ANOMALIE STATO DEL RAPPORTO E ALTRE CRITICITA' (intero periodo) |          | ↓ ↓ ↓          | ↓ ↓ ↓           |



|                                            |  |
|--------------------------------------------|--|
| INTESTATARI COINTESTATARI (intero periodo) |  |
| SOGGETTI GARANTITI (intero periodo)        |  |
| SOGGETTI GARANTI (intero periodo)          |  |



|                                                                                               |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 11 Efficienza qualitativa nella gestione degli eventi pregiudizievoli (intero periodo)        |  |
| 12 Efficienza quali-quantitativa nella gestione degli eventi pregiudizievoli (intero periodo) |  |

## VALUTAZIONE UTILIZZI

| MESI                    | AUTOLIQUIDANTE |          | SCADENZA           |                         |                  |                       | REVOCA       |          | TOT. SCONFINI<br>(Acc. Operativo) | INCIDENZA<br>SCONFINI<br>(su accordato op.) |
|-------------------------|----------------|----------|--------------------|-------------------------|------------------|-----------------------|--------------|----------|-----------------------------------|---------------------------------------------|
|                         | %              | STATUS   | %<br>breve termine | STATUS<br>breve termine | %<br>m/l termine | STATUS<br>m/l termine | %            | STATUS   |                                   |                                             |
| 1 ottobre-2014          | 70,0%          | OK       | 95,1%              | TENSIONE                | 80,6%            | OK                    | 16,4%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 2 settembre-2014        | 74,3%          | OK       | 62,7%              | OK                      | 99,7%            | OK                    | 64,6%        | OK       | € 18.378                          | 0,2%                                        |
| 3 agosto-2014           | 66,1%          | OK       | 44,2%              | OK                      | 99,6%            | OK                    | 10,9%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 4 luglio-2014           | 73,1%          | OK       | 27,8%              | OK                      | 97,4%            | OK                    | 24,0%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 5 giugno-2014           | 73,0%          | OK       | 35,3%              | OK                      | 99,8%            | OK                    | 68,0%        | OK       | € 23.594                          | 0,3%                                        |
| 6 maggio-2014           | 80,4%          | OK       | 62,1%              | OK                      | 99,9%            | OK                    | 56,0%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 7 aprile-2014           | 80,9%          | OK       | 41,4%              | OK                      | 99,9%            | OK                    | 46,2%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 8 marzo-2014            | 94,9%          | TENSIONE | 91,4%              | TENSIONE                | 99,9%            | OK                    | 82,8%        | OK       | € 161.457                         | 2,2%                                        |
| 9 febbraio-2014         | 78,1%          | OK       | 50,2%              | OK                      | 99,9%            | TENSIONE              | 29,9%        | OK       | € 319                             | 0,0%                                        |
| 10 gennaio-2014         | 69,9%          | OK       | 70,0%              | OK                      | 99,9%            | TENSIONE              | 30,3%        | OK       | € 317                             | 0,0%                                        |
| 11 dicembre-2013        | 59,7%          | OK       | 48,2%              | OK                      | 99,9%            | TENSIONE              | 31,6%        | OK       | € 3.496                           | 0,0%                                        |
| 12 novembre-2013        | 70,0%          | OK       | 39,7%              | OK                      | 100,0%           | OK                    | 29,6%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 13 ottobre-2013         | 70,3%          | OK       | 93,2%              | TENSIONE                | 100,0%           | TENSIONE              | 78,0%        | OK       | € 20.081                          | 0,3%                                        |
| 14 settembre-2013       | 85,0%          | TENSIONE | 68,7%              | OK                      | 100,0%           | TENSIONE              | 25,3%        | OK       | € 96                              | 0,0%                                        |
| 15 agosto-2013          | 93,9%          | TENSIONE | 85,1%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 48,8%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 16 luglio-2013          | 86,4%          | TENSIONE | 91,3%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 38,6%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 17 giugno-2013          | 88,2%          | TENSIONE | 61,9%              | OK                      | 98,9%            | OK                    | 50,2%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 18 maggio-2013          | 88,8%          | TENSIONE | 45,6%              | OK                      | 100,0%           | OK                    | 53,4%        | OK       | € 6.038                           | 0,1%                                        |
| 19 aprile-2013          | 97,6%          | TENSIONE | 86,2%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 73,8%        | OK       | € 32.569                          | 0,5%                                        |
| 20 marzo-2013           | 94,1%          | TENSIONE | 0,0%               | OK                      | 98,7%            | OK                    | 56,1%        | OK       | € 14.715                          | 0,2%                                        |
| 21 febbraio-2013        | 88,7%          | TENSIONE | 0,0%               | OK                      | 100,0%           | OK                    | 34,8%        | OK       | € 56.302                          | 0,9%                                        |
| 22 gennaio-2013         | 92,6%          | TENSIONE | 0,0%               | OK                      | 100,0%           | OK                    | 39,9%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 23 dicembre-2012        | 93,1%          | TENSIONE | 0,0%               | OK                      | 101,0%           | TENSIONE              | 39,0%        | OK       | € 26.857                          | 0,4%                                        |
| 24 novembre-2012        | 84,2%          | OK       | 0,0%               | OK                      | 99,9%            | OK                    | 18,1%        | OK       | € 3                               | 0,0%                                        |
| 25 ottobre-2012         | 89,9%          | TENSIONE | 0,0%               | OK                      | 99,9%            | OK                    | 47,1%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 26 settembre-2012       | 94,6%          | TENSIONE | 0,0%               | OK                      | 99,9%            | OK                    | 13,4%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 27 agosto-2012          | 90,0%          | TENSIONE | 29,6%              | OK                      | 100,0%           | OK                    | 11,0%        | OK       | € 7.903                           | 0,1%                                        |
| 28 luglio-2012          | 96,6%          | TENSIONE | 92,5%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 61,3%        | OK       | € 35.960                          | 0,6%                                        |
| 29 giugno-2012          | 91,6%          | TENSIONE | 51,3%              | OK                      | 100,4%           | TENSIONE              | 21,8%        | OK       | € 7.301                           | 0,1%                                        |
| 30 maggio-2012          | 84,5%          | OK       | 91,3%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 17,0%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 31 aprile-2012          | 72,0%          | OK       | 81,9%              | OK                      | 100,0%           | OK                    | 23,4%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 32 marzo-2012           | 81,1%          | OK       | 94,9%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 38,7%        | OK       | € 1.054                           | 0,0%                                        |
| 33 febbraio-2012        | 73,4%          | OK       | 96,7%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 53,1%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 34 gennaio-2012         | 61,8%          | OK       | 97,3%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 50,3%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 35 dicembre-2011        | 52,7%          | OK       | 89,5%              | TENSIONE                | 100,8%           | TENSIONE              | 26,1%        | OK       | € 9.614                           | 0,2%                                        |
| 36 novembre-2011        | 55,2%          | OK       | 95,7%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 55,8%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 37 ottobre-2011         | 53,1%          | OK       | 92,7%              | TENSIONE                | 100,0%           | OK                    | 33,7%        | OK       | € 13.480                          | 0,2%                                        |
| 38 settembre-2011       | 52,6%          | OK       | 98,0%              | TENSIONE                | 101,3%           | TENSIONE              | 44,7%        | OK       | € 15.625                          | 0,2%                                        |
| 39 agosto-2011          | 56,4%          | OK       | 91,4%              | TENSIONE                | 91,3%            | OK                    | 82,2%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 40 luglio-2011          | 77,1%          | OK       | 79,8%              | OK                      | 90,6%            | OK                    | 14,3%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 41 giugno-2011          | 78,7%          | OK       | 97,5%              | TENSIONE                | 89,3%            | TENSIONE              | 35,8%        | OK       | € 29.188                          | 0,4%                                        |
| 42 maggio-2011          | 84,0%          | OK       | 97,3%              | TENSIONE                | 84,1%            | OK                    | 86,0%        | TENSIONE | € 49.677                          | 0,8%                                        |
| 43 aprile-2011          | 82,5%          | OK       | 68,3%              | OK                      | 87,5%            | OK                    | 43,5%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 44 marzo-2011           | 75,4%          | OK       | 0,0%               | OK                      | 90,7%            | TENSIONE              | 21,1%        | OK       | € 15.942                          | 0,3%                                        |
| 45 febbraio-2011        | 65,0%          | OK       | 0,0%               | OK                      | 83,6%            | OK                    | 18,3%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| 46 gennaio-2011         | 58,5%          | OK       | 0,0%               | OK                      | 95,5%            | OK                    | 55,1%        | OK       | € 0                               | 0,0%                                        |
| <b>Media sul TOTALE</b> | <b>77,4%</b>   |          | <b>73,4%</b>       |                         | <b>97,7%</b>     |                       | <b>41,6%</b> |          | <b>€ 11.956</b>                   | <b>0,2%</b>                                 |

Scadenza di breve termine: ovvero affidamenti a scadenza con durata originaria inferiore o uguale a 12 mesi  
Scadenza di medio - lungo termine: ovvero affidamenti a scadenza con durata originaria superiore a 12 mesi  
Celle che non presentano valori indicano l'assenza di segnalazioni riferite alla categoria di affidamento  
Celle evidenziate in grigio evidenziano la totale assenza di eventi nel mese di rilevazione

## SCHEMA DI SINTESI DELLE SEGNALAZIONI

| MESI               | COINTESTAZ.    | COLLEGAMENTI DI RISCHIO | GARANZIE A FAVORE DI TERZI | STATUS CREDITI PER CASSA |                    |                        |                              |        |                                 | DERIVATI FINANZIARI | FACTORING E CESSIONI PASSIVE | CREDITI DI FIRMA |      |            | GARANZIE RILASCIATE DA TERZI | PRESENZA CONTESTAZIONI | PRESENZA RETTIFICHE (PAG. VISURA) |
|--------------------|----------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|------------------------------|--------|---------------------------------|---------------------|------------------------------|------------------|------|------------|------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
|                    |                |                         |                            | AUTOLIQ.                 | RISCHI SU AUTOLIQ. | SCADENZA breve termine | SCADENZA medio lungo termine | REVOCA | SOFFERENZE E PASSAGGI A PERDITA |                     |                              | COMM.            | FIN. | CONSORTILI |                              |                        |                                   |
| 1                  | ottobre-2014   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 2                  | settembre-2014 |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 3                  | agosto-2014    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 4                  | luglio-2014    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 5                  | giugno-2014    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 6                  | maggio-2014    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 7                  | aprile-2014    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 8                  | marzo-2014     |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        | 47                                |
| 9                  | febbraio-2014  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 10                 | gennaio-2014   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 11                 | dicembre-2013  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 12                 | novembre-2013  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 13                 | ottobre-2013   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 14                 | settembre-2013 |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 15                 | agosto-2013    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 16                 | luglio-2013    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 17                 | giugno-2013    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 18                 | maggio-2013    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        | 100                               |
| 19                 | aprile-2013    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        | 104                               |
| 20                 | marzo-2013     |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 21                 | febbraio-2013  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 22                 | gennaio-2013   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 23                 | dicembre-2012  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 24                 | novembre-2012  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 25                 | ottobre-2012   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 26                 | settembre-2012 |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 27                 | agosto-2012    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 28                 | luglio-2012    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 29                 | giugno-2012    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 30                 | maggio-2012    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 31                 | aprile-2012    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 32                 | marzo-2012     |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 33                 | febbraio-2012  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 34                 | gennaio-2012   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        | 168                               |
| 35                 | dicembre-2011  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 36                 | novembre-2011  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 37                 | ottobre-2011   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 38                 | settembre-2011 |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        | 186                               |
| 39                 | agosto-2011    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 40                 | luglio-2011    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 41                 | giugno-2011    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 42                 | maggio-2011    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 43                 | aprile-2011    |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 44                 | marzo-2011     |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 45                 | febbraio-2011  |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| 46                 | gennaio-2011   |                         |                            | ●                        | ●                  | ●                      | ●                            | ●      |                                 |                     | ●                            | ●                |      |            | ●                            |                        |                                   |
| TOTALE RILEVAZIONI |                |                         |                            | 0                        | 46                 | 46                     | 46                           | 46     | 0                               | 0                   | 16                           | 46               | 0    | 0          | 46                           | 0                      |                                   |

| Legenda indicatori       |                  |                   |                |
|--------------------------|------------------|-------------------|----------------|
| Crediti per cassa        | Assenza tensioni | Tensioni          | Gravi anomalie |
| Rischi su autoliquidanti | Assenza impagati | Presenza impagati |                |

## DINAMICHE DI RISCHIO COLLEGATE AL MONTE ESPOSIZIONI - UTILIZZI

(derivati - utilizzi su crediti di firma non distorsivi- debiti garantiti in capo a terzi)

|       |                | CREDITI PER CASSA |                        |               |                        |             |                        |           |                        | ESPOSIZIONI PER CATEGORIA DI RISCHIO |                    |                          |          |          |          |                                                       |          |                                                |          |
|-------|----------------|-------------------|------------------------|---------------|------------------------|-------------|------------------------|-----------|------------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------|----------|----------|----------|-------------------------------------------------------|----------|------------------------------------------------|----------|
| MESI  |                | AUTO LIQ.         | % su crediti per cassa | SCADENZA      |                        |             |                        | REVOCA    | % su crediti per cassa | TOTALE CREDITI PER CASSA             | TOTALE ESPOSIZIONI | TOTALE CREDITI PER CASSA | % SU TOT | DERIVATI | % SU TOT | CREDITI DI FIRMA AL NETTO GAR. CONSORTILI QUALIFICATE | % SU TOT | GARANZIE A FAVORE DI TERZI (importo garantito) | % SU TOT |
|       |                |                   |                        | breve termine | % su crediti per cassa | m/l termine | % su crediti per cassa |           |                        |                                      |                    |                          |          |          |          |                                                       |          |                                                |          |
| 1     | ottobre-2014   | € 3.444.143       | 58,3%                  | € 342.451     | 5,8%                   | € 2.021.714 | 34,2%                  | € 98.194  | 1,7%                   | € 5.906.502                          | € 5.910.902        | € 5.906.502              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 2     | settembre-2014 | € 3.833.668       | 58,0%                  | € 346.659     | 5,2%                   | € 2.043.557 | 30,9%                  | € 387.426 | 5,9%                   | € 6.611.310                          | € 6.615.710        | € 6.611.310              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 3     | agosto-2014    | € 3.450.395       | 58,3%                  | € 347.806     | 5,9%                   | € 2.053.403 | 34,7%                  | € 65.173  | 1,1%                   | € 5.916.777                          | € 5.921.177        | € 5.916.777              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 4     | luglio-2014    | € 3.886.037       | 62,3%                  | € 192.341     | 3,1%                   | € 2.010.334 | 32,3%                  | € 144.095 | 2,3%                   | € 6.232.807                          | € 6.237.207        | € 6.232.807              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 5     | giugno-2014    | € 4.034.499       | 61,3%                  | € 222.664     | 3,4%                   | € 1.913.517 | 29,1%                  | € 408.215 | 6,2%                   | € 6.578.895                          | € 6.583.295        | € 6.578.895              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 6     | maggio-2014    | € 4.183.686       | 61,8%                  | € 191.045     | 2,8%                   | € 2.086.025 | 30,8%                  | € 307.203 | 4,5%                   | € 6.767.959                          | € 6.772.359        | € 6.767.959              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 7     | aprile-2014    | € 4.240.464       | 63,4%                  | € 112.202     | 1,7%                   | € 2.086.992 | 31,2%                  | € 253.977 | 3,8%                   | € 6.693.635                          | € 6.698.035        | € 6.693.635              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 8     | marzo-2014     | € 4.456.075       | 63,7%                  | € 148.254     | 2,1%                   | € 1.939.321 | 27,7%                  | € 455.391 | 6,5%                   | € 6.999.041                          | € 7.003.441        | € 6.999.041              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 9     | febbraio-2014  | € 3.568.226       | 61,1%                  | € 145.688     | 2,5%                   | € 1.959.082 | 33,6%                  | € 164.490 | 2,8%                   | € 5.837.486                          | € 5.841.886        | € 5.837.486              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 10    | gennaio-2014   | € 3.250.897       | 58,8%                  | € 147.052     | 2,7%                   | € 1.961.476 | 35,5%                  | € 166.820 | 3,0%                   | € 5.526.245                          | € 5.530.645        | € 5.526.245              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 11    | dicembre-2013  | € 2.720.684       | 54,4%                  | € 145.492     | 2,9%                   | € 1.963.859 | 39,2%                  | € 173.964 | 3,5%                   | € 5.003.999                          | € 5.008.399        | € 5.003.999              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 12    | novembre-2013  | € 3.141.248       | 57,8%                  | € 146.963     | 2,7%                   | € 1.985.756 | 36,5%                  | € 163.054 | 3,0%                   | € 5.437.021                          | € 5.441.421        | € 5.437.021              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 13    | ottobre-2013   | € 3.261.318       | 56,3%                  | € 149.088     | 2,6%                   | € 1.988.144 | 34,3%                  | € 398.956 | 6,9%                   | € 5.797.506                          | € 5.801.906        | € 5.797.506              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 14    | settembre-2013 | € 3.632.956       | 61,8%                  | € 129.095     | 2,2%                   | € 1.990.663 | 33,9%                  | € 126.521 | 2,2%                   | € 5.879.235                          | € 5.883.635        | € 5.879.235              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 15    | agosto-2013    | € 4.020.277       | 62,6%                  | € 151.372     | 2,4%                   | € 2.010.039 | 31,3%                  | € 243.335 | 3,8%                   | € 6.425.023                          | € 6.429.423        | € 6.425.023              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 16    | luglio-2013    | € 3.714.557       | 61,2%                  | € 146.573     | 2,4%                   | € 2.012.414 | 33,2%                  | € 193.178 | 3,2%                   | € 6.066.722                          | € 6.071.122        | € 6.066.722              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 17    | giugno-2013    | € 3.724.192       | 60,7%                  | € 146.584     | 2,4%                   | € 2.010.766 | 32,8%                  | € 251.234 | 4,1%                   | € 6.132.776                          | € 6.137.176        | € 6.132.776              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 18    | maggio-2013    | € 3.875.319       | 61,7%                  | € 102.679     | 1,6%                   | € 2.034.553 | 32,4%                  | € 266.842 | 4,2%                   | € 6.279.393                          | € 6.283.793        | € 6.279.393              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 19    | aprile-2013    | € 3.817.643       | 60,4%                  | € 137.874     | 2,2%                   | € 2.038.371 | 32,3%                  | € 324.611 | 5,1%                   | € 6.318.499                          | € 6.322.899        | € 6.318.499              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 20    | marzo-2013     | € 3.391.011       | 58,1%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.194.354 | 37,6%                  | € 252.626 | 4,3%                   | € 5.837.991                          | € 5.842.391        | € 5.837.991              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 21    | febbraio-2013  | € 3.206.288       | 57,6%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.209.487 | 39,7%                  | € 154.188 | 2,8%                   | € 5.569.963                          | € 5.574.363        | € 5.569.963              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 22    | gennaio-2013   | € 3.244.213       | 57,6%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.213.744 | 39,3%                  | € 178.533 | 3,2%                   | € 5.636.490                          | € 5.640.890        | € 5.636.490              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 23    | dicembre-2012  | € 3.403.988       | 58,5%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.237.228 | 38,5%                  | € 174.579 | 3,0%                   | € 5.815.795                          | € 5.820.195        | € 5.815.795              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 24    | novembre-2012  | € 2.973.120       | 57,2%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.143.882 | 41,2%                  | € 81.301  | 1,6%                   | € 5.198.303                          | € 5.202.703        | € 5.198.303              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 25    | ottobre-2012   | € 3.179.517       | 57,9%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.102.634 | 38,3%                  | € 212.061 | 3,9%                   | € 5.494.212                          | € 5.498.612        | € 5.494.212              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 26    | settembre-2012 | € 3.318.087       | 60,3%                  | € 0           | 0,0%                   | € 2.120.783 | 38,6%                  | € 59.295  | 1,1%                   | € 5.498.165                          | € 5.502.565        | € 5.498.165              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 27    | agosto-2012    | € 2.906.665       | 57,5%                  | € 127.212     | 2,5%                   | € 1.973.975 | 39,0%                  | € 49.697  | 1,0%                   | € 5.057.549                          | € 5.061.949        | € 5.057.549              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 28    | luglio-2012    | € 3.428.321       | 58,8%                  | € 148.003     | 2,5%                   | € 1.988.173 | 34,1%                  | € 261.705 | 4,5%                   | € 5.826.202                          | € 5.830.602        | € 5.826.202              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 29    | giugno-2012    | € 2.994.176       | 56,8%                  | € 149.606     | 2,8%                   | € 2.026.181 | 38,5%                  | € 97.880  | 1,9%                   | € 5.267.843                          | € 5.272.243        | € 5.267.843              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 30    | maggio-2012    | € 2.917.872       | 56,4%                  | € 146.100     | 2,8%                   | € 2.032.974 | 39,3%                  | € 76.008  | 1,5%                   | € 5.172.954                          | € 5.177.354        | € 5.172.954              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 31    | aprile-2012    | € 2.684.642       | 53,8%                  | € 148.361     | 3,0%                   | € 2.047.017 | 41,0%                  | € 112.361 | 2,3%                   | € 4.992.381                          | € 4.996.781        | € 4.992.381              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 32    | marzo-2012     | € 3.025.107       | 60,7%                  | € 697.606     | 14,0%                  | € 1.076.989 | 21,6%                  | € 180.559 | 3,6%                   | € 4.980.261                          | € 4.984.661        | € 4.980.261              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 33    | febbraio-2012  | € 2.729.047       | 57,0%                  | € 711.080     | 14,9%                  | € 1.090.929 | 22,8%                  | € 254.853 | 5,3%                   | € 4.785.909                          | € 4.790.309        | € 4.785.909              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 34    | gennaio-2012   | € 2.285.356       | 52,4%                  | € 715.591     | 16,4%                  | € 1.104.819 | 25,4%                  | € 251.638 | 5,8%                   | € 4.357.404                          | € 4.361.804        | € 4.357.404              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 35    | dicembre-2011  | € 1.948.734       | 50,2%                  | € 658.140     | 17,0%                  | € 1.143.992 | 29,5%                  | € 130.385 | 3,4%                   | € 3.881.251                          | € 3.885.651        | € 3.881.251              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 36    | novembre-2011  | € 2.043.431       | 48,6%                  | € 703.678     | 16,7%                  | € 1.148.168 | 27,3%                  | € 306.811 | 7,3%                   | € 4.202.088                          | € 4.206.488        | € 4.202.088              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 37    | ottobre-2011   | € 1.965.900       | 49,4%                  | € 681.077     | 17,1%                  | € 1.161.907 | 29,2%                  | € 168.637 | 4,2%                   | € 3.977.521                          | € 3.981.921        | € 3.977.521              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 38    | settembre-2011 | € 2.077.614       | 49,1%                  | € 720.226     | 17,0%                  | € 1.191.220 | 28,1%                  | € 245.767 | 5,8%                   | € 4.234.827                          | € 4.239.227        | € 4.234.827              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 39    | agosto-2011    | € 2.226.240       | 47,7%                  | € 569.030     | 12,2%                  | € 1.420.222 | 30,4%                  | € 451.890 | 9,7%                   | € 4.667.382                          | € 4.671.782        | € 4.667.382              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 40    | luglio-2011    | € 2.948.788       | 60,5%                  | € 569.030     | 11,7%                  | € 1.283.154 | 26,3%                  | € 77.022  | 1,6%                   | € 4.877.994                          | € 4.882.394        | € 4.877.994              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 41    | giugno-2011    | € 3.072.515       | 59,8%                  | € 570.578     | 11,1%                  | € 1.300.699 | 25,3%                  | € 196.131 | 3,8%                   | € 5.139.923                          | € 5.144.323        | € 5.139.923              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 42    | maggio-2011    | € 3.225.242       | 58,0%                  | € 569.030     | 10,2%                  | € 1.294.347 | 23,3%                  | € 470.558 | 8,5%                   | € 5.559.177                          | € 5.563.577        | € 5.559.177              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 43    | aprile-2011    | € 3.242.810       | 63,0%                  | € 399.449     | 7,8%                   | € 1.264.122 | 24,6%                  | € 239.487 | 4,7%                   | € 5.145.868                          | € 5.150.268        | € 5.145.868              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 44    | marzo-2011     | € 2.986.974       | 63,0%                  | € 0           | 0,0%                   | € 1.648.116 | 34,8%                  | € 104.631 | 2,2%                   | € 4.739.721                          | € 4.744.121        | € 4.739.721              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 45    | febbraio-2011  | € 2.578.973       | 61,4%                  | € 0           | 0,0%                   | € 1.528.317 | 36,4%                  | € 90.487  | 2,2%                   | € 4.197.777                          | € 4.202.177        | € 4.197.777              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| 46    | gennaio-2011   | € 2.368.840       | 55,0%                  | € 0           | 0,0%                   | € 1.669.115 | 38,7%                  | € 272.943 | 6,3%                   | € 4.310.898                          | € 4.315.298        | € 4.310.898              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |
| Media |                | € 3.187.603       | 58,5%                  | € 255.123     | 4,7%                   | € 1.798.403 | 33,0%                  | € 211.842 | 3,9%                   | € 5.452.971                          | € 5.457.371        | € 5.452.971              | 99,9%    | € 0      | 0,0%     | € 4.400                                               | 0,1%     | € 0                                            | 0,0%     |

Crediti di firma non distorsivi: utilizzi su esposizioni di firma al netto di quelli di natura finanziaria segnalati da banche e Consorzi di Garanzia Art.107 riconducibili a garanzie rilasciate a supporto di affidamenti già riportati in Centrale Rischi dalle banche garantite.

Garanzie verso terzi - importi garantiti: importi effettivamente utilizzati riferiti a linee, in capo a soggetti terzi, in favore delle quali sono state rilasciate garanzie.

## DINAMICHE DI RISCHIO COLLEGATE AL MONTE ACCORDATI OPERATIVI E ALTRE ESPOSIZIONI MASSIME

(derivati finanziari - accordati su crediti di firma non distorsivi - valore garanzie in favore di terzi)

|       |                | CREDITI PER CASSA            |               |                              |             |             |                              |                             | TOTALE<br>ESPOSIZIONI<br>MASSIME | ESPOSIZIONI MASSIME PER CATEGORIA DI RISCHIO |             |             |             |                                                             |             |                                                        |             |                              |      |
|-------|----------------|------------------------------|---------------|------------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|------|
| MESI  | AUTOUIQ.       | % su<br>crediti per<br>cassa | SCADENZA      |                              |             | REVOCA      | % su<br>crediti per<br>cassa | TOTALE CREDITI<br>PER CASSA |                                  | TOTALE CREDITI<br>PER CASSA                  | %<br>SU TOT | DERIVATI    | %<br>SU TOT | CREDITI DI FIRMA<br>AL NETTO GAR. CONSORTILI<br>QUALIFICATE | %<br>SU TOT | GARANZIE A FAVORE<br>DI TERZI<br>(valore max garanzie) | %<br>SU TOT |                              |      |
|       |                |                              | breve termine | % su<br>crediti per<br>cassa | m/l termine |             |                              |                             |                                  |                                              |             |             |             |                                                             |             |                                                        |             | % su<br>crediti per<br>cassa |      |
| 1     | ottobre-2014   | € 4.920.084                  | 58,7%         | € 360.000                    | 4,3%        | € 2.507.761 | 29,9%                        | € 600.000                   | 7,2%                             | € 8.387.845                                  | € 8.392.245 | € 8.387.845 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 2     | settembre-2014 | € 5.157.246                  | 61,7%         | € 552.751                    | 6,6%        | € 2.050.470 | 24,5%                        | € 600.000                   | 7,2%                             | € 8.360.467                                  | € 8.364.869 | € 8.360.467 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.402                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 3     | agosto-2014    | € 5.222.814                  | 60,2%         | € 787.186                    | 9,1%        | € 2.061.919 | 23,8%                        | € 600.000                   | 6,9%                             | € 8.671.919                                  | € 8.676.319 | € 8.671.919 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 4     | luglio-2014    | € 5.317.970                  | 61,3%         | € 692.030                    | 8,0%        | € 2.064.046 | 23,8%                        | € 600.000                   | 6,9%                             | € 8.674.046                                  | € 8.678.446 | € 8.674.046 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 5     | giugno-2014    | € 5.528.674                  | 63,7%         | € 631.326                    | 7,3%        | € 1.916.501 | 22,1%                        | € 600.000                   | 6,9%                             | € 8.676.501                                  | € 8.680.901 | € 8.676.501 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 6     | maggio-2014    | € 5.202.515                  | 63,9%         | € 307.485                    | 3,8%        | € 2.087.833 | 25,6%                        | € 548.780                   | 6,7%                             | € 8.146.613                                  | € 8.151.013 | € 8.146.613 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 7     | aprile-2014    | € 5.238.963                  | 64,3%         | € 271.037                    | 3,3%        | € 2.088.800 | 25,6%                        | € 549.931                   | 6,7%                             | € 8.148.731                                  | € 8.153.131 | € 8.148.731 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 8     | marzo-2014     | € 4.697.841                  | 63,9%         | € 162.159                    | 2,2%        | € 1.941.154 | 26,4%                        | € 550.000                   | 7,5%                             | € 7.351.154                                  | € 7.355.554 | € 7.351.154 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 9     | febbraio-2014  | € 4.569.881                  | 62,0%         | € 290.119                    | 3,9%        | € 1.960.931 | 26,6%                        | € 550.000                   | 7,5%                             | € 7.370.931                                  | € 7.375.331 | € 7.370.931 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 10    | gennaio-2014   | € 4.650.074                  | 63,1%         | € 209.926                    | 2,8%        | € 1.963.327 | 26,6%                        | € 550.000                   | 7,5%                             | € 7.373.327                                  | € 7.377.727 | € 7.373.327 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 11    | dicembre-2013  | € 4.557.993                  | 61,8%         | € 302.007                    | 4,1%        | € 1.965.736 | 26,7%                        | € 550.000                   | 7,5%                             | € 7.375.736                                  | € 7.380.136 | € 7.375.736 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 12    | novembre-2013  | € 4.490.164                  | 60,7%         | € 369.836                    | 5,0%        | € 1.985.784 | 26,9%                        | € 550.000                   | 7,4%                             | € 7.395.784                                  | € 7.400.184 | € 7.395.784 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 13    | ottobre-2013   | € 4.638.358                  | 63,6%         | € 160.000                    | 2,2%        | € 1.987.859 | 27,2%                        | € 511.642                   | 7,0%                             | € 7.297.859                                  | € 7.302.259 | € 7.297.859 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 14    | settembre-2013 | € 4.271.961                  | 61,5%         | € 188.039                    | 2,7%        | € 1.990.567 | 28,6%                        | € 500.000                   | 7,2%                             | € 6.950.567                                  | € 6.954.967 | € 6.950.567 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 15    | agosto-2013    | € 4.283.531                  | 61,5%         | € 177.841                    | 2,6%        | € 2.010.218 | 28,8%                        | € 498.628                   | 7,2%                             | € 6.970.218                                  | € 6.974.618 | € 6.970.218 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 16    | luglio-2013    | € 4.299.429                  | 61,7%         | € 160.571                    | 2,3%        | € 2.012.593 | 28,9%                        | € 500.000                   | 7,2%                             | € 6.972.593                                  | € 6.976.993 | € 6.972.593 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 17    | giugno-2013    | € 4.223.006                  | 60,4%         | € 236.994                    | 3,4%        | € 2.032.197 | 29,1%                        | € 500.000                   | 7,2%                             | € 6.992.197                                  | € 6.996.597 | € 6.992.197 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 18    | maggio-2013    | € 4.364.227                  | 61,3%         | € 224.941                    | 3,2%        | € 2.034.553 | 28,6%                        | € 500.000                   | 7,0%                             | € 7.123.721                                  | € 7.128.121 | € 7.123.721 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 19    | aprile-2013    | € 3.910.223                  | 59,7%         | € 160.000                    | 2,4%        | € 2.038.371 | 31,1%                        | € 439.777                   | 6,7%                             | € 6.548.371                                  | € 6.552.771 | € 6.548.371 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 20    | marzo-2013     | € 3.603.328                  | 57,3%         | € 10.000                     | 0,2%        | € 2.222.379 | 35,4%                        | € 450.000                   | 7,2%                             | € 6.285.707                                  | € 6.290.107 | € 6.285.707 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 21    | febbraio-2013  | € 3.613.914                  | 57,6%         | € 10.000                     | 0,2%        | € 2.209.487 | 35,2%                        | € 442.608                   | 7,1%                             | € 6.276.009                                  | € 6.280.409 | € 6.276.009 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 22    | gennaio-2013   | € 3.501.755                  | 55,8%         | € 108.245                    | 1,7%        | € 2.213.744 | 35,3%                        | € 447.417                   | 7,1%                             | € 6.271.161                                  | € 6.275.561 | € 6.271.161 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 23    | dicembre-2012  | € 3.657.911                  | 57,5%         | € 38.531                     | 0,6%        | € 2.215.289 | 34,8%                        | € 448.201                   | 7,0%                             | € 6.359.932                                  | € 6.364.332 | € 6.359.932 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 24    | novembre-2012  | € 3.529.225                  | 57,0%         | € 69.180                     | 1,1%        | € 2.145.885 | 34,6%                        | € 450.000                   | 7,3%                             | € 6.194.290                                  | € 6.198.690 | € 6.194.290 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 25    | ottobre-2012   | € 3.537.886                  | 57,9%         | € 20.682                     | 0,3%        | € 2.104.391 | 34,4%                        | € 450.000                   | 7,4%                             | € 6.112.959                                  | € 6.117.359 | € 6.112.959 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 26    | settembre-2012 | € 3.507.058                  | 57,7%         | € 10.000                     | 0,2%        | € 2.122.540 | 34,9%                        | € 442.942                   | 7,3%                             | € 6.082.540                                  | € 6.086.940 | € 6.082.540 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 27    | agosto-2012    | € 3.230.174                  | 53,1%         | € 429.826                    | 7,1%        | € 1.973.975 | 32,4%                        | € 450.000                   | 7,4%                             | € 6.083.975                                  | € 6.088.375 | € 6.083.975 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 28    | luglio-2012    | € 3.549.726                  | 58,0%         | € 160.000                    | 2,6%        | € 1.988.173 | 32,5%                        | € 426.766                   | 7,0%                             | € 6.124.665                                  | € 6.129.065 | € 6.124.665 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 29    | giugno-2012    | € 3.268.590                  | 54,2%         | € 291.410                    | 4,8%        | € 2.018.880 | 33,5%                        | € 450.000                   | 7,5%                             | € 6.028.880                                  | € 6.033.280 | € 6.028.880 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 30    | maggio-2012    | € 3.453.911                  | 56,7%         | € 160.000                    | 2,6%        | € 2.032.974 | 33,4%                        | € 447.929                   | 7,3%                             | € 6.094.814                                  | € 6.099.214 | € 6.094.814 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 31    | aprile-2012    | € 3.730.735                  | 57,9%         | € 181.105                    | 2,8%        | € 2.047.017 | 31,8%                        | € 480.000                   | 7,5%                             | € 6.438.857                                  | € 6.443.257 | € 6.438.857 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 32    | marzo-2012     | € 3.731.162                  | 62,1%         | € 735.000                    | 12,2%       | € 1.076.989 | 17,9%                        | € 466.024                   | 7,8%                             | € 6.009.175                                  | € 6.013.575 | € 6.009.175 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 33    | febbraio-2012  | € 3.717.186                  | 61,7%         | € 735.000                    | 12,2%       | € 1.090.929 | 18,1%                        | € 480.000                   | 8,0%                             | € 6.023.115                                  | € 6.027.515 | € 6.023.115 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 34    | gennaio-2012   | € 3.700.000                  | 61,3%         | € 735.150                    | 12,2%       | € 1.104.819 | 18,3%                        | € 499.850                   | 8,3%                             | € 6.039.819                                  | € 6.044.219 | € 6.039.819 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 35    | dicembre-2011  | € 3.700.000                  | 61,0%         | € 735.000                    | 12,1%       | € 1.134.378 | 18,7%                        | € 500.000                   | 8,2%                             | € 6.069.378                                  | € 6.073.778 | € 6.069.378 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 36    | novembre-2011  | € 3.700.000                  | 60,3%         | € 735.000                    | 12,0%       | € 1.148.168 | 18,7%                        | € 550.000                   | 9,0%                             | € 6.133.168                                  | € 6.137.568 | € 6.133.168 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 37    | ottobre-2011   | € 3.700.000                  | 60,7%         | € 735.000                    | 12,1%       | € 1.161.907 | 19,1%                        | € 500.000                   | 8,2%                             | € 6.096.907                                  | € 6.101.307 | € 6.096.907 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 38    | settembre-2011 | € 3.950.000                  | 61,6%         | € 735.000                    | 11,5%       | € 1.175.595 | 18,3%                        | € 550.000                   | 8,6%                             | € 6.410.595                                  | € 6.414.995 | € 6.410.595 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 39    | agosto-2011    | € 3.950.000                  | 59,2%         | € 622.529                    | 9,3%        | € 1.554.859 | 23,3%                        | € 550.000                   | 8,2%                             | € 6.677.388                                  | € 6.681.788 | € 6.677.388 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 40    | luglio-2011    | € 3.822.198                  | 58,9%         | € 712.802                    | 11,0%       | € 1.416.487 | 21,8%                        | € 539.770                   | 8,3%                             | € 6.491.257                                  | € 6.495.657 | € 6.491.257 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 41    | giugno-2011    | € 3.903.422                  | 60,1%         | € 585.000                    | 9,0%        | € 1.456.810 | 22,4%                        | € 547.419                   | 8,4%                             | € 6.492.651                                  | € 6.497.051 | € 6.492.651 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 42    | maggio-2011    | € 3.839.251                  | 59,0%         | € 585.000                    | 9,0%        | € 1.538.429 | 23,6%                        | € 547.204                   | 8,4%                             | € 6.509.884                                  | € 6.514.284 | € 6.509.884 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 43    | aprile-2011    | € 3.932.293                  | 60,4%         | € 585.000                    | 9,0%        | € 1.443.980 | 22,2%                        | € 550.000                   | 8,4%                             | € 6.511.273                                  | € 6.515.673 | € 6.511.273 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 44    | marzo-2011     | € 3.959.948                  | 63,0%         | € 10.000                     | 0,2%        | € 1.817.711 | 28,9%                        | € 495.000                   | 7,9%                             | € 6.282.659                                  | € 6.287.059 | € 6.282.659 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 45    | febbraio-2011  | € 3.967.152                  | 63,0%         | € 10.000                     | 0,2%        | € 1.827.832 | 29,0%                        | € 495.000                   | 7,9%                             | € 6.299.984                                  | € 6.304.384 | € 6.299.984 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| 46    | gennaio-2011   | € 4.049.337                  | 64,3%         | € 10.000                     | 0,2%        | € 1.747.028 | 27,7%                        | € 495.000                   | 7,9%                             | € 6.301.365                                  | € 6.305.765 | € 6.301.365 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |
| Media |                | € 4.116.329                  | 60,4%         | € 347.798                    | 5,1%        | € 1.841.115 | 27,0%                        | € 509.780                   | 7,5%                             | € 6.815.021                                  | € 6.819.422 | € 6.815.021 | 99,9%       | € 0                                                         | 0,0%        | € 4.400                                                | 0,1%        | € 0                          | 0,0% |

Crediti di firma non distorsivi: affidamenti massimi su esposizioni di firma al netto di quelli di natura finanziaria segnalati da banche e Consorzi di Garanzia Art.107 riconducibili a garanzie a supporto di affidamenti già riportati in Centrale Rischi dalle banche garantite.

Garanzie verso terzi - valore garanzie: valore massimo delle garanzie rilasciate nell'interesse di soggetti terzi.

## MARGINI DI DISPONIBILITA' SU CREDITI PER CASSA E DI FIRMA

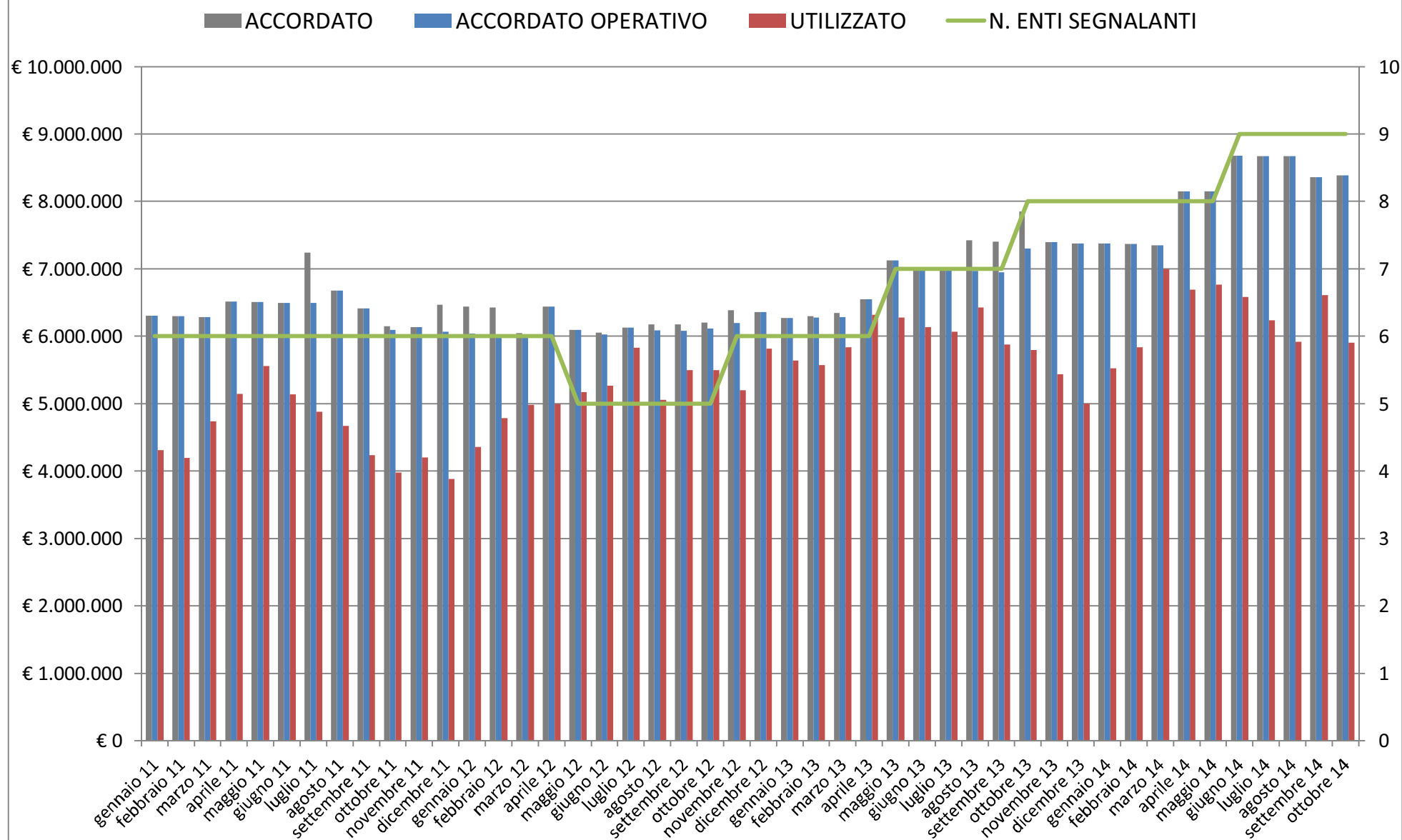
|       |                | CREDITI PER CASSA |               |           |             |           |        |           |                          | DISTRIBUZIONE MARGINI    |             |                                                             |          |      | TOTALE MARGINI DI DISPONIBILITA' |
|-------|----------------|-------------------|---------------|-----------|-------------|-----------|--------|-----------|--------------------------|--------------------------|-------------|-------------------------------------------------------------|----------|------|----------------------------------|
| MESI  | AUTOLIQ.       | % SU TOT.         | SCADENZA      |           |             |           | REVOCA | % SU TOT. | TOTALE CREDITI PER CASSA | TOTALE CREDITI PER CASSA | % SU TOT    | CREDITI DI FIRMA<br>AL NETTO GAR. CONSORTILI<br>QUALIFICATE | % SU TOT |      |                                  |
|       |                |                   | breve termine | % SU TOT  | m/l termine | % SU TOT  |        |           |                          |                          |             |                                                             |          |      |                                  |
| 1     | ottobre-2014   | € 1.475.941       | 59,5%         | € 17.549  | 0,7%        | € 486.047 | 19,6%  | € 501.806 | 20,2%                    | € 2.481.343              | € 2.481.343 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.481.343                      |
| 2     | settembre-2014 | € 1.323.578       | 75,7%         | € 206.092 | 11,8%       | € 6.913   | 0,4%   | € 212.574 | 12,2%                    | € 1.749.157              | € 1.749.157 | 100,0%                                                      | € 2      | 0,0% | € 1.749.159                      |
| 3     | agosto-2014    | € 1.772.419       | 64,3%         | € 439.380 | 15,9%       | € 8.516   | 0,3%   | € 534.827 | 19,4%                    | € 2.755.142              | € 2.755.142 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.755.142                      |
| 4     | luglio-2014    | € 1.431.933       | 58,7%         | € 499.689 | 20,5%       | € 53.712  | 2,2%   | € 455.905 | 18,7%                    | € 2.441.239              | € 2.441.239 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.441.239                      |
| 5     | giugno-2014    | € 1.494.175       | 71,2%         | € 408.662 | 19,5%       | € 2.984   | 0,1%   | € 191.785 | 9,1%                     | € 2.097.606              | € 2.097.606 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.097.606                      |
| 6     | maggio-2014    | € 1.018.829       | 73,9%         | € 116.440 | 8,4%        | € 1.808   | 0,1%   | € 241.577 | 17,5%                    | € 1.378.654              | € 1.378.654 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.378.654                      |
| 7     | aprile-2014    | € 998.499         | 68,6%         | € 158.835 | 10,9%       | € 1.808   | 0,1%   | € 295.954 | 20,3%                    | € 1.455.096              | € 1.455.096 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.455.096                      |
| 8     | marzo-2014     | € 241.766         | 68,7%         | € 13.905  | 3,9%        | € 1.833   | 0,5%   | € 94.609  | 26,9%                    | € 352.113                | € 352.113   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 352.113                        |
| 9     | febbraio-2014  | € 1.001.655       | 65,3%         | € 144.431 | 9,4%        | € 1.849   | 0,1%   | € 385.510 | 25,1%                    | € 1.533.445              | € 1.533.445 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.533.445                      |
| 10    | gennaio-2014   | € 1.399.177       | 75,8%         | € 62.874  | 3,4%        | € 1.851   | 0,1%   | € 383.180 | 20,7%                    | € 1.847.082              | € 1.847.082 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.847.082                      |
| 11    | dicembre-2013  | € 1.837.309       | 77,5%         | € 156.515 | 6,6%        | € 1.877   | 0,1%   | € 376.036 | 15,9%                    | € 2.371.737              | € 2.371.737 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.371.737                      |
| 12    | novembre-2013  | € 1.348.916       | 68,9%         | € 222.873 | 11,4%       | € 28      | 0,0%   | € 386.946 | 19,8%                    | € 1.958.763              | € 1.958.763 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.958.763                      |
| 13    | ottobre-2013   | € 1.377.040       | 91,8%         | € 10.912  | 0,7%        | € -285    | 0,0%   | € 112.686 | 7,5%                     | € 1.500.353              | € 1.500.353 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.500.353                      |
| 14    | settembre-2013 | € 639.005         | 59,6%         | € 58.944  | 5,5%        | € -96     | 0,0%   | € 373.479 | 34,9%                    | € 1.071.332              | € 1.071.332 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.071.332                      |
| 15    | agosto-2013    | € 263.254         | 48,3%         | € 26.469  | 4,9%        | € 179     | 0,0%   | € 255.293 | 46,8%                    | € 545.195                | € 545.195   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 545.195                        |
| 16    | luglio-2013    | € 584.872         | 64,6%         | € 13.998  | 1,5%        | € 179     | 0,0%   | € 306.822 | 33,9%                    | € 905.871                | € 905.871   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 905.871                        |
| 17    | giugno-2013    | € 498.814         | 58,0%         | € 90.410  | 10,5%       | € 21.431  | 2,5%   | € 248.766 | 28,9%                    | € 859.421                | € 859.421   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 859.421                        |
| 18    | maggio-2013    | € 488.908         | 57,9%         | € 122.262 | 14,5%       | € 0       | 0,0%   | € 233.158 | 27,6%                    | € 844.328                | € 844.328   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 844.328                        |
| 19    | aprile-2013    | € 92.580          | 40,3%         | € 22.126  | 9,6%        | € 0       | 0,0%   | € 115.166 | 50,1%                    | € 229.872                | € 229.872   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 229.872                        |
| 20    | marzo-2013     | € 212.317         | 47,4%         | € 10.000  | 2,2%        | € 28.025  | 6,3%   | € 197.374 | 44,1%                    | € 447.716                | € 447.716   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 447.716                        |
| 21    | febbraio-2013  | € 407.626         | 57,7%         | € 10.000  | 1,4%        | € 0       | 0,0%   | € 288.420 | 40,9%                    | € 706.046                | € 706.046   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 706.046                        |
| 22    | gennaio-2013   | € 257.542         | 40,6%         | € 108.245 | 17,1%       | € 0       | 0,0%   | € 268.884 | 42,4%                    | € 634.671                | € 634.671   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 634.671                        |
| 23    | dicembre-2012  | € 253.923         | 46,7%         | € 38.531  | 7,1%        | € -21.939 | -4,0%  | € 273.622 | 50,3%                    | € 544.137                | € 544.137   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 544.137                        |
| 24    | novembre-2012  | € 556.105         | 55,8%         | € 69.180  | 6,9%        | € 2.003   | 0,2%   | € 368.699 | 37,0%                    | € 995.987                | € 995.987   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 995.987                        |
| 25    | ottobre-2012   | € 358.369         | 57,9%         | € 20.682  | 3,3%        | € 1.757   | 0,3%   | € 237.939 | 38,5%                    | € 618.747                | € 618.747   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 618.747                        |
| 26    | settembre-2012 | € 188.971         | 32,3%         | € 10.000  | 1,7%        | € 1.757   | 0,3%   | € 383.647 | 65,7%                    | € 584.375                | € 584.375   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 584.375                        |
| 27    | agosto-2012    | € 323.509         | 31,5%         | € 302.614 | 29,5%       | € 0       | 0,0%   | € 400.303 | 39,0%                    | € 1.026.426              | € 1.026.426 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.026.426                      |
| 28    | luglio-2012    | € 121.405         | 40,7%         | € 11.997  | 4,0%        | € 0       | 0,0%   | € 165.061 | 55,3%                    | € 298.463                | € 298.463   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 298.463                        |
| 29    | giugno-2012    | € 274.414         | 36,1%         | € 141.804 | 18,6%       | € -7.301  | -1,0%  | € 352.120 | 46,3%                    | € 761.037                | € 761.037   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 761.037                        |
| 30    | maggio-2012    | € 536.039         | 58,1%         | € 13.900  | 1,5%        | € 0       | 0,0%   | € 371.921 | 40,3%                    | € 921.860                | € 921.860   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 921.860                        |
| 31    | aprile-2012    | € 1.046.093       | 72,3%         | € 32.744  | 2,3%        | € 0       | 0,0%   | € 367.639 | 25,4%                    | € 1.446.476              | € 1.446.476 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.446.476                      |
| 32    | marzo-2012     | € 706.055         | 68,6%         | € 37.394  | 3,6%        | € 0       | 0,0%   | € 285.465 | 27,7%                    | € 1.028.914              | € 1.028.914 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.028.914                      |
| 33    | febbraio-2012  | € 988.139         | 79,9%         | € 23.920  | 1,9%        | € 0       | 0,0%   | € 225.147 | 18,2%                    | € 1.237.206              | € 1.237.206 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.237.206                      |
| 34    | gennaio-2012   | € 1.414.644       | 84,1%         | € 19.559  | 1,2%        | € 0       | 0,0%   | € 248.212 | 14,8%                    | € 1.682.415              | € 1.682.415 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.682.415                      |
| 35    | dicembre-2011  | € 1.751.266       | 80,0%         | € 76.860  | 3,5%        | € -9.614  | -0,4%  | € 369.615 | 16,9%                    | € 2.188.127              | € 2.188.127 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.188.127                      |
| 36    | novembre-2011  | € 1.656.569       | 85,8%         | € 31.322  | 1,6%        | € 0       | 0,0%   | € 243.189 | 12,6%                    | € 1.931.080              | € 1.931.080 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.931.080                      |
| 37    | ottobre-2011   | € 1.734.100       | 81,8%         | € 53.923  | 2,5%        | € 0       | 0,0%   | € 331.363 | 15,6%                    | € 2.119.386              | € 2.119.386 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.119.386                      |
| 38    | settembre-2011 | € 1.872.386       | 86,1%         | € 14.774  | 0,7%        | € -15.625 | -0,7%  | € 304.233 | 14,0%                    | € 2.175.768              | € 2.175.768 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.175.768                      |
| 39    | agosto-2011    | € 1.723.760       | 85,8%         | € 53.499  | 2,7%        | € 134.637 | 6,7%   | € 98.110  | 4,9%                     | € 2.010.006              | € 2.010.006 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.010.006                      |
| 40    | luglio-2011    | € 873.410         | 54,1%         | € 143.772 | 8,9%        | € 133.333 | 8,3%   | € 462.748 | 28,7%                    | € 1.613.263              | € 1.613.263 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.613.263                      |
| 41    | giugno-2011    | € 830.907         | 61,4%         | € 14.422  | 1,1%        | € 156.111 | 11,5%  | € 351.288 | 26,0%                    | € 1.352.728              | € 1.352.728 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.352.728                      |
| 42    | maggio-2011    | € 614.009         | 64,6%         | € 15.970  | 1,7%        | € 244.082 | 25,7%  | € 76.646  | 8,1%                     | € 950.707                | € 950.707   | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 950.707                        |
| 43    | aprile-2011    | € 689.483         | 50,5%         | € 185.551 | 13,6%       | € 179.858 | 13,2%  | € 310.513 | 22,7%                    | € 1.365.405              | € 1.365.405 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.365.405                      |
| 44    | marzo-2011     | € 972.974         | 63,1%         | € 10.000  | 0,6%        | € 169.595 | 11,0%  | € 390.369 | 25,3%                    | € 1.542.938              | € 1.542.938 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.542.938                      |
| 45    | febbraio-2011  | € 1.388.179       | 66,0%         | € 10.000  | 0,5%        | € 299.515 | 14,2%  | € 404.513 | 19,2%                    | € 2.102.207              | € 2.102.207 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 2.102.207                      |
| 46    | gennaio-2011   | € 1.680.497       | 84,4%         | € 10.000  | 0,5%        | € 77.913  | 3,9%   | € 222.057 | 11,2%                    | € 1.990.467              | € 1.990.467 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.990.467                      |
| Media |                | € 928.725         | 68,2%         | € 92.675  | 6,8%        | € 42.712  | 3,1%   | € 297.939 | 21,9%                    | € 1.362.050              | € 1.362.050 | 100,0%                                                      | € 0      | 0,0% | € 1.362.050                      |

I "margini di disponibilità" restituiscono il valore di sovra - sotto utilizzo complessivo delle linee (Acc. Op. - Utilizzato)

Valori positivi (sotto utilizzo a sistema) non escludono la contemporanea presenza di sconfini accumulati su singola linea

Valori negativi (sovra utilizzi a sistema) indicano la presenza di forti tensioni e il valore minimo degli sconfini accumulati su singola linea

## ANDAMENTO CREDITI PER CASSA E NUMERO ENTI SEGNALANTI





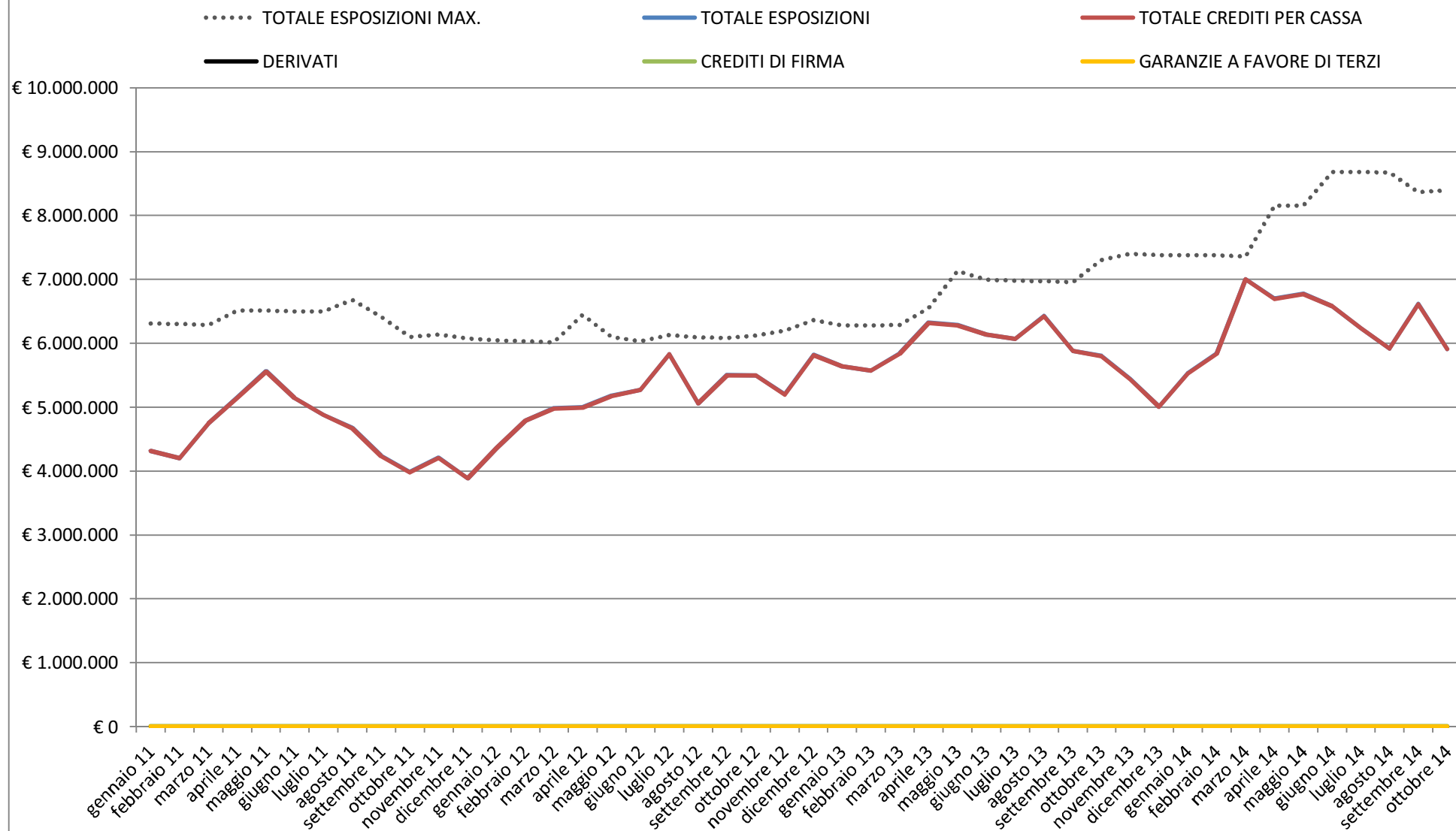
## GARANZIE

| STRUTTURA DELLE GARANZIE           | GARANZIE A FAVORE DI TERZI |                   |                   |      |                             |            | GARANZIE PRESTATE SU PROPRIE ESPOSIZIONI |                             |                                   |                                                 |                                                                |                                              |
|------------------------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------|-----------------------------|------------|------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|                                    | VALORE GARANZIA            | IMPORTO GARANTITO | DIFFERENZIALE     |      | ANOMALIE                    |            | TOTALE GARANZIE RETTIFICATE              | TOTALE GARANZIE QUALIFICATE | GARANZIE DI TERZI NON QUALIFICATE | % garanzie qualificate su esposizioni per cassa | % garanzie qualificate su esposizioni per cassa di m/l termine | % garanzie qualificate su esposizioni totali |
|                                    |                            |                   | SURPLUS GARANTITO | %    | Attivate con esito negativo | Contestate |                                          |                             |                                   |                                                 |                                                                |                                              |
| 1 ottobre-2014                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.462.939                              | € 897.381                   | € 5.565.558                       | 15,2%                                           | 44,4%                                                          | 15,2%                                        |
| 2 settembre-2014                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 7.076.677                              | € 899.981                   | € 6.176.696                       | 13,6%                                           | 44,0%                                                          | 13,6%                                        |
| 3 agosto-2014                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.452.380                              | € 908.960                   | € 5.543.420                       | 15,4%                                           | 44,3%                                                          | 15,4%                                        |
| 4 luglio-2014                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.806.851                              | € 911.087                   | € 5.895.764                       | 14,6%                                           | 45,3%                                                          | 14,6%                                        |
| 5 giugno-2014                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 7.414.352                              | € 913.517                   | € 6.500.835                       | 13,9%                                           | 47,7%                                                          | 13,9%                                        |
| 6 maggio-2014                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 7.675.006                              | € 934.805                   | € 6.740.201                       | 13,8%                                           | 44,8%                                                          | 13,8%                                        |
| 7 aprile-2014                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 7.602.178                              | € 936.923                   | € 6.665.255                       | 14,0%                                           | 44,9%                                                          | 14,0%                                        |
| 8 marzo-2014                       | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 7.274.526                              | € 939.321                   | € 6.335.205                       | 13,4%                                           | 48,4%                                                          | 13,4%                                        |
| 9 febbraio-2014                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.274.783                              | € 959.082                   | € 5.315.701                       | 16,4%                                           | 49,0%                                                          | 16,4%                                        |
| 10 gennaio-2014                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.130.616                              | € 961.476                   | € 5.169.140                       | 17,4%                                           | 49,0%                                                          | 17,4%                                        |
| 11 dicembre-2013                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.762.902                              | € 963.859                   | € 4.799.043                       | 19,3%                                           | 49,1%                                                          | 19,2%                                        |
| 12 novembre-2013                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.163.437                              | € 985.756                   | € 5.177.681                       | 18,1%                                           | 49,6%                                                          | 18,1%                                        |
| 13 ottobre-2013                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.401.363                              | € 988.144                   | € 5.413.219                       | 17,0%                                           | 49,7%                                                          | 17,0%                                        |
| 14 settembre-2013                  | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.296.290                              | € 990.663                   | € 5.305.627                       | 16,9%                                           | 49,8%                                                          | 16,8%                                        |
| 15 agosto-2013                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.478.304                              | € 1.010.039                 | € 5.468.265                       | 15,7%                                           | 50,2%                                                          | 15,7%                                        |
| 16 luglio-2013                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.200.249                              | € 1.012.414                 | € 5.187.835                       | 16,7%                                           | 50,3%                                                          | 16,7%                                        |
| 17 giugno-2013                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.291.441                              | € 1.010.766                 | € 5.280.675                       | 16,5%                                           | 50,3%                                                          | 16,5%                                        |
| 18 maggio-2013                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.197.368                              | € 1.034.553                 | € 5.162.815                       | 16,5%                                           | 50,8%                                                          | 16,5%                                        |
| 19 aprile-2013                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.260.486                              | € 1.038.371                 | € 5.222.115                       | 16,4%                                           | 50,9%                                                          | 16,4%                                        |
| 20 marzo-2013                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.385.054                              | € 1.056.480                 | € 5.328.574                       | 18,1%                                           | 48,1%                                                          | 18,1%                                        |
| 21 febbraio-2013                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.305.569                              | € 1.058.842                 | € 5.246.727                       | 19,0%                                           | 47,9%                                                          | 19,0%                                        |
| 22 gennaio-2013                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.244.906                              | € 1.061.161                 | € 5.183.745                       | 18,8%                                           | 47,9%                                                          | 18,8%                                        |
| 23 dicembre-2012                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.508.225                              | € 1.085.429                 | € 5.422.796                       | 18,7%                                           | 48,5%                                                          | 18,6%                                        |
| 24 novembre-2012                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.915.634                              | € 995.885                   | € 4.919.749                       | 19,2%                                           | 46,5%                                                          | 19,1%                                        |
| 25 ottobre-2012                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.151.384                              | € 954.391                   | € 5.196.993                       | 17,4%                                           | 45,4%                                                          | 17,4%                                        |
| 26 settembre-2012                  | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.050.578                              | € 972.540                   | € 5.078.038                       | 17,7%                                           | 45,9%                                                          | 17,7%                                        |
| 27 agosto-2012                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.706.574                              | € 973.975                   | € 4.732.599                       | 19,3%                                           | 49,3%                                                          | 19,2%                                        |
| 28 luglio-2012                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.198.675                              | € 975.408                   | € 5.223.267                       | 16,7%                                           | 49,1%                                                          | 16,7%                                        |
| 29 giugno-2012                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.975.109                              | € 1.000.700                 | € 4.974.409                       | 19,0%                                           | 49,4%                                                          | 19,0%                                        |
| 30 maggio-2012                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.880.348                              | € 994.826                   | € 4.885.522                       | 19,2%                                           | 48,9%                                                          | 19,2%                                        |
| 31 aprile-2012                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.784.366                              | € 996.250                   | € 4.788.116                       | 20,0%                                           | 48,7%                                                          | 19,9%                                        |
| 32 marzo-2012                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.920.610                              | € 1.013.651                 | € 4.906.959                       | 20,4%                                           | 94,1%                                                          | 20,3%                                        |
| 33 febbraio-2012                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.743.959                              | € 1.015.068                 | € 4.728.891                       | 21,2%                                           | 93,0%                                                          | 21,2%                                        |
| 34 gennaio-2012                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.378.286                              | € 1.016.483                 | € 4.361.803                       | 23,3%                                           | 92,0%                                                          | 23,3%                                        |
| 35 dicembre-2011                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 4.928.882                              | € 1.043.229                 | € 3.885.653                       | 26,9%                                           | 91,2%                                                          | 26,8%                                        |
| 36 novembre-2011                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.241.514                              | € 1.035.025                 | € 4.206.489                       | 24,6%                                           | 90,1%                                                          | 24,6%                                        |
| 37 ottobre-2011                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.018.350                              | € 1.036.431                 | € 3.981.919                       | 26,1%                                           | 89,2%                                                          | 26,0%                                        |
| 38 settembre-2011                  | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.197.604                              | € 1.053.459                 | € 4.144.145                       | 24,9%                                           | 88,4%                                                          | 24,9%                                        |
| 39 agosto-2011                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.717.626                              | € 1.054.859                 | € 4.662.767                       | 22,6%                                           | 74,3%                                                          | 22,6%                                        |
| 40 luglio-2011                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.938.651                              | € 1.056.257                 | € 4.882.394                       | 21,7%                                           | 82,3%                                                          | 21,6%                                        |
| 41 giugno-2011                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.194.683                              | € 1.081.451                 | € 5.113.232                       | 21,0%                                           | 83,1%                                                          | 21,0%                                        |
| 42 maggio-2011                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.464.348                              | € 1.074.884                 | € 5.389.464                       | 19,3%                                           | 83,0%                                                          | 19,3%                                        |
| 43 aprile-2011                     | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.192.544                              | € 1.076.273                 | € 5.116.271                       | 20,9%                                           | 85,1%                                                          | 20,9%                                        |
| 44 marzo-2011                      | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.837.722                              | € 1.093.601                 | € 4.744.121                       | 23,1%                                           | 66,4%                                                          | 23,1%                                        |
| 45 febbraio-2011                   | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.297.162                              | € 1.094.984                 | € 4.202.178                       | 26,1%                                           | 71,6%                                                          | 26,1%                                        |
| 46 gennaio-2011                    | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 5.292.503                              | € 1.096.365                 | € 4.196.138                       | 25,4%                                           | 65,7%                                                          | 25,4%                                        |
| Media posizione netta di categoria | € 0                        | € 0               | € 0               | 0,0% | € 0                         | € 0        | € 6.145.500                              | € 1.005.761                 | € 5.139.739                       | 18,4%                                           | 55,9%                                                          | 18,4%                                        |

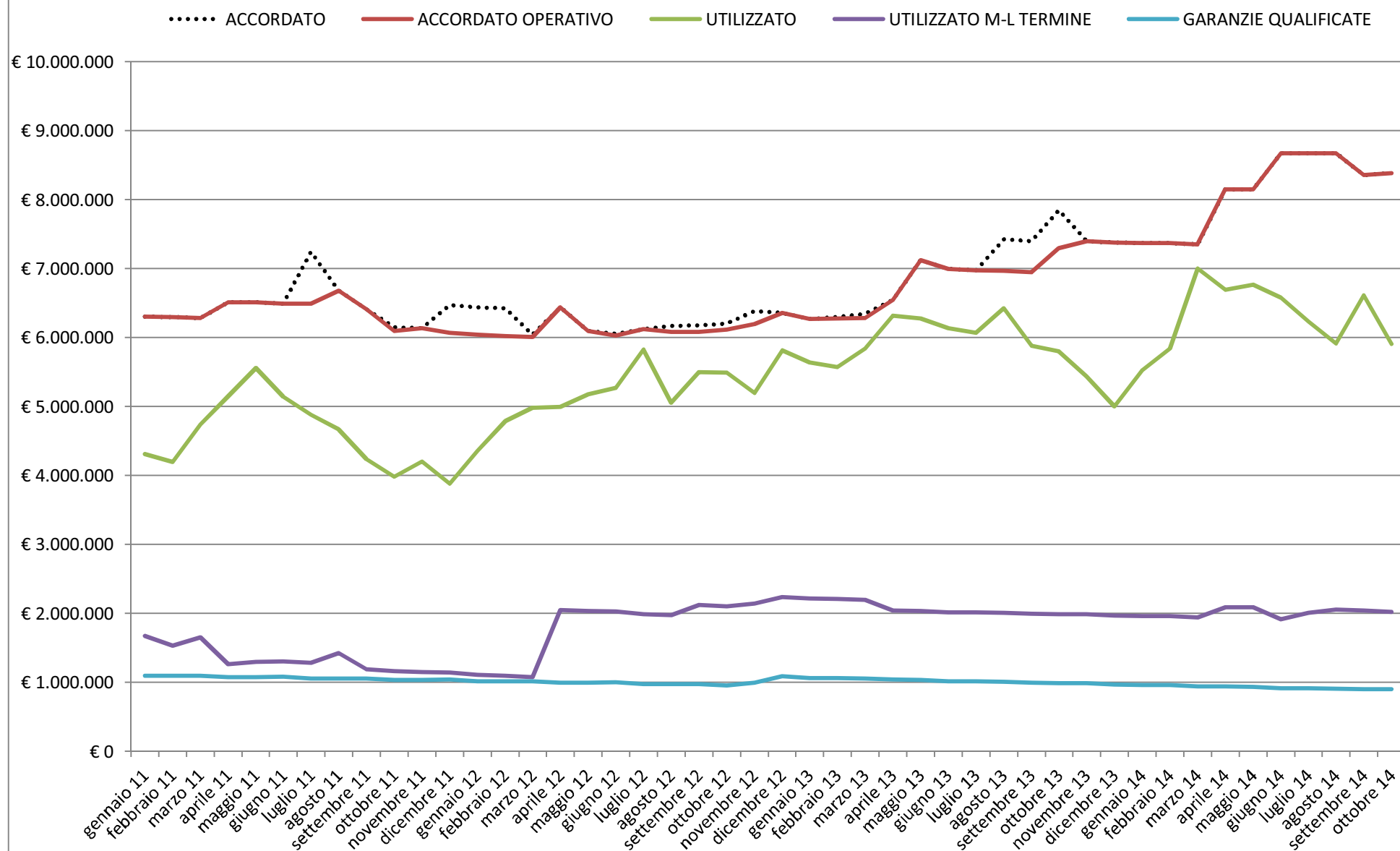
Il **fattore di rettifica** si riferisce alle garanzie reali rilasciate da terzi che trovano quindi doppia valorizzazione ; la duplicazione dei valori esige la rettifica dei dati. Infine, per esigenza di omogeneità dei dati, i **valori espressi si riferiscono sempre all'importo garantito** e non al valore massimo delle garanzie rilasciate



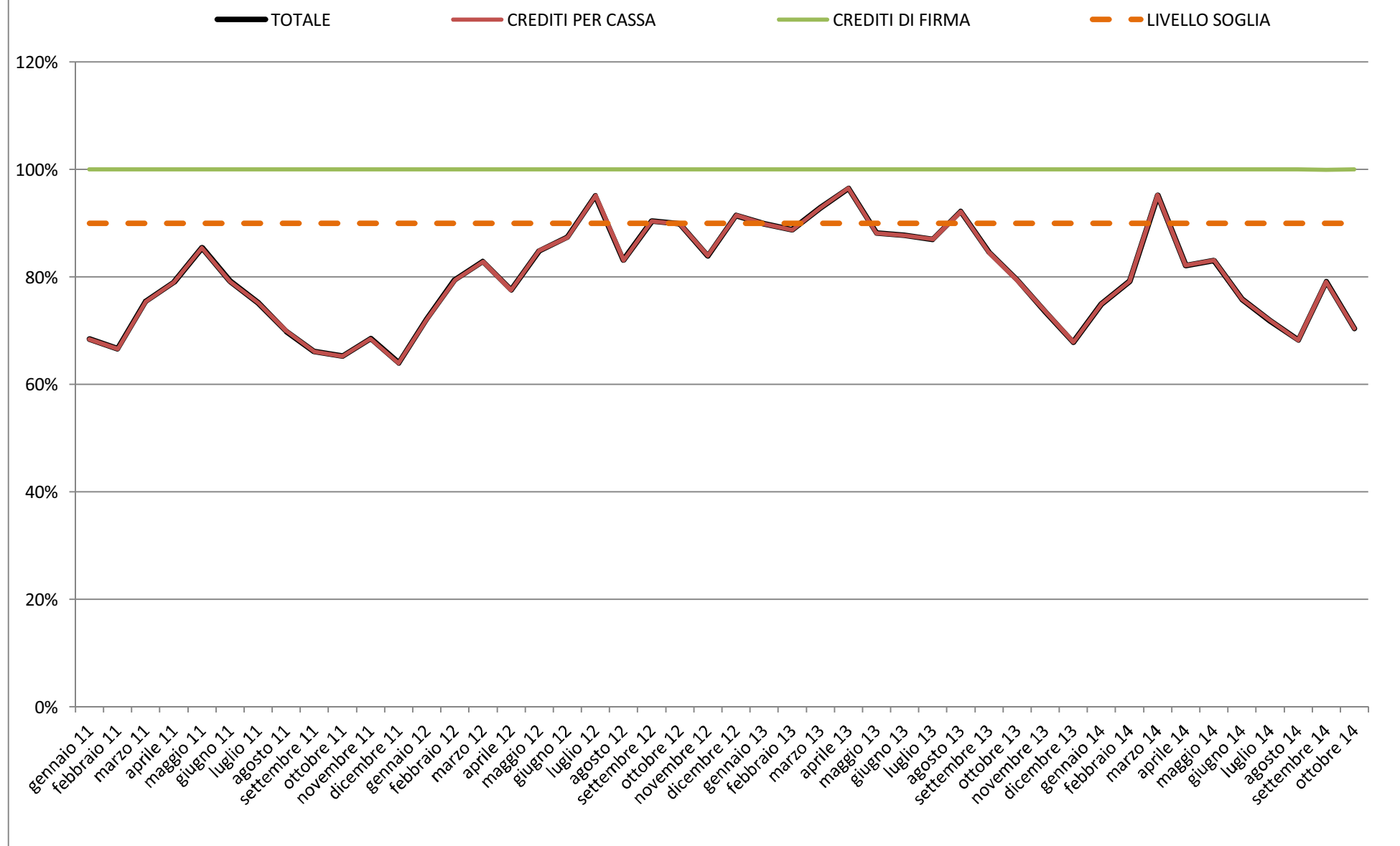
## ESPOSIZIONE DI RISCHIO COMPLESSIVA (al netto crediti di firma distorsivi)



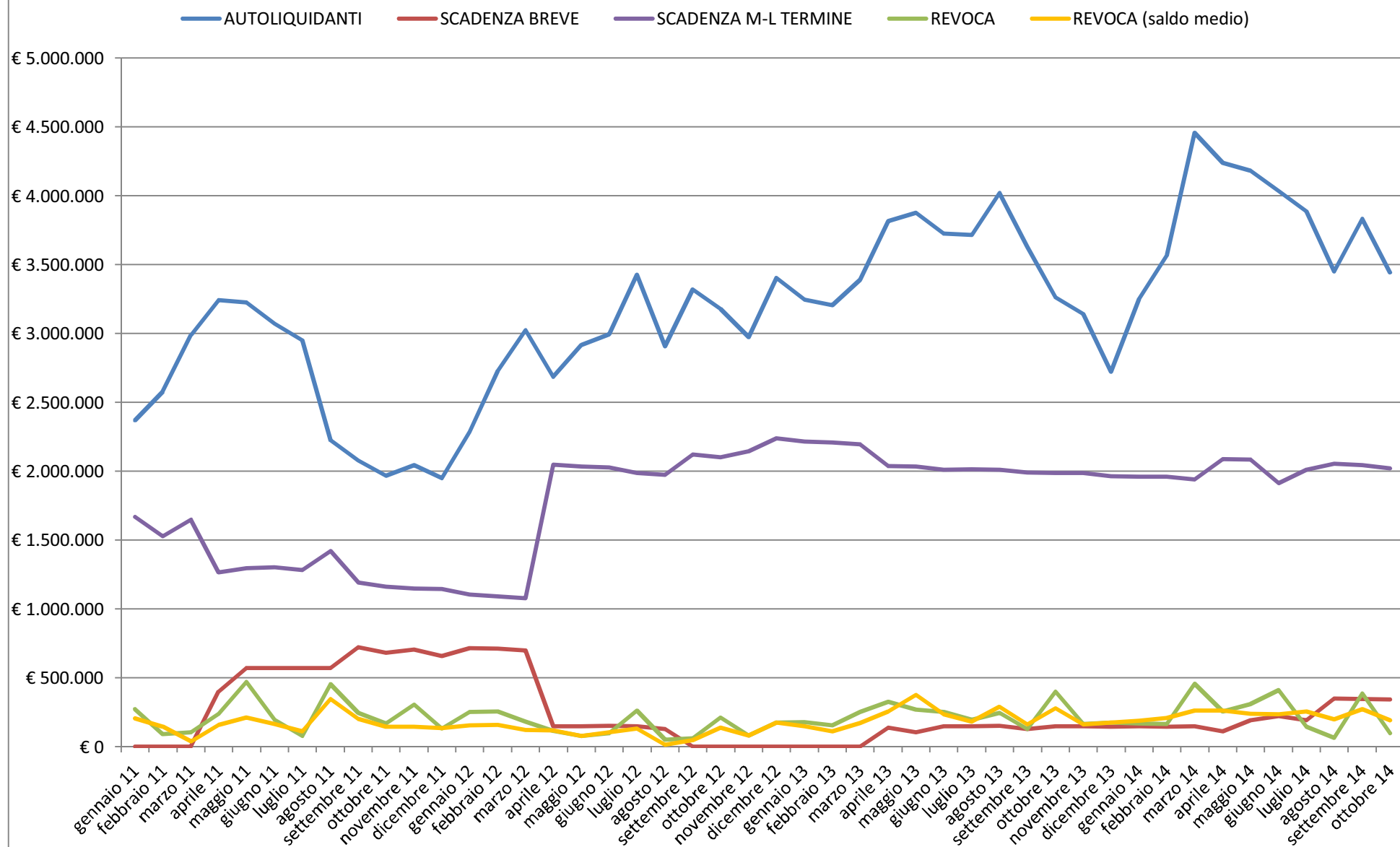
## CREDITI PER CASSA - DINAMICHE AGGREGATE



## CREDITI PER CASSA E DI FIRMA - VALUTAZIONE UTILIZZI



## STRUTTURA INDEBITAMENTO CREDITI PER CASSA



## DETTAGLIO SCONFINI SU CREDITI PER CASSA

|        | MESI           | QUALITA' DEGLI SCONFINI (ACCORDATO OPERATIVO) |                            |                              |        |                           |        |                                  |        |                               | CATEGORIE DI SCONFINO (ACCORDATO OPERATIVO) |                   |        |                      |        |                            |        |                 |        |                      |
|--------|----------------|-----------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|--------|---------------------------|--------|----------------------------------|--------|-------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|--------|----------------------|--------|----------------------------|--------|-----------------|--------|----------------------|
|        |                | SCONFINI SU ACC. SEMPLICE                     | SCONFINI SU ACC. OPERATIVO | SCONFINI DA FASE DI RIAFFIDO | % TOT. | SCONFINI DA SCADUTO LINEE | % TOT. | SCONFINI ANOMALIE STATO RAPPORTO | % TOT. | SCONFINI PAST DUE (possibili) | % TOT.                                      | SCONFINI AUTOLIQ. | % TOT. | SCONFINI SCAD. BREVE | % TOT. | INSOLUTI SCAD. M-L TERMINE | % TOT. | SCONFINI REVOCA | % TOT. | SCONFINI saldo medio |
| 1      | ottobre-2014   | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 2      | settembre-2014 | € 18.378                                      | € 18.378                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 18.378        | 100,0% | € 13.511             |
| 3      | agosto-2014    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 4      | luglio-2014    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 5      | giugno-2014    | € 23.594                                      | € 23.594                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 23.594        | 100,0% | € 16.389             |
| 6      | maggio-2014    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 4.307              |
| 7      | aprile-2014    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 5.493              |
| 8      | marzo-2014     | € 161.457                                     | € 161.457                  | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 84.260          | 52,2%  | € 0                  |        | € 0                        |        | € 77.197        | 47,8%  | € 12.974             |
| 9      | febbraio-2014  | € 319                                         | € 319                      | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 319                      | 100,0% | € 0             |        | € 1.864              |
| 10     | gennaio-2014   | € 317                                         | € 317                      | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 317                      | 100,0% | € 0             |        | € 0                  |
| 11     | dicembre-2013  | € 3.496                                       | € 3.496                    | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 316                      | 9,0%   | € 3.180         | 91,0%  | € 10.730             |
| 12     | novembre-2013  | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 4.117              |
| 13     | ottobre-2013   | € 20.081                                      | € 20.081                   | € 0                          |        | € 13                      | 0,1%   | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 13                 | 0,1%   | € 313                      | 1,6%   | € 19.755        | 98,4%  | € 0                  |
| 14     | settembre-2013 | € 96                                          | € 96                       | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 96                       | 100,0% | € 0             |        | € 16.530             |
| 15     | agosto-2013    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 16     | luglio-2013    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 17     | giugno-2013    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 13.024             |
| 18     | maggio-2013    | € 6.038                                       | € 6.038                    | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 6.038         | 100,0% | € 22.543             |
| 19     | aprile-2013    | € 32.569                                      | € 32.569                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 25.153          | 77,2%  | € 0                  |        | € 0                        |        | € 7.416         | 22,8%  | € 1.724              |
| 20     | marzo-2013     | € 1.741                                       | € 14.715                   | € 12.974                     | 88,2%  | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 12.974          | 88,2%  | € 0                  |        | € 0                        |        | € 1.741         | 11,8%  | € 0                  |
| 21     | febbraio-2013  | € 36.302                                      | € 56.302                   | € 56.302                     | 100,0% | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 56.302          | 100,0% | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 22     | gennaio-2013   | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 1.417              |
| 23     | dicembre-2012  | € 26.857                                      | € 26.857                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 21.939                   | 81,7%  | € 4.918         | 18,3%  | € 17.290             |
| 24     | novembre-2012  | € 3                                           | € 3                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 3               | 100,0% | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 25     | ottobre-2012   | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 539                |
| 26     | settembre-2012 | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 27     | agosto-2012    | € 7.903                                       | € 7.903                    | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 7.903           | 100,0% | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 28     | luglio-2012    | € 35.960                                      | € 35.960                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 35.960        | 100,0% | € 1.540              |
| 29     | giugno-2012    | € 7.301                                       | € 7.301                    | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 7.301                    | 100,0% | € 0             |        | € 243                |
| 30     | maggio-2012    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 31     | aprile-2012    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 2.131              |
| 32     | marzo-2012     | € 1.054                                       | € 1.054                    | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 1.054         | 100,0% | € 0                  |
| 33     | febbraio-2012  | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 34     | gennaio-2012   | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 1.634              |
| 35     | dicembre-2011  | € 9.614                                       | € 9.614                    | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 9.614                    | 100,0% | € 0             |        | € 310                |
| 36     | novembre-2011  | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 37     | ottobre-2011   | € 0                                           | € 13.480                   | € 13.480                     | 100,0% | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 13.480        | 100,0% | € 4.896              |
| 38     | settembre-2011 | € 15.625                                      | € 15.625                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 15.625                   | 100,0% | € 0             |        | € 15.625             |
| 39     | agosto-2011    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 13.592             |
| 40     | luglio-2011    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 2.303              |
| 41     | giugno-2011    | € 29.188                                      | € 29.188                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 23.800                   | 81,5%  | € 5.388         | 18,5%  | € 16.106             |
| 42     | maggio-2011    | € 49.677                                      | € 49.677                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 49.677        | 100,0% | € 65                 |
| 43     | aprile-2011    | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 44     | marzo-2011     | € 15.942                                      | € 15.942                   | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 15.942                   | 100,0% | € 0             |        | € 15.942             |
| 45     | febbraio-2011  | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 0                  |
| 46     | gennaio-2011   | € 0                                           | € 0                        | € 0                          |        | € 0                       |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 0               |        | € 0                  |        | € 0                        |        | € 0             |        | € 360                |
| Media  |                | € 10.946                                      | € 11.956                   | € 1.799                      | 15,0%  | € 0                       |        | € 0                              | 0,0%   | € 0                           | 0,0%                                        | € 4.056           | 33,9%  | € 0                  |        | € 2.078                    | 17,4%  | € 5.821         | 48,7%  | € 4.722              |
| TOTALE |                | € 503.512                                     | € 549.966                  | € 82.756                     |        | € 13                      |        | € 0                              |        | € 0                           |                                             | € 186.595         |        | € 13                 |        | € 95.582                   |        | € 267.776       |        | € 217.199            |

Gli sconfini su accordato semplice, nel caso presentino valorizzazioni inferiori a quelle relative all'accordato operativo, evidenziano possibili anomalie durante le fasi di riaffido.

Gli sconfini su saldo medio tengono conto, al posto degli utilizzi di fine mese, degli utilizzi medi giornalieri (solo linee a revoca e a scadenza per elasticità di cassa)

## ALERT DEFAULT

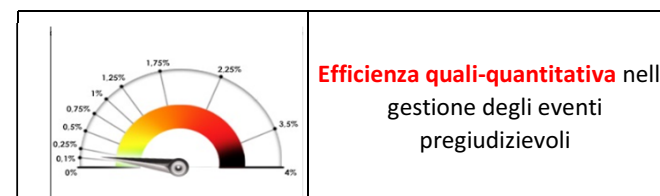
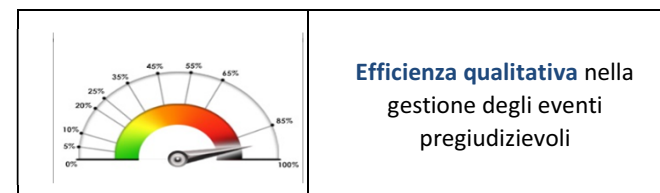
|    | MESE           | INCIDENZA SCONFINI<br>SU ACCORDATO<br>OPERATIVO |      | SCONFINI SU CREDITI PER CASSA PARAMETRATI AI LIVELLI DI ACCORDATO OPERATIVO |                                  |                |                                  |                      |                                  |          |                                  |                               |                                  | RISCHI ASSOCIABILI A FENOMENI DI DETERIORAMENTO<br>DEL CREDITO |          |                                 |          | ALTRE ANOMALIE DEL CREDITO                    |                                                |                              |      |
|----|----------------|-------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------|----------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|------|
|    |                |                                                 |      | AUTOLIQ.                                                                    | Sconf /<br>Acc. Op.<br>di categ. | SCAD.<br>BREVE | Sconf /<br>Acc. Op.<br>di categ. | SCAD. M-L<br>TERMINE | Sconf /<br>Acc. Op.<br>di categ. | REVOCA   | Sconf /<br>Acc. Op.<br>di categ. | REV + SCAD.<br>saldo<br>medio | Sconf /<br>Acc. Op.<br>di categ. | SCADUTI / SCONFINATI<br>tra 90 e 180gg                         |          | SCADUTI / SCONFINATI<br>> 180gg |          | GARANZIE<br>ATTIVATE<br>CON ESITO<br>NEGATIVO | CREDITI<br>SCADUTI SU<br>FACTORING<br>CESSIONI | SCONFINI CREDITI DI<br>FIRMA |      |
|    |                | TOTALE                                          | %    |                                                                             |                                  |                |                                  |                      |                                  |          |                                  |                               |                                  | Valore linee                                                   | Sconfini | Valore linee                    | Sconfini |                                               |                                                | COMM.                        | FIN. |
| 1  | ottobre-2014   | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 2  | settembre-2014 | € 18.378                                        | 0,2% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 18.378 | 3,1%                             | € 13.511                      | 1,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 3  | agosto-2014    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 4  | luglio-2014    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 5  | giugno-2014    | € 23.594                                        | 0,3% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 23.594 | 3,9%                             | € 16.389                      | 1,4%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 6  | maggio-2014    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 4.307                       | 0,4%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 7  | aprile-2014    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 5.493                       | 0,5%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 8  | marzo-2014     | € 161.457                                       | 2,2% | € 84.260                                                                    | 1,8%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 77.197 | 14,0%                            | € 12.974                      | 1,1%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 9  | febbraio-2014  | € 319                                           | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 319                | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 1.864                       | 0,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 10 | gennaio-2014   | € 317                                           | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 317                | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 11 | dicembre-2013  | € 3.496                                         | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 316                | 0,0%                             | € 3.180  | 0,6%                             | € 10.730                      | 0,9%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 12 | novembre-2013  | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 4.117                       | 0,4%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 13 | ottobre-2013   | € 20.081                                        | 0,3% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 13           | 0,0%                             | € 313                | 0,0%                             | € 19.755 | 3,9%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 14 | settembre-2013 | € 96                                            | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 96                 | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 16.530                      | 1,5%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 15 | agosto-2013    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 16 | luglio-2013    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 17 | giugno-2013    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 13.024                      | 1,1%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 18 | maggio-2013    | € 6.038                                         | 0,1% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 6.038  | 1,2%                             | € 22.543                      | 2,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 19 | aprile-2013    | € 32.569                                        | 0,5% | € 25.153                                                                    | 0,6%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 7.416  | 1,7%                             | € 1.724                       | 0,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 20 | marzo-2013     | € 14.715                                        | 0,2% | € 12.974                                                                    | 0,4%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 1.741  | 0,4%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 21 | febbraio-2013  | € 56.302                                        | 0,9% | € 56.302                                                                    | 1,6%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 22 | gennaio-2013   | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 1.417                       | 0,1%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 23 | dicembre-2012  | € 26.857                                        | 0,4% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 21.939             | 1,0%                             | € 4.918  | 1,1%                             | € 17.290                      | 1,5%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 24 | novembre-2012  | € 3                                             | 0,0% | € 3                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 25 | ottobre-2012   | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 539                         | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 26 | settembre-2012 | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 27 | agosto-2012    | € 7.903                                         | 0,1% | € 7.903                                                                     | 0,2%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 28 | luglio-2012    | € 35.960                                        | 0,6% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 35.960 | 8,4%                             | € 1.540                       | 0,1%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 29 | giugno-2012    | € 7.301                                         | 0,1% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 7.301              | 0,4%                             | € 0      | 0,0%                             | € 243                         | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 30 | maggio-2012    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 31 | aprile-2012    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 2.131                       | 0,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 32 | marzo-2012     | € 1.054                                         | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 1.054  | 0,2%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 33 | febbraio-2012  | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 34 | gennaio-2012   | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 1.634                       | 0,1%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 35 | dicembre-2011  | € 9.614                                         | 0,2% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 9.614              | 0,8%                             | € 0      | 0,0%                             | € 310                         | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 36 | novembre-2011  | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 37 | ottobre-2011   | € 13.480                                        | 0,2% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 13.480 | 2,7%                             | € 4.896                       | 0,4%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 38 | settembre-2011 | € 15.625                                        | 0,2% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 15.625             | 1,3%                             | € 0      | 0,0%                             | € 15.625                      | 1,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 39 | agosto-2011    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 13.592                      | 1,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 40 | luglio-2011    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 2.303                       | 0,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 41 | giugno-2011    | € 29.188                                        | 0,4% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 23.800             | 1,6%                             | € 5.388  | 1,0%                             | € 16.106                      | 1,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 42 | maggio-2011    | € 49.677                                        | 0,8% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 49.677 | 9,1%                             | € 65                          | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 43 | aprile-2011    | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 44 | marzo-2011     | € 15.942                                        | 0,3% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 15.942             | 0,9%                             | € 0      | 0,0%                             | € 15.942                      | 1,2%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 45 | febbraio-2011  | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 0                           | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
| 46 | gennaio-2011   | € 0                                             | 0,0% | € 0                                                                         | 0,0%                             | € 0            | 0,0%                             | € 0                  | 0,0%                             | € 0      | 0,0%                             | € 360                         | 0,0%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |
|    | Media          | € 11.956                                        | 0,2% | € 4.056                                                                     | 0,1%                             | € 0            | 0,0%                             | € 2.078              | 0,1%                             | € 5.821  | 1,1%                             | € 4.722                       | 0,4%                             | € 0                                                            | € 0      | € 0                             | € 0      | € 0                                           | € 0                                            | € 0                          | € 0  |

## AREE DI MIGLIORAMENTO NELLA GESTIONE DEGLI AFFIDAMENTI

### VALUTAZIONE SINTETICA DELL'EFFICIENZA DI GESTIONE DEGLI EVENTI PREGIUDIZIEVOLI

(gli indicatori sono influenzati da possibili differenze fra data contabile e data valuta)

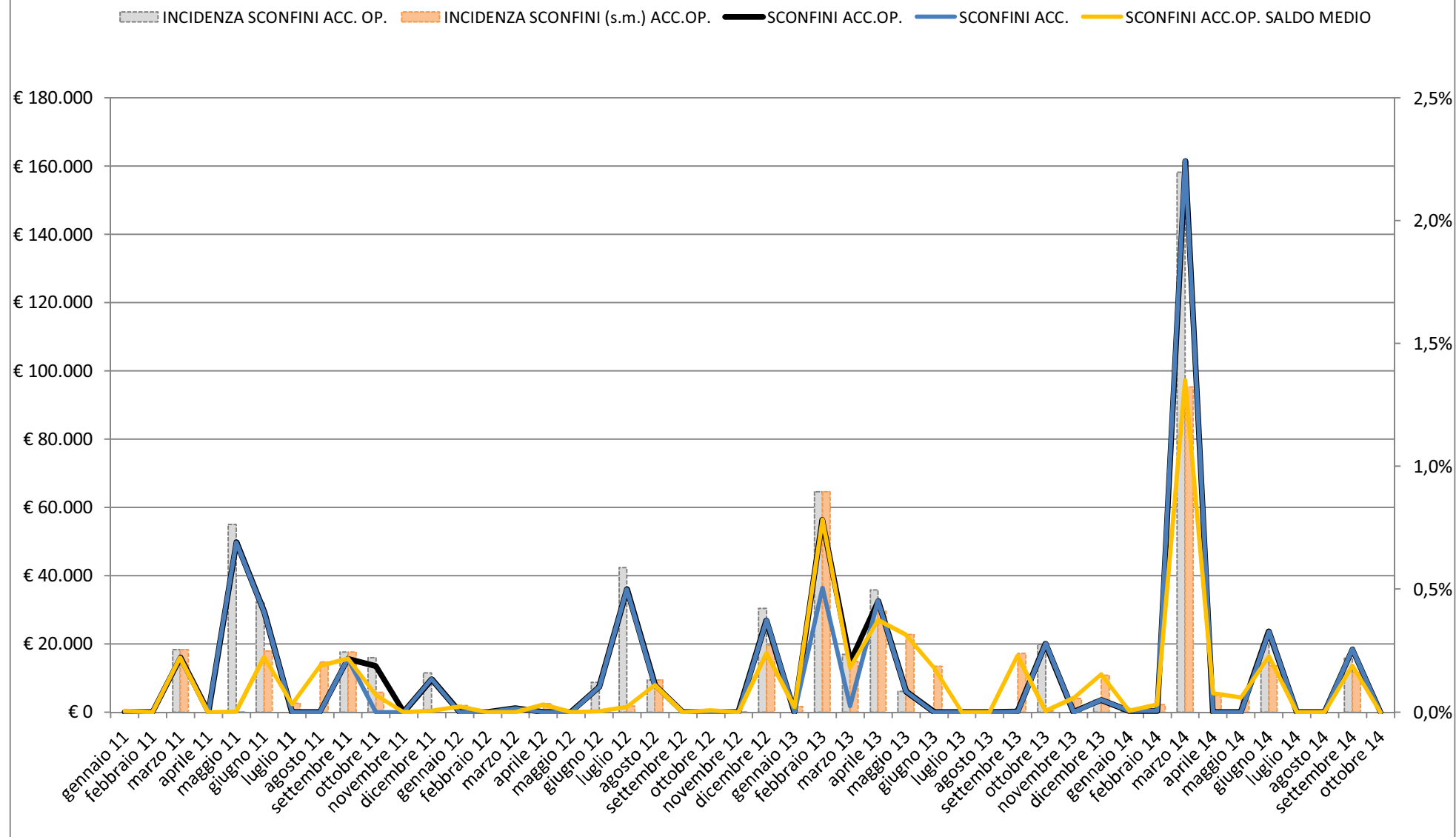
| CATEGORIA AFFIDAMENTI-RISCHI | Tasso "inefficienza" SINTETICO medio: |
|------------------------------|---------------------------------------|
| AUTOLIQUIDANTI               | 100,0%                                |
| SCADENZA BREVE TERMINE       | 100,0%                                |
| SCADENZA MEDIO-LUNGO TERMINE | 100,0%                                |
| REVOCA                       | 100,0%                                |
| TOTALE                       | 100,0%                                |
| CATEGORIA AFFIDAMENTI-RISCHI | Tasso "inefficienza" SINTETICO medio: |
| LEASING                      | OK                                    |
| FINANZIAMENTI GARANTITI      | 100,0%                                |
| IMPORT                       | OK                                    |
| EXPORT                       | OK                                    |
| DIVISA                       | OK                                    |
| FACTORING PASSIVI            | OK                                    |



|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Efficienza qualitativa</b>        | Applicando e ponderando diversi criteri di compensazione delle linee e della liquidità disponibile, sulla base della percentuale di eventi evitabili e sulla base di una ponderazione degli eventi negativi secondo la loro gravità, <u>l'indicatore misura il tasso di efficienza o inefficienza nella gestione degli eventi pregiudizievoli</u> . L'indicatore non esprime in nessun modo una valutazione sull'andamentale CR, ma al contrario solo sulla gestione degli eventi singoli negativi da parte del soggetto segnalato.                                                                                                                                             |
| <b>Efficienza quali-quantitativa</b> | L'indicatore pondera i livelli di efficienza - inefficienza qualitativa in relazione alle dimensioni delle esposizioni effettive. La scala di valori, compresa fra 0 e 4%, valuta la rilevanza delle inefficienze di gestione e fornisce indicazioni di massima sulla necessità di introdurre interventi correttivi. Sottolineando che a prescindere si dovrebbe mirare sempre alla minimizzazione degli eventi pregiudizievoli e che già su valori pari allo 0,5% si dovrebbero valutare le origini e le cause delle negatività, i casi limite superiori alla soglia del 4% impongono interventi correttivi da considerarsi non solo assolutamente necessari ma anche urgenti. |
| <b>Possibili errate segnalazioni</b> | La presenza di anomalie negli indicatori di efficienza - inefficienza, oltre che essere specchio della presenza di margini di miglioramento nella gestione delle linee e della liquidità, può essere anche spia di possibili errate segnalazioni che da sole, o in concomitanza con inefficienze imputabili al soggetto segnalato, provocano negatività apparentemente evitabili.<br><b>Da sottolineare che ogni valutazione, sia in seno alle inefficienze che ai possibili errori segnaletici, deve essere correttamente verificata in relazione alla presenza di eventuali differenze fra dato contabile (utilizzato nei sistemi di rilevazione CR) e dato per valuta.</b>   |

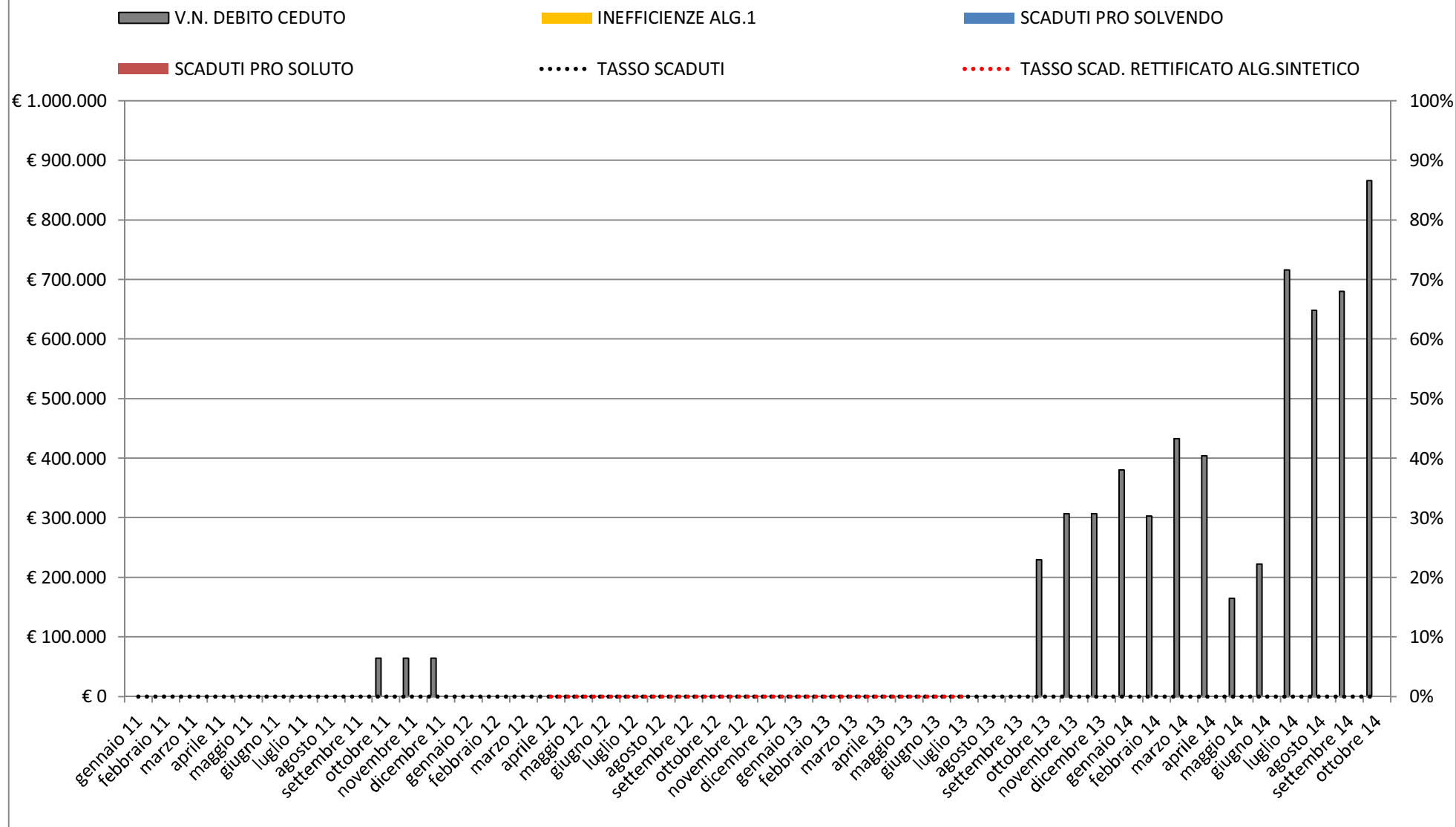
**Note importanti:** le valutazioni sono riferite all'intero periodo monitorato e non ponderano gli eventi in relazione alla loro eventuale attualità temporale. Possibili miglioramenti dei trend non vengono quindi intercettati automaticamente ma solo mediante analisi puntuali.

## DINAMICA SCONFINI AGGREGATI





## FACTORING - CESSIONI DI CREDITO (debitore ceduto)



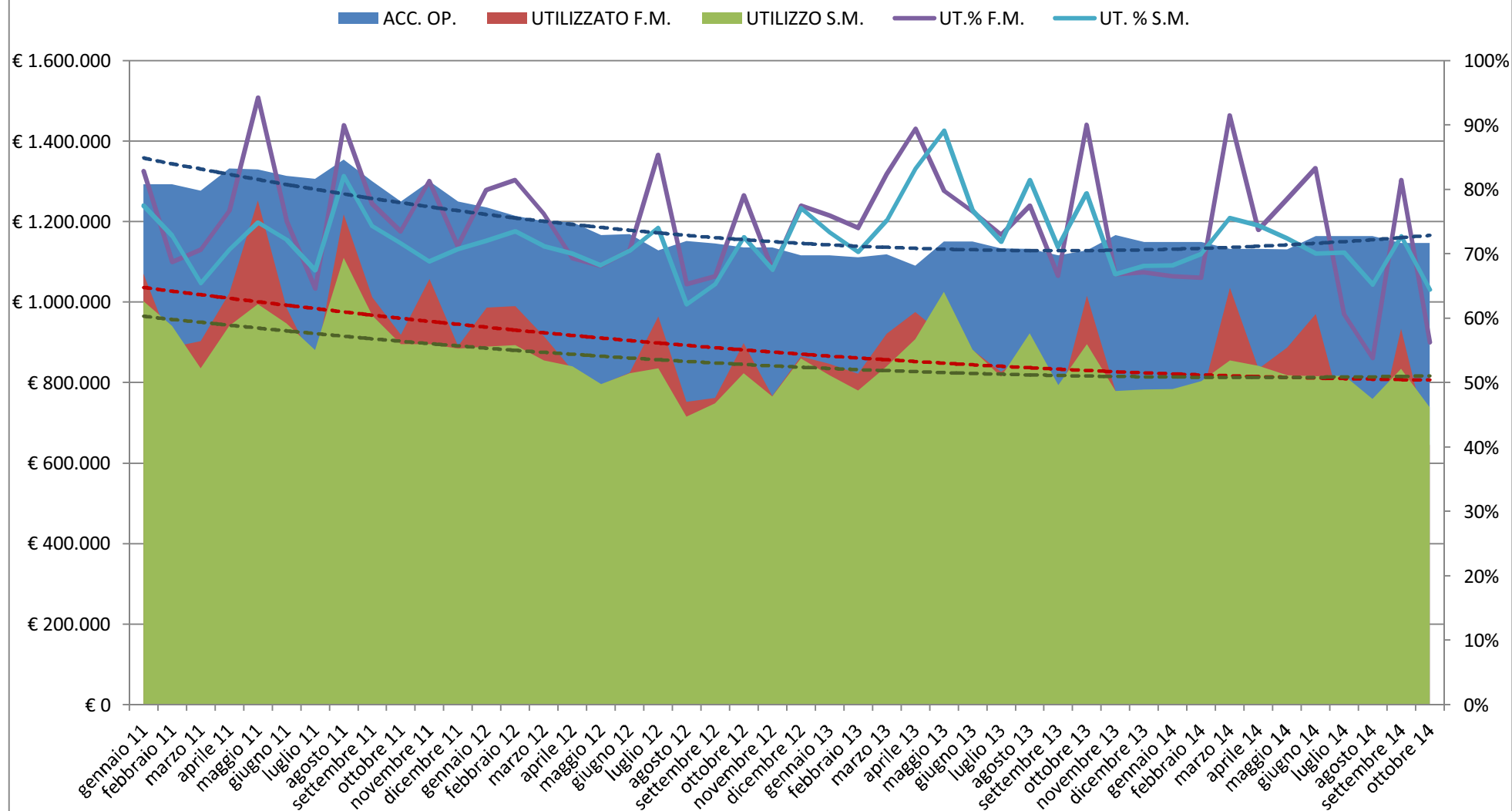
## ANALISI UTILIZZO APERTURE DI CREDITO IN C/C PER ELASTICITÀ DI CASSA

### compreso linee a scadenza dedicate

|                             |                | FIDI PER ELASTICITA' DI CASSA (REVOCA + SCADENZA) |                     |                      |             |                                     |                                              |                                                |                      |                         |                    |                      |
|-----------------------------|----------------|---------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------|-------------------------|--------------------|----------------------|
|                             | MESI           | Accordato                                         | Accordato Operativo | Utilizzato fine mese | Saldo medio | Utilizzo fine mese - Utilizzo medio | Margini di sovra-sotto utilizzo di fine mese | Margini di sovra-sotto utilizzo su saldo medio | % Utilizzo fine mese | % Utilizzo inframensile | Sconfini fine mese | Sconfini saldo medio |
| 1                           | ottobre-2014   | € 1.147.024                                       | € 1.147.024         | € 644.754            | € 739.169   | € -94.415                           | € 502.270                                    | € 407.855                                      | 56,2%                | 64,4%                   | € 0                | € 0                  |
| 2                           | settembre-2014 | € 1.147.024                                       | € 1.147.024         | € 933.961            | € 833.698   | € 100.263                           | € 213.063                                    | € 313.326                                      | 81,4%                | 72,7%                   | € 18.378           | € 13.511             |
| 3                           | agosto-2014    | € 1.164.494                                       | € 1.164.494         | € 626.708            | € 759.636   | € -132.928                          | € 537.786                                    | € 404.858                                      | 53,8%                | 65,2%                   | € 0                | € 0                  |
| 4                           | luglio-2014    | € 1.164.494                                       | € 1.164.494         | € 705.630            | € 817.461   | € -111.831                          | € 458.864                                    | € 347.033                                      | 60,6%                | 70,2%                   | € 0                | € 0                  |
| 5                           | giugno-2014    | € 1.164.494                                       | € 1.164.494         | € 969.725            | € 815.925   | € 153.800                           | € 194.769                                    | € 348.569                                      | 83,3%                | 70,1%                   | € 23.594           | € 16.389             |
| 6                           | maggio-2014    | € 1.130.625                                       | € 1.130.625         | € 887.240            | € 818.828   | € 68.412                            | € 243.385                                    | € 311.797                                      | 78,5%                | 72,4%                   | € 0                | € 4.307              |
| 7                           | aprile-2014    | € 1.131.776                                       | € 1.131.776         | € 834.014            | € 841.799   | € -7.785                            | € 297.762                                    | € 289.977                                      | 73,7%                | 74,4%                   | € 0                | € 5.493              |
| 8                           | marzo-2014     | € 1.131.845                                       | € 1.131.845         | € 1.035.403          | € 855.287   | € 180.116                           | € 96.442                                     | € 276.558                                      | 91,5%                | 75,6%                   | € 77.197           | € 12.974             |
| 9                           | febbraio-2014  | € 1.149.180                                       | € 1.149.180         | € 761.502            | € 803.650   | € -42.148                           | € 387.678                                    | € 345.530                                      | 66,3%                | 69,9%                   | € 0                | € 1.864              |
| 10                          | gennaio-2014   | € 1.149.180                                       | € 1.149.180         | € 763.832            | € 783.962   | € -20.130                           | € 385.348                                    | € 365.218                                      | 66,5%                | 68,2%                   | € 0                | € 0                  |
| 11                          | dicembre-2013  | € 1.149.180                                       | € 1.149.180         | € 770.951            | € 783.012   | € -12.061                           | € 378.229                                    | € 366.168                                      | 67,1%                | 68,1%                   | € 3.180            | € 10.730             |
| 12                          | novembre-2013  | € 1.166.503                                       | € 1.166.503         | € 779.529            | € 778.967   | € 562                               | € 386.974                                    | € 387.536                                      | 66,8%                | 66,8%                   | € 0                | € 4.117              |
| 13                          | ottobre-2013   | € 1.178.145                                       | € 1.128.145         | € 1.015.431          | € 895.074   | € 120.357                           | € 112.714                                    | € 233.071                                      | 90,0%                | 79,3%                   | € 19.755           | € 0                  |
| 14                          | settembre-2013 | € 1.166.503                                       | € 1.116.503         | € 743.120            | € 793.212   | € -50.092                           | € 373.383                                    | € 323.291                                      | 66,6%                | 71,0%                   | € 96               | € 16.530             |
| 15                          | agosto-2013    | € 1.182.406                                       | € 1.132.406         | € 876.934            | € 922.370   | € -45.436                           | € 255.472                                    | € 210.036                                      | 77,4%                | 81,5%                   | € 0                | € 0                  |
| 16                          | luglio-2013    | € 1.133.778                                       | € 1.133.778         | € 826.777            | € 814.945   | € 11.832                            | € 307.001                                    | € 318.833                                      | 72,9%                | 71,9%                   | € 0                | € 0                  |
| 17                          | giugno-2013    | € 1.151.006                                       | € 1.151.006         | € 880.809            | € 882.382   | € -1.573                            | € 270.197                                    | € 268.624                                      | 76,5%                | 76,7%                   | € 0                | € 13.024             |
| 18                          | maggio-2013    | € 1.151.006                                       | € 1.151.006         | € 917.848            | € 1.025.953 | € -108.105                          | € 233.158                                    | € 125.053                                      | 79,7%                | 89,1%                   | € 6.038            | € 22.543             |
| 19                          | aprile-2013    | € 1.090.783                                       | € 1.090.783         | € 975.617            | € 907.936   | € 67.681                            | € 115.166                                    | € 182.847                                      | 89,4%                | 83,2%                   | € 7.416            | € 1.724              |
| 20                          | marzo-2013     | € 1.118.227                                       | € 1.118.227         | € 920.853            | € 840.849   | € 80.004                            | € 197.374                                    | € 277.378                                      | 82,3%                | 75,2%                   | € 1.741            | € 0                  |
| 21                          | febbraio-2013  | € 1.110.835                                       | € 1.110.835         | € 822.415            | € 780.050   | € 42.365                            | € 288.420                                    | € 330.785                                      | 74,0%                | 70,2%                   | € 0                | € 0                  |
| 22                          | gennaio-2013   | € 1.115.644                                       | € 1.115.644         | € 846.760            | € 818.277   | € 28.483                            | € 268.884                                    | € 297.367                                      | 75,9%                | 73,3%                   | € 0                | € 1.417              |
| 23                          | dicembre-2012  | € 1.116.428                                       | € 1.116.428         | € 864.745            | € 860.120   | € 4.625                             | € 251.683                                    | € 256.308                                      | 77,5%                | 77,0%                   | € 26.857           | € 17.290             |
| 24                          | novembre-2012  | € 1.135.362                                       | € 1.135.362         | € 766.663            | € 766.048   | € 615                               | € 368.699                                    | € 369.314                                      | 67,5%                | 67,5%                   | € 0                | € 0                  |
| 25                          | ottobre-2012   | € 1.135.362                                       | € 1.135.362         | € 897.423            | € 823.762   | € 73.661                            | € 237.939                                    | € 311.600                                      | 79,0%                | 72,6%                   | € 0                | € 539                |
| 26                          | settembre-2012 | € 1.145.014                                       | € 1.145.014         | € 761.367            | € 747.862   | € 13.505                            | € 383.647                                    | € 397.152                                      | 66,5%                | 65,3%                   | € 0                | € 0                  |
| 27                          | agosto-2012    | € 1.152.072                                       | € 1.152.072         | € 751.769            | € 715.721   | € 36.048                            | € 400.303                                    | € 436.351                                      | 65,3%                | 62,1%                   | € 0                | € 0                  |
| 28                          | luglio-2012    | € 1.128.838                                       | € 1.128.838         | € 963.777            | € 835.295   | € 128.482                           | € 165.061                                    | € 293.543                                      | 85,4%                | 74,0%                   | € 35.960           | € 1.540              |
| 29                          | giugno-2012    | € 1.168.634                                       | € 1.168.634         | € 823.815            | € 822.759   | € 1.056                             | € 344.819                                    | € 345.875                                      | 70,5%                | 70,4%                   | € 7.301            | € 243                |
| 30                          | maggio-2012    | € 1.166.563                                       | € 1.166.563         | € 794.642            | € 795.890   | € -1.248                            | € 371.921                                    | € 370.673                                      | 68,1%                | 68,2%                   | € 0                | € 0                  |
| 31                          | aprile-2012    | € 1.198.634                                       | € 1.198.634         | € 830.995            | € 839.724   | € -8.729                            | € 367.639                                    | € 358.910                                      | 69,3%                | 70,1%                   | € 0                | € 2.131              |
| 32                          | marzo-2012     | € 1.200.638                                       | € 1.200.638         | € 915.173            | € 854.692   | € 60.481                            | € 285.465                                    | € 345.946                                      | 76,2%                | 71,2%                   | € 1.054            | € 0                  |
| 33                          | febbraio-2012  | € 1.214.614                                       | € 1.214.614         | € 989.467            | € 892.546   | € 96.921                            | € 225.147                                    | € 322.068                                      | 81,5%                | 73,5%                   | € 0                | € 0                  |
| 34                          | gennaio-2012   | € 1.234.464                                       | € 1.234.464         | € 986.252            | € 889.446   | € 96.806                            | € 248.212                                    | € 345.018                                      | 79,9%                | 72,1%                   | € 0                | € 1.634              |
| 35                          | dicembre-2011  | € 1.250.334                                       | € 1.250.334         | € 890.333            | € 884.670   | € 5.663                             | € 360.001                                    | € 365.664                                      | 71,2%                | 70,8%                   | € 9.614            | € 310                |
| 36                          | novembre-2011  | € 1.300.334                                       | € 1.300.334         | € 1.057.145          | € 894.910   | € 162.235                           | € 243.189                                    | € 405.424                                      | 81,3%                | 68,8%                   | € 0                | € 0                  |
| 37                          | ottobre-2011   | € 1.300.334                                       | € 1.250.334         | € 918.971            | € 895.390   | € 23.581                            | € 331.363                                    | € 354.944                                      | 73,5%                | 71,6%                   | € 13.480           | € 4.896              |
| 38                          | settembre-2011 | € 1.300.334                                       | € 1.300.334         | € 1.011.726          | € 966.361   | € 45.365                            | € 288.608                                    | € 333.973                                      | 77,8%                | 74,3%                   | € 15.625           | € 15.625             |
| 39                          | agosto-2011    | € 1.353.488                                       | € 1.353.488         | € 1.217.849          | € 1.110.408 | € 107.441                           | € 135.639                                    | € 243.080                                      | 90,0%                | 82,0%                   | € 0                | € 13.592             |
| 40                          | luglio-2011    | € 1.305.729                                       | € 1.305.729         | € 842.981            | € 880.417   | € -37.436                           | € 462.748                                    | € 425.312                                      | 64,6%                | 67,4%                   | € 0                | € 2.303              |
| 41                          | giugno-2011    | € 1.313.378                                       | € 1.313.378         | € 985.890            | € 947.575   | € 38.315                            | € 327.488                                    | € 365.803                                      | 75,1%                | 72,1%                   | € 29.188           | € 16.106             |
| 42                          | maggio-2011    | € 1.329.004                                       | € 1.329.004         | € 1.252.358          | € 994.567   | € 257.791                           | € 76.646                                     | € 334.437                                      | 94,2%                | 74,8%                   | € 49.677           | € 65                 |
| 43                          | aprile-2011    | € 1.331.800                                       | € 1.331.800         | € 1.021.287          | € 940.510   | € 80.777                            | € 310.513                                    | € 391.290                                      | 76,7%                | 70,6%                   | € 0                | € 0                  |
| 44                          | marzo-2011     | € 1.276.800                                       | € 1.276.800         | € 902.373            | € 834.972   | € 67.401                            | € 374.427                                    | € 441.828                                      | 70,7%                | 65,4%                   | € 15.942           | € 15.942             |
| 45                          | febbraio-2011  | € 1.292.742                                       | € 1.292.742         | € 888.229            | € 941.106   | € -52.877                           | € 404.513                                    | € 351.636                                      | 68,7%                | 72,8%                   | € 0                | € 0                  |
| 46                          | gennaio-2011   | € 1.292.742                                       | € 1.292.742         | € 1.070.685          | € 1.001.675 | € 69.010                            | € 222.057                                    | € 291.067                                      | 82,8%                | 77,5%                   | € 0                | € 360                |
| Media                       |                | € 1.192.126                                       | € 1.187.778         | € 890.125            | € 857.584   | € 32.540                            | € 297.654                                    | € 330.194                                      | 74,9%                | 72,2%                   | € 7.872            | € 4.722              |
| INCIDENZA SU ACC. OP. MEDIO |                | 100,4%                                            |                     | 74,9%                | 72,2%       | 2,7%                                | 25,1%                                        | 27,8%                                          |                      |                         | 0,7%               | 0,4%                 |

## ANDAMENTO UTILIZZI APERTURE DI CREDITO IN C\C PER ELASTICITÀ DI CASSA

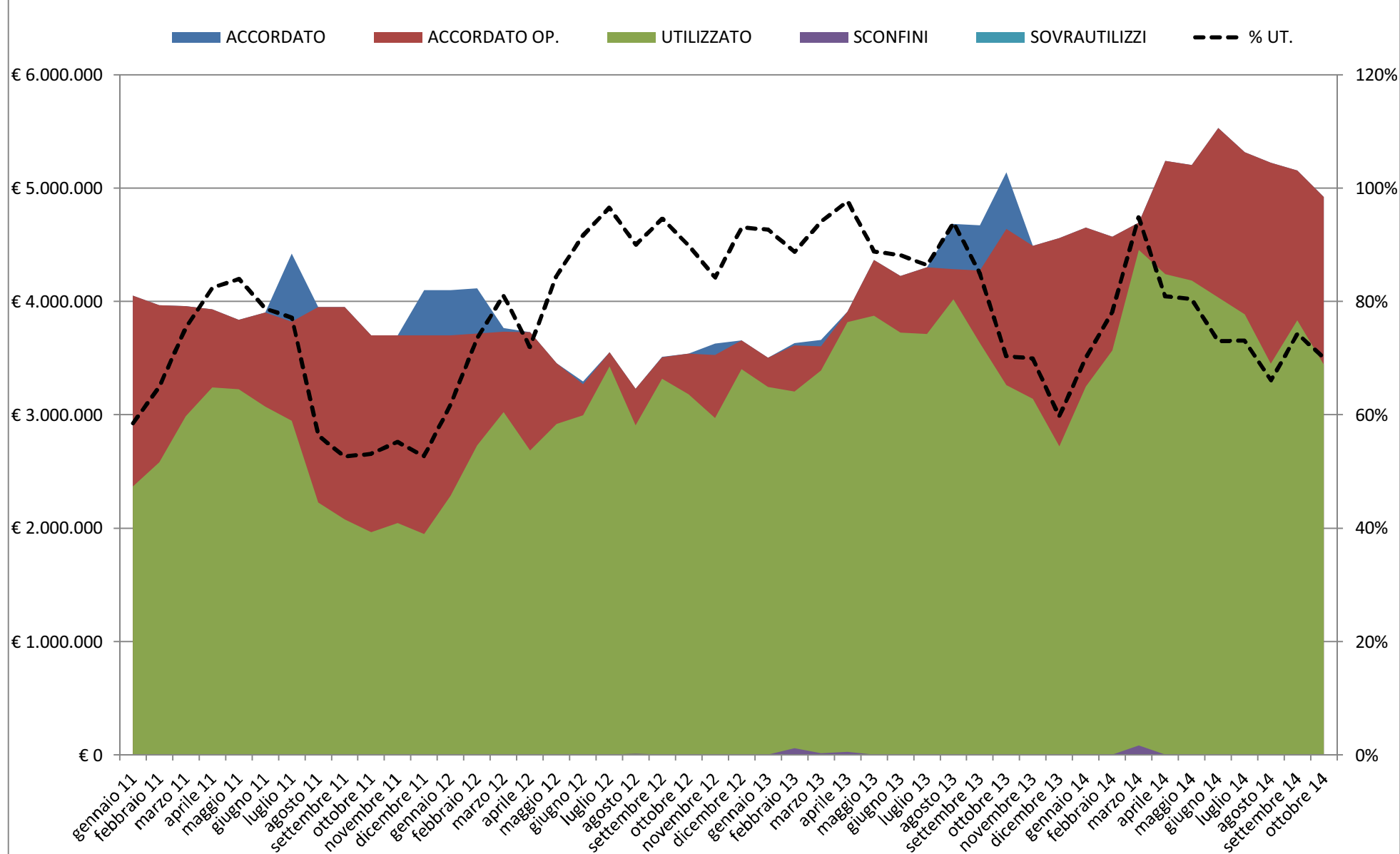
(F.M.= fine mese;S.M.= saldo medio)



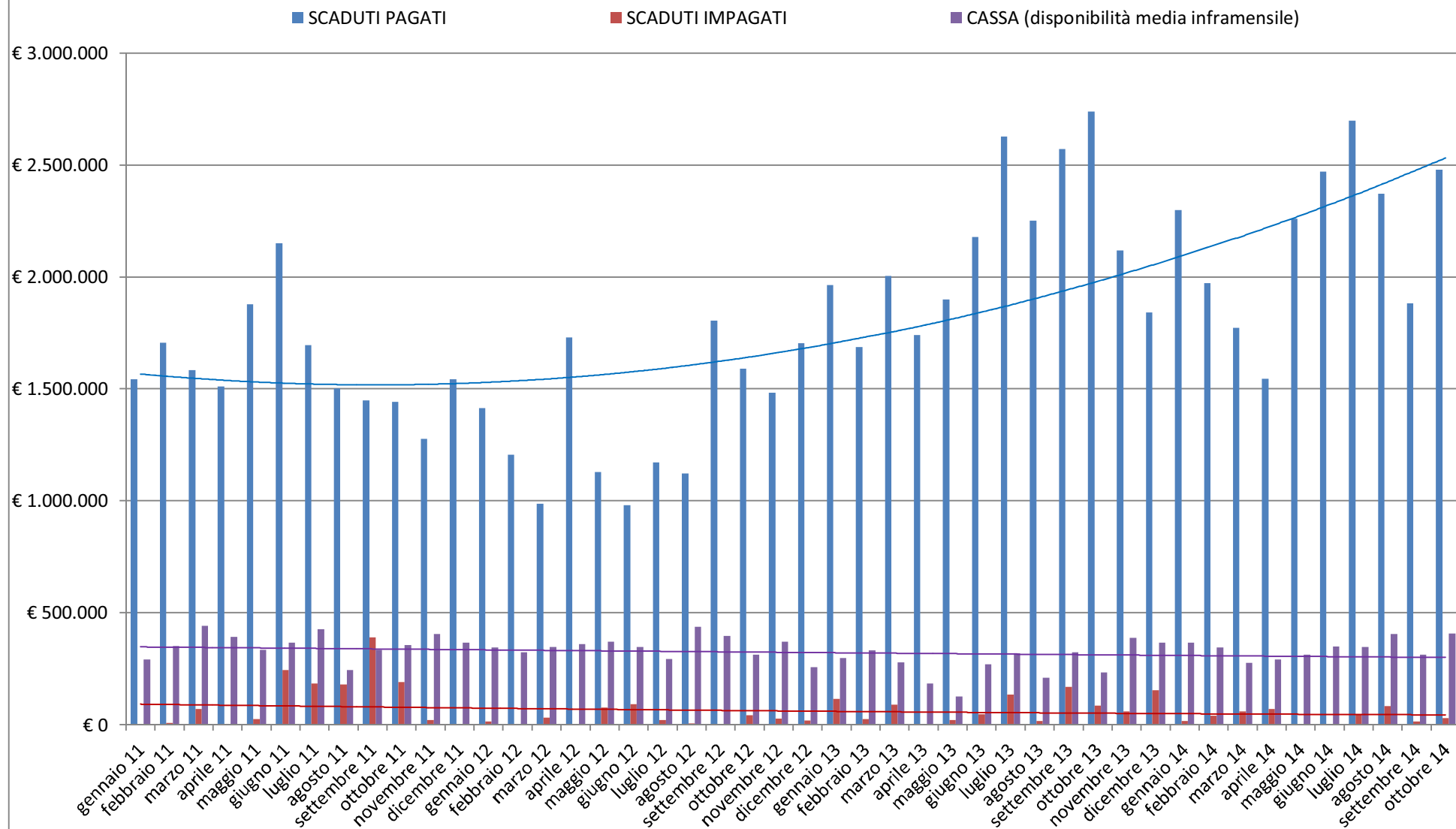
## LINEE AUTOLIQUIDANTI

| MESI                        | PRINCIPALI DINAMICHE |                     |                      |                                              |            |          | Rischi Autoliquidanti - CREDITI SCADUTI |                |                |                  |                                |                               |                                 |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------------------|------------|----------|-----------------------------------------|----------------|----------------|------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
|                             | Accordato            | Accordato Operativo | Utilizzato fine mese | Margini di sovra-sotto utilizzo di fine mese | % UTILIZZO | SCONFINI | LINEE PRETTAMENTE COMMERCIALI           | TOTALE SCADUTI | SCADUTI PAGATI | SCADUTI IMPAGATI | scaduti / utilizzato autoliqu. | pagati / utilizzato autoliqu. | impagati / utilizzato autoliqu. |
| 1 ottobre-2014              | € 4.920.084          | € 4.920.084         | € 3.444.143          | € 1.475.941                                  | 70,0%      | € 0      | € 3.444.143                             | € 2.507.758    | € 2.479.771    | € 27.987         | 72,8%                          | 72,0%                         | 0,8%                            |
| 2 settembre-2014            | € 5.157.246          | € 5.157.246         | € 3.833.668          | € 1.323.578                                  | 74,3%      | € 0      | € 3.833.668                             | € 1.896.202    | € 1.881.770    | € 14.432         | 49,5%                          | 49,1%                         | 0,4%                            |
| 3 agosto-2014               | € 5.222.814          | € 5.222.814         | € 3.450.395          | € 1.772.419                                  | 66,1%      | € 0      | € 3.450.395                             | € 2.454.444    | € 2.371.771    | € 82.673         | 71,1%                          | 68,7%                         | 2,4%                            |
| 4 luglio-2014               | € 5.317.970          | € 5.317.970         | € 3.886.037          | € 1.431.933                                  | 73,1%      | € 0      | € 3.886.037                             | € 2.745.032    | € 2.698.759    | € 46.273         | 70,6%                          | 69,4%                         | 1,2%                            |
| 5 giugno-2014               | € 5.528.674          | € 5.528.674         | € 4.034.499          | € 1.494.175                                  | 73,0%      | € 0      | € 4.034.499                             | € 2.470.278    | € 2.470.278    | € 0              | 61,2%                          | 61,2%                         | 0,0%                            |
| 6 maggio-2014               | € 5.202.515          | € 5.202.515         | € 4.183.686          | € 1.018.829                                  | 80,4%      | € 0      | € 4.183.686                             | € 2.259.773    | € 2.259.773    | € 0              | 54,0%                          | 54,0%                         | 0,0%                            |
| 7 aprile-2014               | € 5.238.963          | € 5.238.963         | € 4.240.464          | € 998.499                                    | 80,9%      | € 0      | € 4.240.464                             | € 1.614.419    | € 1.545.051    | € 69.368         | 38,1%                          | 36,4%                         | 1,6%                            |
| 8 marzo-2014                | € 4.697.841          | € 4.697.841         | € 4.456.075          | € 241.766                                    | 94,9%      | € 84.260 | € 4.456.075                             | € 1.830.598    | € 1.771.942    | € 58.656         | 41,1%                          | 39,8%                         | 1,3%                            |
| 9 febbraio-2014             | € 4.569.881          | € 4.569.881         | € 3.568.226          | € 1.001.655                                  | 78,1%      | € 0      | € 3.568.226                             | € 2.011.215    | € 1.972.631    | € 38.584         | 56,4%                          | 55,3%                         | 1,1%                            |
| 10 gennaio-2014             | € 4.650.074          | € 4.650.074         | € 3.250.897          | € 1.399.177                                  | 69,9%      | € 0      | € 3.250.897                             | € 2.314.359    | € 2.298.043    | € 16.316         | 71,2%                          | 70,7%                         | 0,5%                            |
| 11 dicembre-2013            | € 4.557.993          | € 4.557.993         | € 2.720.684          | € 1.837.309                                  | 59,7%      | € 0      | € 2.720.684                             | € 1.993.109    | € 1.840.479    | € 152.630        | 73,3%                          | 67,6%                         | 5,6%                            |
| 12 novembre-2013            | € 4.490.164          | € 4.490.164         | € 3.141.248          | € 1.348.916                                  | 70,0%      | € 0      | € 3.141.248                             | € 2.177.195    | € 2.118.118    | € 59.077         | 69,3%                          | 67,4%                         | 1,9%                            |
| 13 ottobre-2013             | € 5.138.358          | € 4.638.358         | € 3.261.318          | € 1.377.040                                  | 70,3%      | € 0      | € 3.261.318                             | € 2.823.979    | € 2.739.354    | € 84.625         | 86,6%                          | 84,0%                         | 2,6%                            |
| 14 settembre-2013           | € 4.671.961          | € 4.271.961         | € 3.632.956          | € 639.005                                    | 85,0%      | € 0      | € 3.632.956                             | € 2.740.237    | € 2.571.886    | € 168.351        | 75,4%                          | 70,8%                         | 4,6%                            |
| 15 agosto-2013              | € 4.683.531          | € 4.283.531         | € 4.020.277          | € 263.254                                    | 93,9%      | € 0      | € 4.020.277                             | € 2.266.971    | € 2.251.684    | € 15.287         | 56,4%                          | 56,0%                         | 0,4%                            |
| 16 luglio-2013              | € 4.299.429          | € 4.299.429         | € 3.714.557          | € 584.872                                    | 86,4%      | € 0      | € 3.714.557                             | € 2.760.441    | € 2.626.424    | € 134.017        | 74,3%                          | 70,7%                         | 3,6%                            |
| 17 giugno-2013              | € 4.223.006          | € 4.223.006         | € 3.724.192          | € 498.814                                    | 88,2%      | € 0      | € 3.724.192                             | € 2.224.470    | € 2.178.402    | € 46.068         | 59,7%                          | 58,5%                         | 1,2%                            |
| 18 maggio-2013              | € 4.364.227          | € 4.364.227         | € 3.875.319          | € 488.908                                    | 88,8%      | € 0      | € 3.875.319                             | € 1.919.025    | € 1.898.426    | € 20.599         | 49,5%                          | 49,0%                         | 0,5%                            |
| 19 aprile-2013              | € 3.910.223          | € 3.910.223         | € 3.817.643          | € 92.580                                     | 97,6%      | € 25.153 | € 3.817.643                             | € 1.740.032    | € 1.740.032    | € 0              | 45,6%                          | 45,6%                         | 0,0%                            |
| 20 marzo-2013               | € 3.659.861          | € 3.603.328         | € 3.391.011          | € 212.317                                    | 94,1%      | € 12.974 | € 3.391.011                             | € 2.093.074    | € 2.004.013    | € 89.061         | 61,7%                          | 59,1%                         | 2,6%                            |
| 21 febbraio-2013            | € 3.633.914          | € 3.613.914         | € 3.206.288          | € 407.626                                    | 88,7%      | € 56.302 | € 3.206.288                             | € 1.710.183    | € 1.686.136    | € 24.047         | 53,3%                          | 52,6%                         | 0,7%                            |
| 22 gennaio-2013             | € 3.501.755          | € 3.501.755         | € 3.244.213          | € 257.542                                    | 92,6%      | € 0      | € 3.244.213                             | € 2.079.622    | € 1.963.929    | € 115.693        | 64,1%                          | 60,5%                         | 3,7%                            |
| 23 dicembre-2012            | € 3.657.911          | € 3.657.911         | € 3.403.988          | € 253.923                                    | 93,1%      | € 0      | € 3.403.988                             | € 1.721.451    | € 1.703.875    | € 17.576         | 50,6%                          | 50,1%                         | 0,5%                            |
| 24 novembre-2012            | € 3.629.225          | € 3.529.225         | € 2.973.120          | € 556.105                                    | 84,2%      | € 3      | € 2.973.120                             | € 1.509.475    | € 1.482.129    | € 27.346         | 50,8%                          | 49,9%                         | 0,9%                            |
| 25 ottobre-2012             | € 3.537.886          | € 3.537.886         | € 3.179.517          | € 358.369                                    | 89,9%      | € 0      | € 3.179.517                             | € 1.632.419    | € 1.591.080    | € 41.339         | 51,3%                          | 50,0%                         | 1,3%                            |
| 26 settembre-2012           | € 3.513.030          | € 3.507.058         | € 3.318.087          | € 188.971                                    | 94,6%      | € 0      | € 3.318.087                             | € 1.803.848    | € 1.803.848    | € 0              | 54,4%                          | 54,4%                         | 0,0%                            |
| 27 agosto-2012              | € 3.230.174          | € 3.230.174         | € 2.906.665          | € 323.509                                    | 90,0%      | € 7.903  | € 2.906.665                             | € 1.127.879    | € 1.121.671    | € 6.208          | 38,8%                          | 38,6%                         | 0,2%                            |
| 28 luglio-2012              | € 3.549.726          | € 3.549.726         | € 3.428.321          | € 121.405                                    | 96,6%      | € 0      | € 3.428.321                             | € 1.190.483    | € 1.170.979    | € 19.504         | 34,7%                          | 34,2%                         | 0,6%                            |
| 29 giugno-2012              | € 3.295.082          | € 3.268.590         | € 2.994.176          | € 274.414                                    | 91,6%      | € 0      | € 2.994.176                             | € 1.070.955    | € 980.247      | € 90.708         | 35,8%                          | 32,7%                         | 3,0%                            |
| 30 maggio-2012              | € 3.453.911          | € 3.453.911         | € 2.917.872          | € 536.039                                    | 84,5%      | € 0      | € 2.917.872                             | € 1.204.268    | € 1.128.793    | € 75.475         | 41,3%                          | 38,7%                         | 2,6%                            |
| 31 aprile-2012              | € 3.730.735          | € 3.730.735         | € 2.684.642          | € 1.046.093                                  | 72,0%      | € 0      | € 2.684.642                             | € 1.730.419    | € 1.730.419    | € 0              | 64,5%                          | 64,5%                         | 0,0%                            |
| 32 marzo-2012               | € 3.765.816          | € 3.731.162         | € 3.025.107          | € 706.055                                    | 81,1%      | € 0      | € 3.025.107                             | € 1.017.143    | € 985.831      | € 31.312         | 33,6%                          | 32,6%                         | 1,0%                            |
| 33 febbraio-2012            | € 4.117.186          | € 3.717.186         | € 2.729.047          | € 988.139                                    | 73,4%      | € 0      | € 2.729.047                             | € 1.205.265    | € 1.205.265    | € 0              | 44,2%                          | 44,2%                         | 0,0%                            |
| 34 gennaio-2012             | € 4.100.000          | € 3.700.000         | € 2.285.356          | € 1.414.644                                  | 61,8%      | € 0      | € 2.285.356                             | € 1.426.090    | € 1.413.213    | € 12.877         | 62,4%                          | 61,8%                         | 0,6%                            |
| 35 dicembre-2011            | € 4.100.000          | € 3.700.000         | € 1.948.734          | € 1.751.266                                  | 52,7%      | € 0      | € 1.948.734                             | € 1.543.813    | € 1.543.813    | € 0              | 79,2%                          | 79,2%                         | 0,0%                            |
| 36 novembre-2011            | € 3.700.000          | € 3.700.000         | € 2.043.431          | € 1.656.569                                  | 55,2%      | € 0      | € 2.043.431                             | € 1.296.978    | € 1.275.984    | € 20.994         | 63,5%                          | 62,4%                         | 1,0%                            |
| 37 ottobre-2011             | € 3.700.000          | € 3.700.000         | € 1.965.900          | € 1.734.100                                  | 53,1%      | € 0      | € 1.965.900                             | € 1.631.317    | € 1.441.564    | € 189.753        | 83,0%                          | 73,3%                         | 9,7%                            |
| 38 settembre-2011           | € 3.950.000          | € 3.950.000         | € 2.077.614          | € 1.872.386                                  | 52,6%      | € 0      | € 2.077.614                             | € 1.447.305    | € 389.209      | € 389.209        | 88,4%                          | 69,7%                         | 18,7%                           |
| 39 agosto-2011              | € 3.950.000          | € 3.950.000         | € 2.226.240          | € 1.723.760                                  | 56,4%      | € 0      | € 2.226.240                             | € 1.682.166    | € 1.502.874    | € 179.292        | 75,6%                          | 67,5%                         | 8,1%                            |
| 40 luglio-2011              | € 4.422.198          | € 3.822.198         | € 2.948.788          | € 873.410                                    | 77,1%      | € 0      | € 2.948.788                             | € 1.878.686    | € 1.694.439    | € 184.247        | 63,7%                          | 57,5%                         | 6,2%                            |
| 41 giugno-2011              | € 3.903.422          | € 3.903.422         | € 3.072.515          | € 830.907                                    | 78,7%      | € 0      | € 3.072.515                             | € 2.393.536    | € 2.149.751    | € 243.785        | 77,9%                          | 70,0%                         | 7,9%                            |
| 42 maggio-2011              | € 3.839.251          | € 3.839.251         | € 3.225.242          | € 614.009                                    | 84,0%      | € 0      | € 3.225.242                             | € 1.901.984    | € 1.878.004    | € 23.980         | 59,0%                          | 58,2%                         | 0,7%                            |
| 43 aprile-2011              | € 3.932.293          | € 3.932.293         | € 3.242.810          | € 689.483                                    | 82,5%      | € 0      | € 3.242.810                             | € 1.510.527    | € 1.510.527    | € 0              | 46,6%                          | 46,6%                         | 0,0%                            |
| 44 marzo-2011               | € 3.959.948          | € 3.959.948         | € 2.986.974          | € 972.974                                    | 75,4%      | € 0      | € 2.986.974                             | € 1.654.278    | € 1.584.094    | € 70.184         | 55,4%                          | 53,0%                         | 2,3%                            |
| 45 febbraio-2011            | € 3.967.152          | € 3.967.152         | € 2.578.973          | € 1.388.179                                  | 65,0%      | € 0      | € 2.578.973                             | € 1.714.305    | € 1.706.845    | € 7.460          | 66,5%                          | 66,2%                         | 0,3%                            |
| 46 gennaio-2011             | € 4.049.337          | € 4.049.337         | € 2.368.840          | € 1.680.497                                  | 58,5%      | € 0      | € 2.368.840                             | € 1.543.003    | € 1.543.003    | € 0              | 65,1%                          | 65,1%                         | 0,0%                            |
| Media                       | € 4.189.017          | € 4.116.329         | € 3.187.603          | € 928.725                                    | 77,4%      | € 4.056  | € 3.187.603                             | € 1.866.505    | € 1.803.570    | € 62.935         | 58,6%                          | 56,6%                         | 2,0%                            |
| INCIDENZA SU ACC. OP. MEDIO | 101,8%               |                     | 77,4%                | 22,6%                                        |            |          | 77,4%                                   |                |                |                  |                                |                               |                                 |

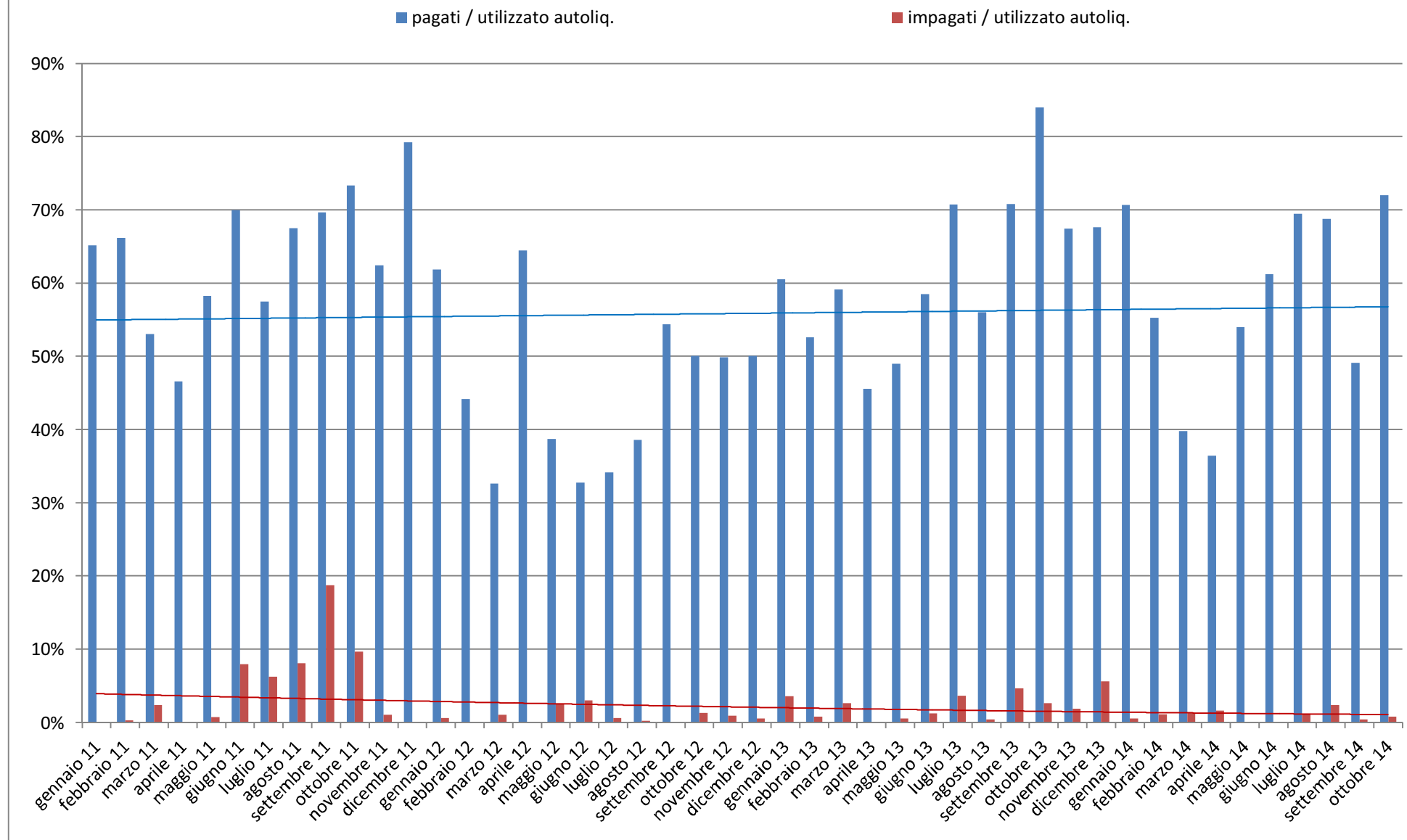
## DINAMICHE SU AUTOLIQUIDANTI



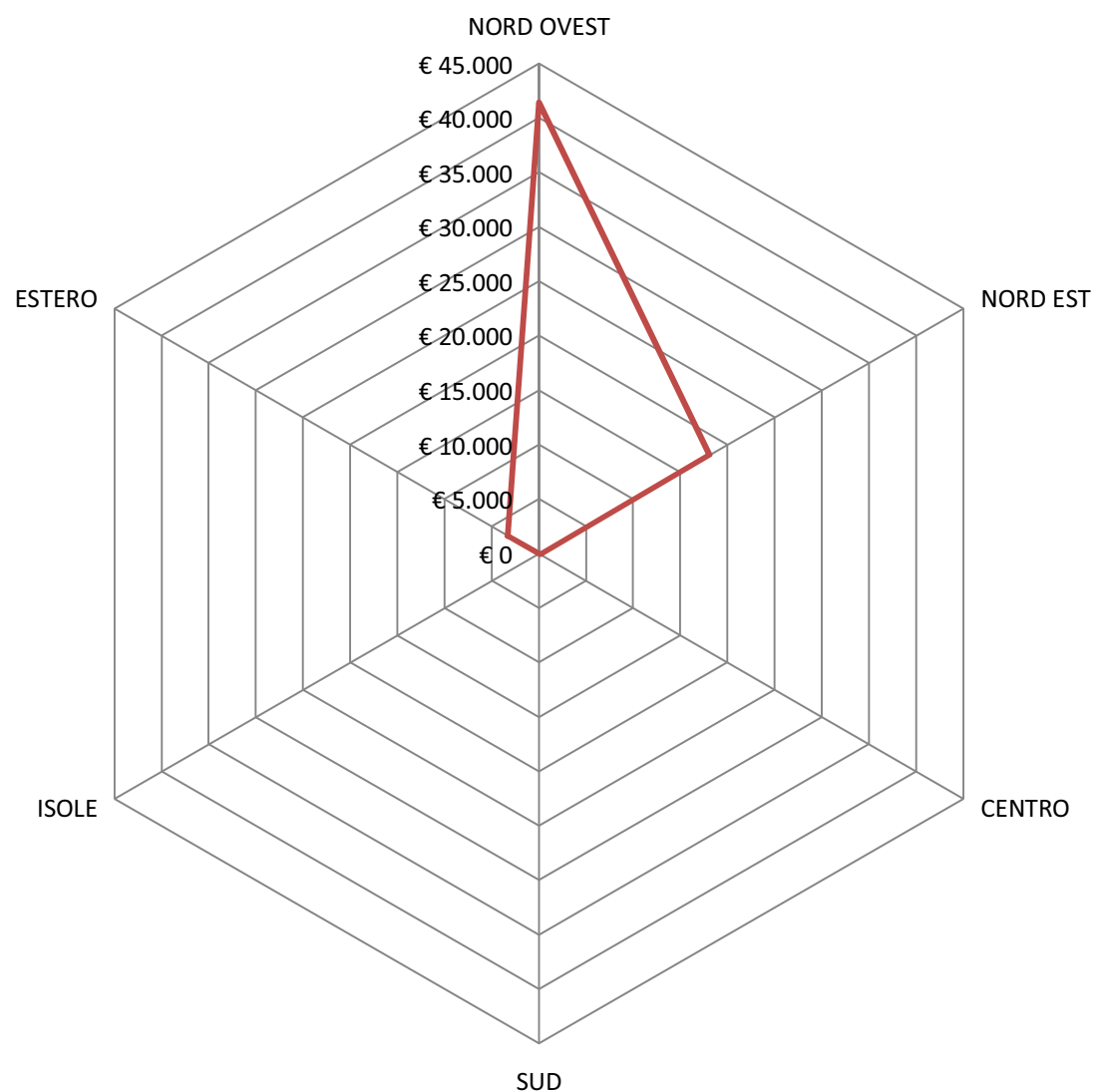
## RISCHI SU AUTOLIQUIDANTI E DISPONIBILITÀ SU FIDI PER ELASTICITÀ DI CASSA



## RISCHIOSITA' RELATIVA SU AUTOLIQUIDANTI



## Concentrazione eventi di scaduto impagato (valori medi)

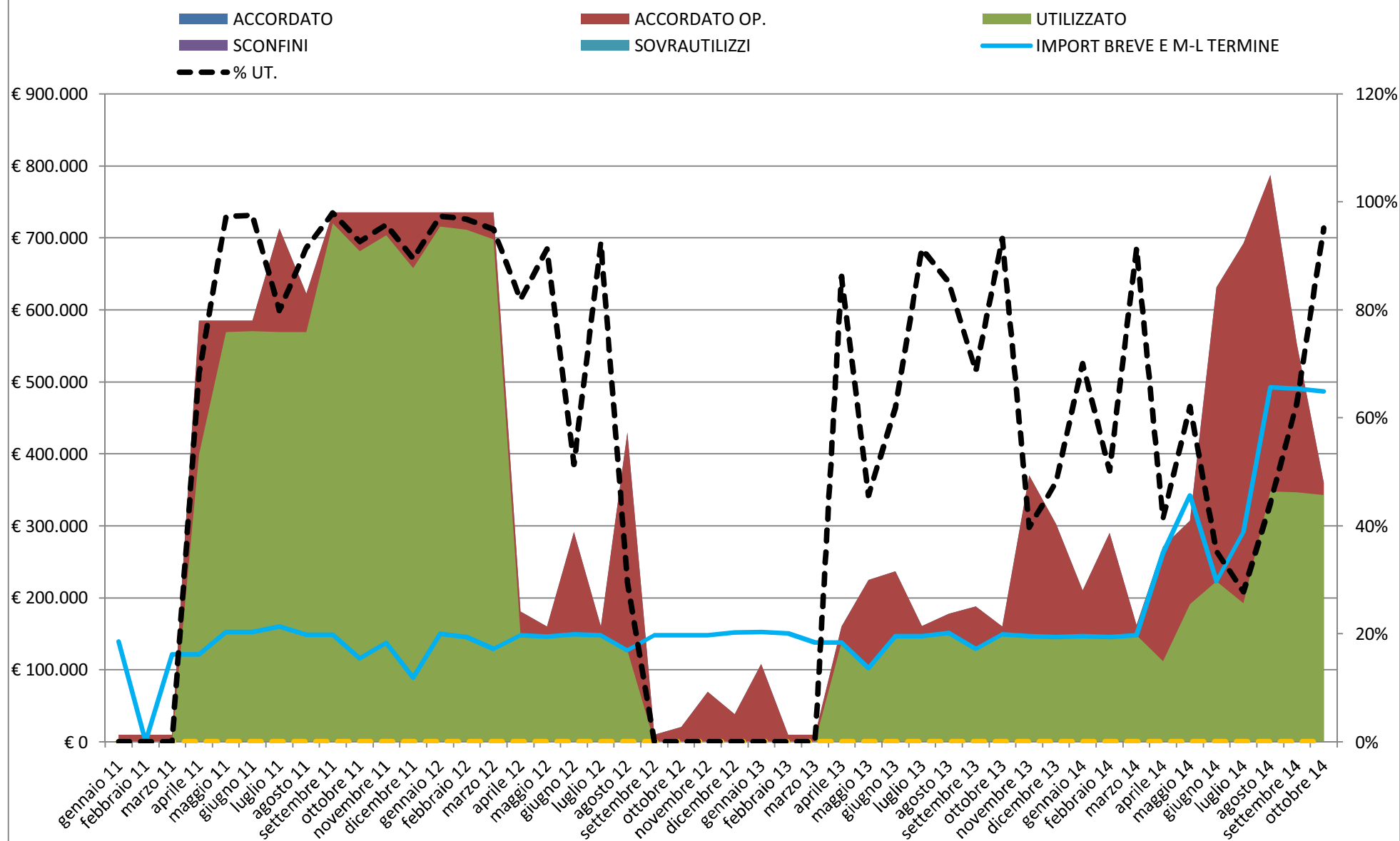




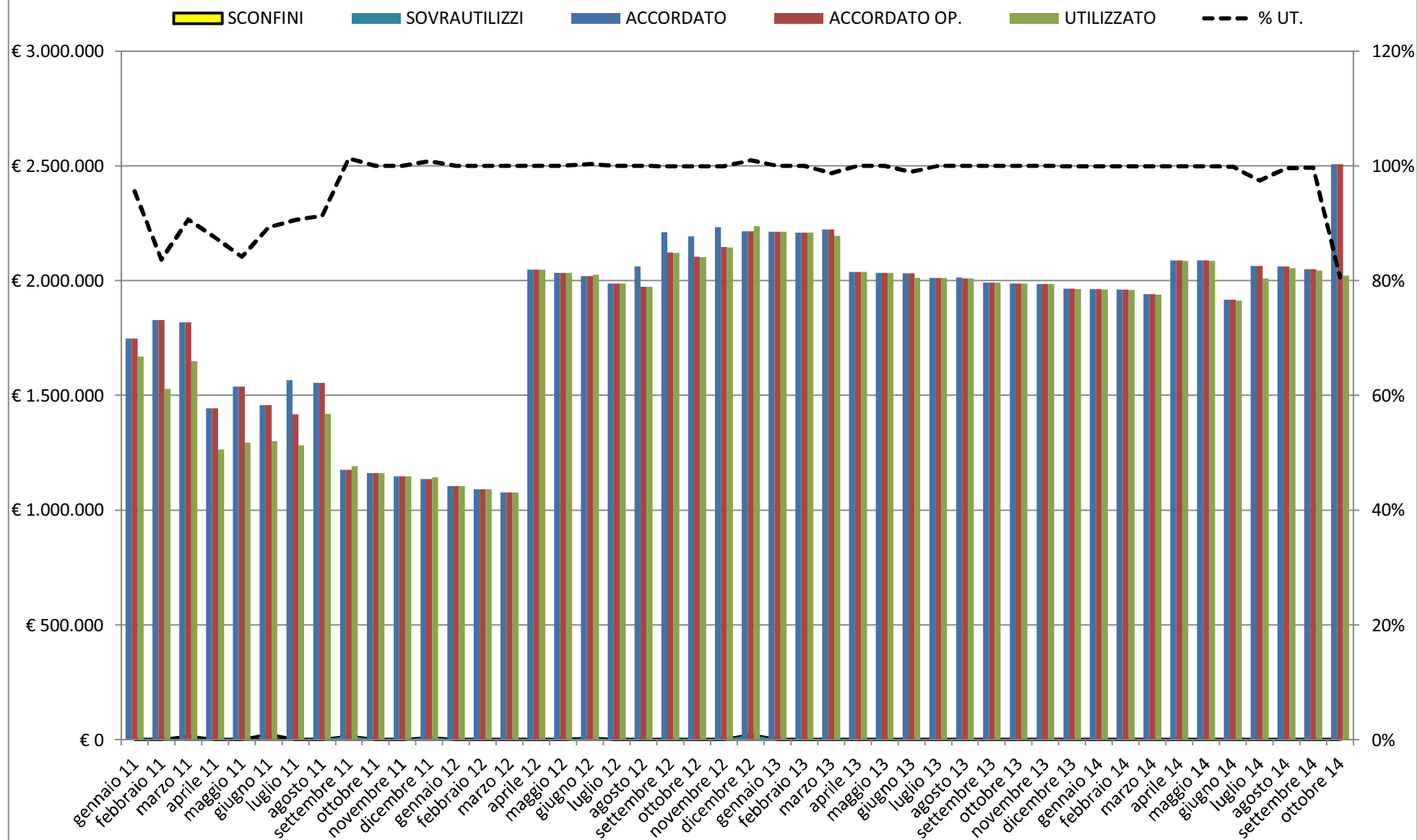
## LINEE A SCADENZA

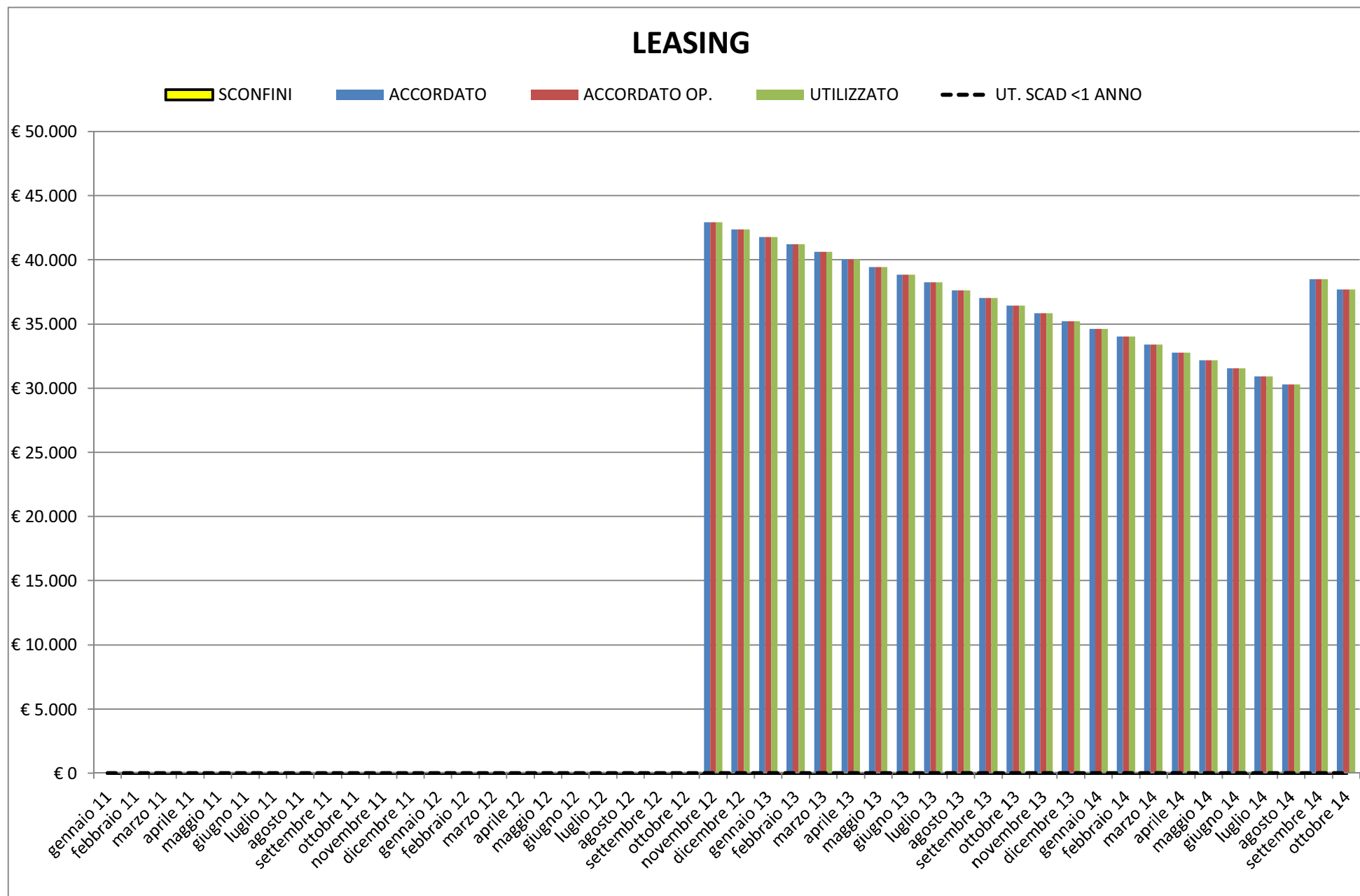
|      |                | SCADENZA DI BREVE TERMINE |                     |                      |                                              |                  |          | SCADENZA DI MEDIO - LUNGO TERMINE |                     |                      |                                              |                  |                       | LEASING  |           |                     |            |                              |                  |          |
|------|----------------|---------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------------------|------------------|----------|-----------------------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------------------|------------------|-----------------------|----------|-----------|---------------------|------------|------------------------------|------------------|----------|
| MESI |                | Accordato                 | Accordato Operativo | Utilizzato fine mese | Margini di sovra-sotto utilizzo di fine mese | UTILIZ./ ACC.OP. | SCONFINI | Accordato                         | Accordato Operativo | Utilizzato fine mese | Margini di sovra-sotto utilizzo di fine mese | UTILIZ./ ACC.OP. | Utilizzo inframensile | SCONFINI | ACCORDATO | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | UTILIZZATO CON SCAD < 1 ANNO | UTILIZ./ ACC.OP. | SCONFINI |
| 1    | ottobre-2014   | € 360.000                 | € 360.000           | € 342.451            | € 17.549                                     | 95,1%            | € 0      | € 2.507.761                       | € 2.507.761         | € 2.021.714          | € 486.047                                    | 80,6%            | € 546.560             | € 0      | € 37.702  | € 37.702            | € 37.702   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 2    | settembre-2014 | € 552.751                 | € 552.751           | € 346.659            | € 206.092                                    | 62,7%            | € 0      | € 2.050.470                       | € 2.050.470         | € 2.043.557          | € 6.913                                      | 99,7%            | € 560.535             | € 0      | € 38.485  | € 38.485            | € 38.485   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 3    | agosto-2014    | € 787.186                 | € 787.186           | € 347.806            | € 439.380                                    | 44,2%            | € 0      | € 2.061.919                       | € 2.061.919         | € 2.053.403          | € 8.516                                      | 99,6%            | € 561.535             | € 0      | € 30.297  | € 30.297            | € 30.297   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 4    | luglio-2014    | € 692.030                 | € 692.030           | € 192.341            | € 499.689                                    | 27,8%            | € 0      | € 2.064.046                       | € 2.064.046         | € 2.010.334          | € 53.712                                     | 97,4%            | € 561.535             | € 0      | € 30.919  | € 30.919            | € 30.919   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 5    | giugno-2014    | € 631.326                 | € 631.326           | € 222.664            | € 408.662                                    | 35,3%            | € 0      | € 1.916.501                       | € 1.916.501         | € 1.913.517          | € 2.984                                      | 99,8%            | € 579.419             | € 0      | € 31.546  | € 31.546            | € 31.546   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 6    | maggio-2014    | € 307.485                 | € 307.485           | € 191.045            | € 116.440                                    | 62,1%            | € 0      | € 2.087.833                       | € 2.087.833         | € 2.086.025          | € 1.808                                      | 99,9%            | € 580.037             | € 0      | € 32.159  | € 32.159            | € 32.159   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 7    | aprile-2014    | € 271.037                 | € 271.037           | € 112.202            | € 158.835                                    | 41,4%            | € 0      | € 2.088.800                       | € 2.088.800         | € 2.086.992          | € 1.808                                      | 99,9%            | € 580.037             | € 0      | € 32.781  | € 32.781            | € 32.781   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 8    | marzo-2014     | € 162.159                 | € 162.159           | € 148.254            | € 13.905                                     | 91,4%            | € 0      | € 1.941.154                       | € 1.941.154         | € 1.939.321          | € 1.833                                      | 99,9%            | € 594.819             | € 0      | € 33.389  | € 33.389            | € 33.389   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 9    | febbraio-2014  | € 290.119                 | € 290.119           | € 145.688            | € 144.431                                    | 50,2%            | € 0      | € 1.960.931                       | € 1.960.931         | € 1.959.082          | € 1.849                                      | 99,9%            | € 597.012             | € 319    | € 34.022  | € 34.022            | € 34.022   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 10   | gennaio-2014   | € 209.926                 | € 209.926           | € 147.052            | € 62.874                                     | 70,0%            | € 0      | € 1.963.327                       | € 1.963.327         | € 1.961.476          | € 1.851                                      | 99,9%            | € 597.011             | € 317    | € 34.612  | € 34.612            | € 34.612   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 11   | dicembre-2013  | € 302.007                 | € 302.007           | € 145.492            | € 156.515                                    | 48,2%            | € 0      | € 1.965.736                       | € 1.965.736         | € 1.963.859          | € 1.877                                      | 99,9%            | € 609.910             | € 316    | € 35.220  | € 35.220            | € 35.220   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 12   | novembre-2013  | € 369.836                 | € 369.836           | € 146.963            | € 222.873                                    | 39,7%            | € 0      | € 1.985.784                       | € 1.985.784         | € 1.985.756          | € 28                                         | 100,0%           | € 616.475             | € 0      | € 35.833  | € 35.833            | € 35.833   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 13   | ottobre-2013   | € 160.000                 | € 160.000           | € 149.088            | € 10.912                                     | 93,2%            | € 13     | € 1.987.859                       | € 1.987.859         | € 1.988.144          | € -285                                       | 100,0%           | € 616.479             | € 313    | € 36.431  | € 36.431            | € 36.431   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 14   | settembre-2013 | € 188.039                 | € 188.039           | € 129.095            | € 58.944                                     | 68,7%            | € 0      | € 1.990.567                       | € 1.990.567         | € 1.990.663          | € -96                                        | 100,0%           | € 633.033             | € 96     | € 37.040  | € 37.040            | € 37.040   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 15   | agosto-2013    | € 177.841                 | € 177.841           | € 151.372            | € 26.469                                     | 85,1%            | € 0      | € 2.014.605                       | € 2.010.218         | € 2.010.039          | € 179                                        | 100,0%           | € 633.599             | € 0      | € 37.634  | € 37.634            | € 37.634   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 16   | luglio-2013    | € 160.571                 | € 160.571           | € 146.573            | € 13.998                                     | 91,3%            | € 0      | € 2.012.593                       | € 2.012.593         | € 2.012.414          | € 179                                        | 100,0%           | € 633.470             | € 0      | € 38.232  | € 38.232            | € 38.232   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 17   | giugno-2013    | € 236.994                 | € 236.994           | € 146.584            | € 90.410                                     | 61,9%            | € 0      | € 2.032.197                       | € 2.032.197         | € 2.010.766          | € 21.431                                     | 98,9%            | € 648.625             | € 0      | € 38.835  | € 38.835            | € 38.835   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 18   | maggio-2013    | € 224.941                 | € 224.941           | € 102.679            | € 122.262                                    | 45,6%            | € 0      | € 2.034.553                       | € 2.034.553         | € 2.034.553          | € 0                                          | 100,0%           | € 651.006             | € 0      | € 39.423  | € 39.423            | € 39.423   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 19   | aprile-2013    | € 160.000                 | € 160.000           | € 137.874            | € 22.126                                     | 86,2%            | € 0      | € 2.038.371                       | € 2.038.371         | € 2.038.371          | € 0                                          | 100,0%           | € 652.730             | € 0      | € 40.021  | € 40.021            | € 40.021   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 20   | marzo-2013     | € 10.000                  | € 10.000            | € 0                  | € 10.000                                     | 0,0%             | € 0      | € 2.222.379                       | € 2.222.379         | € 2.194.354          | € 28.025                                     | 98,7%            | € 668.227             | € 0      | € 40.606  | € 40.606            | € 40.606   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 21   | febbraio-2013  | € 10.000                  | € 10.000            | € 0                  | € 10.000                                     | 0,0%             | € 0      | € 2.209.487                       | € 2.209.487         | € 2.209.487          | € 0                                          | 100,0%           | € 668.227             | € 0      | € 41.213  | € 41.213            | € 41.213   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 22   | gennaio-2013   | € 108.245                 | € 108.245           | € 0                  | € 108.245                                    | 0,0%             | € 0      | € 2.213.744                       | € 2.213.744         | € 2.213.744          | € 0                                          | 100,0%           | € 669.644             | € 0      | € 41.781  | € 41.781            | € 41.781   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 23   | dicembre-2012  | € 38.531                  | € 38.531            | € 0                  | € 38.531                                     | 0,0%             | € 0      | € 2.215.289                       | € 2.215.289         | € 2.237.228          | € -21.939                                    | 101,0%           | € 685.517             | € 21.939 | € 42.365  | € 42.365            | € 42.365   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 24   | novembre-2012  | € 69.180                  | € 69.180            | € 0                  | € 69.180                                     | 0,0%             | € 0      | € 2.233.822                       | € 2.145.885         | € 2.143.882          | € 2.003                                      | 99,9%            | € 685.362             | € 0      | € 42.935  | € 42.935            | € 42.935   | € 0                          | 100,0%           | € 0      |
| 25   | ottobre-2012   | € 20.682                  | € 20.682            | € 0                  | € 20.682                                     | 0,0%             | € 0      | € 2.192.328                       | € 2.104.391         | € 2.102.634          | € 1.757                                      | 99,9%            | € 685.901             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 26   | settembre-2012 | € 10.000                  | € 10.000            | € 0                  | € 10.000                                     | 0,0%             | € 0      | € 2.210.477                       | € 2.122.540         | € 2.120.783          | € 1.757                                      | 99,9%            | € 702.072             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 27   | agosto-2012    | € 429.826                 | € 429.826           | € 127.212            | € 302.614                                    | 29,6%            | € 0      | € 2.061.912                       | € 1.973.975         | € 1.973.975          | € 0                                          | 100,0%           | € 702.072             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 28   | luglio-2012    | € 160.000                 | € 160.000           | € 148.003            | € 11.997                                     | 92,5%            | € 0      | € 1.988.173                       | € 1.988.173         | € 1.988.173          | € 0                                          | 100,0%           | € 703.612             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 29   | giugno-2012    | € 291.410                 | € 291.410           | € 149.606            | € 141.804                                    | 51,3%            | € 0      | € 2.018.880                       | € 2.018.880         | € 2.026.181          | € -7.301                                     | 100,4%           | € 718.877             | € 7.301  | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 30   | maggio-2012    | € 160.000                 | € 160.000           | € 146.100            | € 13.900                                     | 91,3%            | € 0      | € 2.032.974                       | € 2.032.974         | € 2.032.974          | € 0                                          | 100,0%           | € 718.634             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 31   | aprile-2012    | € 181.105                 | € 181.105           | € 148.361            | € 32.744                                     | 81,9%            | € 0      | € 2.047.017                       | € 2.047.017         | € 2.047.017          | € 0                                          | 100,0%           | € 720.765             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 32   | marzo-2012     | € 735.000                 | € 735.000           | € 697.606            | € 37.394                                     | 94,9%            | € 0      | € 1.076.989                       | € 1.076.989         | € 1.076.989          | € 0                                          | 100,0%           | € 734.614             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 33   | febbraio-2012  | € 735.000                 | € 735.000           | € 711.080            | € 23.920                                     | 96,7%            | € 0      | € 1.090.929                       | € 1.090.929         | € 1.090.929          | € 0                                          | 100,0%           | € 734.614             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 34   | gennaio-2012   | € 735.150                 | € 735.150           | € 715.591            | € 19.559                                     | 97,3%            | € 0      | € 1.104.819                       | € 1.104.819         | € 1.104.819          | € 0                                          | 100,0%           | € 736.248             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 35   | dicembre-2011  | € 735.000                 | € 735.000           | € 658.140            | € 76.860                                     | 89,5%            | € 0      | € 1.134.378                       | € 1.134.378         | € 1.143.992          | € -9.614                                     | 100,8%           | € 750.644             | € 9.614  | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 36   | novembre-2011  | € 735.000                 | € 735.000           | € 703.678            | € 31.322                                     | 95,7%            | € 0      | € 1.148.168                       | € 1.148.168         | € 1.148.168          | € 0                                          | 100,0%           | € 750.334             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 37   | ottobre-2011   | € 735.000                 | € 735.000           | € 681.077            | € 53.923                                     | 92,7%            | € 0      | € 1.161.907                       | € 1.161.907         | € 1.161.907          | € 0                                          | 100,0%           | € 751.342             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 38   | settembre-2011 | € 735.000                 | € 735.000           | € 720.226            | € 14.774                                     | 98,0%            | € 0      | € 1.175.595                       | € 1.175.595         | € 1.191.220          | € -15.625                                    | 101,3%           | € 765.959             | € 15.625 | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 39   | agosto-2011    | € 622.529                 | € 622.529           | € 569.030            | € 53.499                                     | 91,4%            | € 0      | € 1.554.859                       | € 1.554.859         | € 1.420.222          | € 134.637                                    | 91,3%            | € 765.959             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 40   | luglio-2011    | € 712.802                 | € 712.802           | € 569.030            | € 143.772                                    | 79,8%            | € 0      | € 1.566.487                       | € 1.416.487         | € 1.283.154          | € 133.333                                    | 90,6%            | € 768.262             | € 0      | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 41   | giugno-2011    | € 585.000                 | € 585.000           | € 570.578            | € 14.422                                     | 97,5%            | € 0      | € 1.456.810                       | € 1.456.810         | € 1.300.699          | € 156.111                                    | 89,3%            | € 782.065             | € 23.800 | € 0       | € 0                 | € 0        | € 0                          | € 0              | € 0      |
| 42   | maggio-2011    | € 585.0                   |                     |                      |                                              |                  |          |                                   |                     |                      |                                              |                  |                       |          |           |                     |            |                              |                  |          |

## DINAMICHE A SCADENZA DI BREVE TERMINE

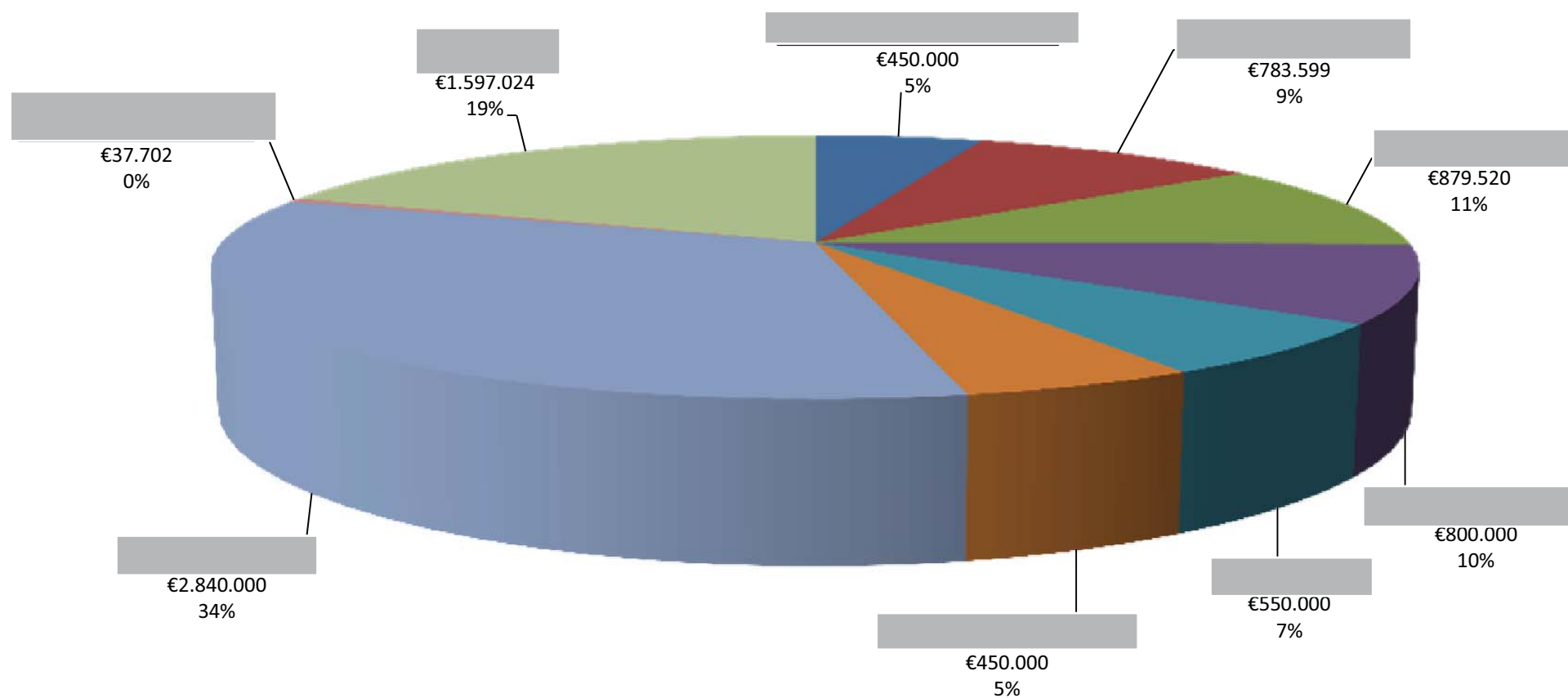


## DINAMICHE A SCADENZA DI M-L TERMINE

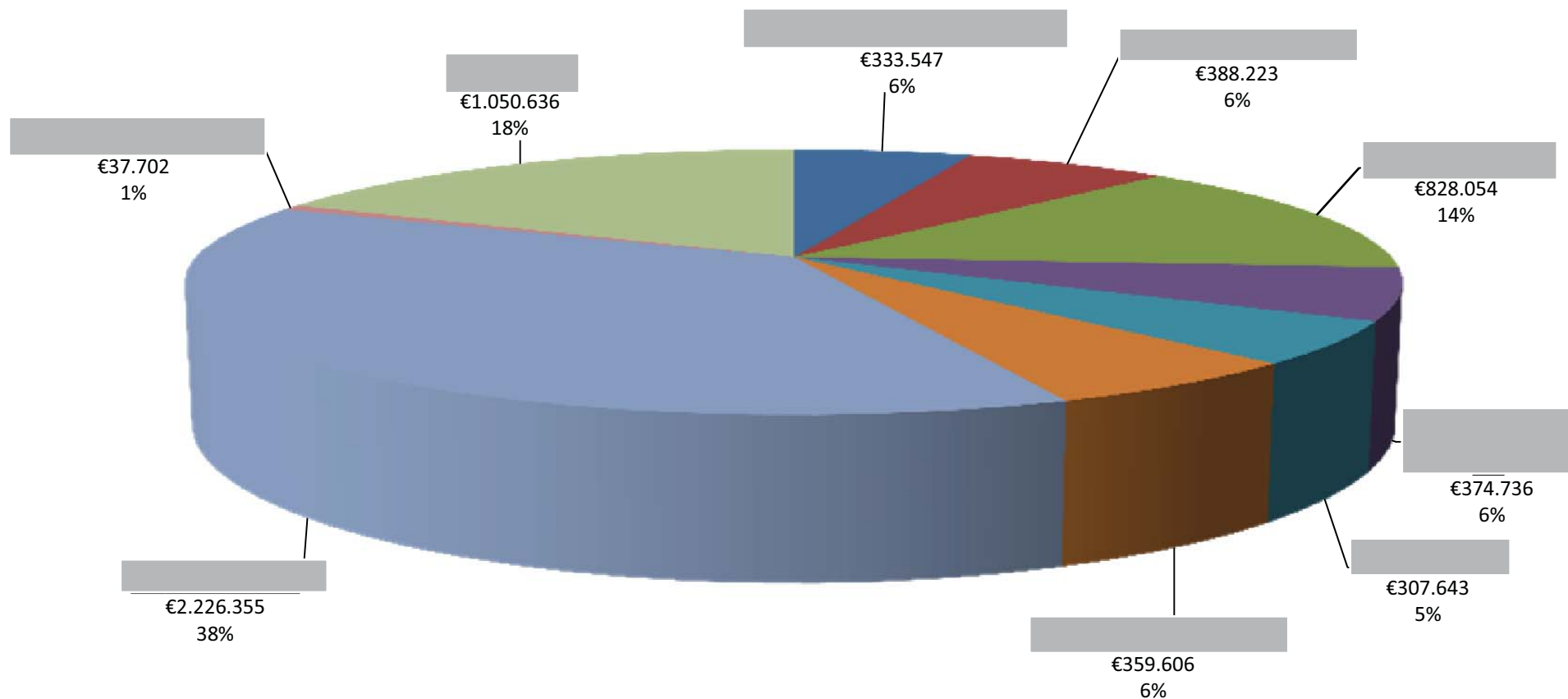




## DISTRIBUZIONE AFFIDAMENTI - ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE



## DISTRIBUZIONE UTILIZZI - ULTIMO MESE DI RILEVAZIONE



Ottobre 2014

CREDITI PER CASSA: DATO SINTETICO

| ISTITUTO | ACCORDATO   | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACC-ACC.OP. | SCONFINI | SCONFINI SU AUTOLIQ. | SCONFINI A SCADENZA BREVE TERMINE | SCONFINI A SCADENZA M-L TERMINE | SCONFINI A REVOCA | SCONFINI SU SALDO MEDIO |
|----------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|----------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1        | € 450.000   | € 450.000           | € 333.547   | 74,1%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 2        | € 783.599   | € 783.599           | € 388.223   | 49,5%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 3        | € 879.520   | € 879.520           | € 828.054   | 94,1%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 4        | € 800.000   | € 800.000           | € 374.736   | 46,8%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 5        | € 550.000   | € 550.000           | € 307.643   | 55,9%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 6        | € 450.000   | € 450.000           | € 359.606   | 79,9%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 7        |             |                     |             |             |             |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 8        | € 2.840.000 | € 2.840.000         | € 2.226.355 | 78,4%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 9        | € 37.702    | € 37.702            | € 37.702    | 100,0%      | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 10       | € 1.597.024 | € 1.597.024         | € 1.050.636 | 65,8%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| TOTALE   | € 8.387.845 | € 8.387.845         | € 5.906.502 | 70,4%       | € 0         | € 0      | € 0                  | € 0                               | € 0                             | € 0               | € 0                     |

DETTAGLIO CREDITI PER CASSA - RISCHI SU AUTOLIQIDANTI CREDITI SCADUTI

| ISTITUTO | CREDITI PER CASSA   |             |             |                     |             |             |                     |            |             |             | Rischi su Autoliquidanti                         |             |          |
|----------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------|-------------|----------|
|          | AUTOLIQUIDANTE      |             |             | SCADENZA            |             |             | REVOCA              |            |             |             | Saldo medio fidi per elasticità di cassa a scad. | PAGATI      | IMPAGATI |
|          | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | SALDO MEDIO | UT./ACC.OP. |                                                  |             |          |
| 1        | € 400.000           | € 311.095   | 77,8%       |                     |             |             | € 50.000            | € 22.452   | € 31.620    | 44,9%       |                                                  | € 77.172    |          |
| 2        | € 450.000           | € 112.874   | 25,1%       | € 233.599           | € 233.599   | 100,0%      | € 100.000           | € 41.750   | € 47.937    | 41,8%       |                                                  | € 28.447    | € 3.700  |
| 3        | € 750.000           | € 748.534   | 99,8%       | € 79.520            | € 79.520    | 100,0%      | € 50.000            | € 0        | € 24.080    | 0,0%        |                                                  | € 323.795   |          |
| 4        | € 600.000           | € 232.170   | 38,7%       | € 150.000           | € 142.566   | 95,0%       | € 50.000            | € 0        | € 0         | 0,0%        |                                                  | € 457.432   |          |
| 5        | € 350.000           | € 163.310   | 46,7%       | € 150.000           | € 144.333   | 96,2%       | € 50.000            | € 0        | € 23.289    | 0,0%        |                                                  | € 157.243   | € 18.193 |
| 6        | € 400.000           | € 359.606   | 89,9%       |                     |             |             | € 50.000            | € 0        | € 11.885    | 0,0%        |                                                  | € 166.101   | € 6.094  |
| 7        |                     |             |             |                     |             |             |                     |            |             |             |                                                  |             |          |
| 8        | € 1.500.000         | € 1.046.470 | 69,8%       | € 1.190.000         | € 1.179.885 | 99,2%       | € 150.000           | € 0        | € 0         | 0,0%        |                                                  | € 873.806   |          |
| 9        | € 37.702            | € 37.702    | 100,0%      | € 37.702            | € 37.702    | 100,0%      |                     |            |             |             |                                                  |             |          |
| 10       | € 470.084           | € 470.084   | 100,0%      | € 1.026.940         | € 546.560   | 53,2%       | € 100.000           | € 33.992   | € 53.798    | 34,0%       | € 546.560                                        | € 395.775   |          |
| TOTALE   | € 4.920.084         | € 3.444.143 | 70,0%       | € 2.867.761         | € 2.364.165 | 82,4%       | € 600.000           | € 98.194   | € 192.609   | 16,4%       | € 546.560                                        | € 2.479.771 | € 27.987 |

CREDITI PER CASSA >1 ANNO - LEASING - DERIVATI FINANZIARI

| ISTITUTO | Crediti per cassa   |            |             |                     |             |             |                                      |            |             | DERIVATI FINANZIARI |                            |
|----------|---------------------|------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|------------|-------------|---------------------|----------------------------|
|          | AUTOLIQUIDANTE      |            |             | SCADENZA            |             |             | LEASING (anche con scadenza < 1anno) |            |             | DERIVATI FINANZIARI | DERIVATI FIN. SCAD< 1 ANNO |
|          | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO                  | UTILIZZATO | UT./ACC.OP. |                     |                            |
| 1        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 2        |                     |            |             | € 233.599           | € 233.599   | 100,0%      |                                      |            |             |                     |                            |
| 3        |                     |            |             | € 79.520            | € 79.520    | 100,0%      |                                      |            |             |                     |                            |
| 4        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 5        |                     |            |             | € 150.000           | € 144.333   | 96,2%       |                                      |            |             |                     |                            |
| 6        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 7        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 8        |                     |            |             | € 980.000           | € 980.000   | 100,0%      |                                      |            |             |                     |                            |
| 9        |                     |            |             | € 37.702            | € 37.702    | 100,0%      | € 37.702                             | € 37.702   | 100,0%      |                     |                            |
| 10       |                     |            |             | € 1.026.940         | € 546.560   | 53,2%       |                                      |            |             |                     |                            |
| TOTALE   | € 0                 | € 0        | 0,0%        | € 2.507.761         | € 2.021.714 | 80,6%       | € 37.702                             | € 37.702   | 100,0%      | € 0                 | € 0                        |

ANOMALIE E SEGNALAZIONI DI RISCHIO

| ISTITUTO | ANOMALIE NELLO STATO DEL RAPPORTO E SITUAZIONI DI CREDITO DETERIORATO |          |                                 |          |                        |                      |            |                 | GAR. ATTIVATE<br>CON ESITO<br>NEGATIVO<br>(IMP. GAR.) | CREDITI<br>SCADUTI SU<br>FACTORING<br>PASSIVI | SCONFINI DA<br>FASE DI<br>RIAFFIDO | EVENTI DI<br>RETTIFICA | CONTESTAZIONI<br>DEL CREDITO |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------|----------|------------------------|----------------------|------------|-----------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------------|
|          | SCADUTI / SCONFINATI<br>tra 90 e 180gg                                |          | SCADUTI / SCONFINATI<br>> 180gg |          | POTENZIALI<br>PAST DUE | CREDITI<br>RISTRUTT. | SOFFERENZE | SOFF. A PERDITA |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          | VALORE LINEE                                                          | SCONFINI | VALORE LINEE                    | SCONFINI |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 1        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 2        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 3        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 4        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 5        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 6        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 7        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 8        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 9        |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| 10       |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
| TOTALE   | €                                                                     | 0 €      | 0 €                             | 0 €      | 0 €                    | 0 €                  | 0 €        | 0 €             | 0 €                                                   | 0 €                                           | 0 €                                | 0                      |                              |

Valori percentuali: se >100% o in rosso indicano la presenza di Insoluti/Sconfini. Uno 0% in rosso segnala la presenza di un utilizzato nonostante un accordato pari a zero.  
Valori riferiti al numero di linee in giallo segnalano utilizzati a fronte di accordati pari a zero, valori in arancione utilizzati a fronte di accordati operativi pari a zero

## Settembre 2014

### CREDITI PER CASSA: DATO SINTETICO

| ISTITUTO      | ACCORDATO          | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO         | UT./ACC.OP.  | ACC-ACC.OP. | SCONFINI        | SCONFINI SU AUTOLIQ. | SCONFINI A SCADENZA BREVE TERMINE | SCONFINI A SCADENZA M-L TERMINE | SCONFINI A REVOCA | SCONFINI SU SALDO MEDIO |
|---------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------|-------------|-----------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1             |                    | € 450.000           | € 450.000          | € 323.207    | 71,8%       | € 0             |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 2             |                    | € 735.110           | € 735.110          | € 363.050    | 49,4%       | € 0             |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 3             |                    | € 879.851           | € 879.851          | € 827.969    | 94,1%       | € 1.669         |                      |                                   |                                 | € 1.669           |                         |
| 4             |                    | € 800.000           | € 800.000          | € 440.017    | 55,0%       | € 0             |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 5             |                    | € 550.000           | € 550.000          | € 400.530    | 72,8%       | € 0             |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 6             |                    | € 450.000           | € 450.000          | € 269.628    | 59,9%       | € 2.020         |                      |                                   |                                 | € 2.020           |                         |
| 7             |                    |                     |                    |              |             |                 |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 8             |                    | € 2.859.997         | € 2.859.997        | € 2.530.620  | 88,5%       | € 0             |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 9             |                    | € 38.485            | € 38.485           | € 38.485     | 100,0%      | € 0             |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 10            |                    | € 1.597.024         | € 1.597.024        | € 1.417.804  | 88,8%       | € 14.689        |                      |                                   |                                 | € 14.689          | € 13.511                |
| <b>TOTALE</b> | <b>€ 8.360.467</b> | <b>€ 8.360.467</b>  | <b>€ 6.611.310</b> | <b>79,1%</b> | <b>€ 0</b>  | <b>€ 18.378</b> | <b>€ 0</b>           | <b>€ 0</b>                        | <b>€ 0</b>                      | <b>€ 18.378</b>   | <b>€ 13.511</b>         |

### DETTAGLIO CREDITI PER CASSA - RISCHI SU AUTOLIQUIDANTI CREDITI SCADUTI

| ISTITUTO | CREDITI PER CASSA   |             |             |                     |             |             |                     |            |             |             | Rischi su Autoliquidanti                         |                      |          |
|----------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------|----------------------|----------|
|          | AUTOLIQUIDANTE      |             |             | SCADENZA            |             |             | REVOCA              |            |             |             | Saldo medio fidi per elasticità di cassa a scad. | PAGATI               | IMPAGATI |
|          | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | SALDO MEDIO | UT./ACC.OP. |                                                  |                      |          |
| 1        | € 400.000           | € 280.237   | 70,1%       |                     |             |             | € 50.000            | € 42.970   | € 26.423    | 85,9%       | € 162.290                                        |                      |          |
| 2        | € 400.000           | € 81.308    | 20,3%       | € 235.110           | € 235.110   | 100,0%      | € 100.000           | € 46.632   | € 24.586    | 46,6%       | € 80.067                                         | € 7.400              |          |
| 3        | € 750.000           | € 696.449   | 92,9%       | € 79.851            | € 79.851    | 100,0%      | € 50.000            | € 51.669   | € 10.107    | 103,3%      | € 349.983                                        | € 7.032              |          |
| 4        | € 600.000           | € 292.587   | 48,8%       | € 150.000           | € 147.430   | 98,3%       | € 50.000            | € 0        | € 0         | 0,0%        | € 272.284                                        |                      |          |
| 5        | € 350.000           | € 207.227   | 59,2%       | € 150.000           | € 143.576   | 95,7%       | € 50.000            | € 49.727   | € 28.810    | 99,5%       | € 65.009                                         |                      |          |
| 6        | € 400.000           | € 217.608   | 54,4%       |                     |             |             | € 50.000            | € 52.020   | € 16.688    | 104,0%      | € 195.773                                        |                      |          |
| 7        |                     |             |             |                     |             |             |                     |            |             |             |                                                  |                      |          |
| 8        | € 1.500.666         | € 1.301.672 | 86,7%       | € 1.209.331         | € 1.199.229 | 99,2%       | € 150.000           | € 29.719   | € 135.336   | 19,8%       | € 371.289                                        |                      |          |
| 9        | € 38.485            | € 38.485    |             | € 38.485            | € 38.485    | 100,0%      |                     |            |             |             |                                                  |                      |          |
| 10       | € 756.580           | € 756.580   | 100,0%      | € 740.444           | € 546.535   | 73,8%       | € 100.000           | € 114.689  | € 31.213    | 114,7%      | € 560.535                                        | € 385.075            |          |
|          | € 5.157.246         | € 3.833.668 | 74,3%       | € 2.603.221         | € 2.390.216 | 91,8%       | € 600.000           | € 387.426  | € 273.163   | 64,6%       | € 560.535                                        | € 1.881.770 € 14.432 |          |

### CREDITI PER CASSA >1 ANNO - LEASING - DERIVATI FINANZIARI

| ISTITUTO      | Crediti per cassa   |            |             |                     |                    |              |                                      |                 |               | DERIVATI FINANZIARI |                            |
|---------------|---------------------|------------|-------------|---------------------|--------------------|--------------|--------------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|----------------------------|
|               | AUTOLIQUIDANTE      |            |             | SCADENZA            |                    |              | LEASING (anche con scadenza < 1anno) |                 |               | DERIVATI FINANZIARI | DERIVATI FIN. SCAD< 1 ANNO |
|               | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO         | UT./ACC.OP.  | ACCORDATO OPERATIVO                  | UTILIZZATO      | UT./ACC.OP.   |                     |                            |
| 1             |                     |            |             | € 235.110           | € 235.110          | 100,0%       |                                      |                 |               |                     |                            |
| 2             |                     |            |             | € 79.851            | € 79.851           | 100,0%       |                                      |                 |               |                     |                            |
| 3             |                     |            |             |                     |                    |              |                                      |                 |               |                     |                            |
| 4             |                     |            |             | € 150.000           | € 143.576          | 95,7%        |                                      |                 |               |                     |                            |
| 5             |                     |            |             |                     |                    |              |                                      |                 |               |                     |                            |
| 6             |                     |            |             |                     |                    |              |                                      |                 |               |                     |                            |
| 7             |                     |            |             |                     |                    |              |                                      |                 |               |                     |                            |
| 8             |                     |            |             | € 1.000.000         | € 1.000.000        | 100,0%       |                                      |                 |               |                     |                            |
| 9             |                     |            |             | € 38.485            | € 38.485           | 100,0%       | € 38.485                             | € 38.485        | 100,0%        |                     |                            |
| 10            |                     |            |             | € 547.024           | € 546.535          | 99,9%        |                                      |                 |               |                     |                            |
| <b>TOTALE</b> | <b>€ 0</b>          | <b>€ 0</b> | <b>0,0%</b> | <b>€ 2.050.470</b>  | <b>€ 2.043.557</b> | <b>99,7%</b> | <b>€ 38.485</b>                      | <b>€ 38.485</b> | <b>100,0%</b> | <b>€ 0</b>          | <b>€ 0</b>                 |

### ANOMALIE E SEGNALEZIONI DI RISCHIO

| ISTITUTO | ANOMALIE NELLO STATO DEL RAPPORTO E SITUAZIONI DI CREDITO DETERIORATO |          |                                 |          |                        |                      |            |                 | GAR. ATTIVATE<br>CON ESITO<br>NEGATIVO<br>(IMP. GAR.) | CREDITI<br>SCADUTI SU<br>FACTORING<br>PASSIVI | SCONFINI DA<br>FASE DI<br>RIAFFIDO | EVENTI DI<br>RETTIFICA | CONTESTAZIONI<br>DEL CREDITO |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------|----------|------------------------|----------------------|------------|-----------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------------|
|          | SCADUTI / SCONFINATI<br>tra 90 e 180gg                                |          | SCADUTI / SCONFINATI<br>> 180gg |          | POTENZIALI<br>PAST DUE | CREDITI<br>RISTRUTT. | SOFFERENZE | SOFF. A PERDITA |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          | VALORE LINEE                                                          | SCONFINI | VALORE LINEE                    | SCONFINI |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                 |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |

Valori percentuali: se >100% o in rosso indicano la presenza di Insoluti/Sconfini. Uno 0% in rosso segnala la presenza di un utilizzato nonostante un accordato pari a zero.  
Valori riferiti al numero di linee in giallo segnalano utilizzati a fronte di accordati pari a zero, valori in arancione utilizzati a fronte di accordati operativi pari a zero



Agosto 2014

CREDITI PER CASSA: DATO SINTETICO

| ISTITUTO | ACCORDATO   | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACC-ACC.OP. | SCONFINI | SCONFINI SU AUTOLIQ. | SCONFINI A SCADENZA BREVE TERMINE | SCONFINI A SCADENZA M-L TERMINE | SCONFINI A REVOCA | SCONFINI SU SALDO MEDIO |
|----------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|----------|----------------------|-----------------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1        | € 450.000   | € 450.000           | € 134.074   | 29,8%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 2        | € 736.619   | € 736.619           | € 363.414   | 49,3%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 3        | € 880.509   | € 880.509           | € 701.070   | 79,6%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 4        | € 800.000   | € 800.000           | € 492.314   | 61,5%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 5        | € 550.000   | € 550.000           | € 347.459   | 63,2%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 6        | € 450.000   | € 450.000           | € 258.981   | 57,6%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 7        |             |                     |             |             |             |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 8        | € 3.160.000 | € 3.160.000         | € 2.504.819 | 79,3%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 10       | € 1.614.494 | € 1.614.494         | € 1.084.349 | 67,2%       | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| 11       | € 30.297    | € 30.297            | € 30.297    | 100,0%      | € 0         |          |                      |                                   |                                 |                   |                         |
| TOTALE   | € 8.671.919 | € 8.671.919         | € 5.916.777 | 68,2%       | € 0         | € 0      | € 0                  | € 0                               | € 0                             | € 0               | € 0                     |

DETTAGLIO CREDITI PER CASSA - RISCHI SU AUTOLIQUIDANTI CREDITI SCADUTI

| ISTITUTO | CREDITI PER CASSA   |             |             |                     |             |             |                     |            |             |             | Rischi su Autoliquidanti                         |             |          |
|----------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------|-------------|----------|
|          | AUTOLIQUIDANTE      |             |             | SCADENZA            |             |             | REVOCA              |            |             |             | Saldo medio fidi per elasticità di cassa a scad. | PAGATI      | IMPAGATI |
|          | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | SALDO MEDIO | UT./ACC.OP. |                                                  |             |          |
| 1        | € 400.000           | € 120.339   | 30,1%       |                     |             |             | € 50.000            | € 13.735   | € 41.206    | 27,5%       | € 137.320                                        | € 21.577    |          |
| 2        | € 400.000           | € 83.287    | 20,8%       | € 236.619           | € 236.619   | 100,0%      | € 100.000           | € 43.508   | € 55.953    | 43,5%       | € 175.464                                        | € 218       |          |
| 3        | € 750.000           | € 620.561   | 82,7%       | € 80.509            | € 80.509    | 100,0%      | € 50.000            | € 0        | € 26.721    | 0,0%        | € 322.777                                        | € 33.001    |          |
| 4        | € 600.000           | € 342.692   | 57,1%       | € 150.000           | € 149.622   | 99,7%       | € 50.000            | € 0        | € 0         | 0,0%        | € 310.279                                        |             |          |
| 5        | € 350.000           | € 203.016   | 58,0%       | € 150.000           | € 144.443   | 96,3%       | € 50.000            | € 0        | € 32.813    | 0,0%        |                                                  |             |          |
| 6        | € 400.000           | € 251.051   | 62,8%       |                     |             |             | € 50.000            | € 7.930    | € 21.833    | 15,9%       | € 221.932                                        | € 14.149    |          |
| 7        |                     |             |             |                     |             |             |                     |            |             |             |                                                  |             |          |
| 8        | € 1.800.000         | € 1.306.635 | 72,6%       | € 1.210.000         | € 1.198.184 | 99,0%       | € 150.000           | € 0        | € 19.575    | 0,0%        | € 618.260                                        |             |          |
| 10       | € 522.814           | € 522.814   | 100,0%      | € 991.680           | € 561.535   | 56,6%       | € 100.000           | € 0        | € 0         | 0,0%        | € 561.535                                        | € 13.728    |          |
| 11       |                     |             |             | € 30.297            | € 30.297    | 100,0%      |                     |            |             |             |                                                  |             |          |
| TOTALE   | € 5.222.814         | € 3.450.395 | 66,1%       | € 2.849.105         | € 2.401.209 | 84,3%       | € 600.000           | € 65.173   | € 198.101   | 10,9%       | € 561.535                                        | € 2.371.771 | € 82.673 |

CREDITI PER CASSA >1 ANNO - LEASING - DERIVATI FINANZIARI

| ISTITUTO | Crediti per cassa   |            |             |                     |             |             |                                      |            |             | DERIVATI FINANZIARI |                            |
|----------|---------------------|------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|--------------------------------------|------------|-------------|---------------------|----------------------------|
|          | AUTOLIQUIDANTE      |            |             | SCADENZA            |             |             | LEASING (anche con scadenza < 1anno) |            |             | DERIVATI FINANZIARI | DERIVATI FIN. SCAD< 1 ANNO |
|          | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO | UTILIZZATO  | UT./ACC.OP. | ACCORDATO OPERATIVO                  | UTILIZZATO | UT./ACC.OP. |                     |                            |
| 1        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 2        |                     |            |             | € 236.619           | € 236.619   | 100,0%      |                                      |            |             |                     |                            |
| 3        |                     |            |             | € 80.509            | € 80.509    | 100,0%      |                                      |            |             |                     |                            |
| 4        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 5        |                     |            |             | € 150.000           | € 144.443   | 96,3%       |                                      |            |             |                     |                            |
| 6        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 7        |                     |            |             |                     |             |             |                                      |            |             |                     |                            |
| 8        |                     |            |             | € 1.000.000         | € 1.000.000 | 100,0%      |                                      |            |             |                     |                            |
| 10       |                     |            |             | € 564.494           | € 561.535   | 99,5%       |                                      |            |             |                     |                            |
| 11       |                     |            |             | € 30.297            | € 30.297    | 100,0%      | € 30.297                             | € 30.297   | 100,0%      |                     |                            |
| TOTALE   | € 0                 | € 0        | 0,0%        | € 2.061.919         | € 2.053.403 | 99,6%       | € 30.297                             | € 30.297   | 100,0%      | € 0                 | € 0                        |

ANOMALIE E SEGNALEZIONI DI RISCHIO

| ISTITUTO | ANOMALIE NELLO STATO DEL RAPPORTO E SITUAZIONI DI CREDITO DETERIORATO |          |                                 |          |                        |                      |            | GAR. ATTIVATE<br>CON ESITO<br>NEGATIVO<br>(IMP. GAR.) | CREDITI<br>SCADUTI SU<br>FACTORING<br>PASSIVI | SCONFINI DA<br>FASE DI<br>RIAFFIDO | EVENTI DI<br>RETTIFICA | CONTESTAZIONE<br>DEL CREDITO |                 |
|----------|-----------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------|----------|------------------------|----------------------|------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------|
|          | SCADUTI / SCONFINATI<br>tra 90 e 180gg                                |          | SCADUTI / SCONFINATI<br>> 180gg |          | POTENZIALI<br>PAST DUE | CREDITI<br>RISTRUTT. | SOFFERENZE |                                                       |                                               |                                    |                        |                              | SOFF. A PERDITA |
|          | VALORE LINEE                                                          | SCONFINI | VALORE LINEE                    | SCONFINI |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 |          |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |
|          |                                                                       |          |                                 | </       |                        |                      |            |                                                       |                                               |                                    |                        |                              |                 |

Valori percentuali: se >100% o in rosso indicano la presenza di Insoluti/Sconfini. Uno 0% in rosso segnala la presenza di un utilizzato nonostante un accordato pari a zero.  
Valori riferiti al numero di linee in giallo segnalano utilizzati a fronte di accordati pari a zero, valori in arancione utilizzati a fronte di accordati operativi pari a zero

## Analisi e interpretazione dati CR

### Glossario

| Crediti di firma                                |                                                                 | La sezione crediti di firma comprende le accettazioni, gli impegni di pagamento, i crediti documentari, gli avalli, le fidejussioni e le altre garanzie rilasciate dagli intermediari, con le quali essi si impegnano a far fronte ad eventuali inadempimenti di obbligazioni assunte dalla clientela nei confronti di terzi. <b>Qualora la garanzia venga escussa con esito positivo, il credito che l'intermediario vanta nei confronti del soggetto garantito dovrà essere segnalato nella pertinente categoria dei crediti per cassa; contestualmente, non è più dovuta la segnalazione tra i crediti di firma.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Crediti per cassa                               | Rischi autoliquidanti                                           | Confluiscono nella categoria di censimento rischi autoliquidanti le operazioni caratterizzate da una fonte di rimborso predeterminata: - anticipo per operazioni di factoring; - anticipo s.b.f.; - anticipo su fatture; - altri anticipi su effetti e documenti rappresentativi di crediti commerciali; - sconto di portafoglio commerciale e finanziario indiretto; - anticipo all'esportazione; - finanziamento a fronte di cessioni di credito effettuate ai sensi dell'art.1260 c.c.; - prestiti contro cessione di stipendio; - operazioni di acquisto di crediti a titolo definitivo; - prefinanziamenti di mutuo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                 | Rischi a scadenza                                               | La categoria di censimento rischi a scadenza include le operazioni di finanziamento con scadenza fissata contrattualmente e prive di una fonte di rimborso predeterminata: - anticipazioni attive; - operazioni di factoring; - aperture di credito in c/c dalle quali l'intermediario può recedere prima della scadenza contrattuale solo per giusta causa; - leasing; - mutui; - finanziamenti a valere su fondi di terzi in amministrazione comportanti l'assunzione di un rischio per l'intermediario; - sconto di portafoglio finanziario diretto; - prestiti personali; - prestiti subordinati, solo se stipulati sotto forma di contratto di finanziamento; - pronti contro termine e riporti attivi; - altre sovvenzioni attive.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                 | Rischi a revoca                                                 | Nella categoria di censimento rischi a revoca confluiscono le aperture di credito in conto corrente concesse per elasticità di cassa con o senza una scadenza prefissata, per le quali l'intermediario si sia riservato la facoltà di recedere indipendentemente dall'esistenza di una giusta causa. Confluiscono, inoltre, tra i rischi a revoca i crediti scaduti e impagati derivanti da operazioni riconducibili alla categoria di censimento rischi autoliquidanti (c.d. insoluti)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Crediti ad alto rischio (indicatori di default) | Rischi autoliquidanti - crediti scaduti                         | Nella categoria di censimento rischi autoliquidanti - crediti scaduti deve essere segnalato, a nome del soggetto cedente, il valore nominale dei crediti - acquisiti dall'intermediario nell'ambito di operazioni di factoring, cessione di credito, sconto di portafoglio commerciale e finanziario indiretto, anticipo s.b.f., anticipo su fatture, effetti e altri documenti commerciali - scaduti nel corso del mese precedente a quello oggetto di rilevazione. In particolare devono essere distinti, previa valorizzazione della variabile di classificazione stato del rapporto, i crediti che alla data di rilevazione risultano impagati da quelli che sono stati pagati. Tale segnalazione va effettuata solo con riferimento ai crediti non in sofferenza                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                 | Crediti con inadempimenti maggiori di 90gg e inferiori a 180 gg | Per i crediti scaduti o sconfinanti in via continuativa da oltre 90 e meno di 180 giorni, ai fini della segnalazione, si precisa che: - l'informazione relativa agli inadempimenti persistenti, deve essere rilevata sulle singole linee di credito interessate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                 | PAST DUE - Crediti con inadempimenti maggiori a 180 gg          | Per i crediti scaduti o sconfinanti in via continuativa da oltre 180 giorni, ai fini della segnalazione, si precisa che: - l'informazione relativa agli inadempimenti persistenti, deve essere rilevata sulle singole linee di credito interessate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                 | Crediti ristrutturati                                           | I crediti ristrutturati, sono i rapporti contrattuali modificati o accesi nell'ambito di un'operazione di ristrutturazione cioè di un accordo con il quale un intermediario o un pool di intermediari, a causa del deterioramento delle condizioni economico-finanziarie del debitore acconsente a modifiche delle originarie condizioni contrattuali (ad esempio, riscadenzamento dei termini, riduzione del debito e/o degli interessi) che diano luogo a una perdita. Un'operazione di ristrutturazione può avere natura liquidatoria o non liquidatoria (se non lo è le posizioni non vengono più considerate all'incaglio). Ai fini della segnalazione si precisa che: - l'informazione relativa alla ristrutturazione del credito deve essere rilevata sulle singole linee di credito interessate; - la qualifica di "ristrutturato" permane sulle singole linee di credito interessate sino alla loro estinzione salvo che, trascorsi almeno due anni dalla data di stipula dell'accordo di ristrutturazione, l'intermediario attesti - con motivata delibera dei competenti organi aziendali - il rientro "in bonis" del cliente ovvero l'avvenuto recupero delle condizioni di piena solvibilità e la mancanza di inadempimenti su tutte le linee di credito (ristrutturate e non). Al verificarsi della prima inadempienza sulla linea di credito ristrutturata, l'intermediario è tenuto a classificare l'intera posizione del cliente fra le sofferenze o gli incagli a seconda delle valutazioni sulle condizioni di solvibilità del debitore. |
|                                                 | Sofferenze                                                      | Nelle sofferenze va ricondotta l'intera esposizione per cassa nei confronti di soggetti in stato di insolvenza, anche non accertato giudizialmente, o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'azienda. L'appostazione a sofferenza non può scaturire automaticamente da un mero ritardo nel pagamento del debito. Gli importi relativi ai crediti in sofferenza vanno segnalati nella sola classe di dati utilizzato. I crediti in sofferenza riportano un ammontare pari a: importi erogati inizialmente, al netto di eventuali rimborsi e al lordo delle svalutazioni e dei passaggi a perdita eventualmente effettuati (detto ammontare è comprensivo del capitale, degli interessi contabilizzati e delle spese sostenute per il recupero dei crediti). La sofferenza, una volta eliminata, rimane nelle segnalazioni pregresse.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                 | Sofferenze - crediti passati a perdita                          | Devono essere segnalati nella categoria di censimento sofferenze - crediti passati a perdita i crediti in sofferenza che l'intermediario, con specifica delibera, ha considerato non recuperabili o per i quali non ha ritenuto conveniente intraprendere i relativi atti di recupero. La segnalazione di dette perdite ha luogo qualunque sia il loro importo, sempreché nel mese di rilevazione o in quello precedente l'intermediario, ricorrendone i presupposti, abbia effettuato a nome del medesimo cliente una segnalazione a sofferenza.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

**Classificazione dati contenuti nella Centrali Rischi di Banca d'Italia (14° aggiornamento Circolare n°139 Banca d'Italia)**

| Flusso dati                                                           |        | VARIABILI DI CLASSIFICAZIONE |                   |                |        |                 |               |                   |                    |               |                    | Classi di dati |                     |            |             |                 |                   |                   |               |
|-----------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------|-------------------|----------------|--------|-----------------|---------------|-------------------|--------------------|---------------|--------------------|----------------|---------------------|------------|-------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------|
|                                                                       |        | Localizzaz.                  | Durata originaria | Durata residua | Divisa | Import / export | Tipo attività | Censito collegato | Stato del rapporto | Tipo garanzia | Fenomeno correlato | Accordato      | Accordato operativo | Utilizzato | Saldo medio | Valore garanzie | Importo garantito | Valore intrinseco | Altri Importi |
| CATEGORIA                                                             | COD.   |                              |                   |                |        |                 |               |                   |                    |               |                    | 31             | 32                  | 33         | 34          | 35              | 36                | 53                | 37            |
| <b>CREDITI PER CASSA</b>                                              |        |                              |                   |                |        |                 |               |                   |                    |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   |               |
| rischi autoliquidanti                                                 | 550200 | X                            | 3                 | tutti          | 1,2    | 3,4,8           | G             |                   | P-P1               | C             |                    | X              | X                   | X          |             |                 | X                 |                   |               |
| rischi a scadenza                                                     | 550400 | X                            | tutti             | tutti          | 1,2    | 3,4,8           | H             |                   | P-P1               | C             |                    | X              | X                   | X          | X           |                 | X                 |                   |               |
| rischi a revoca                                                       | 550600 | X                            | 3                 | 3              | 1,2    | 3,4,8           |               |                   | P-P1               | C             |                    | X              | X                   | X          | X           |                 | X                 |                   |               |
| finanziam. a procedura concorsuale e altri finanz. partic.            | 550800 | X                            |                   |                |        |                 |               |                   | P2                 | C             |                    | X              | X                   | X          |             |                 |                   |                   |               |
| sofferenze                                                            | 551000 | X                            |                   |                |        |                 |               |                   | P2                 | C             |                    |                |                     | X          |             |                 | X                 |                   |               |
| <b>CREDITI DI FIRMA</b>                                               |        |                              |                   |                |        |                 |               |                   |                    |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   |               |
| garanzie connesse con operazioni di natura comm.                      | 552200 | X                            |                   |                | 1,2    | 3,4,8           |               |                   | P2                 |               |                    | X              | X                   | X          |             |                 |                   |                   |               |
| garanzie connesse con operazioni di natura finanz.                    | 552400 | X                            |                   |                | 1,2    |                 |               |                   | P2                 | E             |                    | X              | X                   | X          |             |                 |                   |                   |               |
| <b>GARANZIE RICEVUTE</b>                                              | 553200 | X                            |                   |                |        |                 |               | 0, " "            | Q-Q1               | D             |                    |                |                     |            |             | X               | X                 |                   |               |
| <b>DERIVATI FINANZIARI</b>                                            | 553300 | X                            | tutti             | tutti          | 1,2    |                 | F             |                   | P2                 |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   | X                 |               |
| <b>SEZIONE INFORMATIVA</b>                                            |        |                              |                   |                |        |                 |               |                   |                    |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   |               |
| operazioni effettuate per conto di terzi                              | 554800 | X                            |                   | tutti          | 1,2    | 3,4,8           |               |                   | P2                 | C             |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   | X             |
| crediti per cassa: operazioni in "pool" - azienda capofila            | 554900 | X                            | tutti             | tutti          | 1,2    |                 |               |                   |                    | C             |                    | X              | X                   | X          |             |                 |                   |                   |               |
| crediti per cassa: operazioni in "pool" - altra az. partecipante      | 554901 | X                            | tutti             | tutti          | 1,2    |                 |               |                   |                    | C             |                    | X              | X                   | X          |             |                 |                   |                   |               |
| crediti per cassa: operazioni in "pool" - totale                      | 554902 | X                            | tutti             | tutti          | 1,2    |                 |               |                   |                    |               |                    | X              | X                   | X          |             |                 |                   |                   |               |
| crediti acquisiti da clientela diversa da intermed. - debitori ceduti | 555100 |                              |                   |                |        |                 | I             | 0, " "            | R-R1               |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   | X             |
| rischi autoliqu. - crediti scaduti                                    | 555150 | X                            |                   |                |        |                 |               |                   | Z                  |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   | X             |
| sofferenze - crediti passati a perdita                                | 555200 | X                            |                   |                |        |                 |               |                   |                    |               |                    |                |                     |            |             |                 |                   |                   | X             |
| crediti ceduti a terzi                                                | 555400 | X                            |                   |                |        |                 | L             | 0, " "            |                    |               | 551000<br>550000   |                |                     |            |             |                 |                   |                   | X             |

Per richiedere la tabella in formato digitale con legenda, commenti e note scrivi a [info@ratinglab.it](mailto:info@ratinglab.it)

Approfondimenti CR

| Legenda dati contenuti nella Centrali Rischi di Banca d'Italia (14° aggiornamento Circolare 139 Banca d'Italia) |      |                                            |                                                                                                             |                                           |            |                                                                            |                |            |                                                                               |        |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|
| Codici in Rosso = posizione contestata                                                                          |      | Codici in verde = posizione non contestata |                                                                                                             | Codifiche CR-stato del rapporto pubbliche |            |                                                                            |                |            |                                                                               |        |            |
| Durata originaria/residua                                                                                       | COD. | Macro COD.                                 | Tipo attività                                                                                               | COD.                                      | Macro COD. | Censito collegato                                                          | COD.           | Macro COD. | Tipo garanzia                                                                 | COD.   | Macro COD. |
| <=1anno                                                                                                         | 1    |                                            | Anticipi per operaz. Factoring                                                                              | 12                                        | G          | Non rilevato                                                               | 0              |            | Privilegio                                                                    | 13     | C          |
| >1anno                                                                                                          | 2    |                                            | Leasing                                                                                                     | 22                                        | H          | Cod CR                                                                     | Vuoto          |            | Garanzia ai sensi del CICR 3-3-94 per emissioni titoli da parte del garantito | 18     | E          |
| non rilevante                                                                                                   | 3    |                                            | Anticipi su crediti futuri                                                                                  | 23                                        | H          | Stato del rapporto                                                         | COD.           | Macro COD. |                                                                               |        |            |
| <=1anno                                                                                                         | 5    |                                            | Operazioni pronti contro termine                                                                            | 24                                        | H          | Crediti ristrutturati                                                      | 80 (825) (829) | P-P1       | Garanzia personale di seconda istanza                                         | 21     | D          |
| >1 anno, <= 5 anni                                                                                              | 16   |                                            | Prestiti subordinati                                                                                        | 25                                        | H          | Crediti scaduti o sconfinati da piu' di 90 gg e meno di 180 gg             | 81 (826) (830) | P-P1       | Pegno interno                                                                 | 102    | C          |
| >5 anni                                                                                                         | 17   |                                            | Altri rischi a scadenza su con garanzia pubblica su rischi di cambio                                        | 26                                        | H          | Crediti scaduti o sconfinati da più di 180 gg                              | 82 (827) (831) | P-P1       | Pegno estremo                                                                 | 103    | C          |
| >1anno                                                                                                          | 18   |                                            | Aperture di credito in C/C                                                                                  | 28                                        | H          | Altri crediti                                                              | 91 (828) (832) | P-P1       | Garanzia personale di prima istanza                                           | 107    | D          |
| Divisa                                                                                                          | COD. | Macro COD.                                 | Altri rischi a scadenza                                                                                     | 32                                        | H          | Incaglio-crediti ristrutturati                                             | 83 (123) (131) | P-P1       | Garanzia prestata per crediti concessi al cliente da altri intermed.          | 108    | E          |
| Euro                                                                                                            | 1    |                                            | Factoring pro soluto                                                                                        | 33                                        | I          | Incaglio-Crediti scaduti o sconfinati da piu' di 90 gg e meno di 180 gg    | 84 (124) (132) | P-P1       |                                                                               |        |            |
| Altre valute                                                                                                    | 2    |                                            | Factoring pro solvendo                                                                                      | 34                                        | I          | Incaglio-Crediti scaduti o sconfinati da piu' di 180 gg                    | 85 (125) (133) | P-P1       | Ipoteca interna                                                               | 112    | C          |
| Import / export                                                                                                 | COD. | Macro COD.                                 | Crediti ceduti a soc. di cartolarizz.                                                                       | 43                                        | L          | Incaglio-altri crediti                                                     | 86 (126) (134) | P-P1       | Ipoteca esterna                                                               | 113    | C          |
| Import / export                                                                                                 | 3    |                                            | Crediti ceduti pro soluto a soc che non cartolarizzano                                                      | 44                                        | L          | NO Incaglio-crediti ristrutturati                                          | 87 (127) (135) | P-P1       | Garanzia per cessioni crediti pro solvendo                                    | 119    | E          |
| Export                                                                                                          | 4    |                                            | Crediti ceduti pro solvendo a soc che non cartolarizzano                                                    | 45                                        | L          | NO Incaglio-Crediti scaduti o sconfinati da piu' di 90 gg e meno di 180 gg | 88 (128) (136) | P-P1       | Altre garanzie                                                                | 120    | E          |
| Altre operazioni                                                                                                | 8    |                                            | Cessioni di credito e sconto portaf. pro soluto                                                             | 46                                        | I          |                                                                            |                |            | Pluralità di garanzie reali interne e/o privilegi                             | 121    | C          |
| Classi di dati                                                                                                  | COD. | Macro COD.                                 | Cessioni di credito pro solvendo                                                                            | 47                                        | I          | NO Incaglio-Crediti scaduti o sconfinati da piu' di 180 gg                 | 89 (129) (137) | P-P1       |                                                                               |        |            |
| Accordato                                                                                                       | 31   |                                            | Altri rischi autoliqu.                                                                                      | 55                                        | G          | Contestato                                                                 | 901            | P2         | Pluralità di garanzie reali esterne                                           | 122    | C          |
| Accordato operativo                                                                                             | 32   |                                            | Swap                                                                                                        | 56                                        | F          | Non contestato                                                             | 902            | P2         | Pluralità di garanzie reali e/o privilegi                                     | 123    | C          |
| Utilizzato                                                                                                      | 33   |                                            | Fras                                                                                                        | 57                                        | F          | Garanzia non attivata                                                      | 61 (177) (179) | Q-Q1       | Pluralità di garanzie reali esterni e personali                               | 124    | D          |
| Saldo medio                                                                                                     | 34   |                                            | Opzioni                                                                                                     | 58                                        | F          | Granzia attivata con esito negativo                                        | 62 (176) (178) | Q-Q1       | Assenza di garanzie reali e/o privilegi                                       | 125    | C          |
| Valore garanzie                                                                                                 | 35   |                                            | Altri contratti derivati                                                                                    | 59                                        | F          | Crediti non scaduti                                                        | 41 (181) (183) | R-R1       | Garanzia reale esterna                                                        | 126    | D          |
| Importo garantito                                                                                               | 36   |                                            | Cessione di credito e sconto portafoglio commerciale e finanz. Indiretto pro soluto e pro solvendo          | 66                                        | G          | Crediti scaduti                                                            | 42 (180) (182) | R-R1       | Fenomeno correlato                                                            | COD.   | Macro COD. |
| Valore intrinseco                                                                                               | 53   |                                            | Anticipo s.b.f,anticipi su fatture e altri anticipi su effetti e doc rappresentativi di crediti commerciali | 69                                        | G          | Crediti pagati                                                             | 92             | Z          | Sofferenze                                                                    | 551000 |            |
| Altri Importi                                                                                                   | 37   |                                            |                                                                                                             |                                           |            | Crediti impagati                                                           | 93             | Z          | Crediti diversi da sofferenze                                                 | 550000 |            |

## I REPORT E L'ATTIVITA' DI CONSULENZA

## REPORT

**REPORT CR “Base”**: PRODOTTO PARTICOLARMENTE DEDICATO ALLE PICCOLE IMPRESE FORNISCE UN'ANALISI PROFESSIONALE DELL'ANDAMENTO CENTRALE RISCHI. L'ANALISI EVIDENZIA POSSIBILI ANOMALIE, ERRATE SEGNALAZIONI, ERRORI DI GESTIONE DELLE LINEE, POSSIBILI INTERVENTI PRO ATTIVI. NEL REPORT È COMPRESA UN'ANALISI DEDICATA, UN ESPLOSO DELLE SEGNALAZIONI (ANCHE SU SINGOLO MESE) E UNA SEZIONE GRAFICA.

**REPORT CR “Demi Plus”**: PRODOTTO PARTICOLARMENTE ADATTO ALLE PMI CONSENTE ANALISI PROFONDE ED ACCURATE SU TUTTE LE COMPONENTI ANDAMENTALI CONTENUTE IN CR. L'ANALISI, COMPRENSIVA DI UNA RICCA SEZIONE TABELLARE E GRAFICA EVIDENZIA FRA I VARI ASPETTI: I FACTORING, I LEASING, L'IMPORT-EXPORT, I CREDITI DI FIRMA, I DERIVATI, I RISCHI SU EFFETTI, LE GARANZIE E UN'ANALISI ACCURATA DELLA GESTIONE DI TESORERIA E DELLE LINEE E UN DETTAGLIO DI TUTTE LE SEGNALAZIONI PREGIUDIZIEVOLI.

**REPORT CR “Plus”**: BASATO SUGLI SCHEMI RAPPRESENTATIVI DEL REPORT CR DEMI PLUS, RESTITUISCE IN AGGIUNTA UNA FONDAMENTALE ANALISI DELLE SEGNALAZIONI FATTE DAI PRINCIPALI INFO PROVIDER, VALUTA IL RISCHIO DI CREDITO COMMERCIALE, E APPROFONDISCE, GUIDANDO IL LETTORE PASSO PER PASSO, OGNI SEGNALAZIONE MERITEVOLE DI APPROFONDIMENTI COMPRESO LE DINAMICHE PARALLELE FRA BILANCIO E DATO CR E L'INCROCIO FRA I DATI RIVENIENTI DA BANCA D'ITALIA E QUELLI DELLE ALTRE SIC. PARTICOLARE ATTENZIONE VIENE DATA POI ALLE SEGNALAZIONI SU SINGOLA BANCA.

IL SERVIZIO È DESTINATO NON SOLO AI CFO AZIENDALI, MA RISULTA ANCHE PARTICOLARMENTE INDICATO PER IL COLLEGIO SINDACALE E I REVISORI.

**REPORT CR “ANDAMENTALE BANCA”:** CONCENTRATO UNICAMENTE SULLE SEGNALAZIONI DI UNO SPECIFICO ISTITUTO, APPROFONDISCE NEL DETTAGLIO TUTTE LE SEGNALAZIONI E RESTITUISCE UN CHIARO E FONDAMENTALE SPACCATO DEL RAPPORTO DI CREDITO INTRATTENUTO (DINAMICHE DI AFFIDAMENTO - UTILIZZO - TENSIONE - SCONFINO - ERRATE SEGNALAZIONI - PESO DELLE GARANZIE, ECC..) . L'ANALISI PREVEDE SIA UNA PARTE COMMENTATA, SIA UNA SEZIONE GRAFICA E TABELLARE SPECULARE A QUELLA DEI REPORT CR PIÙ EVOLUTI.

**REPORT CR “GRUPPO DI RISCHIO”:** FONDAMENTALE PER VALUTARE LA COMPONENTE ANDAMENTALE NEI CASI DI GRUPPI AZIENDALI (O DI RISCHIO) PIÙ STRUTTURATI, IL SERVIZIO NON SOLO COMPRENDE ANALISI AD HOC SU SINGOLA AZIENDA, MA ANCHE UN VERO E PROPRIO APPROFONDIMENTO ALLA SITUAZIONE COMPLESSIVA PONDERATA PER IL PESO SPECIFICO DI OGNI AZIENDA. L'ANALISI SVILUPPA ANCHE EVENTUALI DISTORSIONI FRA PARTECIPAZIONI E ESPOSIZIONI REALI, IL COLLEGAMENTO FRA I VARI SOGGETTI, UNO SPACCATO ESAUSTIVO DELLE GARANZIE, E UN GIUDIZIO SULLA GESTIONE DI OGNI SINGOLA REALTÀ COMPRESO EVENTUALI INTERVENTI CONSIGLIATI.

**ANALISI GARANZIE:** ESCLUSIVAMENTE DEDICATO ALL'ANALISI DELLE GARANZIE PRESENTI IN CR, IL REPORT RESTITUISCE UN'ANALISI PROFONDA DELLE STESSE COMPRESO UNA COMPARAZIONE FRA BANCHE, LA DISTRIBUZIONE SUI VARI GARANTI COMPRESI CONSORZI, ENTI -ISTITUZIONI PUBBLICHE, SEGNALAZIONI DISTORSIVE, ECC...

**REPORT CRIF:** DEDICATO UNICAMENTE ALLA BANCA DATI CRIF, IL REPORT RENDE INTELLEGIBILE LA VISURA E RICREA I DATI IN FORMA ANDAMENTALE PER UNA PIÙ AGEVOLE VALUTAZIONE DEL RISCHIO. OTTIMO PER VALUTARE PREVENTIVAMENTE LA NECESSITÀ DI UN'ANALISI PROFONDA O EVENTUALMENTE IN PARALLELO CON ALTRE BANCHE DATI. IL SERVIZIO È ABBINATO ALL'ANALISI DELLA CENTRALE RISCHI.

**LE ANALISI SONO CONDOTTE SU UN ARCO TEMPORALE DI 36 MESI.**

**TUTTI I REPORT SONO ACCOMPAGNATI DA:**

- ✓ UNA RELAZIONE CHE SPIEGA I RISULTATI DELLE ANALISI, EVIDENZIA LE POSSIBILI ERRATE SEGNALAZIONI ED OFFRE DEGLI SPUNTI OPERATIVI CIRCA I POSSIBILI CORRETTIVI DA PORRE IN ESSERE PER MIGLIORARE IL DATO “ANDAMENTALE”;
- ✓ DI UN GLOSSARIO E DELLA LEGENDA DEI DATI CONTENUTI NELLA CR BANCA D'ITALIA

## **LA CONSULENZA**

E' RIVOLTA:

- ✓ A FORNIRE UNA SPECIFICA SPIEGAZIONE DELLE INDAGINI E RISULTANZE EMERSE DALL'ANALISI DELLA CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA.
- ✓ ALLO STUDIO DI INTERVENTI E ANALISI PERSONALIZZATE SUL PROPRIO RATING ANCHE ATTRAVERSO IL RICORSO A STRUMENTI DI FINANZA ORDINARIA E AGEVOLATA.
- ✓ AL CONFRONTO CON GLI ISTITUTI (BANCHE, CONSORZI DI GARANZIA, ENTI GESTORI, ECC...) PER LA CORRETTA IMPOSTAZIONE DELLE OPERAZIONI FINANZIARIE NONCHÉ ALLA PREDISPOSIZIONE E PRESENTAZIONE DI TUTTA LA DOCUMENTAZIONE NECESSARIA.