



Sono le categorie di affidamento: generalmente un privato ha posizioni solo a scadenza (mutui, finanziamenti, leasing, ecc) e a revoca (il classico fido di c/c da cui attingere in caso di necessità). Gli autoliquidanti competono a chi porta allo sconto effetti o chiede anticipi su portafogli). Importante sia per il privato che l'azienda è di non avere segnalazioni alla voce sofferenze. Le ultime due righe segnalano eventuali fidejussioni bancarie.

NDG: 0000000000
 FIL: 0042 MILANO
 AL 11/2009

GAR:S AZ 002 (VAR:+00;-00) 1.INF 01 SOFF:00
 CRBI NS.AZIENDA CRBI SISTEMA % INSE

| CATEGORIE | ACCORD. | UTILIZZ. | ACCORD. | UTILIZZ. | SCONFIN. | ACC. UTI | G | V |
|------------------|---------|----------|---------|----------|----------|----------|------|---|
| AUTOLIQUIDANTI | 160 | 169 | 294 | 298 | 9 | 54% | 57% | 2 |
| A SCADENZA | 83 | 83 | 83 | 83 | 0 | 100% | 100% | |
| A REVOCA | 10 | 10 | 20 | 10 | 0 | 50% | 100% | 2 |
| FIN. PR. CONCORS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| SOFFERENZE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| TOTALE CASSA | 253 | 262 | 397 | 391 | 9 | 64% | 67% | |
| -DUR>1 AN(MLT) | 83 | 83 | 83 | 83 | 0 | 100% | 100% | |
| -DI CUI VALUTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| -DI CUI GARAN. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| FIRMA NAT.COM. | 0 | 0 | 0 | 63 | 0 | - | - | |
| FIRMA NAT.FIN. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| T O T A L E | 253 | 262 | 397 | 391 | 9 | 64% | 67% | |
| -GAR.RICEVUTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| -DER. FINANZ. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| S.MD. (SCA/REV) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| LEASING | 0 | 9 | 0 | 9 | 0 | - | 100% | |

AL 11/2009

Data ultima rilevazione (mediamente indietro di 2 mesi rispetto alla data in cui la chiedete in banca)

> < CRED.SCAD.: T-1 > < ANTICIPI S.B.F. >
 AL 10/2009

GAR:S AZ 002 (VAR:+00;-00) 1.INF 01 SOFF:00
 CRBI NS.AZIENDA CRBI SISTEMA % INSE

| CATEGORIE | ACCORD. | UTILIZZ. | ACCORD. | UTILIZZ. | SCONFIN. | ACC. UTI | G | V |
|------------------|---------|----------|---------|----------|----------|----------|------|---|
| AUTOLIQUIDANTI | 160 | 135 | 294 | 232 | 0 | 54% | 58% | 2 |
| A SCADENZA | 85 | 85 | 85 | 85 | 0 | 100% | 100% | |
| A REVOCA | 23 | 20 | 33 | 24 | 0 | 70% | 86% | 2 |
| FIN. PR. CONCORS | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| SOFFERENZE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| TOTALE CASSA | 268 | 240 | 412 | 340 | 0 | 65% | 71% | |
| -DUR>1 AN(MLT) | 85 | 85 | 85 | 85 | 0 | 100% | 100% | |
| -DI CUI VALUTA | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| -DI CUI GARAN. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| FIRMA NAT.COM. | 0 | 0 | 0 | 63 | 0 | - | - | |
| FIRMA NAT.FIN. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| T O T A L E | 268 | 240 | 412 | 340 | 0 | 65% | 71% | |
| -GAR.RICEVUTE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| -DER. FINANZ. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| S.MD. (SCA/REV) | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 | - | - | |
| LEASING | 0 | 0 | 0 | 14 | 0 | - | 36% | |

< CREDITI CEDUTI > < LEASING >

E V I D E

| | | | | | | | | |
|--------------------------|-----|---|-----|---|---|---|---|---|
| % SCONFINO | | | | | | | | |
| % MARGINI/A | | | | | | | | |
| % GARANZIE | | | | | | | | |
| % UTILIZZI | | | | | | | | |
| % UTILIZZI | | | | | | | | |
| OPERAZIONI | | | | | | | | |
| RISCHI COLL. | | | | | | | | |
| RISCHI COLL. | | | | | | | | |
| CR.ACQ.-SEG. NOME CEDUTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CR. ACQ.TI-DEB. CEDUTO | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPORTI TRASCINATI ACC. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMPORTI TRASCINATI UTIL. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IMP.TRASCIN. -SCONFINAM. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ACCORDATO OPERATIVO | 253 | | 393 | | | | | |

NUMERO RETTIFICHE : 0

Sono gli importi concessi dalla banca che vi ha rilasciato il documento, raffrontati con quanto state invece utilizzando. Utilizzati maggiori degli accordati comportano la segnalazione di sconfino (ultima colonna)

Raffronta i valori di accordato e utilizzato a livello di sistema...è la somma dei valori presso tutte le banche/finanziarie/ecc (compreso quindi la posizione della banca che vi ha dato il documento).

E' la sommatoria di tutti gli sconfini presso le varie banche; non è la semplice differenza fra accordato/utilizzato della sezione affianco ... infatti potrei avere sconfini su una banca e sottoutilizzarne un'altra generando una segnalazione solo apparentemente anomala (notate infatti che nella linea autoliquidanti a sistema ho un accordato di 294 vs un utilizzato di 298...lo sconfino però non è di 4 ma di 9 e se lo andiamo a raffrontare con i valori relativi alla banca che ci ha consegnato il documento ci accorgeremo che sconfiniamo proprio con essa. La prova del nove di questa affermazione l'abbiamo alla riga del totale di sistema: 397 di accordato e 391 di utilizzato ma 9 di sconfino.

GLI IMPORTI SONO SEMPRE ESPRESSI IN MIGLIAIA DI EURO...LA CR CONSEGNATA DA BANCA D'ITALIA INVECE RIPORTA LE CIFRE ESATTE

/10

VAL=EURO IMPORTI X 1000

NDG: 0000000000 [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED] S AL 07/2010

FIL: [REDACTED] CRB AZ 033 (+02,-00,S000)I 03 CRA AZ 000 (+00,-00,S000)I 00 SCORE 52

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

< LEASING >

Scelta.: 290 Selezioni: _____

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

F1=HELP

1/

4

....NOTERETE COMUNQUE CHE OGNI BANCA UTILIZZA SPESSO DEI PROPRI LAY OUT

Imparare a leggere la propria Centrale Rischi rilasciata dalla banca

Se vi siete sentiti disorientati a davanti al documento appena presentato allora è meglio che non richiediate mai la Centrale Rischi Banca d'Italia nella versione dettagliata !!!

Scherzi a parte confrontarsi con questo documento è assai semplice. Lo scopo della lettura è individuare le discrasie fra quello che effettivamente è accaduto (o che credevate essere accaduto) e quello che è riportato nella Centrale Rischi fornita dalla vostra banca.

Cosa guardare (ricordatevi che gli importi sono espressi in migliaia di Euro):

1. Per prima cosa andate a **controllare se ci sono degli sconfini**. In loro assenza il vostro compito con buona probabilità è già finito. Se invece doveste trovarne dovrete controllare innanzitutto se davvero ne siete stati protagonisti, con quale banca e per quale effettivo importo...le soluzioni sono due: o richiedete la Centrale Rischi dettagliata a Banca d'Italia, oppure girate tutte le vostre banche e richiedete ad ognuna di loro una copia...incrociando le informazioni scoprirete chi è stato a segnalarvi e ad esso chiederete spiegazioni ed eventuali rettifiche.
2. **Controllate se gli importi accordati sono corretti**...spesso molte persone, soprattutto piccole imprese, commercianti, a fronto di un accordo verbale con la banca sovrautilizzano linee di affidamento o addirittura ne usano senza affatto disporre...la banca concede il denaro, fa pagare tassi molti alti, ma nel frattempo magari vi segnala...accertatevi che quanto vi è stato concesso di utilizzare sia riportato nella Centrale Rischi. Prestate attenzione alle linee a scadenza (comprendo finanziamenti, mutui, leasing, ecc)...ogni volta che scade una rata esse scendono automaticamente di accordato seguendo il piano di ammortamento sottostante.
3. Buttate un occhio sulla linea delle **sofferenze**...se foste segnalati dovrete già saperlo, ma non si sa mai. Sappiate comunque che la banca che vi dovesse segnalare in questa categoria ha l'obbligo di informarvi preventivamente e sappiate anche che un credito da voi contestato e non pagato non può essere messo a sofferenza.
4. Se siete piccoli imprenditori, commercianti, artigiani e utilizzate gli **autoliquidanti** (sconto fatture, anticipazioni, s.b.f, ecc) prestate attenzione al rapporto fra linea autoliquidante utilizzata e differenziale fra accordato-utilizzato nei rischi a **revoca** (fidi di cassa)...se utilizzo 100 di autoliquidante dovrei avere almeno 50 di sottoutilizzo a revoca e questo perché fra le due linee c'è una relazione: se le fatture vanno impagate gli importi anticipati vanno ad intaccare il c/c e quindi possono generare sconfini anche gravi...è sempre meglio destinare una parte teorica degli affidamenti a revoca ad eventuali addebiti derivanti da impagati su effetti allo sconto....soprattutto in questo periodo dove "si fa da banca ai propri clienti".
5. **Prestate attenzione a tutti i mesi** e soprattutto alle differenze fra mesi attigui...una medie delle variazioni positive e negative potrebbero essere già interpretabili come il vostro *andamentale*.