

Fabiola Pietrella
Dottore Commercialista – Revisore Contabile
Docente di Crediti non performing presso l'Università di Macerata

UN CASO DI STUDIO

CENTRALE RISCHI DELL'IMPRESA ALFA

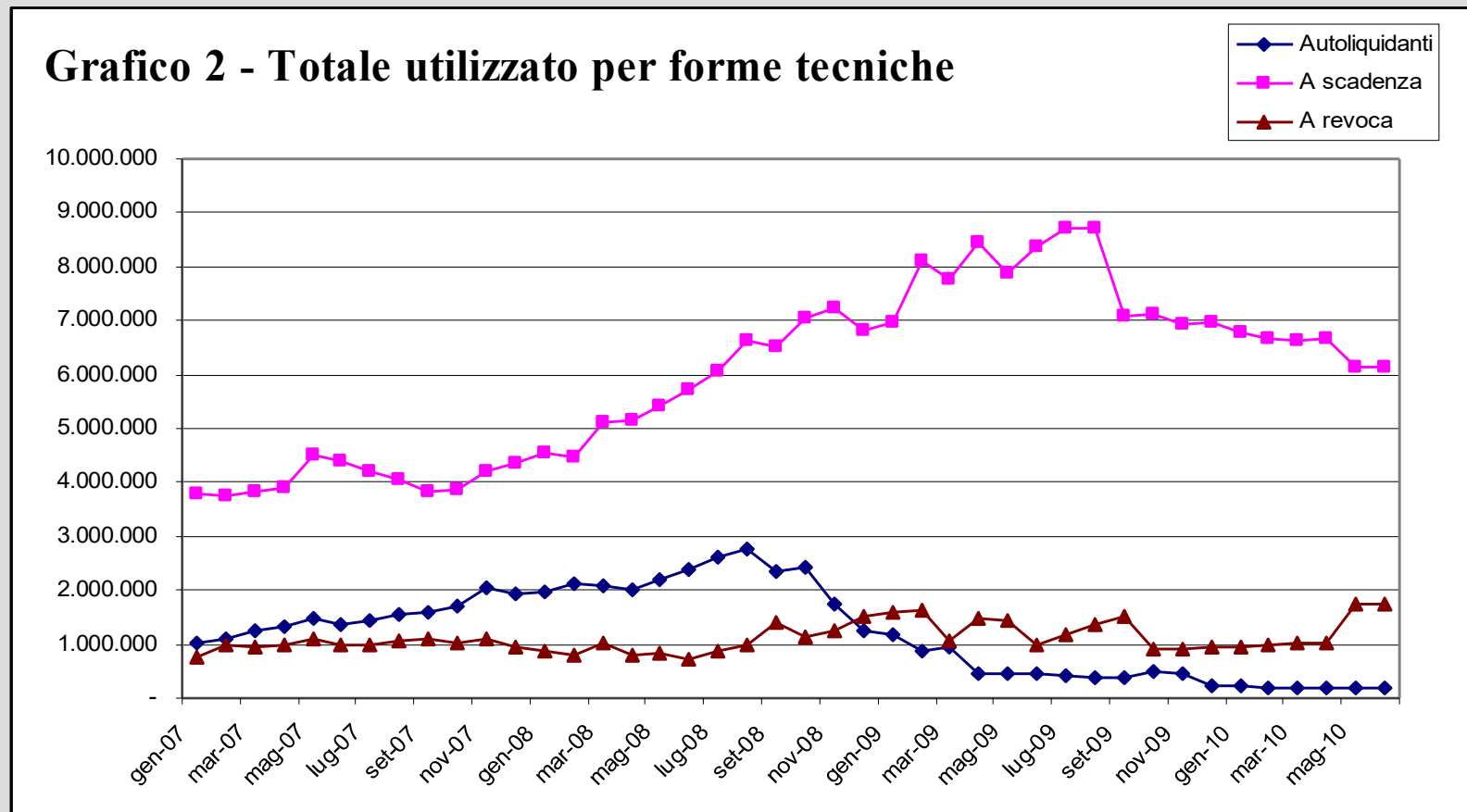
- Emersione di patologie dall'analisi di una centrale dei rischi -

Docente di Crediti non performing presso l'Università di Macerata

A partire da agosto 2008 in cui l'utilizzo degli autoliquidanti era pari ad euro 2.764.186, questo si riduce fino ad essere pari a zero nei primi mesi del 2010.

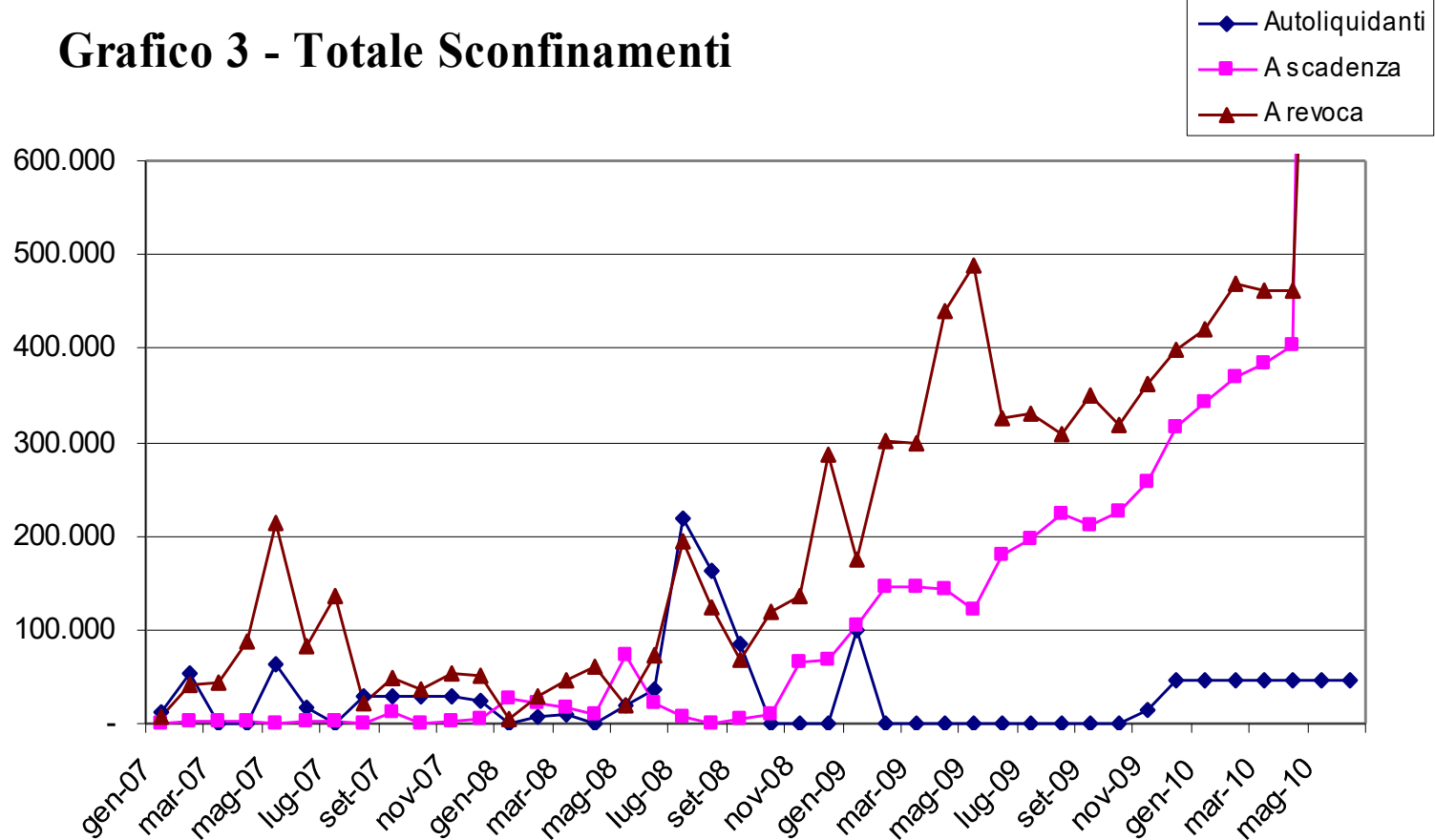
L'andamento del credito a scadenza è crescente fino ad agosto 2009 in cui raggiunge il picco di euro 8.713.379.

I crediti a revoca hanno un andamento ondivago.



I maggiori sconfinamenti si presentano nel credito a revoca in cui il picco dello sconfinamento si raggiunge nel maggio 2009 in cui la differenza tra utilizzato a revoca ed accordato operativo a revoca era pari ad euro 488.194.

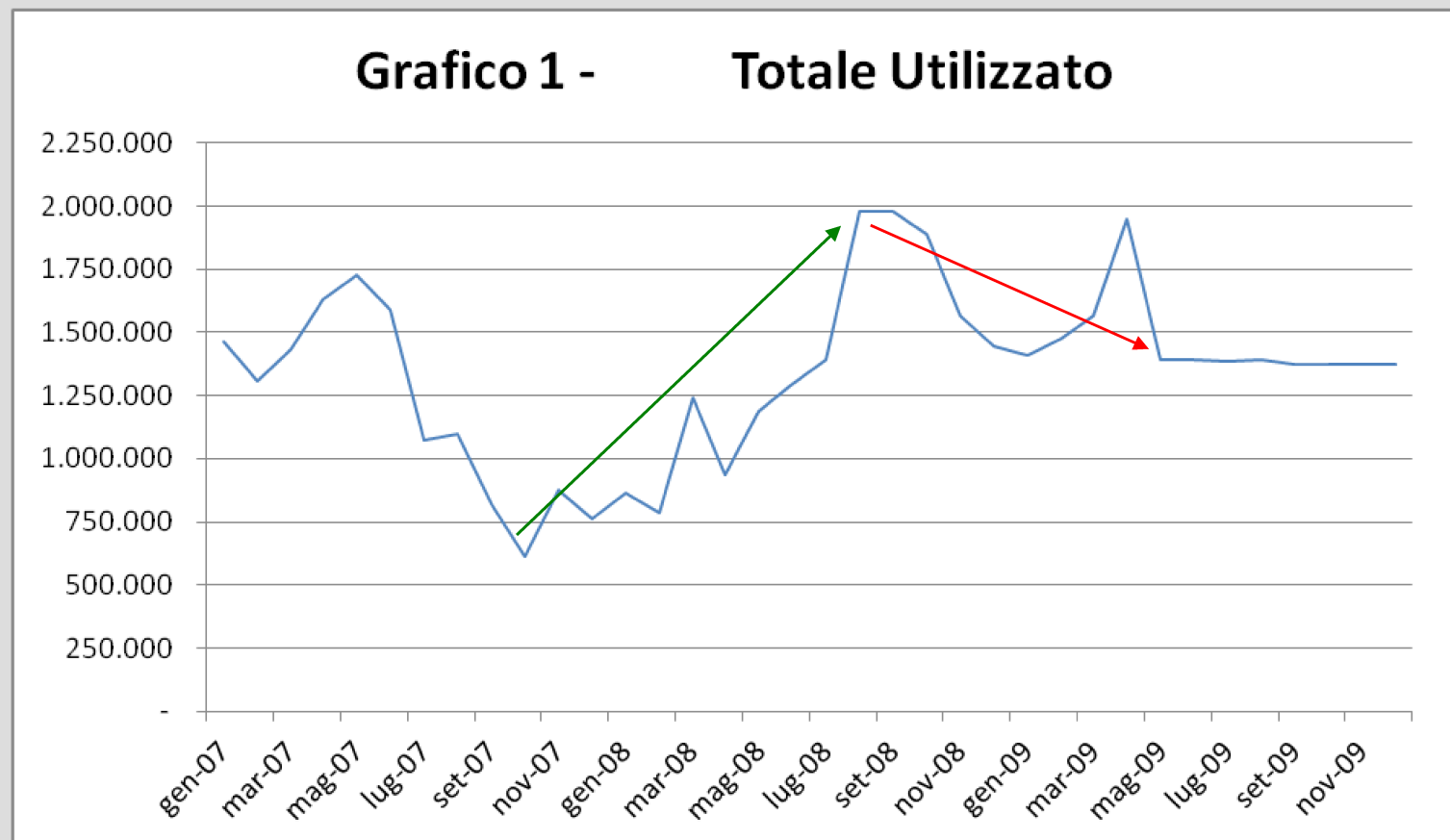
Grafico 3 - Totale Sconfinamenti



Il comportamento di una Banca del sistema

Una banca che ha finanziato l'impresa Alfa in modo continuativo nel corso degli anni da un minimo di circa 600mila euro ad un massimo di quasi due milioni di euro.

La tendenza è crescente da ottobre 2007 ad agosto 2008 per poi divenire decrescente.

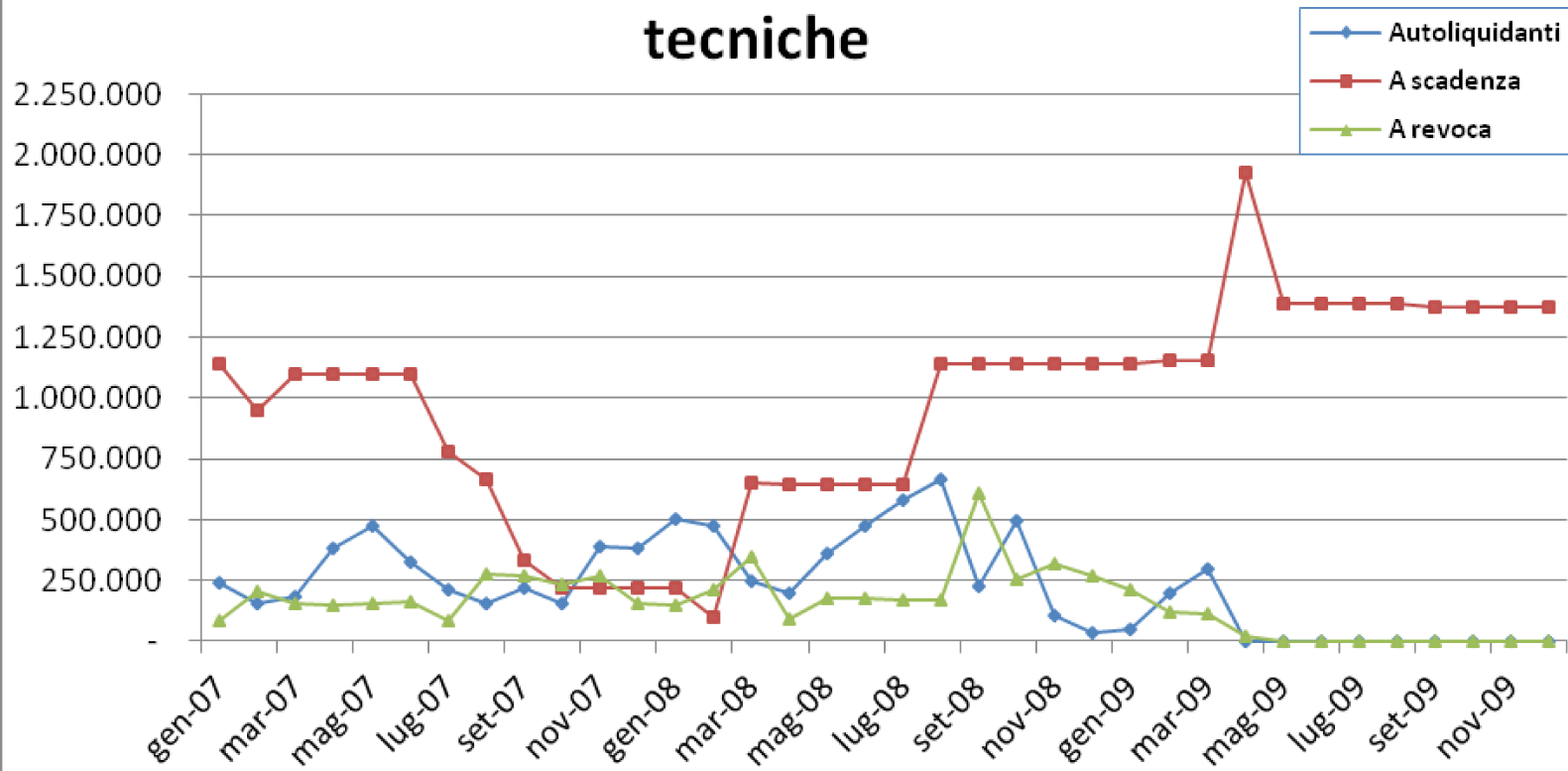


La composizione dell'utilizzato mostra che a far tempo da agosto 2008 l'utilizzo degli anticipi su fatture si riduce espressione di un calo del fatturato.

L'utilizzo del credito a revoca si riduce a far tempo da settembre 2008.

Cresce, tuttavia, da febbraio 2008 l'utilizzo del credito a scadenza.

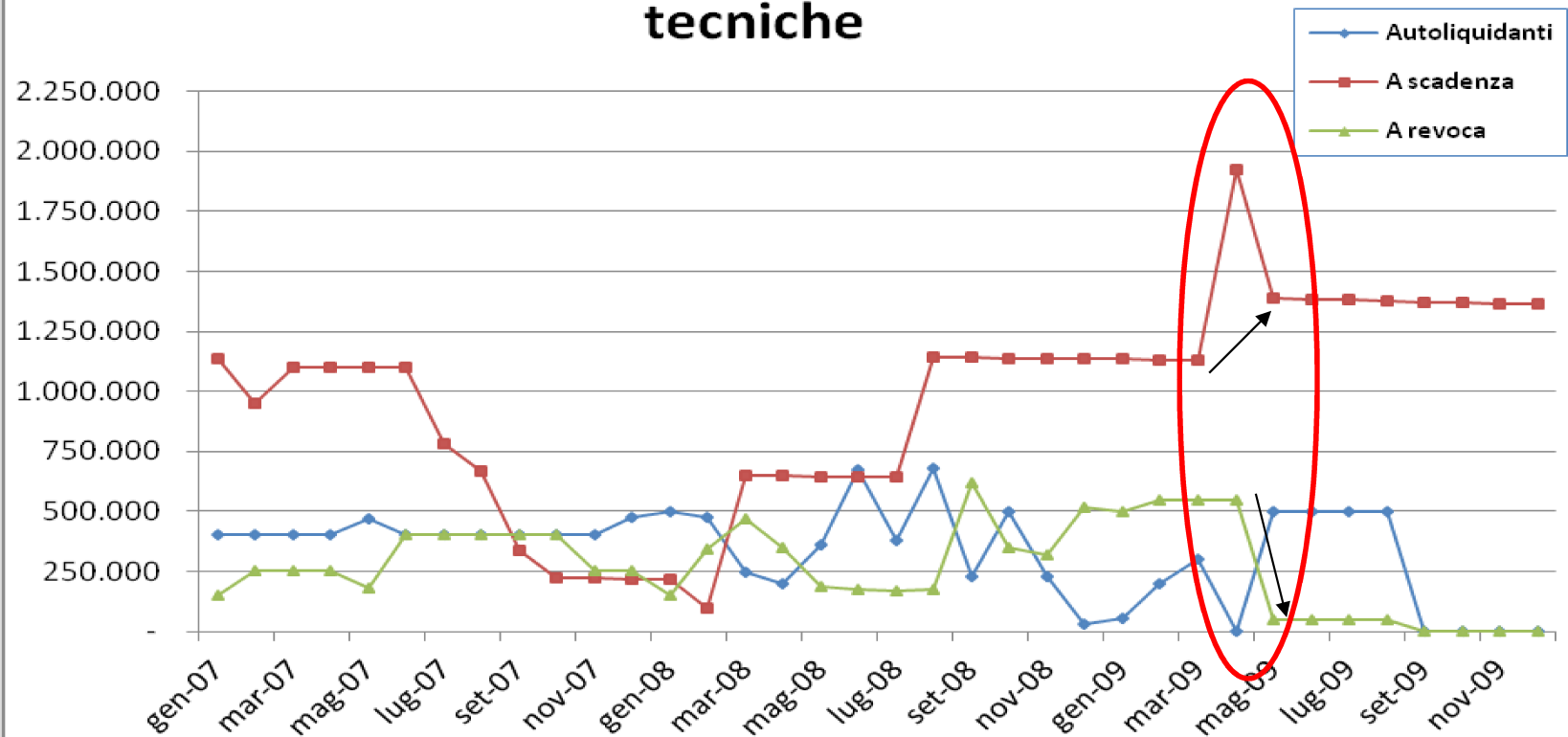
Grafico 2 - : Totale Utilizzato per forme tecniche



L'accordato operativo del credito a revoca viene azzerato nel maggio 2009. Contestualmente aumenta quello del credito a scadenza.

Ciò significa che vi è stato uno scambio del fido a revoca con l'erogazione di un (prestito a scadenza) mutuo.

Grafico 3 - Totale Accordato per forme tecniche



Esempio di segnalazione a sofferenza

BANCHE	dic-09	gen-10	feb-10	mar-10	apr-10	mag-10	giu-10
bcc civitanova e montecosaro	soff.	soff.	soff.	soff.	soff.	soff.	soff.
banca dell'adriatico			soff.	soff.	soff.	soff.	soff.
unicredit corporate			soff.	soff.	soff.	soff.	soff.
banca popolare di ancona				soff.	soff.	soff.	soff.
cassa di risparmio di AP				soff.	soff.	soff.	soff.
banca monte dei paschi					soff.	soff.	soff.
banca nazionale del lavoro						soff.	soff.
cassa di risparmio di fabriano						soff.	soff.
banca marche							soff.

Cosa ha portato la banca ad adottare misure di sicurezza sostituendo un credito garantito da firma (chirografario) con un credito garantito da ipoteca (privilegiato):

- Aumento dell'utilizzato complessivo nel periodo precedente a maggio 2009
- Aumento degli sconfinamenti nei confronti del sistema che ha avuto un picco proprio nel maggio 2009, sintomo di **asfissia finanziaria**
- Crollo dell'utilizzo degli autoliquidanti sia nei confronti del sistema che nella sessa Banca di Credito Cooperativo, sintomo di **mancaanza di redditività**