



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Processo «Amministrazione del Portafoglio Non Performing»

Comunicazione degli esiti del controllo di secondo livello sul
portafoglio Inadempienze Probabili di MPS Capital Services Spa

Area Lending Risk Officer
Servizio Credit Portfolio Models e Controls

Siena, 08 novembre 2019

Sintesi dell'attività di controllo

- ❑ Il Servizio Credit Portfolio Models e Controls, seguendo la programmazione interna delle attività di controllo, ha avviato un'analisi volta a verificare la conformità operativa nell'esecuzione degli adempimenti di controllo e monitoraggio previsti nel documento normativo "*D56 Amministrazione del Portafoglio Non Performing*" di MPS Capital Services Spa (MPSCS).
- ❑ In fase di pubblicazione dell'ultima versione del Documento (*versione n.12 del 30 aprile 2019*), il design dei controlli di linea è stato valutato «**Adeguato**» in relazione alla copertura (totale delle posizioni in gestione presso l'Ufficio Gestione Portafoglio Non Performing) ed alla capacità mitigante i rischi di mancata/non tempestiva: **autorizzazione del passaggio di stato** e **aggiornamento del Dubbio Esito**.
- ❑ L'attività di analisi si è focalizzata sul portafoglio **Inadempienze Probabili** di MPSCS in stock al **31/08/2019** con esclusione delle posizioni già oggetto di analisi oltre ad alcune casistiche particolari per le quali è possibile osservare frequenze di intervento diverse rispetto a quanto previsto dalle Policy (es. *Coordinamento della Capogruppo, cause legali in corso, previsioni di cessione* etc.).
- ❑ Al fine di catturare gli elementi specifici del monitoraggio, sono stati definiti **4** cluster ed analizzate **20** posizioni:
 1. «**Sofferenze Allargate**» (8) (rilevata **1** non conformità di classificazione)
 2. «**Monitorate da Staff Direzione Crediti MPSCS**» (4) (non rilevate non conformità)
 3. «**Esposizione > 1 Mln**» (4) (non rilevate non conformità)
 4. «**Esposizione < 1 Mln**» (4) (non rilevate non conformità)
- ❑ Alla luce delle **19** conformità di **classificazione e valutazione (95%** del campione), il giudizio di sintesi è «**Adeguato**». L'analisi ha inoltre mostrato un *attento seguimiento* delle posizioni con **esposizioni maggiori** (*conformità in termini di volumi al 99,9%*) e confermato la **capacità correttiva** del monitoraggio eseguito dallo *Staff Direzione Crediti e Monitoraggio High Risk*.



Portafoglio sottoposto a verifica di conformità operativa

Il portafoglio di riferimento per l'analisi è quello delle posizioni che MPSCS aveva classificato tra le “*Inadempienze Probabili*” al **31/08/2019***. Per tali posizioni erano attese specifiche attività di *monitoraggio* della **Classificazione** e della **Valutazione**.

Passaggi di formazione del Perimetro di analisi

1. In fase di studio ed analisi del fenomeno è stato individuato un perimetro lordo di **577** posizioni per **784,6Mln**.
2. Sono state escluse le **44** posizioni per **108,1Mln** che nel corso degli ultimi 12 mesi, sono **già state oggetto di controllo di secondo livello** da parte del *Settore Analisi Esposizioni Creditizie*.
3. Le informazioni del perimetro sono state **arricchite** con i **dati forniti** dal *Servizio Credit Control Unit* di BMPS che si occupa di convocare gli «*Incontri tematici sui disallineamenti gestionali*» e di monitorarne le decisioni assunte; sono state quindi **escluse** ulteriori **27 posizioni** per **21,2Mln** analizzate nel 2019.
4. Al fine di escludere le posizioni gestite con **logiche straordinarie**, con il supporto dello *Staff Direzione Crediti e Monitoraggio High Risk* di MPSCS sono state escluse le posizioni in **cessione** (n.7 per **60,8Mln**) e le posizioni con **cause legali in corso** (n.23 per **30,4Mln**).

		Pos.ni	Esp.ne* MPSCS
Perimetro Lordo	=	577	784.563
Già oggetto di controllo di secondo livello negli ultimi 12 mesi	-	44	108.135
Analizzate negli incontri tematici nel corso del 2019	-	27	21.228
Incluse in elenchi di cessioni in corso	-	7	60.819
Posizioni con cause legali in corso		23	30.373
Perimetro oggetto di analisi	=	476	564.008



Criteri di campionamento

Cluster	Perimetro		Campione		Copertura Campione	
	Posizioni	Esposizione MPSCS*	Posizioni	Esposizione MPSCS*	% Posizioni	% Esposizione
1) Sofferenze Allargate	8	3.586	8	3.586	100,0%	100,0%
2) Monitorate da Staff Direzione Crediti MPSCS	12	142.257	4	83.027	33,3%	58,4%
3) Portafoglio con Esposizione > 1 Mln	106	315.593	4	6.554	3,8%	2,1%
4) Portafoglio con Esposizione < 1 Mln	350	102.571	4	513	1,1%	0,5%
Totale	476	564.008	20	93.679	4,2%	16,6%

Al fine di individuare gli elementi specifici del monitoraggio, il perimetro è stato suddiviso nei seguenti **4** cluster e sono state campionate:

- ☐ **8 posizioni** con «**Sofferenze Allargate**» (*analizzato l'intero perimetro*)
- ☐ **4 posizioni** già **oggetto di verifica da parte di MPSCS** nel corso del mese di *febbraio 2019*. Tra le **12 posizioni** ancora classificate tra le Inadempienze Probabili al 31/08/2019, sono state campionate le **Top 4** per esposizione tra quelle non oggetto di **indirizzo correttivo** da parte dello *Staff Direzione Crediti e Monitoraggio High Risk di MPSCS*.
- ☐ **4 posizioni** soggette a **valutazione analitica** (esposizione verso MPSCS superiore a 1Mln) campionate con criterio casuale
- ☐ **4 posizioni** soggette a **valutazione statistica** (esposizione verso MPSCS inferiore a 1Mln) campionate con criterio casuale



Esiti del controllo – Focus su corretta classificazione e valutazione

Cluster	Campione		Non conformità		% Non conformità	
	Posizioni	Esposizione MPSCS*	Posizioni	Esposizione MPSCS*	% Posizioni	% Esposizione
1) Sofferenze Allargate	8	3.586	1	112	12,5%	3,1%
2) Monitorate da Staff Direzione Crediti MPSCS	4	83.027	-	-	-	-
3) Portafoglio con Esposizione > 1 Mln	4	6.554	-	-	-	-
4) Portafoglio con Esposizione < 1 Mln	4	513	-	-	-	-
Totale	20	93.679	1	112	5,0%	0,1%

Il campione è risultato **correttamente classificato** nel **95%** dei casi (**99,9%** dei volumi) e **correttamente valutato** nel **100%** dei casi:

- La non conformità di classificazione è una richiesta di **passaggio a Sofferenza** su posizione oggetto di *svalutazione statistica***
- Le **9** posizioni (**91,2Mln** di esposizione) soggette a *svalutazione analitica* sono risultate tutte **correttamente valutate*****

Sono inoltre emersi **aspetti positivi** in termini di **gestione** e **seguimento** delle posizioni, in particolare

- Tutti i **parametri** attivati sulle posizioni campionate (con stato di destinazione «*Sofferenza*») sono stati **analizzati** negli applicativi dedicati; come suggerito al termine della campagna di controllo eseguita nel 2018, il parametro «*Inadempienze Probabili da oltre 36 mesi*» viene ripresentato per l'analisi con cadenza annuale.
- Nel **100%** dei casi (**9** casi soggetti a *valutazione analitica*), lo **strumento** per la stima del Dubbio Esito è stato compilato correttamente ed **archiviato** nell'apposito Team Site.
- Nel **100%** dei casi gli **immobili** a garanzia delle esposizioni hanno una **valutazione in corso di validità**.



* Esposizioni MPSCS in €/Mgl. aggiornate al 31/08/2019

** Delta accantonamenti non oggetto di stima analitica

*** Le restanti 11 posizioni del campione, essendo soggette a svalutazione statistica, sono considerate conformi per definizione

Punti di attenzione

L'analisi del campione, correlata con le evidenze emerse da altre attività di controllo svolte sul portafoglio Inadempienze Probabili di MPSCS (campagne di controllo svolte a livello di GMPS), ha permesso di individuare alcuni punti di attenzione. In dettaglio viene ritenuto opportuno:

- ❑ Definire una **strategia di «gestione» a livello di Gruppo Montepaschi** con l'obiettivo di massimizzare i recuperi. È emerso:
 - ❑ Un caso in cui la banca più esposta del GMPS (MPSCS) ha concesso una forbearance ed a distanza di 3 mesi la meno esposta (BMPS) ha classificato la posizione a Sofferenza (*Gardenville Srl – NGR 300123552*);
 - ❑ Un caso in cui MPSCS ha deliberato una nuova operazione con incremento dell'esposizione e potenziale* «Cura» mentre la struttura che si occupa delle cessioni dei crediti NPE per il GMPS, ne sta valutando la cessione (*Item Capomulini Srl – NGR 295490202*).
- ❑ Valutare un **potenziale rifinanziamento** delle posizioni gestite tra le Inadempienze Probabili con scenario non liquidatorio che eseguono pagamenti occasionali non in linea con il piano in corso; la **formalizzazione** di un **refinanziamento** in linea con i pagamenti eseguiti dai clienti, permetterebbe dopo 12 mesi di **valutare una potenziale «Cura»** (*casistica emersa soprattutto nel cluster con esposizione < 1Mln*)
- ❑ Aggiornare il «**Monitoraggio del portafoglio creditizio su Posizioni Condivise**» definito dal Documento n.2133 di **BMPS** e recepito nel n.433 di **MPSCS** con l'obiettivo di garantire un **monitoraggio dei disallineamenti** e delle **sofferenze allargate** ma anche degli **sconfinamenti** su posizioni Performing (di fondamentale importanza con l'introduzione della **Nuova Definizione di Default**).
- ❑ Sottolineare l'importanza di proseguire con le attività di mitigazione del GAP EC_2019_00010 al fine di migliorare l'**efficienza** nella gestione a livello di GMPS del *processo di monitoraggio e gestione delle perizie sugli immobili*.

Nell'aggiornamento del Documento n.396 «**Processo di monitoraggio e gestione delle perizie sugli immobili**» dovrà essere prevista in primo luogo una verifica della disponibilità della perizia presso altre banche del GMPS e successivamente stabilite le casistiche in cui è opportuno richiedere una perizia «**Full**»(attualmente previste **riperizie Drive-by** e **Full** ma non vengono definiti i criteri di richiesta).

Nel campione analizzato **tutti** i beni per cui è prevista una riperizia (8** posizioni su 20) hanno una **valutazione aggiornata** ma in **nessun caso** è stata eseguita una perizia **Full**.



* Operazione deliberata ad 08/2018 con successivi riesami (di cui l'ultimo a 05/2019); ancora non è stata perfezionata pertanto la posizione risulta ancora classificata tra le Inad. Probabili

** Non considerata la ITEM CAPOMULINI SRL visto che a fronte della potenziale nuova erogazione è stata eseguita una Due Diligence

Giudizio di sintesi sul Processo Operativo di Gestione delle Inadempienze Probabili

Caratteristiche del Controllo

Descrizione	Conformità operativa al Processo di Amministrazione del Portafoglio Non Performing		
Rischi	<div><input type="checkbox"/> Mancata/non tempestiva classificazione della posizione in presenza di elementi che ne suggeriscono un cambiamento di status.</div> <div><input type="checkbox"/> Val.ne dei crediti non conforme ai principi di redazione del bil./principi contabili vigenti.</div> <div><input type="checkbox"/> Rischio di mancata/non tempestiva revisione del Dubbio Esito in conformità a quanto previsto dalla normativa interna.</div>		
Perimetro Osservato	476 posizioni che MPSCS al 31/08/2019 aveva tra le Inadempienze Probabili al netto di posizioni già oggetto di controllo di secondo livello, di discussione agli incontri sui disallineamenti, delle posizioni in lista di cessione e di quelle con cause legali in corso.		
Criteri di campion.to	Perimetro suddiviso in 4 cluster, (campione di 20 posizioni): 8 - <i>Sofferenze Allargate</i> , 4 - <i>Già monitorate da parte dello Staff Direzione Crediti di MPSCS</i> (Top esposizioni), 4 - <i>Valutazione analitica</i> (esposizione > 1Mln), 4 - <i>Valutazione statistica</i> (esposizione < 1Mln)		
Policy di Rif.	Policy in materia di classificazione e valutazione del credito (D371)		
Periodo esec.	Ottobre 2019	Data produzione report	08/11/2019

Controlli sulle singole esposizioni (CFR)

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
Perimetro	476	564.008		
Campione Esitato	20	93.679	4,2%	16,6%
Conformi per Classificazione e Valutazione	19	93.567	95,0%	99,9%
di cui con osservazioni	4	19.214	20,0%	20,5%
Richieste di classificazione	1	112	5,0%	0,1%

Alla luce della richiesta di classificazione, il giudizio di sintesi è «Adeguito». L'analisi ha mostrato un attento seguimiento delle posizioni con esposizioni maggiori (conformità in termini di volumi al 99,9%).

Tra le conformità, sono state individuate 4 posizioni con osservazioni, riconducibili alle seguenti casistiche:

- Assenza di unica strategia a livello di GMPS per gestione e recupero
- Necessità di eseguire una nuova valutazione del quadro affidativo
- Valutare il nuovo progetto di procedura di concordato ex Art 161LF presentato a settembre 2019

Conformità Operativa alla normativa interna 4 - Adeguato

Verifica dei Processi Aziendali

Processo Analizzato	Amministrazione del Portafoglio Non Performing (D56)		
Copertura dei Controlli di linea	Presenti controlli ex-ante legati agli specifici rischi, nella responsabilità del Responsabile dell'Ufficio Portafoglio Non Performing (UGPNP).		
Pertinenza dei Controlli di linea	In fase di approvazione di passaggio di stato e/o aggiornamento del Dubbio Esito, sono previste specifiche verifiche, la delibera/convalida ne certifica l'esito positivo.		
Copertura e Pertinenza dei controlli		4 - Adeguato	

Rilievi (Reattività)

Data di verifica	31/12/2019
Aviato all'interno del Registro dei Controlli l'iter di risoluzione dell'anomalia di classificazione.	
Comunicate allo Staff Direzione Crediti e Monitoraggio High Risk di MSPCS le attività gestionali richieste sulle 4 posizioni con osservazioni (laddove possibile un intervento ne verrà monitorata l'esecuzione).	
Processo di Risoluzione delle anomalie	Non Valutato

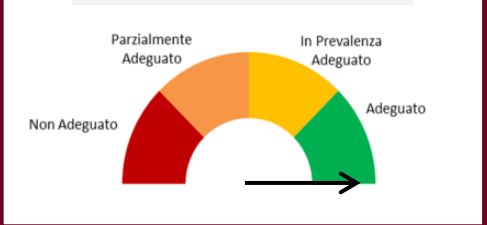
Remediation

Importante sottolineare l'importanza di:	
<input type="checkbox"/>	Definire strategie di gestione unitarie a livello di Gruppo Montepaschi
<input type="checkbox"/>	Proporre misure di forbearance a debitori con pagamenti occasionali che la banca sta gestendo in scenario non liquidatorio (ottica di «cura»)
<input type="checkbox"/>	Proseguire con l'aggiornamento dei processi di Monitoraggio delle perizie sugli immobili migliorando l'efficienza all'interno del GMPS

Valutazioni per Indicatore

A	Verifica dei Processi Aziendali	4
B	Controlli sulle singole esposizioni (CFR)	4
Strumenti (IT)	Non valutati	ND

Gestione del Rischio



Allegati

Schede di dettaglio



SINTESI

- MPSCS con delibera massiva del 28/02/2017 ha classificato la posizione tra le Inadempienze Probabili; in precedenza BMPS il 30/12/2016 aveva classificato la posizione a Sofferenza (rientrata nella cartolarizzazione SIENA NPL 2018 oggetto di *derecognition* a 06/2018)
- Ultimo pagamento risale a luglio 2016, al momento del controllo presenti 6 rate arretrate, ultima analisi di classificazione risale a 02/2017.

DATI CONTABILI

MPSCS	31/12/2018	30/09/2019
Esp. Lorda	107.524	108.358
Fondi	19.073	18.774
Esp. Netta	88.450	89.584
% Copertura	17,7%	17,3%

Nel corso del periodo esposizione progressivamente in aumento, posizione soggetta a svalutazione statistica, pertanto la variazione delle coperture non è determinata da revisioni analitiche delle previsioni di recupero

EVIDENZE

- Azienda che si occupa di produzione e commercio di porte in legno ed arredamenti su misura.
- BMPS a dicembre 2016 ha classificato la posizione a sofferenza; in fase di *derecognition* a fronte di un'esposizione complessiva di 220k euro, contabilizzato un passaggio a perdita di 211k euro.
- La posizione è stata oggetto di classificazione con riesame cumulativo di febbraio 2017 per analisi di eventi di Default Detection (eventi di Centrale Rischi e Andamentali), fra cui il passaggio di stato deliberato da BMPS.
- Azienda finanziata nel 2004 per finanziamento di originari 350k euro (oggetto di varie misure di forbearance) residuo a 112k euro di cui 77k euro in arretrato (ultimo pagamento risale a 07/2016, n.6 rate arretrate). L'operazione è assistita da ipoteca di primo grado su immobile commerciale che nel 2004 era stato valutato 760k per cui non è prevista la riperezia.
- Dalla Centrale Rischi di agosto 2019 emerge che a fronte di un'esposizione di 495k euro, 309k euro sono segnalate a sofferenza; sui crediti non ancora classificati sono presenti 88k euro di arretrati.
- Il Sig. Greco Antonino, socio al 22,8%, Amministratore Unico e garante è stato classificato a Sofferenza da BMPS a dicembre 2017; a fronte di un'esposizione di 25k euro, il credito è stato oggetto di cessione con perdita di 21k euro.
- Contro l'azienda sono presenti vari pregiudizievoli legati ad arretrati tributari (l'ultimo del febbraio 2018 di 2,2Mln)

RICHIESTA

Alla luce delle azioni di recupero intraprese per i crediti di BMPS, ma soprattutto dell'assenza di pagamenti da oltre 3 anni con conseguente incremento degli arretrati, viene ritenuto opportuno classificare la posizione a sofferenza ed avviare azioni di recupero più incisive



SINTESI

- Posizione classificata tra le Inadempienze Probabili da MPSCS il 18/09/2018
- Ultima stima analitica del Dubbio Esito è di agosto 2019 con conferma della precedente stima (50%)
- A 07/2019 MPSCS (esp.ne prevalente GMPS) ha autorizzato una forbearance, il 09/10/2019 BMPS ha classificato la posizione a Sofferenza

DATI CONTABILI

MPSCS	31/12/2018	30/09/2019
Esp. Lorda	1.282.212	1.272.980
Fondi	732.005	683.778
Esp. Netta	550.208	589.202
% Copertura	57,1%	53,7%

Nel corso del periodo autorizzata la misura di forbearance con **esposizione in lieve diminuzione**. La variazione delle coperture **non è determinata da revisioni analitiche** delle previsioni di recupero ma da modifiche agli *add-on* applicati.

EVIDENZE

- ❑ Azienda che si occupa della gestione di due punti vendita per il commercio di prodotti florovivaistici.
- ❑ Posizione classificata tra le Inadempienze Probabili il 18/09/2018. BMPS aveva la posizione tra le Inad. Prob. dal 04/05/2018 quando, in fase di concessione di un Piano Di Rientro di 159k euro, è stata ritenuta in difficoltà «Grave»
- ❑ Esposizione MPSCS di 1,3Mln derivante da finanziamento di originari 2,6Mln concesso nel 2003 ed oggetto di varie forbearance (l'ultima autorizzata a luglio 2019 che ha previsto la sospensione della quota capitale per 2018 e 2019 oltre alla capitalizzazione della quota capitale della rata scaduta il 31/12/2017).
- ❑ Il 30/06/2019 versati 40k euro a copertura delle rate di soli interessi del periodo di sospensione.
- ❑ Ad agosto 2019 confermato il DuBe del 50% stimato ad ottobre 2018 considerando come unica fonte di rimborso la liquidazione del fabbricato commerciale oggetto di ipoteca di I grado valutato 1,2Mln (riperizia di 09/2018).
- ❑ Dall'analisi del flusso Centrale Rischi di 08/2019 non emergono segnalazioni a Sofferenza.
- ❑ Nonostante l'assenza di sofferenze a sistema e la concessione della misura di forbearance da parte di MPSCS (esposizione prevalente del GMPS – 1,2Mln), BMPS il 09/10/2019 ha classificato la posizione a sofferenza (esposizione di 159k euro). Le motivazioni sono da ricondurre al mancato rispetto del Piano Di Rientro e all'impossibilità di giungere ad un accordo (senza seguito anche le lettere di costituzione in mora). Vengono menzionati anche tentativi di contatto mediante MPSCS per cercare di raggiungere una soluzione.

RICHIESTA

Completare l'inserimento dell'attributo Forborne sul finanziamento ma soprattutto, ai fini dell'efficacia delle strategie di recupero, viene ritenuto necessario un maggior coordinamento sulle iniziative intraprese da ciascuna banca del Gruppo Montepaschi.



SINTESI

- Posizione classificata tra le Inadempienze Probabili da MPSCS il 29/12/2014
- A maggio 2019 aggiornato il Dubbio Esito con riduzione della copertura sui crediti dal 57% al 54%*
- A 06/2018 concessa rinegoziazione dei termini di rimborso che al momento del controllo non è ancora stata perfezionata

DATI CONTABILI

MPSCS	31/12/2018	30/09/2019
Esp. Lorda	16.004.578	16.128.156
Fondi	10.880.889	9.659.179
Esp. Netta	5.123.688	6.468.977
% Copertura	68,0%	59,9%

Nel corso dei primi 9 mesi del 2019 **esposizione in progressivo aumento**. La variazione delle coperture è **determinata da una revisione analitica** delle previsioni di recupero eseguita a 05/2019 (con *perizie aggiornate*) che ha portato alla riduzione dal **57%** al **54%***.

EVIDENZE

- ❑ Azienda che nel corso del 2014 ha concesso in affitto il ramo d'azienda «documentale» alla MODOC SRL (canone rinegoziato a febbraio 2018) canalizzato su c/c BMPS.
- ❑ Con riesame del 14/06/2018 autorizzata forbearance subordinata al verificarsi di alcune condizioni sospensive che anche al momento del controllo non risultano interamente soddisfatte (nel corso del 2019 versati circa 80k).
- ❑ A marzo 2019 analizzato il parametro «Inadempienza probabile da oltre 36 mesi» con decisione di non avviare la classificazione alla luce della rimodulazione concessa a giugno 2018.
- ❑ Esposizione relativa a differenziali scaduti (676k euro) interamente svalutata e, considerando anche la natura del credito, non considerata nel Tool Gone di stima analitica (correttamente compilato ed archiviato) dove sono stati considerati i finanziamenti di:
 - originari 18Mln concesso nel 2007 con residuo di 15,8Mln di cui 3,4Mln di arretrati
 - originari 2Mln concesso nel 2009 residuo a 479k euro di cui 326k euro di arretrati
- ❑ Al momento del controllo, emergono varie criticità che rendono necessaria una nuova valutazione, in particolare:
 - non sono stati eseguiti i pagamenti concordati e non è stata sistemata l'esposizione derivante dai differenziali scaduti sul derivato (primo pagamento previsto per gennaio 2019 non è ancora stato eseguito);
 - sono trascorsi 14 mesi dalla delibera di rimodulazione;
 - trattative per la vendita dell'immobile (successive alla delibera – *fonte bilancio 2018*).

RICHIESTA

Viene ritenuta necessaria una nuova valutazione della posizione al fine di valutarne la sistemazione (potenzialmente mediante un diverso accordo e una nuova forbearance) o, in caso di assenza di accordo, il passaggio a maggior rischio.



SINTESI

- Posizione classificata tra le Inadempienze Probabili da MPSCS il 22/05/2017 con riesame cumulativo per analisi di Default Detection
- L'esposizione di 47k euro comprende 21k euro di arretrati (versamenti sporadici ed inferiori alle rate in scadenza)
- Non risultano attivi parametri di classificazione

DATI CONTABILI

MPSCS	31/12/2018	30/09/2019
Esp. Lorda	49.007	46.489
Fondi	7.861	5.834
Esp. Netta	41.147	40.655
% Copertura	16,0%	12,5%

Nel corso del primo semestre 2019 esposizione in lieve diminuzione, previsioni di recupero stimate con metodologia statistica (credito secured).

EVIDENZE

- ❑ Cointestazione tra due persone fisiche affidata nel 2001 per un mutuo di originari 129k euro che al momento del controllo mostra un residuo di 47k euro di cui 21k euro di arretrati (4 rate semestrali); l'operazione è assistita da ipoteca di primo grado su bene non residenziale che nel 2001 era stato valutato 247k euro (riperizia non necessaria) e da garanzia sussidiaria di Fidi Toscana (30%).
- ❑ Sull'operazione non è mai stata concessa nessuna misura di forbearance, l'ultimo pagamento è del 19/09/2019 per 3k euro a fronte di una rata in scadenza di circa 5k euro (il precedente è di ottobre 2018 per circa 4k euro).
- ❑ Non sono attivi parametri di classificazione, non risultano censiti mandati a recuperatori esterni.
- ❑ La posizione è stata oggetto di classificazione mediante riesame cumulativo del 19/05/2017 per analisi dei parametri di classificazione (evento legato alla presenza di rate morose).
- ❑ Non emergono altre segnalazioni in Centrale Rischi al 31/08/2019.
- ❑ La Signora a gennaio 2019 ha iscritto in CCIAA una D.I. (non sono attivi rapporti con BMPS)
- ❑ Visti i modesti pagamenti (3k euro negli ultimi 12 mesi a fronte di rate in scadenza per circa 10k euro), l'attuale strategia di recupero non viene considerata efficace. La posizione viene gestita tra le Inadempienze Probabili con scenario non liquidatorio; la formalizzazione di un rifinanziamento in linea con i pagamenti eseguiti dai clienti, permetterebbe dopo 12 mesi di valutare una potenziale «Cura»

RICHIESTA

In primo luogo, anche in ottica di potenziale cura, valutare una misura di forbearance e, in caso di mancato accordo, valutare un passaggio a Sofferenza al fine di procedere con un recupero più incisivo.



SINTESI

- Posizione classificata tra le Inadempienze Probabili da MPSCS il 19/12/2016
- Ultima stima analitica del Dubbio Esito è di agosto 2019 con incremento dal 40% al 60% per override
- In data 11/09/2019 l'azienda ha presentato un progetto di procedura di concordato con riserva ai sensi dell'art. 161 L.F.

DATI CONTABILI

MPSCS	31/12/2018	30/09/2019
Esp. Lorda	1.875.764	1.643.311
Fondi	993.234	1.108.681
Esp. Netta	882.530	534.631
% Copertura	53,0%	67,5%

Nel corso del periodo esposizione in diminuzione (pagata la rata del 30/09/2019). La variazione delle coperture è determinata dalla revisione analitica delle previsioni di recupero del 30/08/2019.

EVIDENZE

- ❑ Posizione classificata tra le Inadempienze Probabili dal 19/12/2016 per i pregiudizievoli e gli sconfinamenti presenti in Centrale Rischi (azienda definita in difficoltà a causa del sostanziale azzeramento delle entrate da fitti attivi).
- ❑ Esposizione di 1,4Mln relativa a residuo del finanziamento di originari 4Mln a 8 anni concesso nel 2012 per finanziare 2 impianti fotovoltaici su immobili di proprietà dell'azienda (operazione in scadenza 30/09/2020 con maxi rata finale di 1,2Mln).
- ❑ Operazione sempre onorata correttamente, ultima rata pagata il 30/09/2019 (240k euro di quota capitale) mediante addebito del c/c aperto presso BMPS (oppignorato) su cui sono canalizzati gli incassi dal GSE
- ❑ Il Dubbio Esito è stato aggiornato ad agosto 2019 con un incremento dal 40% al 60%. Nella stima non sono stati considerati recuperi da liquidazione dei beni aziendali (ipoteca di terzo grado non capiente) ma è stato eseguito un override in riduzione (dal 100% al 60% di Dubbio Esito) perché, nonostante le rate siano sempre state pagate regolarmente, la maxi rata finale non è strettamente collegata agli incassi dal GSE come lo sono state fino ad oggi le rate (il Dubbio Esito stimato corrisponde al 73% della maxi rata finale).
- ❑ In Centrale Rischi ad agosto 2019 siamo l'unico ente dei 3 segnalanti a non aver classificato la posizione a sofferenza (sofferenze per 6,5Mln, prima segnalazione di ottobre 2017).
- ❑ In data 11/09/2019 l'azienda ha presentato un progetto di procedura di concordato con riserva ai sensi dell'art 161 LF trascritto in CCIAA il 02/10/2019.

RICHIESTA

In relazione alla recente presentazione del progetto di procedura di concordato con riserva ai sensi dell'art 161, è opportuna in primo luogo un'analisi di classificazione e, se viene confermato lo stato Inadempienza Probabile, una nuova valutazione basata sulle linee guida del piano.





**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472