



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

# Report di controllo tiraggio Prestito Titoli BMPS

Resoconto dei controlli al 30.11.2018

# Introduzione

- Il presente report ha come oggetto il controllo giornaliero al livello di massimo dettaglio del “tiraggio” del prestito titoli.
- Si intende per *tiraggio* l’effettivo prelievo dei titoli dalla custodia dei clienti che hanno aderito al prestito e che hanno disponibilità dei titoli utilizzabili per tale operatività. Sul tiraggio sono impostati due limiti:

## ➤ Limite 80% a livello di ciascun saldo titolo prestato:

- Data l’ampiezza delle posizioni interessate dall’operatività, il controllo vaglia su base giornaliera tutte le posizioni “prestate” confrontandole con il limite di tiraggio previsto a livello di saldo (80% o minore se così stabilito dal singolo cliente). L’algoritmo segnala in un report “grezzo” disponibile sulla Intranet aziendale tutte le posizioni che violano la condizione di controllo, ma ad un check puntuale successivo, si vanno ad identificare i casi di sforamento “effettivo”: si tratta di situazioni in cui l’operazione di prestito è da considerare nulla, o da rettificare, in quanto il prelievo eccede effettivamente il limite di tiraggio o, addirittura, la posizione complessiva del titolo interessato. Tali situazioni si producono in generale quando la procedura del Prestito Titoli attinge da posizioni che al momento del tiraggio non sono più capienti per la quantità tirata o, addirittura, non sono più nella disponibilità del cliente, per vari motivi di operazioni non recepite correttamente dalla procedura PT, o che non danno luogo, come dovrebbero all’esclusione delle posizioni interessate dalla prestabilità. La spiegazione puntuale degli sforamenti riscontrati, verificata con il Settore Titoli – Servizio Supporto ai Mercati, è riportata nella seguente slide *Report Summary*.
- A latere degli sforamenti effettivi, si riportano anche le segnalazioni che ad un successivo riscontro si sono rivelate come “apparenti”: si tratta di situazioni che rientrano in sottocasistiche nelle quali l’algoritmo di controllo avrebbe rilevato una violazione del limite quantitativo impostato sull’operatività, ma che non comportano da un punto di vista sostanziale una violazione del limite stabilito con il cliente. Ad esempio sono tali i casi in cui lo sforamento sia di entità irrilevante (convenzionalmente inferiore all’1%) e il motivo è ascrivibile ad un motivo tecnico di “arrotondamento procedurale”. Un altro esempio è quello dei casi in cui in filiale si è dato luogo ad una vendita o ad un trasferimento della parte “non disponibile” di un saldo. In tal caso il prestito è avvenuto *prima* dell’operazione disposta dal cliente durante la giornata (azione che non si può, legittimamente impedire perché è sempre nella facoltà del cliente).
- Nelle slide finali sono riportate le tabelle con il resoconto puntuale giornaliero delle segnalazioni, i cui dettagli sono forniti in un foglio *Excel* allegato al Report.

## ➤ Limite a livello di controvalore del singolo dossier:

- A partire dal mese di Febbraio 2016 è entrata a regime la riduzione al 60% della percentuale di tiraggio rispetto al controvalore dossier, introdotta gradualmente a partire da metà gennaio, al fine di non concentrare in un’unica giornata l’impatto sulla counterbalancing/liquidità.
- Basandosi sul controvalore e non direttamente su delle quantità, la procedura che mette in atto il limite in questione deve necessariamente lavorare su un controvalore di dossier determinato in una giornata precedente a quella effettiva del prestito.
- Il controllo del limite a livello di dossier, per quanto osservato al punto precedente, è stato impostato tenendo conto delle *quantità* nel giorno effettivo del prestito (t) e del *prezzo* in t-1, al fine di sterilizzare il controvalore al denominatore del controllo dalle variazioni di prezzo che si dovessero verificare fra t-1 e t.



## Controllo limite 80%: Report summary – periodo 01/11/2018 – 30/11/2018

Nella tabella che segue si riporta l'analisi dettagliata delle segnalazioni prodotte dal controllo relativo al limite dell'80% a livello di ciascun saldo titolo prestato, classificate in **sforamenti effettivi** (sfondo arancio) e segnalazioni risolte/non sostanziali (sfondo verde).

30/11/18

### Analisi Casi di sforamento del limite percentuale di tiraggio PT Bmps - novembre 2018

Codice anomalia	Descrizione casistica	Numero casi	Media % sforamento	Controvalore sforamento	Note
A.1	Scarico filiale con valuta odierna della parte "non disponibile per il prestito"	11	14,63%	68.270	Lo "sforamento" è avvenuto per trasferimento/scarico, presso la filiale, di titoli della componente "non disponibile". Tale movimento, seppur sconsigliato attraverso apposite istruzioni organizzative, non può essere impedito sulla componente di "margine" che rimane a disposizione del cliente. Dato però che al momento del prestito la posizione era integra, di fatto si tratta di sforamenti solo apparenti.
	<b>Totale</b>	<b>11</b>	<b>14,63%</b>	<b>68.270</b>	

- Si rilevano 11 segnalazioni di sforamento apparente, conseguenti allo smobilizzo con valuta immediata della parte non vincolata da Prestito Titoli del dossier.
- Il controvalore medio giornaliero dei saldi segnalati ammonta nel mese di novembre 2018 a 24mila€ che, sul prestato medio giornaliero del mese (1,407 €/mld), si traduce in un'incidenza dello 0,017‰, da considerarsi pertanto trascurabile.

Riepilogo mese:	settembre 2018	ottobre 2018	novembre 2018	media periodo
Controvalore medio prestato <i>in € mln</i>	1.484	1.428	1.407	1.439
Nr. medio saldi prestito	41.793	40.644	39.369	40.602
Nr. saldi sforati totali	14	33	11	19
Nr. medio saldi sforati	1	1	1	0,9
Ctv medio saldi sforati <i>in €</i>	28.816	82.739	24.272	45.276
% media Ctv sforato su prestato	0,0019%	0,0058%	0,0017%	0,0032%
Nr. dossier totali interessati da sforamento	5	13	4	7
Nr. clienti interessati da sforamento	5	13	4	7
Nr. titoli interessati da sforamento	8	13	10	10
Nr. saldi sforati "tecnici" (80-81%)	-	-	-	-



# Controllo limite 80%: Report giornaliero tiraggio Prestito Titoli – Novembre 2018 - 1

Periodo 02/11/2018 - 16/11/2018

	02nov18	05nov18	06nov18	07nov18	08nov18	09nov18	12nov18	13nov18	14nov18	15nov18	16nov18
<i>posizioni attivabili</i>											
Nr. SALDI singolo titolo ATTIVABILI	1.284.493	1.284.071	1.284.342	1.284.196	1.286.064	1.268.264	1.273.568	1.272.441	1.271.120	1.273.359	1.273.070
Nr. DEPOSITI ATTIVABILI	241.077	240.936	240.970	240.941	241.048	236.637	236.709	236.808	236.748	236.844	236.734
Nr. CLIENTI (NDC) ATTIVABILI	235.827	235.694	235.738	235.706	235.813	231.513	231.577	231.667	231.615	231.716	231.585
Ctv totale saldi ATTIVABILI <i>in €/mln</i>	19.755	19.763	19.758	19.766	19.788	19.513	19.502	19.505	19.470	19.439	19.410
<i>posizioni con titoli prestabili</i>											
Nr. SALDI sing. titolo con PRESTABILE > 0	71.156	70.722	70.536	70.694	71.340	70.194	69.941	69.952	69.965	69.654	69.362
Nr. DEPOSITI con PRESTABILE > 0	35.183	34.792	34.768	34.757	35.089	34.440	34.313	34.389	34.381	34.243	34.028
Nr. CLIENTI (NDC) con PRESTABILE > 0	35.191	34.800	34.780	34.767	35.112	34.451	34.318	34.390	34.386	34.245	34.030
CTV totale TITOLI PRESTABILI <i>in €/mln</i>	2.433	2.414	2.409	2.423	2.423	2.384	2.378	2.380	2.375	2.365	2.365
<i>posizioni con titoli effettivamente prestati</i>											
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI	37.932	40.287	40.025	40.231	40.251	39.532	39.837	39.831	39.694	39.308	39.311
Nr. CLIENTI (NDC) con titoli PRESTATI	19.006	20.922	20.831	20.884	20.885	20.485	20.654	20.659	20.557	20.516	20.445
Nr. DEPOSITI con titoli PRESTATI	18.886	20.824	20.715	20.790	20.763	20.393	20.536	20.572	20.442	20.440	20.336
CTV totale TITOLI PRESTATI <i>in €/mln</i>	1.387	1.427	1.423	1.429	1.425	1.397	1.407	1.408	1.401	1.390	1.400
<i>posizioni con titoli sforati</i>											
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI SFORATI	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Nr. DEPOSITI con titoli SFORATI	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
CTV totale saldi TITOLI SFORATI <i>in €</i>	266.445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.402
CTV totale DEPOSITI con almeno un saldo SFORATO <i>in €</i>	1.290.578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151.312
% CTV SFORATI su TOTALE PRESTATO	0,0192%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0094%
<i>dati anomalie saldi</i>											
Nr. SALDI SFORATI 80-81%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nr. SALDI non CONTROLLABILI (di cui di SALDI SFORATI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



# Controllo limite 80%: Report giornaliero tiraggio Prestito Titoli – Novembre 2018 - 2

Periodo 19/11/2018 - 30/11/2018

	19nov18	20nov18	21nov18	22nov18	23nov18	26nov18	27nov18	28nov18	29nov18	30nov18
<i>posizioni attivabili</i>										
Nr. SALDI singolo titolo ATTIVABILI	1.293.451	1.301.910	1.300.057	1.299.927	1.303.179	1.299.333	1.299.348	1.297.985	1.293.407	1.293.182
Nr. DEPOSITI ATTIVABILI	240.604	240.767	240.531	240.584	240.608	240.692	240.764	240.879	240.939	240.987
Nr. CLIENTI (NDC) ATTIVABILI	235.570	235.736	235.517	235.577	235.600	235.697	235.757	235.863	235.931	235.975
Ctv totale saldi ATTIVABILI <i>in €/mln</i>	19.646	19.595	19.556	19.564	19.573	19.624	19.649	19.647	19.663	19.662
<i>posizioni con titoli prestabili</i>										
Nr. SALDI sing. titolo con PRESTABILE > 0	69.171	70.314	70.064	70.390	70.770	71.056	71.105	70.982	72.037	71.908
Nr. DEPOSITI con PRESTABILE > 0	33.878	34.693	34.699	34.359	34.633	34.754	34.911	34.872	35.052	34.859
Nr. CLIENTI (NDC) con PRESTABILE > 0	33.882	34.721	34.755	34.427	34.703	34.833	34.986	34.945	35.127	34.933
CTV totale TITOLI PRESTABILI <i>in €/mln</i>	2.359	2.389	2.394	2.404	2.410	2.438	2.434	2.434	2.453	2.451
<i>posizioni con titoli effettivamente prestati</i>										
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI	39.026	38.967	39.064	39.081	39.100	39.335	39.043	38.941	39.024	38.927
Nr. CLIENTI (NDC) con titoli PRESTATI	20.439	20.415	20.467	20.434	20.452	20.577	20.658	20.625	20.664	20.544
Nr. DEPOSITI con titoli PRESTATI	20.354	20.296	20.345	20.300	20.334	20.433	20.541	20.484	20.532	20.402
CTV totale TITOLI PRESTATI <i>in €/mln</i>	1.395	1.390	1.397	1.400	1.402	1.419	1.413	1.411	1.415	1.408
<i>posizioni con titoli sforati</i>										
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI SFORATI	2	-	-	-	-	-	2	-	-	1
Nr. DEPOSITI con titoli SFORATI	1	-	-	-	-	-	1	-	-	1
CTV totale saldi TITOLI SFORATI <i>in €</i>	41.962	-	-	-	-	-	47.608	-	-	22.290
CTV totale DEPOSITI con almeno un saldo SFORATO <i>in €</i>	61.455	-	-	-	-	-	468.574	-	-	22.290
% CTV SFORATI su TOTALE PRESTATO	0,0030%	-	-	-	-	-	0,0034%	-	-	0,0016%
<i>dati anomalie saldi</i>										
Nr. SALDI SFORATI 80-81%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nr. SALDI non CONTROLLABILI (di cui di SALDI SFORATI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## Controllo limite 60% sul controvalore del singolo dossier

- Nella tabella riportata a lato sono evidenziati per ogni giorno del mese, relativamente al controllo del limite del 60% sul controvalore totale dossier, il controvalore totale prestato, il numero dei dossier prestati, il numero totale dei dossier che hanno presentato uno sforamento e il controvalore sforato.

- Per il mese di novembre è stato riscontrato un unico caso di sforamento del limite sul controvalore dossier, per un controvalore sforato di circa 12mila euro.
- L'incidenza giornaliera del numero di casi di sforamento (0,05 in media) è contenuta rispetto al numero di dossier utilizzati per il prestito (20.415 in media), pari appena allo 0,002‰.

Controllo CTV dossier BMPS dal 01/11/2018 al 30/11/2018				
Limite 60%				
DATA REPORT	CTV PRESTATO SALDI	NR. DOSSIER PRESTATI	NR. DOSSIER SFORATI	CTV SFORAMENTO
02/11/2018	1.386.889.233	18886	0	0
05/11/2018	1.427.299.227	20824	0	0
06/11/2018	1.422.896.657	20715	0	0
07/11/2018	1.429.457.082	20790	0	0
08/11/2018	1.424.533.396	20763	0	0
09/11/2018	1.397.064.060	20393	1	12596,63
12/11/2018	1.406.805.733	20536	0	0
13/11/2018	1.408.166.117	20572	0	0
14/11/2018	1.400.903.054	20442	0	0
15/11/2018	1.390.026.675	20440	0	0
16/11/2018	1.400.322.562	20336	0	0
19/11/2018	1.395.472.550	20354	0	0
20/11/2018	1.390.034.355	20296	0	0
21/11/2018	1.396.731.955	20345	0	0
22/11/2018	1.399.860.023	20300	0	0
23/11/2018	1.401.903.743	20334	0	0
26/11/2018	1.419.260.013	20433	0	0
27/11/2018	1.412.672.388	20541	0	0
28/11/2018	1.411.444.409	20484	0	0
29/11/2018	1.415.328.585	20532	0	0
30/11/2018	1.407.803.646	20402	0	0



