



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

Esito dei controlli effettuati sulla Detection delle Misure di Forbearance

Direzione Chief Risk Officer
Area Lending Risk Officer

Marzo, 2018

Executive Summary

- ❑ Come previsto nel piano dei controlli di secondo livello di Banca MPS, nel mese di febbraio 2018 è stata condotta un'analisi volta a verificare la conformità operativa nell'ambito della **Detection delle Misure di Forbearance** in fase di concessione e revisione del credito.
- ❑ Il processo aziendale descritto dal Documento n. 1591 - "Concessione e revisione del credito", risulta "**Adeguito**" nel disegno dei controlli di linea sulla **finalità del finanziamento** in proposta e sulla **verifica della difficoltà finanziaria**; tali controlli hanno una copertura totale e consentono la correzione preventiva di eventuali anomalie.
- ❑ L'attività di verifica delle singole esposizioni ha riguardato le posizioni su cui le filiere decisionali di «**Area Erogazione Crediti**» e «**Area High-Risk**» hanno assunto una Delibera nel periodo compreso tra il **01/09/2017** ed il **31/12/2017** con potenziale concessione di una Misura di Forbearance.
- ❑ L'esame di 80 casi ha portato all'identificazione di **5 non conformità** rilevate (**6,25%** del campione analizzato); solamente in **1 caso (1,3% del campione)** viene richiesta la **classificazione a maggior rischio** mentre negli altri **4 casi** viene solamente richiesto l'**inserimento dell'attributo Forborne** mantenendo la posizione classificata **Forborne Performing Under Probation**.
- ❑ Si osserva pertanto che a partire dal **secondo semestre 2017**, il maggior presidio garantito dall'introduzione all'interno della Direzione CLO della Filiera «**High-Risk**», ha permesso di ottenere un progressivo miglioramento dei livelli di **conformità operativa** (al massimo delle osservazioni dell'ultimo biennio).

Verifiche sul processo di concessione e revisione del credito - Detection delle Misure di Forbearance

Nel mese di febbraio 2018, il Servizio Controlli Esposizioni Creditizie ha eseguito una valutazione di conformità operativa sull'esecuzione degli adempimenti previsti nella fase di concessione e revisione del credito descritto dal Documento n. 1591, valutando:

- ❑ Il corretto inserimento della **finalità del finanziamento** con riferimento a:
 - «**Rifinanziamenti**» totali o parziali di esposizioni in essere;
 - «**Modifiche Contrattuali**» dei termini di un contratto di credito.
- ❑ L'idonea valutazione del **livello di difficoltà finanziaria*** del cliente distinguendo tra:
 - «**Assente**» ➤ «Fully Performing»
 - «**Non Grave**» ➤ «Forborne Performing Under Probation»
 - «**Grave**» ➤ «Forborne Non Performing»

I controlli di linea presenti nel processo analizzato, hanno una **copertura totale**, sono **ripetibili** e prevedono la possibilità per il Deliberante di **correggere preventivamente** il manifestarsi di eventuali anomalie. Per tale motivo sono ritenuti «**Adeguati**» per la mitigazione ex-ante dei rischi.

Principali rischi operativi con rilevanza credito associati all'operatività

- ❑ **Mancata/non tempestiva riclassificazione** della posizione in presenza di elementi di **elevata criticità** che ne suggeriscono un cambiamento di status.
- ❑ Rischio di **perdita** per errori/negligenze in concessione/revisione del credito che determinano l'**incoerenza** dell'iniziale proposta con le **esigenze finanziarie**/la **capacità di rimborso** del cliente/le **finalità dichiarate**.

Controlli di linea (manuali) ex-ante previsti dai processi aziendali

- ❑ **Rete:** In fase di convalida, è necessario verificare che:
 - La proposta di fido sia coerente con la **finalità del fido** selezionata;
 - Il contenuto della proposta per quanto riguarda l'importo, la forma tecnica e la durata dell'affidamento sia **adeguato** al fabbisogno finanziario e alla **rischiosità del cliente**.
- ❑ **Filiera Deliberativa:** In fase di Delibera è necessario confermare la **finalità** del fido ed il **grado di difficoltà** del cliente.

Verifica di conformità operativa – Febbraio 2018

- ❑ L'attività di verifica ha riguardato un perimetro di oltre **5.300** posizioni in stato amministrativo «**Ordinario**», sulle quali le filiere decisionali di «**Area Erogazione Crediti**» e «**Area High-Risk**» hanno assunto una Delibera nel periodo compreso tra il **01/09/2017** ed il **31/12/2017** inclusiva di linee di credito con finalità dichiarata o presunta* di **rifinanziamento** o **modifica contrattuale**.
- ❑ Attraverso un campionamento casuale, rappresentativo delle filiere deliberative attivate e della distribuzione territoriale delle posizioni del perimetro, sono state selezionate **80** posizioni di cui **30** di competenza dell'«**Area High-Risk**» e **50** dell'«**Area Erogazione Crediti**».
- ❑ Nel suo complesso il campione analizzato è rappresentativo dell'**1,5%** del perimetro osservato in termini di posizioni e dell'**1,3%** in termini di esposizioni aggiornate al **31/12/2017**.
- ❑ Alla luce dei **5 casi** valutati **non conformi** (pari al **6,3%** del campione), la conformità operativa è ritenuta «**Adeguate**» ed in netto miglioramento rispetto alle precedenti campagne di controllo.

Esiti del controllo

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	EUR Mgl	%
Perimetro	5.372		1.044.696	
Campione	80	100,0%	13.350	100,0%
Conforme	75	93,7%	12.576	94,20%
Non Conforme	5	6,3%	774	5,80%
Di cui da classificare NPE	1	1,3%	2	0,01%

Conformità operativa «**Adeguate**»

Analisi delle «Non Conformità» rilevate

- ❑ N. **4** casi di mancato riconoscimento delle finalità di finanziamento o del livello di difficoltà «**non grave**» (**5,0%**);
- ❑ N. **1** caso di mancato riconoscimento del livello di difficoltà «**grave**» (**1,3%**) – «**Area Erogazione Crediti**»

Area di Competenza: **3 «Erogazione Crediti»** e **2 «High-Risk»**

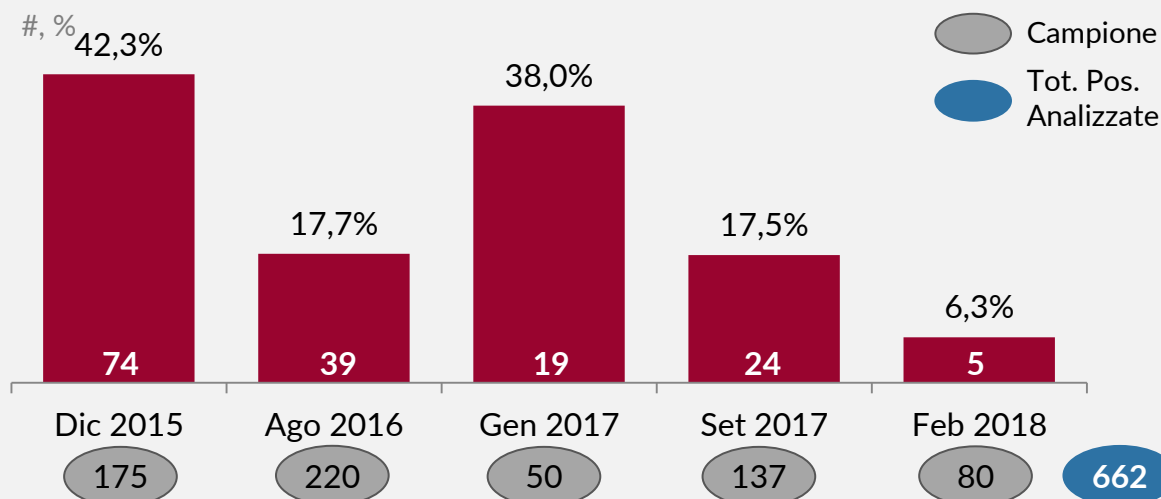
Evoluzione storica della Conformità Operativa - Detection delle Misure di Forbearance

❑ Il Servizio Controlli Esposizioni Creditizie, tra Dicembre 2015 e Febbraio 2018, ha eseguito **5 campagne** di controllo focalizzate a verificare la corretta **Detection delle Misure di Forbearance** in fase di concessione e revisione del credito.

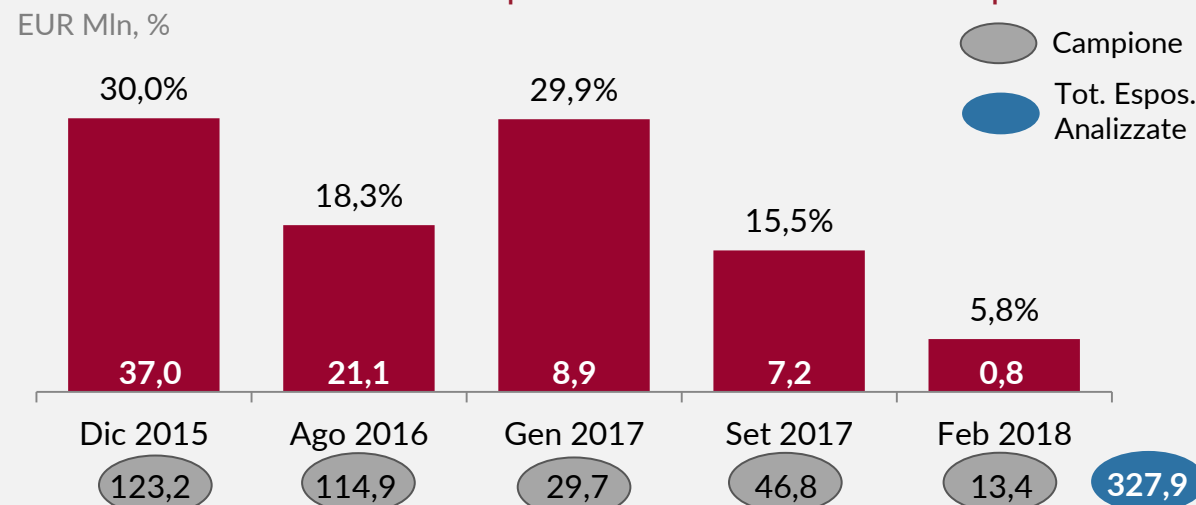
❑ L'attività di verifica sulle singole esposizioni (eseguita in modalità Credit File Review) ha riguardato complessivamente **662 posizioni** per **327,9 Mln** di esposizione, rappresentativi di un portafoglio esposto ai rischi analizzati costituito da oltre **19.500 posizioni** con esposizioni complessive di circa **2,9 Mld**; il campione analizzato è stato, quindi, rispettivamente del **3,4% delle posizioni** e dell'**11,2% dei volumi** esposti al rischio (cfr. slide successiva).

❑ Le percentuali di non conformità operative rilevate, mostrano un **trend in deciso miglioramento a partire dal secondo semestre del 2017**; in particolare le non conformità per numero di posizioni sono scese dal **38,0% di Gennaio 2017** al **6,3%** nell'ultima campagna eseguita a **Febbraio 2018**.

Tasso di Non Conformità - Posizioni



Tasso di Non Conformità - Esposizioni al momento del campionamento


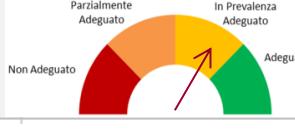





Evoluzione storica esiti Controlli di Secondo Livello - Detection delle Misure di Forbearance

□ Per ogni campagna di controllo è stato espresso un **giudizio di sintesi** su **4 livelli*** combinando i giudizi delle singole variabili analizzate:

- **Verifica dei Processi Aziendali;**
- **Controlli sulle singole esposizioni (Credit File Review);**
- **Strumenti di supporto al controllo di linea (IT).**

□ Nel corso dell'ultimo biennio, oltre ad aver riscontrato una maggiore livelli di **Conformità Operativa**, è stato registrato anche un miglioramento in termini di **Processo** e di **Strumenti IT** che ha inciso sul Giudizio di Sintesi.

Periodo di Esecuzione	Perimetro		Campione		Rappresentatività		Tasso Non Conformità		Verifiche		
	Posizioni	Volumi	Posizioni	Volumi	Posizioni	Volumi	Posizioni	Volumi	Conf. Operativa	Processi	Strum. IT
Dicembre 2015	1.132	169.294	175	123.229	15,5%	72,8%	42,3%	30,0%		In Preval. Adeguato	Adeguato
Agosto 2016	3.441	351.498	220	114.912	6,4%	32,7%	17,7%	18,3%		Adeguato	In Preval. Adeguato
Gennaio 2017	553	66.074	50	29.654	9,0%	44,9%	38,0%	29,9%		Adeguato	In Preval. Adeguato
Settembre 2017	9.048	1.286.286	137	46.775	1,5%	3,6%	12,5%**	8,6%**		Adeguato	In Preval. Adeguato
Febbraio 2018	5.372	1.044.696	80	13.351	1,5%	1,3%	6,3%	5,8%		Adeguato	In Preval. Adeguato
Totale	19.546	2.917.848	662	327.921	3,4%	11,2%					

Volumi espressi in EUR Mgl.

*Scala di valutazione: 1 - Non Adeguato; 2 - Parzialmente Adeguato; 3 - In Prevalenza Adeguato; 4 - Adeguato

** Dato riproporzionato sul perimetro, i tassi di non conformità relativi al solo campione analizzato sono del 17,5% per posizioni e del 15,5% per Volumi



Giudizio di sintesi sul Processo Operativo di Concessione e Revisione del Credito

Caratteristiche del Controllo

Descrizione	Conformità della detection delle misure di Forbearance in fase di Modifiche Contrattuali e/o Rifinanziamento		
Rischio	Mancata/non tempestiva classificazione della posizione in presenza di elementi che ne suggeriscono un cambiamento di status. Rischio di perdita (credit boundary) per errori/negligenze in concessione/revisione del credito che determinano l'incoerenza dell'iniziale proposta con le esigenze finanziarie/la capacità di rimborso del cliente /le finalità dichiarate		
Perimetro Osservato	Delibere autorizzate nel periodo tra il 01/09/17 ed il 31/12/2017 i cui fidi hanno finalità forbearance o forma tecnica 'PDR','CFC','MIPC' riferite a posizioni in stato ordinario appartenenti alle Filiera Decisionali Rete e HR.		
Criteri di campion.to	Ripartizione per Filiera Gestionale (High Risk e Rete) e Aree Territoriale.		
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D1991)		
Periodo exec.	Febbraio 2018	Data produzione report	14/03/2018

B

Controlli sulle singole esposizioni (CFR)

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
Perimetro	5.372	1.044.696	100%	100%
Campione	80	13.350	1,5%	1,3%
Esiti sul Campione				
Conforme	75	12.576	93,7%	94,2%
Non Conforme	5	774	6,3%	5,8%

- L'operatività non conforme viene distinta in:
- ☐ N. 4 casi di mancato riconoscimento delle finalità di finanziamento o del livello di difficoltà non grave (5%)
 - ☐ N. 1 caso mancato riconoscimento del livello di difficoltà grave (1,3%)

Nell'ambito delle posizioni conformi sono stati osservati N. 2 pratiche con anomalie operative riconducibili al funzionamento degli strumenti IT.

Conformità Operativa alla normativa interna 4 - Adeguato

A

Verifica dei Processi Aziendali

Processo Analizzato	Processo di concessione e revisione del credito (D1591)
Copertura dei Controlli di linea	Presenti controlli ex-ante legati allo specifico rischio, nella responsabilità del Proponente e del Deliberante e un controllo ex-post delle funzioni di controllo con compito di coordinamento
Pertinenza dei Controlli di linea	In fase di approvazione sono previste specifiche verifiche, la delibera ne certifica l'esito positivo.
Copertura e Pertinenza dei controlli 4 - Adeguato	

Strumenti IT

- Gli ambiti di miglioramento suggeriti a mitigazione del GAP riguardano le seguenti casistiche, alcune delle quali non ancora completamente risolte (BR in corso):
- ☐ Per consolidamenti o rifinanziamenti di debiti in essere che prevedono il trasferimento delle esposizioni tra soggetti o rapporti diversi, non è prevista la valutazione della difficoltà finanziaria.
 - ☐ La proroga degli affidamenti eseguita agendo sulla data di scadenza della linea di fido senza concederle una nuova, non permette la valutazione della difficoltà finanziaria.
 - ☐ La presenza di potenziali rapporti Forborne non esclude la possibilità di «Delibera Automatica».
 - ☐ Nelle PEF di sola Revisione non viene eseguita la valutazione della difficoltà finanziaria.
- 3 - In Prevalenza Adeguato

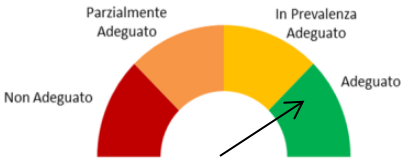
Remediation

In relazione agli esiti delle verifiche condotte non è stato ritenuto necessario un intervento sul processo.
In relazione ai casi di anomalie di funzionamento degli strumenti IT si confermano gli ambiti di miglioramento approvati a mitigazione del GAP EC_2016_00018 (scad. 31/12/2018).

Valutazioni per Indicatore

A	Presenti attività di mitigazione del rischio analizzato	4
B	Valori di non conformità (numeri) inferiore alle soglie prefissate	4
Strumenti (IT)	Verifica del corretto funzionamento degli Strumenti IT nelle diverse fasi di concessione o revisione del credito.	3

Gestione del Rischio



Scala di valutazione: 1 - Non Adeguato; 2 - Parzialmente Adeguato; 3 - In Prevalenza Adeguato; 4 - Adeguato

