



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

## **Monitoraggio Forborne**

**oggetto di cura nel 1q2018**

**Direzione Chief Risk Officer**  
Area Lending Risk Officer

**Agosto, 2018**

# Executive Summary

- In ottemperanza al Commitment nr 12 del piano di ristrutturazione la Direzione CRO ha avviato nel mese di luglio 2018 una verifica dell'efficacia della «Cura» delle esposizioni Forborne Non Performing della Banca MPS.
- Nel corso del controllo è stata verificata la conformità operativa in due specifiche fasi del processo: Delibera di Uscita dal Cure Period, Monitoraggio degli elementi di criticità successivi alla «Cura».
- E' stato analizzato l'intero flusso di cura del 1Q2018, costituito da 751 posizioni per 77,6 Mln. I controlli sono stati effettuati sullo stato delle posizioni al 30 giugno 2018.
- La valutazione complessiva del processo di gestione delle Posizioni Forborne in fase di «Cura» e del successivo «Monitoraggio» è risultata Adeguata.
- I controlli di linea in fase di delibera sono stati rispettati nella quasi totalità dei casi, solo in 4 circostanze il rispetto degli impegni contrattuali è stato verificato in maniera incompleta; tale circostanza è comunque stagionale in quanto legata alla contabilizzazione degli interessi in conto corrente dovuti per il 2017 ma contabilizzati nel mese di marzo 2018.
- Al 30 giugno 2018 il 96,3% del perimetro analizzato è risultato correttamente gestito. Alla data di chiusura del controllo (13/08/2018) le richieste di ripristino del periodo di Cura per la non tempestiva riclassificazione ad inadempienza probabile (a causa di elementi di criticità) hanno interessato 15 posizioni con esposizione complessiva pari a circa 4 Mln.
- Esaminando le principali casistiche di operatività non corretta sono stati formulati alcuni suggerimenti per incrementare ulteriormente l'efficacia e la coerenza del processo di gestione:
  - inibizione degli automatismi di attivazione dei percorsi di recupero esternalizzato per la clientela Performing nei 12 mesi successivi alla cura (al fine confermare l'esistenza degli elementi positivi che hanno portato alla delibera di cura o in alternativa stabilire il passaggio tra le Inadempienze Probabili);
  - progressiva sostituzione dei piani di rientro in Conto Corrente con le nuove soluzioni rateali (con rate comprensive di capitale ed interesse).



# Giudizio di sintesi sul Processo Operativo di Gestione e monitoraggio operativo del credito

Caratteristiche del Controllo	
Descrizione	Conformità del rispetto delle regole di uscita dal periodo di osservazione previsto dalle misure di Forbearance (passaggio Cure period verso Probation Period)
Rischi	Mancata/non tempestiva riclassificazione della posizione in presenza di elementi di elevata criticità che ne suggeriscono un cambiamento di status (id 50132)
Perimetro Osservato	751 esposizioni Forbearance nel Cure Period (IP) al 31/12/2017 classificate Performing (curate) nel corso del I trimestre 2018.
Criteri di campion.to	<p>Il controllo semi-automatico, che ha riguardato tutte le posizioni del perimetro, ha verificato la presenza di segnali di potenziali criticità attivi al 30/06/2018. Delle 751 posizioni Curate 33 risultavano nuovamente classificate IP, su 48 posizioni che presentavano segnali di sconfinamento da oltre 30 giorni sono state condotte verifiche con analista. In particolare i controlli analitici in modalità CFR sono stati eseguiti su:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>28 posizioni con parametro vincolante «Sconfinamento 30 gg su rapporto forborne (origine NPE)» segnalato nel 2Q2018;</li><li>20 posizioni con sconfinamenti di controparte da oltre 30 giorni.</li></ul>
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D1991)
Periodo Esecuzione	Luglio - Agosto 2018

Verifica dei Processi Aziendali	
Processo Analizzato	Gestione e monitoraggio operativo del credito (1030D02227); Concessione e revisione del credito (1030D01591)
Copertura dei Controlli di linea	Presente controllo ex-ante legato allo specifico rischio, nella responsabilità del Gestore e Operatore
Pertinenza dei Controlli di linea	Verifica della regolarità dei pagamenti e della solvibilità prospettica sulle posizioni candidate alla classificazione migliorativa (1030D02226)
Copertura e Pertinenza dei controlli	4 – Adeguato

Remediation	
<ul style="list-style-type: none"><li>Per le misure di Forbearance con rientro in conto corrente (PDR), evidenziare l'esigenza di verificare oltre alla regolarità del piano anche la capacità di rimborsare gli interessi da contabilizzare (necessità superata per forme RIEN, RIEB), procedendo a rimborso/chiusura all'estinzione del rapporto di appoggio.</li><li>Verificare e confermare la coerenza della regola di attivazione dei percorsi di recupero massivo per la clientela Performing (PRI, PMR) per le posizioni Forborne Under Probation provenienti da NPE (o almeno nei 12 mesi seguenti la data di «cura»).</li></ul>	

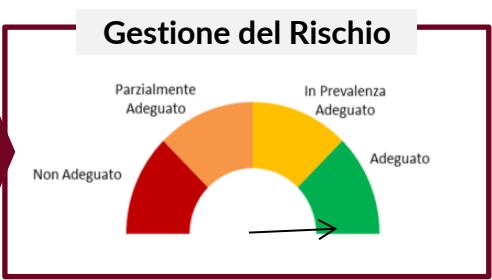
	Posizioni		Incidenza	
	#	Esp. (€)	#	Esp. (€)
Pos. Forb. Curate IQ2018 (Perimetro)	751	77.619.457	100%	100%
Pos. Rientrate in Cure Period al 05/07/2018	33	1.248.832	4,4%	1,6%
Pos. Con Cure Period da riattivare (A)	28	4.252.376	3,7%	5,5%
Cure period riattivato al 13/08/2018	17	521.725	2,3%	0,7%
Cure Period da riattivare (indirizzo correttivo)	11	3.730.651	1,5%	4,8%
Incompleta verifica rimborsi in fase di cura (B)	4	237.869	0,5%	0,3%
Posizioni Forborne con cura inefficace	61	5.501.208	8,1%	7,1%

Nota: Il tasso di Default osservato sulle posizioni Forborne nei primi mesi successivi alla cura è del 8,1%.

Conformità Operativa alla normativa interna	
A) Monitoraggio elementi di criticità e tempestiva classificazione	4 – Adeguato
B) Delibera della Cura	4 – Adeguato

Elementi di attenzione	
Data di verifica	13/08/2018
<ul style="list-style-type: none"><li>Nel Registro dei Controlli saranno inserite 15 richieste di classificazione tra le IP (14 relative a posizioni del perimetro, di cui 4 già NPE per past due, ed 1 relativo a posizione NGR 199350152, collegata a Rischio Unico con medesime caratteristiche di inefficacia della Cura, avvenuta però nel 4Q2017 e pertanto al di fuori del perimetro)</li><li>I 4 casi di anomalia nella verifica della regolarità dei pagamenti sono dovuti alla mancata valutazione del rimborso di interessi maturati ma non contabilizzati per PDR.</li><li>La presenza di mandati al recuperatore esterno per le quote di esposizione scadute/sconfinanti relative a rapporti Forborne Curati non risulta coerente con le valutazioni</li></ul>	

Valutazioni per Indicatore	
A	Presenti attività di mitigazione del rischio analizzato 4
B	Verifica delle regole di Cura in fase di delibera 4
	Monitoraggio degli eventi di criticità su posizioni Curate 4
Strumenti (IT)	Non valutato



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





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



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