



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

Report di controllo tiraggio Prestito Titoli BMPS

Resoconto dei controlli al 31.10.2018

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 01/10/2018 – 31/10/2018

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).

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

Codice anomalia	Descrizione casistica	Numero casi	Media % sforamento	Controvalore sforamento	Note
E.10	Anomalia tecnico-procedurale	14	67,52%	486.847	Gli sforamenti risultano effettivi e sono da attribuirsi a cause tecniche
E.5	Storno carico non permesso dalla normativa	2	433,34%	94.751	Lo storno di una posizione in titoli ha provocato uno scoperto. Le posizioni sono state segnalate al SAF - Reparto Trasferimenti
A.1	Scarico filiale con valuta odierna della parte "non disponibile per il prestito"	17	20,00%	141.608	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.
	Totale	33	106,15%	723.206	

- Si rilevano 14 sforamenti effettivi dovuti a cause tecniche sulle Gestioni Patrimoniali
- Si rilevano 2 sforamenti effettivi dovuti allo storno di una posizione in titoli che ha provocato uno scoperto.
- Si rilevano 17 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 ottobre 2018 a 83mila€ che, sul prestato medio giornaliero del mese (1,428 €/mld), si traduce in un'incidenza dello 0,058%, da considerarsi pertanto trascurabile.

Riepilogo mese:	agosto 2018	settembre 2018	ottobre 2018	media periodo
Controvalore medio prestato <i>in € mln</i>	1.458	1.484	1.428	1.456
Nr. medio saldi prestito	41.441	41.793	40.644	41.292
Nr. saldi sforati totali	18	14	33	22
Nr. medio saldi sforati	1	1	1	1,0
Ctv medio saldi sforati <i>in €</i>	18.597	28.816	82.739	43.384
% media Ctv sforato su prestato	0,0013%	0,0019%	0,0058%	0,0030%
Nr. dossier totali interessati da sforamento	13	5	13	10
Nr. clienti interessati da sforamento	13	5	13	10
Nr. titoli interessati da sforamento	12	8	13	11
Nr. saldi sforati "tecnici" (80-81%)	4	-	-	1



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

Periodo 01/10/2018 - 16/10/2018

	01ott18	02ott18	03ott18	04ott18	05ott18	08ott18	09ott18	10ott18	11ott18	12ott18	15ott18	16ott18
<i>posizioni attivabili</i>												
Nr. SALDI singolo titolo ATTIVABILI	1.305.513	1.307.020	1.301.151	1.300.219	1.299.557	1.299.322	1.300.157	1.299.301	1.298.457	1.291.900	1.289.728	1.291.320
Nr. DEPOSITI ATTIVABILI	242.793	242.886	242.821	242.882	242.923	242.953	243.060	242.983	242.967	241.785	241.835	241.942
Nr. CLIENTI (NDC) ATTIVABILI	237.463	237.562	237.490	237.561	237.610	237.639	237.751	237.674	237.669	236.492	236.540	236.654
Ctv totale saldi ATTIVABILI <i>in €/mln</i>	20.038	20.233	20.242	20.264	20.220	20.112	20.067	20.021	19.934	19.956	19.895	19.936
<i>posizioni con titoli prestabili</i>												
Nr. SALDI sing. titolo con PRESTABILE > 0	73.902	73.822	74.173	74.816	74.523	74.298	73.797	74.173	74.173	72.829	72.710	73.126
Nr. DEPOSITI con PRESTABILE > 0	37.115	37.125	36.892	37.270	37.177	37.140	36.962	37.157	37.156	36.691	36.642	36.788
Nr. CLIENTI (NDC) con PRESTABILE > 0	37.159	37.160	36.928	37.304	37.216	37.196	37.036	37.195	37.187	36.742	36.654	36.798
CTV totale TITOLI PRESTABILI <i>in €/mln</i>	2.319	2.434	2.467	2.471	2.477	2.442	2.443	2.453	2.434	2.439	2.445	2.472
<i>posizioni con titoli effettivamente prestati</i>												
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI	40.426	40.197	40.076	39.997	40.148	39.948	41.315	41.478	41.595	40.713	40.671	40.793
Nr. CLIENTI (NDC) con titoli PRESTATI	20.627	20.620	20.656	20.662	20.660	20.650	20.867	21.005	20.976	20.824	20.730	20.775
Nr. DEPOSITI con titoli PRESTATI	20.513	20.484	20.555	20.529	20.558	20.520	20.754	20.876	20.870	20.682	20.631	20.663
CTV totale TITOLI PRESTATI <i>in €/mln</i>	1.418	1.405	1.414	1.410	1.404	1.385	1.453	1.456	1.444	1.432	1.431	1.445
<i>posizioni con titoli sforati</i>												
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI SFORATI	2	3	1	2	3	3	2	2	2	3	2	-
Nr. DEPOSITI con titoli SFORATI	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	-
CTV totale saldi TITOLI SFORATI <i>in €</i>	142.282	154.009	8.137	160.328	313.809	174.396	160.145	159.862	62.438	249.689	42.508	-
CTV totale DEPOSITI con almeno un saldo SFORATO <i>in €</i>	865.805	957.451	20.745	868.325	1.012.090	1.009.608	856.443	850.668	128.710	258.664	108.921	-
% CTV SFORATI su TOTALE PRESTATO	0,0100%	0,0110%	0,0006%	0,0114%	0,0224%	0,0126%	0,0110%	0,0110%	0,0043%	0,0174%	0,0030%	-
<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 – Ottobre 2018 - 2

Periodo 17/10/2018 - 31/10/2018

	17ott18	18ott18	19ott18	22ott18	23ott18	24ott18	25ott18	26ott18	29ott18	30ott18	31ott18
<i>posizioni attivabili</i>											
Nr. SALDI singolo titolo ATTIVABILI	1.285.016	1.287.606	1.287.897	1.291.723	1.291.195	1.292.717	1.292.459	1.291.454	1.291.220	1.292.499	1.291.961
Nr. DEPOSITI ATTIVABILI	241.830	241.916	241.949	241.936	242.014	242.035	242.069	242.098	242.110	242.185	242.122
Nr. CLIENTI (NDC) ATTIVABILI	236.545	236.619	236.670	236.673	236.750	236.783	236.815	236.849	236.875	236.954	236.900
Ctv totale saldi ATTIVABILI <i>in €/mln</i>	19.900	19.882	19.872	19.865	19.840	19.800	19.755	19.752	19.771	19.759	19.797
<i>posizioni con titoli prestabili</i>											
Nr. SALDI sing. titolo con PRESTABILE > 0	73.641	72.875	72.759	72.545	73.221	72.740	72.346	72.737	72.444	72.703	72.996
Nr. DEPOSITI con PRESTABILE > 0	36.961	36.454	36.631	36.305	36.848	36.530	36.238	36.308	36.204	36.339	36.801
Nr. CLIENTI (NDC) con PRESTABILE > 0	37.006	36.488	36.666	36.340	36.887	36.565	36.268	36.329	36.222	36.360	36.822
CTV totale TITOLI PRESTABILI <i>in €/mln</i>	2.450	2.428	2.436	2.441	2.434	2.422	2.441	2.440	2.463	2.450	2.457
<i>posizioni con titoli effettivamente prestati</i>											
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI	41.090	40.864	40.698	40.777	40.957	40.851	40.582	40.644	40.630	40.440	39.919
Nr. CLIENTI (NDC) con titoli PRESTATI	20.911	20.856	20.845	20.844	20.976	20.883	20.874	20.886	20.907	20.865	20.782
Nr. DEPOSITI con titoli PRESTATI	20.802	20.751	20.740	20.743	20.878	20.774	20.783	20.775	20.820	20.760	20.690
CTV totale TITOLI PRESTATI <i>in €/mln</i>	1.436	1.424	1.430	1.436	1.430	1.423	1.432	1.432	1.447	1.428	1.420
<i>posizioni con titoli sforati</i>											
Nr. SALDI singolo titolo PRESTATI SFORATI	2	-	1	-	1	1	1	-	1	-	1
Nr. DEPOSITI con titoli SFORATI	2	-	1	-	1	1	1	-	1	-	1
CTV totale saldi TITOLI SFORATI <i>in €</i>	23.009	-	10.963	-	8.508	98.563	8.659	-	27.596	-	98.091
CTV totale DEPOSITI con almeno un saldo SFORATO <i>in €</i>	89.504	-	38.988	-	75.020	573.546	16.105	-	27.596	-	463.971
% CTV SFORATI su TOTALE PRESTATO	0,0016%	-	0,0008%	-	0,0006%	0,0069%	0,0006%	-	0,0019%	-	0,0069%
<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 prestatato, il numero dei dossier prestati, il numero totale dei dossier che hanno presentato uno sforamento e il controvalore sfiorato.

➤ Nel mese di ottobre **non** sono stati riscontrati casi di sforamento del limite sul controvalore dossier.

Controllo CTV dossier BMPS dal 01/10/2018 al 31/10/2018				
Limite 60%				
DATA REPORT	CTV PRESTATO SALDI	NR. DOSSIER PRESTATI	NR. DOSSIER SFORATI	CTV SFORAMENTO
01/10/2018	1.417.587.791	20513	0	0
02/10/2018	1.404.686.096	20484	0	0
03/10/2018	1.413.945.276	20555	0	0
04/10/2018	1.409.994.443	20529	0	0
05/10/2018	1.403.502.520	20558	0	0
08/10/2018	1.385.200.473	20520	0	0
09/10/2018	1.452.755.545	20754	0	0
10/10/2018	1.455.986.506	20876	0	0
11/10/2018	1.444.309.009	20870	0	0
12/10/2018	1.431.727.157	20682	0	0
15/10/2018	1.431.444.953	20631	0	0
16/10/2018	1.445.183.678	20663	0	0
17/10/2018	1.435.560.903	20802	0	0
18/10/2018	1.423.764.703	20751	0	0
19/10/2018	1.429.690.516	20740	0	0
22/10/2018	1.435.814.062	20743	0	0
23/10/2018	1.430.277.507	20878	0	0
24/10/2018	1.422.930.118	20774	0	0
25/10/2018	1.431.717.504	20783	0	0
26/10/2018	1.431.703.732	20775	0	0
29/10/2018	1.446.958.940	20820	0	0
30/10/2018	1.427.914.245	20760	0	0
31/10/2018	1.419.947.632	20690	0	0



