



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

Esito controlli effettuati sulla Detection delle Misure di Forbearance

Comunicazione degli esiti del controllo di secondo livello

Area Lending Risk Officer
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

Siena, 24 aprile 2019

Sintesi dell'attività di controllo

- ❑ Nel corso del 2018 il Servizio Controlli Esposizioni Creditizie ha eseguito **due campagne** di controllo sulla corretta detection delle misure di forbearance in fase di Concessione e Revisione del Credito (di cui una eseguita in modalità automatica a **dicembre 2018** sugli **specifici prodotti** di finanziamento* per «*ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito*») che hanno evidenziato un tasso di conformità pari a circa il **91%**.
- ❑ Seguendo la programmazione interna delle attività di controllo, a partire dal mese di marzo 2019 ha avviato un'ulteriore analisi volta a verificare la corretta detection in fase di concessione di **Piani di Rientro (PDR)** e di **forme tecniche non specifiche** per la concessione di una misura di forbearance (*es. finanziamenti chirografari, scoperti di c/c, etc.*).
- ❑ Il giudizio espresso sul design dei controlli di linea legati alla **finalità del finanziamento** in proposta ed alla **verifica della difficoltà finanziaria** è stato confermato «**Adeguato**» visto che tali controlli hanno mantenuto la copertura totale e consentono la correzione preventiva di eventuali anomalie (processo descritto dal Documento n.1591).
- ❑ L'attività di verifica delle singole esposizioni ha riguardato le delibere con potenziale concessione di una misura di forbearance, assunte tra il **15/08/2018** ed il **28/02/2019** sulle **3.467 posizioni** che al termine del periodo erano in Stato Gestionale «**Ordinario**»**.
- ❑ Rispettando la distribuzione territoriale, il controllo è stato attivato su **140 posizioni** suddivise in **due** cluster ottenuti per soglia di esposizione:
 - **Inferiore a € 5.000** (20 posizioni);
 - **Superiore a € 5.000** (120 posizioni).
- ❑ Alla luce delle **2 non conformità** emerse in fase di Detection che porteranno alla targatura forborne degli affidamenti ma non alla classificazione delle posizioni, il giudizio sul processo analizzato è «**Adeguato**».
- ❑ Tra le posizioni valutate conformi al momento della Delibera, sono emersi **6** casi dove la situazione attuale presenta criticità tali da richiedere la **classificazione tra le Inadempienze Probabili** (*flusso NPE di circa 1Mln, in parte già atteso a causa degli sconfinamenti*).



Perimetro sottoposto a verifica di conformità operativa

Il controllo ha interessato tutti gli affidamenti deliberati tra il **15 agosto 2018** ed il **28 febbraio 2019** con le seguenti caratteristiche:

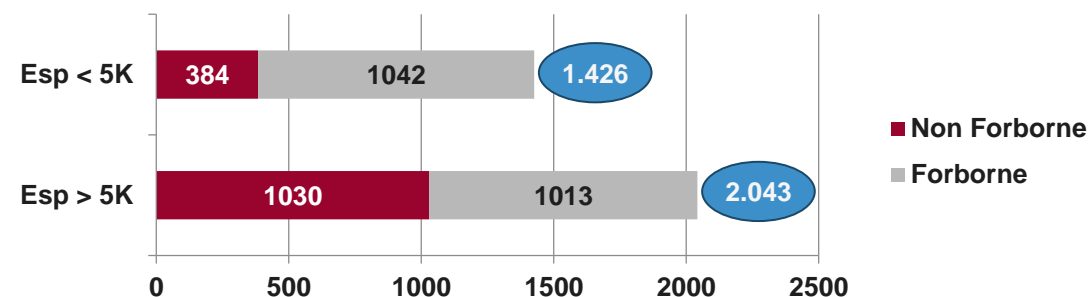
- ❑ **Piani di Rientro (PDR)** indipendentemente dalla finalità proposta;
- ❑ **Fidi con finalità Forborne** indipendentemente dalla forma tecnica proposta ma con **esclusione** dei prodotti specifici per «*ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito*» descritti dalla *Scheda Prodotto n.1952* e già oggetto del controllo di secondo livello di Dicembre 2018.

In fase di studio del fenomeno è stato deciso di concentrare l'analisi sulle **3.469 posizioni** con **stato gestionale «Ordinario»** (*Performing Rete e High Risk oltre alle Scadute Sconfinate Deteriorate*) escludendo gli affidamenti deliberati sulle **798 posizioni** (152 IP Rischio Anomalo e 646 IP High Risk + Ristrutturazioni) che al **28 febbraio 2019** erano già classificate **NPE** (19% del totale).

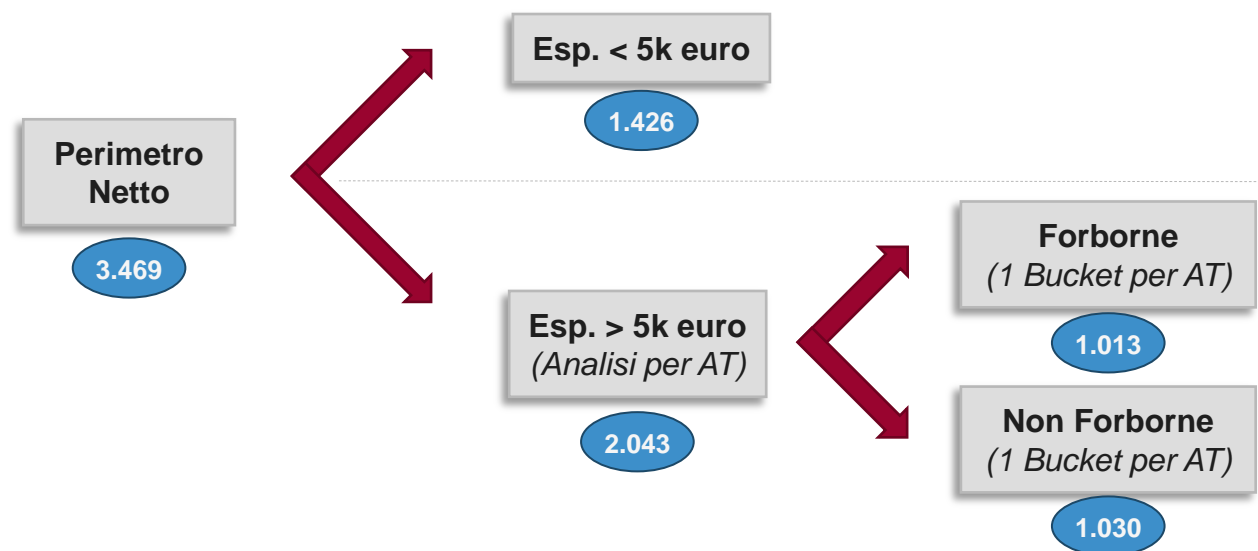
Le posizioni appartenenti al **Perimetro del Controllo** sono state stratificate per livelli di rischio omogenei e suddivise per:

- ❑ **Fascia di esposizione** del cliente al **31 gennaio 2019**:
 - 1.426 inferiore a € 5.000;
 - 2.043 maggiore di € 5.000.
- ❑ **Targatura Forborne**:
 - 2.055 con almeno un rapporto forborne;
 - 1.414 prive di rapporti forborne.

		Posizioni	Esp.ne* 31/01/2019
Perimetro Lordo	=	4.267	852.826
<i>di cui IP High Risk + Ristrutturate</i>	-	646	280.003
<i>di cui IP Rischio Anomalo</i>	-	152	45.829
Posizioni nel Perimetro del Controllo	=	3.469	526.995
Di cui Esposizioni < € 5.000		1.426	3.225
<i>di cui prive di rapporti Forborne</i>		384	823
<i>di cui con rapporti Forborne</i>		1.042	2.402
Di cui Esposizioni > € 5.000		2.043	523.770
<i>di cui prive di rapporti Forborne</i>		1.030	214.229
<i>di cui con rapporti Forborne</i>		1.013	309.541



Definizione dei Bucket e Criteri di Campionamento



Criteri di Campionamento

Campionamento casuale di 20 posizioni (non ritenuta significativa la suddivisione in strati Forborne e Non Forborne)

20

Top 2 esposizioni per ciascuno dei 10 Bucket Territoriale (2 Top Forborne e 2 Top Non Forborne per ogni AT)

120

Campionamento casuale delle restanti 100 posizioni rispettando la distribuzione per ogni AT (dettagli in allegato)

Analisi copertura per AT del Campione sottoposto a CFR

Aree Territoriali	Perimetro		Campione Totale		Copertura	
	Posizioni	Esposizioni*	Posizioni	Esposizioni*	% Posizioni	% Esp.ni*
AT Nord Est	509	70.618	21	15.982	4,1%	22,6%
AT Nord Ovest	529	96.763	22	23.578	4,2%	24,4%
AT Toscana	804	121.927	31	33.508	3,9%	27,5%
AT Centro e Sardegna	780	100.006	31	34.115	4,0%	34,1%
AT Sud e Sicilia	845	112.145	35	20.031	4,1%	17,9%
Altri senza AT	2	25.536	-	-	0,0%	0,0%
Totale	3.469	529.995	140	127.215	4,0%	24,1%



* Esposizioni BMPS in €/Mgl aggiornate al 31/01/2019



N. Posizioni del Cluster



N. Posizioni campionate

Verifica di conformità operativa

- ❑ La verifica di conformità operativa è stata eseguita su 2 differenti cluster ottenuti per soglia di esposizione (€ 5.000) in relazione ai due rischi identificati nel processo oggetto di analisi.
- ❑ Le **non conformità rilevate** sono relative alla valutazione della Difficoltà Finanziaria da parte del Proponente/Deliberante ed all'esecuzione dell'override sull'esito del motore di valutazione. In particolare:
 - **2 casi di mancato riconoscimento della Forbearance.** Difficoltà Finanziaria approvata «Assente» ritenuta almeno «Non Grave» (entrambi nel cluster delle esposizioni maggiori di € 5.000);
- ❑ La **finalità del finanziamento**, laddove necessaria, è stata **sempre dichiarata** ed ha attivato la valutazione della Difficoltà.
- ❑ Nei mesi successivi alla Delibera di Detection (valutata conforme), in **6 casi** (3 per ciascun cluster), sono emersi elementi negativi tali da riattivare il Cure Period (in coerenza con le Policy le posizioni sono pertanto da **classificare** tra le **Inadempienze Probabili (par 5.3.3)**.

Esposizioni maggiori di € 5.000

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
Perimetro	2.043		523.770	
Campione (A)	120	5,87%	127.132	24,3%
<i>di cui Conformi</i>	118	98,33%	127.096	99,97%
<i>di cui Detection Non Conf.</i>	2	1,67%	35	0,03%
<i>Con elementi negativi post detection *</i>	3	2,50%	181	0,14%

Esposizioni inferiori a € 5.000

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
Perimetro	1.426		3.225	
Campione (B)	20	1,40%	84	2,60%
<i>di cui Conformi</i>	20	100,00%	84	100,00%
<i>Con elementi negativi post detection **</i>	3	15,00%	13	15,48%



* Percentuale calcolata su (A) – Opportuna formalizzazione Cure Period con passaggio di stato

** Percentuale calcolata su (B) – Opportuna formalizzazione Cure Period con passaggio di stato

Giudizio di sintesi sul Processo di Concessione e Revisione del Credito

Caratteristiche del Controllo

Descrizione	Conformità della detection di misure di Forbearance in fase di Mod. Contrattuali e/o Rifin.to		
Principali Rischi analizzati	<input type="checkbox"/> Mancata/non tempestiva classificazione della posizione in presenza di elementi che ne suggeriscono un cambiamento di status. <input type="checkbox"/> 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	3.469 posizioni oggetto di delibera nel periodo 15/08/2018 – 28/02/2019 che avevano in proposta almeno un PDR oppure altre forme tecniche con finalità (dichiarata o presunta) di rifin.to/mod. contrattuale (escluse le forme tecniche oggetto di controllo a Dicembre 2018).		
Criteri di campion.to	Esp < € 5.000 attivato un campionamento con criterio casuale di 20 posizioni. Esp > € 5.000 rispettando la distribuzione per AT tra Forborne e Non Forborne campionate 120 posizioni (Top 2 esp.ni per i 10 Bucket Territoriale + 100 con criterio casuale).		
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D1991)		
Periodo esec.	Mar. / Apr. 2019	Data produzione report	18/04/2019

Verifica dei Processi Aziendali

Processo	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.
<div> <div>Copertura e Pertinenza dei controlli</div> <div>4 - Adeguato</div> </div>	

Remediation

Opportuno ribadire alla Rete l'importanza di evitare l'utilizzo di:

- ☐ **Finalità non di Rete** che sono targate come «Modifiche Sostanziali» utilizzabili solo in precise casistiche codificate;
- ☐ **PDR per operazioni di rientro con importo superiore a € 5.000** al fine di evitare che l'addebito annuale degli interessi (a marzo di ogni anno) influenzi negativamente il corretto rientro dell'esposizione.

Controlli sulle singole esposizioni (CFR)

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
Perimetro	3.469	529.995		
Campione (A)	140	127.215	4,04%	24,00%
Esiti del Campione				
Conformità Operative	138	127.180	98,57%	99,97%
Non Conformi nella Detection della Forbearance	2	35	1,43%	0,03%

Ulteriori richieste di classificazione tra le Inadempienze Probabili per elementi negativi emersi post Delibera

Classificazione Conforme al momento della delibera,	6	194	4,29%	0,15%	% su (A)
Non Conforme al momento del controllo					

Il tasso di conformità al momento della delibera è del 98,57% (138/140) e non emergono sostanziali differenze tra i due cluster oggetto del controllo. Le posizioni che al momento del controllo sono state valutate non conformi dal punto di vista della classificazione, non influenzano il giudizio di conformità.

Conformità Operativa alla normativa interna	4 – Adeguato
--	---------------------

Rilievi (Reattività)

Data di verifica 15/06/2019

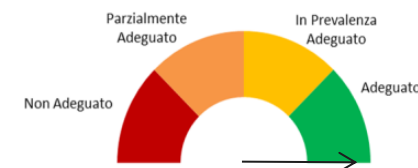
Avviato all'interno del Registro dei Controlli l'iter di risoluzione delle 6 posizioni su cui viene richiesto un intervento di classificazione (*Non conformità al momento del controllo*).

Al di fuori del Registro dei Controlli, attraverso una corrispondenza diretta con le strutture Gestionali, è stato richiesto l'inserimento degli attributi forborne sugli affidamenti concessi alle 2 posizioni risultate non conformi in termini di Detection della Forbearance e la Revisione Straordinaria di 1 posizione valutata conforme in fase di delibera.

Valutazioni per Indicatore

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

Gestione del Rischio



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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

Analisi andamento storico esiti controllo sulla Detection delle Forbearance

Controllo eseguito prima dell'introduzione dei prodotti specifici previsti nella S.1952

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	€/Mgl.	%
Perimetro	7.816		760.799	
<i>di cui Conformi*</i>	2.210	28,3%	195.370	25,7%
Perimetro CFR	5.606	71,7%	565.429	74,3%
Campione	145	2,6%	140.332	24,8%
<i>di cui Conformi</i>	127	87,6%	128.665	91,7%
<i>di cui Non Conf. nella Detection</i>	9	6,2%	2.893	2,1%
<i>di cui Non Conf. di Classificazione</i>	9	6,2%	8.774	6,3%

Controllo eseguito a Settembre 2018

- ❑ Delibere assunte nel **primo semestre 2018** su **7.816** posizioni con finalità di refin.to/mod. contrattuale.
- ❑ Acquisite **conformi* 2.210 posizioni** (28,3%).
- ❑ Estendendo i risultati osservati rilevati nel campione (**12,4%**) sul perimetro complessivo il tasso di **non conformità** era dell'**8,9%**.

Focus su specifici prodotti per ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito

	Rapporti		Accordato	
	Num.	%	€/Mgl.	%
Perimetro	2.324		189.192	
<i>di cui Conformi</i>	2.108	90,7%	170.782	90,3%
<i>di cui Non Conf. nella Detection</i>	216	9,3%	18.411	9,7%

Verifica eseguita sui singoli rapporti oggetto di concessione che ha riguardato solamente la **corretta detection** delle Forbearance. Trattandosi di verifica eseguita in modalità «automatica» non è stato **valutato** il livello di **difficoltà finanziaria** del cliente.

Controllo eseguito il 27/12/2018

- ❑ Delibere assunte tra il **15/08/2018** ed il **24/12/2018** su posizioni nelle filiere **Low Risk** e **High Risk**;
- ❑ Verifica del corretto inserimento dell'attributo forborne sugli specifici prodotti (**RIEN, RIEB, CFC e MIPC**).
- ❑ Nonostante l'introduzione degli specifici prodotti, il tasso di **non conformità** era del **9,3%**.

Focus su posizioni Ordinarie su cui sono stati concessi PDR o altri fin.ti non specifici

	Posizioni		Esposizione	
	Num.	%	€/Mgl.	%
Perimetro CFR	3.469		529.995	
Campione	140	4,0%	127.215	24,0%
<i>di cui Conformi</i>	138	98,6%	127.180	99,97%
<i>di cui Non Conf. nella Detection</i>	2	1,4%	35	0,03%

Controllo eseguito a Marzo 2019

- ❑ Delibere assunte tra **15/08/2018** ed il **28/02/2019** su **3.469 posizioni** che avevano in proposta almeno un **PDR** oppure **altri finanziamenti** con finalità (dichiarata o presunta) di refin.to/mod. contrattuale (**esclusi i prodotti specifici**).
- ❑ Tasso di non conformità operativa sceso al **1,4%**

L'introduzione degli specifici prodotti per la ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito e la maggior consapevolezza della Rete sull'importanza della Detection delle misure di Forbearance ha portato la conformità operativa a livelli di adeguatezza (98,6%)



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472

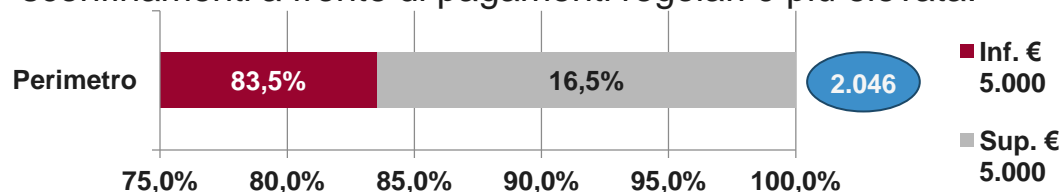
* Nella fase di studio del fenomeno, sono state acquisite come «Conformi» le 2.142 posizioni che al 20/08/2018 erano targate Forborne e Classificate NPE e le 68 posizioni targate Forborne Performing nonostante in fase di concessione non fosse stato attivato il motore di val. ne della difficoltà finanziaria.

Osservazioni emerse e punti di attenzione

Nel corso del controllo di secondo livello, sono emersi alcune prassi che, pur non essendo state considerate «Non Conformità» in fase di Detection, meritano un approfondimento al fine di limitare tali modus operandi ed i relativi errori operativi.

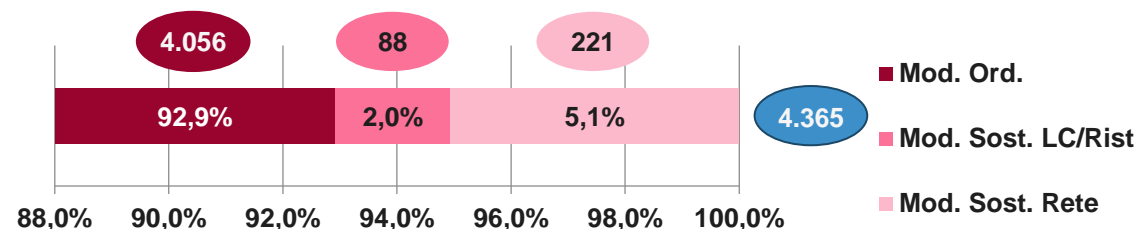
Piani di Rientro (PDR)

- ❑ I nuovi **prodotti del credito destinati solo alla ricognizione e riscadenziamento del debito**, introdotti a luglio 2018, assicurano la Detection delle Forbearance e consentono una più efficace gestione delle rate programmate evitando che l'addebito annuale degli interessi influenzi negativamente il corretto rientro.
- ❑ In base alle linee guida, le concessioni nella forma di apertura di credito in c/c (es. Piano di Rientro - PDR o fidi di c/c transitori) devono essere limitate a:
 - **Durate inferiori ai 6 mesi**, indipendentemente dall'importo;
 - **Importi inferiori a € 5.000** indipendentemente dalla durata.
- ❑ L'analisi del perimetro di controllo evidenzia che la forma PDR è ancora molto utilizzata per esposizioni superiori a € 5.000 (16,5% del totale PDR accordati su posizioni in seguito a Filiera Rete e High Risk). Su tale stock la possibilità di errori di detection o di sconfinamenti a fronte di pagamenti regolari è più elevata.



Modifiche Sostanziali

- ❑ Con riferimento al principio contabile IFRS9, quando il fido proposto è una potenziale forbearance, è necessario verificare se la modifica è “sostanziale ai fini IFRS9” al fine di **indirizzare correttamente la specifica valutazione dei crediti in bilancio** (*automatica* sulla base della finalità di fido selezionata in PEF).
- ❑ Anche per le posizioni gestite in Rete è prevista la “sostanzialità ai fini IFRS9”, ma solo se il fido proposto ha la finalità di rifinanziamento o riscadenziamento e prevede la modifica della controparte e/o della valuta (esclusi accolli).
- ❑ Sulle 4.365 concessioni del perimetro osservato, in oltre il 5% dei casi è stata utilizzata dalla Rete una **finalità di modifica sostanziale**. In considerazione degli impatti contabili degli eventuali errori operativi, è necessario focalizzare l'attenzione di proponenti e deliberanti sull'utilizzo corretto delle Finalità.



Allegati

Schede di dettaglio delle richieste



Dati generali

NGR 201954842 **NDC** 223693720

Cluster Esposizione superiore a € 5.000 (5081 Forborne)

Area Territoriale 5081 – NORD EST

Stato Attuale Performing Rete High Risk dal 24/05/2017 **Rating** E2

Descrizione cliente SRL che si occupa di locazione di beni propri ed in leasing con sede a Padova. A seguito del decesso dell'amministratore Mario Giuseppe (NDC 160335660) nel 2012, è stata aperta la successione (ancora in corso).

Num.	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Sconf.to*	Giorni di sconf.to
-	CC	-	45,1	45,1	48

Centrale Rischi

Dall'analisi del flusso CR di **02/2019** emerge che l'altro ente segnalante a sistema ha classificato il cliente a **Sofferenza** per **165k euro** a partire dal flusso di settembre 2017.

Categoria	BMPS	Sistema	Sconf.to	% ins.to
Autoliquidanti	-	-	-	-
Scadenza	-	-	-	-
Revoca	45	45	-	100%
Sofferenze	-	165	-	-
Totale	45	210	-	21%

Operazione oggetto di Forbearance

Delibera oggetto del controllo 07/12/2018 **Affidam.to proposto** 12 – C/C

Precedenti Forborne sull'operazione Scoperto di c/c oggetto di vari rinnovi non targati come forbearance vista la progressiva riduzione dell'esposizione

Finalità Inserita in PEF Rifinanziamento totale o parziale di un debito già in essere

Difficoltà Fin. Motore «Assente»

Override (Si/No) Sì, eseguito override a «Non Grave»

Forbearance deliberata Proroga al 01/03/2019 del C/C scaduto il 15/10/2018

Parametri attivi al momento della delibera 4 parametri Non Vincolanti a Rilevanza Alta e 2 a rilevanza Bassa.

Esito del controllo

Finalità Rilevata Rifinan.to totale o parziale di un debito già in essere

Difficoltà Fin. Rilevata in fase di delibera Non Grave

A seguito del decesso dell'amministratore avvenuto nel 2012, che ha nominato erede l'Opera di Divina Provvidenza (ns. cliente Private), è stata aperta la successione che è ancora in corso a causa della difficoltà nella valutazione e vendita dei beni.

Ad inizio 2018 lo scoperto di c/c era accordato per 70k euro ridotto a 45k euro al 30/06/2018 (presenti 8 rinnovi con cadenza semestrale a partire dal 2014 mai targati Forborne, nei 24 mesi precedenti alla delibera presenti 4 rinnovi).

Nella proposta in corso si richiede di valutare le sofferenze a sistema per 165k euro (a partire da 09/2017) e, in considerazione del mancato rispetto del precedente dispositivo di delibera, la difficoltà finanziaria come «Grave».

Dati generali

NGR	84507319	NDC	180578551
Cluster	Esposizione superiore a € 5.000 (5072 Forborne)		
Area Territoriale	5072 – TOSCANA		
Stato Attuale	Performing Rete High Risk dal 18/10/2018	Rating	D2
Descr.ne cliente	Sig.ra Tinti casalinga, Sig. Serboli gestisce un'edicola ad Arezzo.		

Num.	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Sconf.to*	Giorni di sconf.to
1	MIFI	75,3	78,1	2,8	169
2	MIFI	42,2	42,9	0,6	76
4	PDR	2,6	3,8	1,2	139

Centrale Rischi

Dall'analisi del flusso CR di **02/2019** emerge che siamo l'unico ente segnalante per i mutui che risultano cartolarizzati.

Analisi storica che rispecchia l'andamento interno.

Categoria	BMPS	Sistema	Sconf.to	di cui BMPS	% ins.to
Autoliquidanti	-	-	-	-	-
Scadenza	121	121	2	2	100%
Revoca	-	-	-	-	-
Sofferenze	-	-	-	-	-
Totale Cassa	121	121	2	2	100%

Operazione oggetto di Forbearance

Delibera oggetto del controllo	24/10/2018	Affidam.to proposto	4 - PDR
Precedenti Forborne sull'operazione	Non presenti, fido con validità a «Revoca»		
Finalità Inserita in PEF	Rifinanziamento totale o parziale di un debito già in essere		
Difficoltà Fin. Motore	«Assente»		
Override (Si/No)	Si, eseguito override a «Non Grave»		
Forbearance deliberata	Rientro esposizione sul c/c con radiazione del CCN		
Parametri attivi al momento della delibera	Non presenti		

Esito del controllo

Finalità Rilevata Rifinan.to totale o parziale di un debito già in essere

Difficoltà Fin. Rilevata in fase di delibera Non Grave

Nella PEF oggetto del controllo, trattandosi della prima concessione di un PDR con mutui, i cui arretrati erano stati saldati mediante smobilizzo di polizze AXA, viene considerato conforme l'override a «Non Grave».

A 12/2018 aperto QRA per passaggio a IPRA che è stato chiuso il 04/03/2019.

Nel corso del mese di 03/2019 concessa sosp.ne su rate arretrate anche sui due mutui (proposti CFC n.5 e 6 non ancora collegati). Le sosp.ni sono state eseguite con 2 PEF distinte in cui la difficoltà è stata confermata «Non Grave».

Alla luce dell'assenza di versamenti sul c/c, del mancato rispetto del PDR, degli arretrati sui mutui personali (5k) e cointestati, viene richiesto il passaggio a IP.



Dati generali

NGR 313465830 **NDC** 261982392

Cluster Esposizione superiore a € 5.000 (5081 Forborne)

Area Territoriale 5081 – NORD EST

Stato Attuale Scaduto Sconf. Deteriorato dal 03/04/2019 **Rating** DF

Descr.ne cliente Gestisce un negozio di abbigliamento con D.I.

Num.	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Sconf.to*	Giorni di sconf.to
2	KIRO	6,2	6,9	0,7	48
3	PDR	3,6	4,2	0,6	169
-	CC	-	0,3	0,3	48

Centrale Rischi

Cliente che non risulta essere censito in Centrale Rischi.

Richiesto flusso CR a 02/2019 dal quale non emergono impegni né per cassa né di firma ma 2 richieste di prima informazione.

Operazione oggetto di Forbearance

Delibera oggetto del controllo 31/08/2018 **Affidam.to proposto** 3 - PDR

Precedenti Forborne sull'operazione Non presenti, fido c/c con scadenza 01/08/2018 mai rinnovato in precedenza

Finalità Inserita in PEF Consolidamento debiti

Difficoltà Fin. Motore «Assente»

Override (Si/No) Sì, eseguito override a «Non Grave»

Forbearance deliberata Rientro esposizione sul c/c con radiazione del CC

Parametri attivi al momento della delibera Non presenti

Esito del controllo

Finalità Rilevata Consolidamento debiti

Difficoltà Fin. Rilevata in fase di delibera Non Grave

Nella PEF oggetto del controllo, trattandosi della prima concessione di un PDR con D.I. che si era appena trasferita in un nuovo centro commerciale (risparmio di affitto di 9k annui), viene considerato conforme l'override a «Non Grave».

Il KIRO a partire dalla rata del 31/10/2018 risulta in arretrato, ultima rata pagata è quella del 31/01/2019.

Il c/c a cui risulta collegato il PDR risulta sconfinato da 170gg, ultimo movimento avere è del 27/02/2019 per 100 euro. Past-due dal 05/03/2019.

Come previsto dalle Policy, si rende necessaria classificazione tra le IP per garantire la verifica in fase di uscita.



Dati generali

NGR 241786366 **NDC** 123769538

Cluster Esposizione inferiore a € 5.000

Area Territoriale 5076 – SUD e SICILIA

Stato Attuale Performing Rete High Risk dal 23/10/2018 **Rating** E2

Descr.ne cliente Sig. Perta Avvocato, Sig.ra Cipriani (NDC 123769440) risulta affidata per un CARV di 2k euro utilizzato per 2,3k euro sconfinato da 230gg (Scad. Sconf. Det), Service Esterno con esito negativo

Num.	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Sconf.to*	Giorni di sconf.to
4	PDR	4,2	6,4	2,2	49

Centrale Rischi

Cliente che non risulta essere censito in Centrale Rischi.

Operazione oggetto di Forbearance

Delibera oggetto del controllo 23/10/2018 **Affidam.to proposto** 4 - PDR

Precedenti Forborne sull'operazione Non presenti, fido con validità a «Revoca»

Finalità Inserita in PEF Consolidamento debiti

Difficoltà Fin. Motore «Assente»

Override (Si/No) Si, eseguito override a «Non Grave»

Forbearance deliberata Rientro esposizione sul c/c con radiazione del CC di 5k

Parametri attivi al momento della delibera Non presenti

Esito del controllo

Finalità Rilevata Consolidamento debiti

Difficoltà Fin. Rilevata in fase di delibera Non Grave

Nella PEF oggetto del controllo, trattandosi della prima concessione di un PDR con incassi dell'attività del sig. Perta canalizzati sul ns. c/c, la delibera viene valutata conforme.

I clienti sono riusciti ad onorare le rate del PDR fino a 01/2019 mentre ad oggi è presente uno sconf.to di 2,2k euro dovuto al mancato rispetto delle rate ed all'addebito della carta di credito di 03/2019 (revocata su ns. iniziativa).

Sia la COI che la posizione della signora Cipriani sono state inviate al Service Esterno (PRI) con esito negativo. Nonostante gli sconfinamenti e la riduzione dei versamenti, nella lavorazione parametro del 03/04/2019 non avviata classificazione a IP.



Dati generali

NGR 190025301 **NDC** 116267928

Cluster Esposizione inferiore a € 5.000

Area Territoriale 5072 – TOSCANA

Stato Attuale Performing Rete High Risk dal 01/08/2018 **Rating** D3

Descr.ne cliente Gestisce un negozio di abbigliamento a Torre del Lago (LU)

Num.	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Sconf.to*	Giorni di sconf.to
3	PDR	4,3	5	0,7	72

Centrale Rischi

Cliente che non risulta essere censito in Centrale Rischi.

Operazione oggetto di Forbearance

Delibera oggetto del controllo 02/11/2018 **Affidam.to proposto** 3 - PDR

Precedenti Forborne sull'operazione Non presenti, fido con validità a «Revoca»

Finalità Inserita in PEF Consolidamento debiti

Difficoltà Fin. Motore «Assente»

Override (Si/No) Sì, eseguito override a «Non Grave»

Forbearance deliberata Rientro esposizione sul c/c con radiazione del CCN di 3k euro che presentava un utilizzo di 4,8k

Parametri attivi al momento della delibera 1 Non Vincolante a Rilevanza Alta

Esito del controllo

Finalità Rilevata Consolidamento debiti

Difficoltà Fin. Rilevata in fase di delibera Non Grave

Nella PEF oggetto del controllo, trattandosi della prima concessione di un PDR, viste le intenzioni di sistemazione dimostrate dalla cliente, la delibera viene ritenuta conforme (concordiamo con la revoca della carta di credito).

Inviata al Service Esterno (PRI) il 25/02/2019, nelle note, viene scritto «cliente irreperibile». Esposizione in aumento per addebito spese di tenuta conto, ultimo versamento del 21/01/2019 per 227 euro. Parametri di classificazione non lavorati.

Mancato rispetto del PDR e assenza di versamenti sul c/c. Richiesto il passaggio a IP con obiettivo di recupero totale (radiazione fidi).



Dati generali

NGR 88980057 **NDC**** 181496063

Cluster Esposizione inferiore a € 5.000

Area Territoriale 5072 – TOSCANA

Stato Attuale Scaduto Sconf. Deteriorato dal 03/04/2019 **Rating** DF

Descr.ne cliente D.I. che svolgeva attività di giardiniere con sede in provincia di Firenze che risulta cessata dal 03/2018.

Num.	Forma Tecnica	Accordato*	Utilizzato*	Sconf.to*	Giorni di sconf.to
3	PDR	3,6	4	0,4	195

Centrale Rischi

Cliente che non risulta essere censito in Centrale Rischi.

Operazione oggetto di Forbearance

Delibera oggetto del controllo 15/02/2019 **Affidam.to proposto** 3 - PDR

Precedenti Forborne sull'operazione Non presenti, fido con validità a «Revoca»

Finalità Inserita in PEF Rifinanziamento totale o parziale di un debito già in essere

Difficoltà Fin. Motore «Non Grave»

Override (Si/No) No, confermato «Non Grave»

Forbearance deliberata Rientro esposizione sul c/c con radiazione del CC e concessione di un PDR a 16 mesi

Parametri attivi al momento della delibera 2 Non Vincolanti a rilevanza Alta

Esito del controllo

Finalità Rilevata Rifinan.to totale o parziale di un debito già in essere

Difficoltà Fin. Rilevata in fase di delibera Non Grave

La delibera è stata assunta in un momento in cui il cliente, una volta comunicato di aver cessato l'attività, aveva richiesto alla banca di dilazionare il debito in 16 rate mensili (le prime 11 di 200 euro e le ultime 5 di 400 euro). Visto l'importo richiesto e l'intenzione del cliente di sistemare l'esposizione, trattandosi di prima forbearance, la delibera è stata valutata conforme.

Contrariamente a quanto indicato in delibera non sono stati effettuati i versamenti per coprire l'addebito degli interessi relativi al 2018 (610 euro). Vista l'assenza di ulteriori versamenti, la posizione è entrata in Past-due, anche se il parametro di classificazione non è ancora stato attivato. Per il rispetto delle Policy si rende necessario avviare la classificazione a IP.



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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472