

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

Esito controlli effettuati sul processo di Gestione e Monitoraggio del Credito

**Focus sulla «Cura» delle posizioni
in seguito alla Filiera Ristrutturazioni**

Comunicazione degli esiti del controllo di secondo livello

Area Lending Risk Officer
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

Siena, 20 marzo 2019

Executive Summary

- ❑ In ottemperanza al Commitment n. 12 del Restructuring Plan, la Direzione Chief Risk Officer ha avviato nel mese di febbraio 2019 una verifica del **rispetto dei criteri di «Cura»** delle esposizioni **Forborne NPE** di Banca MPS in seguito alla **Filiera Ristrutturazioni**.
- ❑ Nel corso del controllo è stata verificata la conformità operativa nella fase di **«Delibera di Uscita dal Cure Period»** in relazione al rispetto dei criteri previsti dalla *«Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito»* (D1991) tempo per tempo vigente*. Tale processo è normato all'interno del documento di *«Gestione operativa del credito»* (D2227) che è stato valutato **«Adeguato»** in relazione alla presenza di adeguati presidi di controllo di linea a mitigazione del rischio analizzato.
- ❑ È stato analizzato l'intero flusso di **«Cura» del 2018** relativo alle posizioni in seguito alla **Filiera Ristrutturazioni** con esposizione verso BMPS **superiore a 1Mln** al 31/12/2018, nel complesso sono state analizzate **23 posizioni** per **104,7Mln** di esposizione vs BMPS appartenenti a **16 differenti Accordi** di Gruppi Aziendali.
- ❑ Sotto l'aspetto della conformità operativa il giudizio sul processo è **«Adeguato»**, l'unica casistica di non conformità rilevata (4,3%) riguarda una posizione che è stata **ripristinata Performing («curata»)** in anticipo rispetto ai 12 mesi di **«Cure Period» previsti dalla normativa (gennaio 2018 a 12 mesi dalla delibera invece di aprile 2018 a 12 mesi data di efficacia)**. Alla luce della regolarità dimostrata dal cliente nei mesi successivi alla delibera, **non viene richiesto nessun intervento correttivo.**
- ❑ La verifica, eseguita in modalità Credit File Review, ha permesso di individuare **alcuni potenziali miglioramenti** riconducibili a **3 casistiche**:
 1. Inefficiente gestione delle riperizie/censimento dei beni (*iter di aggiornamento del documento di processo in corso*);
 2. Corretta assegnazione dell'attributo forborne (*individuati alcuni casi in cui l'attributo Forborne non è stato inserito su tutti i rapporti oggetto di modifica/rifinanziamento ed altri in cui, nonostante l'azzeramento dell'esposizione, il rapporto mantiene l'attributo*).
 3. Condivise con disallineamenti (*sono state richieste alla controllata MPSL&F due verifiche per classificazione IP risultata limitativa alla cura complessiva, per le future delibere di cura si ritiene opportuno informare preventivamente tutte le banche del GMPS, indipendentemente dal fatto che siano o meno nel perimetro dell'Accordo di ristrutturazione e, di conseguenza, firmatarie dell'accordo*).



Portafoglio sottoposto a verifica di conformità operativa

Il portafoglio di riferimento per l'analisi è quello delle posizioni seguite dalla **Filiera Ristrutturazioni** che sono state oggetto di «cura» nel **corso del 2018**. Per tali posizioni, in sede di delibera erano attese le **attività di verifica dei criteri** previsti dal **D1991** – «*Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito*» tempo per tempo vigente.

Passaggi di formazione del Perimetro di analisi

- Partendo dal totale delle posizioni in seguimiento alla Filiera Ristrutturazioni a **giugno 2017** (**935** posizioni per **3.469Mln***) sono state escluse dall'analisi le **220** posizioni che a **gennaio 2018** risultavano già «**curate**» o «**uscite dalla filiera ristrutturazioni**», in dettaglio:
 - n.124** «**curate**» (di cui 74 con esposizione vs BMPS al 31/12/2017);
 - n.96** «**non curate ma uscite da filiera ristruttur.**» (di cui 81 con esp. vs BMPS al 12/2017).
- Dal perimetro ottenuto, sono state escluse le posizioni prive di rischio (**n.106** posizioni **prive di esposizione con BMPS al 31/12/2018**) e le **posizioni non oggetto di cura nel periodo analizzato** (**n.557** posizioni che al 31/12/2018 erano ancora classificate Non Performing ed in seguimiento alla filiera ristrutturazioni).
- Sono state quindi individuate le **n.52** posizioni in seguimiento alla **Filiera Ristrutturazioni** che sono state «**curate**» nel **corso del 2018** da cui, al fine di rendere più significativa l'analisi, sono state escluse le **n.20** posizioni con **esposizione inferiore a 1Mln*** oltre alle **n.9** posizioni **già oggetto di controllo di secondo livello**.
- Il perimetro così ottenuto, composto da **n.23** posizioni per **105Mln** di esposizione verso BMPS è stato **interamente analizzato** (in prevalenza piani ex art. 67 LF).

		Pos.ni	Esp.ne BMPS*
Perimetro Lordo	=	935	3.469
<i>Posizioni «curate» o uscite dalla filiera ristruttur.ni a gen. 2018</i>	-	220	605
<i>Prive di esposizione su BMPS al 31/12/2018</i>	-	106	-
<i>Posizioni ristrutturate non «curate» entro il 31/12/2018</i>	-	557	2.693
Tot. posizioni ristrutturate «curate» nel corso del 2018	=	52	173
<i>Esposizioni su BMPS < 1Mln</i>	-	20	8
<i>Posizioni già oggetto di controllo di secondo livello</i>	-	9	60
Perimetro oggetto di analisi	=	23	105



Giudizio di sintesi sul Processo Operativo di Gestione e Monitoraggio del Credito

Focus «Cura» delle posizioni in seguito alla Filiera Ristrutturazioni

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) con focus sul rispetto dei criteri di «cura» previsti per le posizioni seguite dalla Filiera Ristrutturazioni.		
Rischi	<input type="checkbox"/> Assunzione di delibera in carenza di elementi di valutazione adeguati		
Perimetro Osservato	Posizioni NPE seguite dalla Filiera Ristrutturazioni al 31/12/2017 che sono state oggetto di «cura» nel corso del 2018 ed aventi esposizione vs BMPS maggiore di 1Mln al 31/12/2018.		
Criteri di campion.to	Analizzate tutte le 23 posizioni del perimetro individuato		
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D1991) tempo per tempo vigente. Per le posizioni «curate» ante 20/07/2018 valutata la conformità alle versioni n.5 e 6, per quelle «curate» successivamente, valutata conformità su nuove versioni.		
Periodo esec.	Marzo 2019	Data produzione report	20/03/2019

A

Verifica dei Processi Aziendali

Processo Analizzato	Gestione operativa del credito (1030D02227); Concessione e revisione del credito - Fidi Banca (1030D01591)		
Copertura dei Controlli di linea	Il gestore/operatore nelle sue responsabilità deve verificare la presenza dei requisiti per la cura, il controllo ex-ante legato allo specifico rischio è formalizzato nella responsabilità del Deliberante.		
Pertinenza dei Controlli di linea	Verifica della regolarità dei pagamenti e della solvibilità prospettica sulle posizioni candidate alla classificazione migliorativa.		
Copertura e Pertinenza dei controlli 4 - Adeguato			

Remediation

- Alla luce delle osservazioni emerse, viene ritenuto opportuno:
- ☐ Proseguire con l'iter di aggiornamento del D1656 «Determinazione e monitoraggio del valore degli immobili con ipoteca volontaria» definendo compiti e responsabilità precise al fine di gestire in modo efficace il processo di riperizia e il successivo censimento dei beni in procedura beni.
 - ☐ Sensibilizzare tutta la struttura sull'importanza di gestire uniformemente le posizioni all'interno del Gruppo Montepaschi (indipendentemente dall'adesione all'accordo di tutte le banche del Gruppo)

B

Controlli sulle singole esposizioni (CFR)

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
Perimetro	23	104.723		
Campione	23	104.723	100,0%	100,0%
Esiti del Campione				
Conformità di classificazione	22	103.615	95,7%	98,9%
di cui con potenziali miglioramenti gestionali	7	36.035	30,4%	34,4%
Cure Period non integralmente rispettato	1	1.108	4,3%	1,1%

La verifica ha evidenziato 1 caso (4,3% in termini di posizioni) in cui la delibera di «cura» è stata assunta a gennaio 2018 in anticipo rispetto ai 12 mesi di «Cure Period» previsti dalla normativa (aprile 2018). Vista la regolarità dimostrata del cliente nei mesi successivi, non viene richiesto nessun intervento correttivo.

Sono stati inoltre individuati potenziali miglioramenti in ottica di gestione delle posizioni riconducibili a 3 casistiche che, vista l'attuale classificazione Performing, non hanno impatti né sulla classificazione né sulla valutazione.

Tempestività dell'aggiornamento delle previsioni di recupero

4 - Adeguato

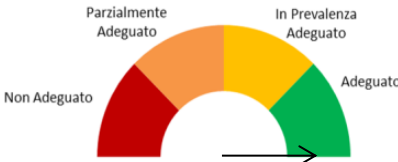
Elementi di attenzione

- Inefficiente gestione delle riperizie/censimento dei beni come emerso nel precedente controllo di II livello, sono state richieste riperizie che hanno portato alla duplicazione dei beni in «Gestione Beni Immobili» (non collegati con la garanzia) e non utilizzate riperizie richieste da altre banche del GMPS.
- Inserimento o rimozione dell'attributo forborne sono stati individuati alcuni rapporti su cui non è inserito l'attributo forborne (posizioni comunque sottoposte al rating soglia)
- Condivise con disallineamenti, identificati 2 casi in cui, la mancata «cura» da parte di una banca del GMPS, non permette di beneficiare a pieno del ripristino PE in termini di accantonamenti e RWA.

Valutazioni per Indicatore

A	Design controlli di linea a mitigazione dei rischi analizzati	4
B	Rispetto delle regole di «Cura» in fase di delibera	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

Dati generali

NGR	86171	Gruppo	FRESIA
Stato	Rimodulata	Avvio Cure Period	10/04/2017
Ristruttur.	Piano ex art. 67 L.F.	Data Efficacia	
Stato	Performing Rete Ristrutturate dal 15/01/2018		
Descrizione cliente	Azienda che si occupa di commercializzazione di serramenti e pannelli in alluminio con sede a Volpiano (TO).		

Tipologia	Utilizzo in fase di «Adesione»	Utilizzo in fase di «Cura»	Utilizzo Attuale*	Affid. Attuale*
Linee Commerciali (BFR)	8	152	252	400
Residui M/T (KIRO)	974	895	777	777

Centrale Rischi

Dall'analisi del flusso CR di **01/2019** non emergono segnalazioni a sofferenza a sistema. Enti segnalanti 18, inserimento BMPS del 7%. Nel corso degli ultimi 12 mesi esposizione a sistema in diminuzione. In PEF viene scritto che gli sconfinamenti sono imputabili ad errate segnalazioni da parte di alcuni istituti che hanno aderito all'accordo

Categoria	BMPS	Sistema	Sconf.ti	di cui vs. BMPS
Autoliquidanti	352	4.399	-	-
Scadenza	777	10.357	1.401	-
Revoca	-	1.226	330	-
Sofferenze	-	-	-	-
Totale	1.129	15.982	1.731	-

Delibera oggetto del controllo

Delibera PEF del 15/01/2018

Al momento della delibera era in vigore la versione n.5 del D1991 in cui i criteri previsti per la «cura» erano 3:

- ✗ 1. **Permanenza per 12 mesi nel cure period**, non rispettato, i 12 mesi sono stati calcolati dalla data di delibera e non dalla data di attivazione della Forbearance (data di efficacia dell'accordo 10/04/2017).
- ✓ 2. **Esecuzione di tutti i pagamenti previsti**, il debito residuo dei M/T rimodulati è sceso da circa 974k al momento della delibera di adesione al piano a 895k euro al momento della delibera di cura.
- ✓ 3. **Assenza di anomalie tali da richiedere la classificazione NPE**, né al momento della delibera di «cura» né al momento del controllo di secondo livello sono attivi parametri di classificazione.

Note di sintesi

Posizione ripristinata Performing a partire dal 15/01/2018, in seguito alla Filiera Ristrutturazioni per effetto dell'adesione ad un piano ex art. 67 L.F. efficace dal 10/04/2017 in cui sono stati rimodulati i M/T e consolidate le esposizioni a B/T (inserito attributo forborne sui M/T - sempre regolarmente onorati, attuale esposizione di 1,1Mln).

La posizione risulta «curata» con 3 mesi di anticipo durante i quali però era previsto solo il pagamento di 17.515 euro sul KIRO n.19 regolarmente pagati.

Con successiva PEF del 17/12/2018 deliberato il mantenimento in Performing con revisione dei fidi a B/T al 30/11/2019 e adesione al Waiver richiesto (minor apporto dei soci) che quindi è stato ritenuto non sostanziale.

La posizione è stata ripristinata Performing in anticipo, tuttavia alla luce della regolarità dimostrata con il nostro istituto nei 14 mesi trascorsi dalla «cura», **non viene richiesto intervento correttivo. Sconfinamenti CR ritenuti non corretti dall'Agente, che ha chiesto alla Banca d'Italia i dettagli delle segnalazioni per procedere a bonifica.**





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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472