



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

Controllo sulla detection delle misure di forbearance

Area Lending Risk Officer
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

Siena, 27 dicembre 2018

Sintesi dell'attività di controllo

- ❑ Con riferimento alla “*Comunicazione esiti controllo di secondo livello sulle fasi di Detection delle esposizioni Forborne*” del 17 **ottobre 2018** (Cod. Sisifo 1FFA7F1B7D), nel mese di **dicembre 2018** il Servizio Controlli Esposizioni Creditizie ha effettuato un aggiornamento del giudizio espresso (In prevalenza adeguato).
- ❑ Nell'esito della verifica di conformità operativa di ottobre era stato osservato un tasso di **conformità operativa del 91,6%**, con giudizio comunque mitigato con la seguente indicazione:

“dal mese di luglio stati attivati gli specifici prodotti di finanziamento per “ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito” (Scheda prodotto 1952) che prevedono la obbligatoria accensione dell'attributo Forborne sui rapporti interessati; eventuali omissioni in fase di istruttoria e delibera saranno quindi riconosciute e corrette in fase di contrattualizzazione”.
- ❑ La revisione del giudizio è stata effettuata attraverso un controllo di conformità operativa in fase di delibera e contrattualizzazione dei prodotti per la ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito (definiti all'interno della **Scheda Prodotto n.1952** in vigore dal 25/07/2018) le cui modalità operative sono definite nel “*Vademecum utilizzo contrattualistica forborne*”. Sono state oggetto di analisi tutte le concessioni successive al **15/08/2018**.
- ❑ L'esito del controllo sulla detection in relazione ai nuovi prodotti di finanziamento ha tuttavia **confermato un tasso di conformità operativa nella detection delle Forbearance al 91%** dei contratti formalizzati (controllo automatico sul totale del perimetro). Le principali non conformità sono state rilevate nelle pratiche lavorate nella filiera Low Risk.
- ❑ Sulle oltre 200 non conformità rilevate dovrà essere attivato l'attributo Forborne previsto dal prodotto; viene in ogni caso suggerito un controllo ex-post di monitoraggio periodico sulla corretta assegnazione dell'attributo ai nuovi contratti di ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito.
- ❑ Sulla base di tali osservazioni viene **confermato il giudizio «In Prevalenza Adeguato»** assegnato alla gestione del rischio di omessa identificazione delle Forbearance.



Portafoglio sottoposto a verifica di conformità operativa

- ❑ Il focus dell'attività di controllo è stato effettuato sui prodotti di *ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito* (Scheda prodotto 1952)
- ❑ Il perimetro di analisi è stato determinato nei fidi delle forme tecniche previste dal prodotto deliberati e contrattualizzati tra il **15/08/2018** ed il **24/12/2018**. Sono state pertanto escluse dall'analisi le esposizioni inferiori ai 5.000€ non rientranti nelle specifiche di prodotto.
- ❑ Sono stati rilevati in totale **2.471 contratti formalizzati** al 24/12/2018 indipendentemente dallo stato amministrativo
- ❑ Le forme tecniche più utilizzate sono il **Piano di rientro chirografario a medio termine** e la modifica del **Mutuo Ipotecario Fondiario**

RIEN – FIN.TO CHIROGRAF. M/L TERMINE A RIENTRO
 RIEB – FIN.TO CHIROGRAF. BREVE TERMINE A RIENTRO
 MIPC – FIN.TO IPO. LTV > 80% 'SOSTEGNO AI MUTUATARI'
 CFC – FIN.TO IPO. LTV < 80% 'SOSTEGNO AI MUTUATARI'
- ❑ Come primo segnale di applicazione non corretta delle regole di prodotto, la rappresentazione dei contratti per Filiera evidenzia la permanenza nella filiera di Rete - Low Risk del 7,8% dei contratti formalizzati nel periodo in esame.

Prodotti deliberati nell'intervallo di tempo analizzato

	Rapporti		Accordato	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
RIEN	1.149	46,5%	50.795	24,6%
RIEB	228	9,2%	7.123	3,5%
MIPC	12	0,5%	2.510	1,2%
CFC	1.082	43,8%	145.726	70,7%
TOTALE	2.471	100,0%	206.155	100,0%

Filiera di seguimiento al momento del controllo

	Rapporti		Accordato	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
Rete (Low Risk)	193	7,8%	17.328	8,4%
High Risk	2.131	86,2%	171.865	83,4%
Recupero Massivo	83	3,4%	4.075	2,0%
Rischio Anomalo	62	2,5%	12.440	6,0%
Recupero	2	0,1%	448	0,2%
TOTALE	2.471	100,0%	206.155	100,0%



Esiti verifica di conformità operativa

Sigle di Fido	Perimetro		Forborne		Non Forborne		% di Conformità	
	Rapporti	Accordato	Rapporti	Accordato	Rapporti	Accordato	% Rapporti	% Accordato
RIEN	1.149	50.795	1.052	43.411	97	7.384	91,6%	85,5%
RIEB	228	7.123	202	6.543	26	580	88,6%	91,9%
MIPC	12	2.510	12	2.510	-	-	100,0%	100,0%
CFC	1.082	145.726	983	135.003	99	10.724	90,9%	92,6%
Totale	2.471	206.155	2.249	187.466	222	18.689	91,0%	90,9%



- ❑ Complessivamente è stato riscontrato il mancato inserimento dell'attributo Forborne su **222** rapporti per complessivi **18.689 €/mgl** («**Non Conformità**») di cui:
 - ❑ **37** rapporti in cui non è stata correttamente censita la finalità impedendo così il calcolo della difficoltà finanziaria;
 - ❑ **2** rapporti dove, nonostante sia stata identificata una «*Modifica Sostanziale*» la difficoltà è stata valutata «**Assente**»;
 - ❑ **183** rapporti sui quali la finalità è stata correttamente inserita ma la difficoltà finanziaria valutata «**Assente**» (casistica incoerente con le sigle di fido analizzate, tuttavia giustificabile in alcune rare casistiche di rinegoziazione commerciale/eventi calamitosi).

Perimetro		Esito Controllo
Rapporti	Accordato	
222	18.689	Omesso Forborne
37	1.828	di cui Finalità non Forborne
2	36	di cui Finalità non di Rete
183	16.824	di cui Omessa Difficoltà



Verifica di conformità operativa – Focus Conformità per Area Territoriale

Il controllo automatico eseguito sui 2.324 contratti delle filiere High Risk e Low Risk (alla data della verifica), ha confermato le osservazioni di conformità «geografica» emerse nel corso del controllo a campione. In particolare, **l'AT Sud e Sicilia mostra tassi di conformità operativa superiori alle altre AT.**

Filiera High Risk + Low Rete

	Rapporti		Accordato	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
Perimetro	2.324		189.192	
Detection Conforme	2.108	90,7%	170.782	90,3%
Non Conformità	216	9,3%	18.411	9,7%
<i>Finalità non Forborne</i>	34	1,5%	1.584	0,8%
<i>Finalità Non di Rete*</i>	2	0,0%	36	0,0%
<i>Omissa difficoltà</i>	180	7,7%	16.791	8,9%

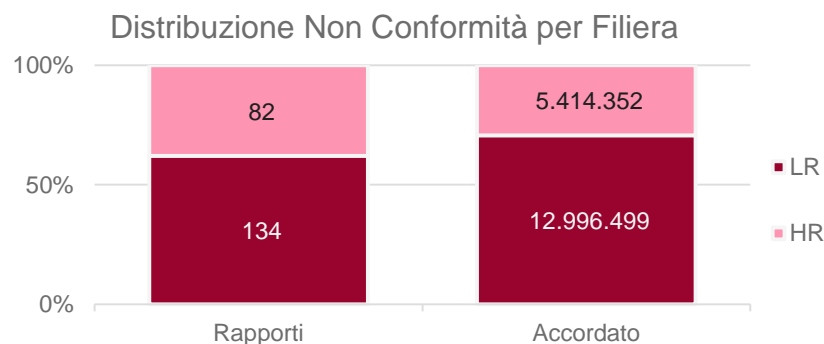
Tassi di conformità per Area Territoriale

	Totale	Non Forborne	Forborne	% Non Forb
Totale Rapporti	2.324	216	2.108	9,3%
AT CENTRO-SARD	477	57	420	11,9%
AT NORD EST	394	49	345	12,4%
AT NORD OVEST	312	20	292	6,4%
AT SUD-SIC	664	27	637	4,1%
AT TOSC	477	63	414	13,2%
Totale Accordato	189.192	18.411	170.782	9,7%
AT CENTRO-SARD	34.521	3.488	31.033	10,1%
AT NORD EST	39.057	5.744	33.313	14,7%
AT NORD OVEST	28.569	2.990	25.579	10,5%
AT SUD-SIC	43.470	1.398	42.072	3,2%
AT TOSC	43.576	4.791	38.785	11,0%



Verifica di conformità operativa – Focus Filiera Low Risk e High Risk

- ❑ Focalizzando l'attenzione sulle **2.324 concessioni attualmente nelle Filiere Low Risk e High Risk**, è possibile osservare che in generale i nuovi prodotti hanno raggiunto l'obiettivo di inserire le concessioni all'interno della filiera High Risk (anche se in 82 casi il motivo dell'assegnazione non è identificabile nel riconoscimento della Forbearance).
- ❑ La mancata identificazione della Forbearance ha come effetto una errata attribuzione della filiera (e della classificazione Stage 2 IFRS9), oltre il 60% delle non conformità da sanare sono attualmente nella filiera Low Risk
- ❑ In relazione alla Filiera «Low Risk» è possibile osservare la presenza di 59 contratti Forborne, di cui 8 classificati tra le Inadempienze Probabili, dovuti ai ritardi di attribuzione della Filiera
- ❑ Pur in assenza di automatismi in proposta, si osservano miglioramenti nella selezione della finalità di finanziamento (tasso di errore 1,5%; 36 casi su 2.324 rapporti).
- ❑ La principale causa di mancata identificazione della forbearance (180 casi) è legata al riconoscimento della difficoltà finanziaria (sempre presente e almeno «non grave» per le caratteristiche di offerta del prodotto).



Filiera High Risk

	Rapporti		Accordato	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
Perimetro	2.131		171.865	
Detection Conforme	2.049	96,2%	166.451	96,8%
Non Conformità	82	3,8%	5.414	3,2%
<i>Finalità non Forborne</i>	21	1,0%	1.138	0,7%
<i>Finalità Non di Rete*</i>	1	0,0%	20	0,0%
<i>Omessa difficoltà</i>	60	2,8%	4.256	2,5%

Filiera Rete (Low Risk)

	Rapporti		Accordato	
	Num.	%	EUR Mgl.	%
Perimetro	193		17.328	
Detection Conforme**	59	30,6%	4.331	25,0%
Non Conformità	134	69,4%	12.997	75,5%
<i>Finalità non Forborne</i>	13	6,7%	445	2,6%
<i>Finalità Non di Rete*</i>	1	0,5%	16	0,1%
<i>Omessa difficoltà</i>	120	62,2%	12.535	72,3%



* Finalità di modifica sostanziale da utilizzare solo per Ristrutturazioni e Large Corporate, sul perimetro totale i casi di utilizzo errato della finalità sono stati 16

** Forbearance riconosciuta ma filiera non ancora modificata alla data del controllo (delibere/contratti dicembre 2018)

Update giudizio di sintesi

Il giudizio assegnato dalla Funzione Rischi in relazione alla gestione del rischio di omessa classificazione delle misure di Forbearance viene confermato **«In Prevalenza Adeguato»**.

Al fine di ripristinare la conformità operativa sui contratti già formalizzati si richiede:

- **Assegnazione dell'attributo forborne sui rapporti per i quali è stata rilevata la mancata identificazione in fase di offerta e contrattualizzazione dei prodotti di ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito.**

Al fine di mitigare i rischi osservati di «omessa» identificazione delle misure di forbearance:

- **Attivazione di un controllo di linea ex-post per la correzione periodica di eventuali omissioni in fase di proposta-delibera sui prodotti dedicati**

Con particolare riferimento ai contenuti della scheda prodotto 1952:

- **Sensibilizzazione della filiera Low Risk nel corretto utilizzo dei prodotti dedicati alla clientela in difficoltà finanziaria e con debiti pregressi i cui impegni non possono essere mantenuti integralmente (che generano sempre una misura Forbearance);**
- **Esplicitare le casistiche in cui è possibile utilizzare i prodotti istruttoria e mutuo descritti nella scheda;**
- **Con riferimento al perimetro di offerta, esplicitare l'inclusione o meno delle modifiche contrattuali in assenza di difficoltà finanziarie soggettive ma relative a iniziative straordinarie collettive (ad esempio eventi calamitosi).**

Sulle non conformità rilevate non sono state effettuate analisi sulla Difficoltà Finanziaria del debitore, pertanto non sono richiesti interventi di classificazione sul credito. Per tale motivo le richieste correttive sulle singole esposizioni non saranno tracciate all'interno del Registro dei Controlli. Tuttavia, avendo l'omissione un potenziale effetto sulle valutazioni (Stage 2 IFRS9) viene comunque fissata una scadenza delle attività correttive al 28/02/2019.





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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472