



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

# **Rischi Operativi**

## **Backtesting Legale 2018**

**Direzione Chief Risk Officer**  
**GRUPPOMONTEPASCHI**

## Backtesting Legal Risk al 31-12-2018

Le analisi di backtesting hanno lo scopo di valutare la robustezza e la prudenzialità delle policy di accantonamento e di gestione delle vertenze passive da parte della funzione legale.

Le analisi vengono effettuate confrontando l'accantonamento medio a Fondo Rischi ed Oneri e gli esborsi effettivi osservati per tutte le singole cause legali, gestite dal SAG.

Il perimetro dell'analisi include le cause passive notificate a BMPS dal 2008 e che risultano Chiuse o Non Operative alla data del 31 dicembre 2018. Gli esborsi sono calcolati al netto degli eventuali incassi e al netto delle spese dei professionisti esterni, non essendo tali spese oggetto di accantonamento<sup>1</sup>.

Complessivamente, sul **totale** delle cause considerate, gli accantonamenti a Fondo Rischi ed Oneri sono stati superiori per oltre 100 €/mln agli esborsi effettivi (gli accantonamenti hanno coperto il 144% degli esborsi netti), confermando una gestione prudentiale delle vertenze da parte dei legali e una buona calibrazione dei livelli statistici di accantonamento previsti dalle linee guida.

Categoria	Numero Cause	Petitum (€/mln)	Provision (€/mln)	Loss (€/mln)	Provision/ Loss	Loss/ Petitum
Anatocismo	4.208	591	151	68	223%	11%
Assegni	732	26	6	5	115%	19%
Piani Finanziari	1.169	25	10	18	54%	69%
Revocatorie Fallimentari	525	587	114	94	122%	16%
Titoli in Default	868	67	24	28	87%	42%
Altro	3.977	2.292	121	84	143%	4%
<b>Totale</b>	<b>11.479</b>	<b>3.588</b>	<b>425</b>	<b>296</b>	<b>144%</b>	<b>8%</b>

<sup>1</sup> Nella direttiva D01695, relativamente alle spese legali, si riporta: «Gli accantonamenti eseguiti al fondo rischi ed oneri non comprendono una previsione delle spese legali da sostenere. Le spese legali sono quindi imputate per competenza direttamente a conto economico tra le spese generali.»



## Backtesting Legal Risk al 31-12-2018 – Perimetro statistico (1/3)

Per l'operatività della Banca, le cause sono classificate in cause **massive** (raggruppabili in sottocategorie, caratterizzate da un comune denominatore rappresentato da pretesi elementi di criticità) e cause «**altro**» (non riconducibili alla categoria precedente oppure con soglie di petitum maggiori).

Gli accantonamenti per le cause “massive” (*large population*) sono determinati su base statistica. Rientrano nel perimetro statistico le seguenti fattispecie:

- Anatocismo con petitum indeterminato o con petitum minore o uguale euro 250.000;
- Titoli in Default con petitum minore o uguale euro 300.000;
- Piani Finanziari con petitum indeterminato o con petitum minore o uguale euro 250.000;
- Assegni con petitum minore o uguale euro 250.000;
- Revocatoria Fallimentare con petitum minore o uguale euro 1.000.000.

Per le restanti fattispecie, classificate nella categoria «altro» il gestore stima il rischio di soccombenza attraverso una valutazione attenta e prudente della controversia, gli accantonamenti sono quindi determinati analiticamente.

### Cause Massive con petitum indeterminato

Per le cause rientranti nel perimetro statistico con petitum indeterminato le Linee Guida individuano un ammontare prestabilito per le cause che contestano Anatocismo e Piani Finanziari.

Dalle analisi risulta che l'ammontare fissato nelle Linee Guida risulta leggermente superiore agli esborsi per le cause su **Anatocismo**.

Relativamente ai **Piani Finanziari** invece il livello di accantonamento fisso risulta mediamente insufficiente a coprire gli esborsi ed andrebbe pertanto valutato un eventuale aumento di tale ammontare. Va comunque precisato che la numerosità di vertenze aperte attualmente per tale tipologia è molto ridotta (meno di 80 cause, di cui circa la metà hanno già avuto almeno un grado di giudizio con esito sfavorevole).

Categoria	Numero Cause	Provision (€/mln)	Loss (€/mln)	Avg Loss	Linee Guida
Anatocismo	5.654	183	125	22.084	23.697
Piani Finanziari	2.367	16	30	12.489	7.732



## Backtesting Legal Risk al 31-12-2018 – Perimetro statistico (2/3)

### Cause Massive con petitum determinato

Analizzando le cause del perimetro statistico con **petitum determinato** si osserva un livello di copertura complessivo degli esborsi pari al 132%: a fronte di 120€/mln di accantonamenti si sono verificati 91 €/mln di esborsi.

Per quanto riguarda le singole categorie osserviamo:

- accantonamenti prudenziali per le cause di **Anatocismo**, per le quali è opportuno riesaminare le percentuali di accantonamento statistico;
- per le cause relative ai **Piani Finanziari** osserviamo accantonamenti insufficienti a coprire gli esborsi, seppur in misura modesta e per un valore inferiore a 4 €/mln. Anche per questa categoria si ritiene opportuno valutare una revisione delle percentuali di accantonamento. Attualmente risultano aperte circa 200 cause con petitum complessivo di 7,8€/mln.

Categoria	Soglia Petitum	Numero Cause	Petitum (€/mln)	Provision (€/mln)	Loss (€/mln)	Provision/ Loss	Loss/ Petitum	Linee Guida
Anatocismo	P < 35 kEUR	945	14	8	5	150%	36%	84%
Anatocismo	35 kEUR <= P <= 250 kEUR	1.187	126	58	21	276%	17%	39%
Anatocismo	Totale	2.132	140	66	26	252%	19%	
Assegni	P < 10 kEUR	368	1	1	1	55%	76%	77%
Assegni	10 kEUR <= P <= 250 kEUR	181	10	4	4	105%	35%	34%
Assegni	Totale	549	11	4	4	94%	40%	
Piani Finanziari	P < 20 kEUR	501	5	2	3	50%	65%	54%
Piani Finanziari	20 kEUR <= P <= 250 kEUR	329	17	6	8	72%	48%	37%
Piani Finanziari	Totale	830	22	8	12	66%	52%	
Revocatorie Fallimentari	P < 200 kEUR	301	20	8	10	85%	49%	51%
Revocatorie Fallimentari	200 kEUR <= P <= 1mEUR	137	61	17	18	93%	30%	33%
Revocatorie Fallimentari	Totale	438	81	25	28	91%	34%	
Titoli in Default	P < 100 kEUR	682	24	9	13	73%	53%	55%
Titoli in Default	100 kEUR <= P <= 300 kEUR	132	21	8	8	93%	39%	34%
Titoli in Default	Totale	814	45	17	21	81%	47%	
<b>Totale</b>		<b>4.763</b>	<b>299</b>	<b>120</b>	<b>91</b>	<b>132%</b>	<b>30%</b>	



## Backtesting Legal Risk al 31-12-2018 – Perimetro statistico (3/3)

Sono state svolte inoltre analisi di approfondimento relativamente alle vertenze per Anatocismo e per Piani Finanziari.

Osservando le percentuali di esborso rispetto al petitum delle cause chiuse negli ultimi 5 anni per anatocismo, possiamo notare un trend in riduzione e percentuali decisamente inferiori rispetto alle linee guida.

Categoria	Anno Chiusura	Numero Cause	Petitum (€/mln)	Provision (€/mln)	Loss (€/mln)	Loss/ Petitum	Linee Guida
Anatocismo P < 35 kEUR	2014	44	1	0	0	65%	84%
	2015	77	1	1	1	76%	84%
	2016	83	1	1	1	38%	84%
	2017	217	4	2	1	30%	84%
	2018	310	5	3	1	22%	84%
Anatocismo 35k EUR <= P <= 250 kEUR	2014	55	5	3	1	23%	39%
	2015	122	15	8	3	24%	39%
	2016	135	15	8	2	16%	39%
	2017	283	31	14	4	13%	39%
	2018	502	51	21	7	14%	39%

Sempre sullo stesso intervallo temporale, per le cause con oggetto Piani Finanziari si osserva un aumento delle percentuali di esborso rispetto al petitum, con percentuali superiori rispetto alle linee guida. Tuttavia è importante sottolineare che le contestazioni di questa categoria sono poco numerose nell'ambito della serie storica di cause chiuse e che si osserva un trend in riduzione anche nell'ambito delle cause attualmente in essere.

Categoria	Anno Chiusura	Numero Cause	Petitum (€/mln)	Provision (€/mln)	Loss (€/mln)	Loss/ Petitum	Linee Guida
Piani Finanziari P < 20 kEUR	2014	22	0	0	0	82%	54%
	2015	20	0	0	0	35%	54%
	2016	16	0	0	0	36%	54%
	2017	51	1	0	0	89%	54%
	2018	153	2	0	1	78%	54%
Piani Finanziari 20 kEUR <= P <= 250 kEUR	2014	24	1	1	0	37%	37%
	2015	17	1	0	0	50%	37%
	2016	10	1	0	0	26%	37%
	2017	38	2	1	1	38%	37%
	2018	124	7	2	5	65%	37%



## Backtesting Legal Risk al 31-12-2018 – Perimetro analitico

Relativamente alle vertenze che vengono valutate analiticamente osserviamo accantonamenti ampiamenti superiori (per circa 100 mln) agli esborsi.

L'unica eccezione è rappresentata dalla categoria dei Piani Finanziari, che tuttavia rappresentano una tipologia trascurabile rispetto al totale sia in termini di numerosità che di petitum.

Attualmente, per il perimetro analitico, le vertenze aperte per Piani Finanziari sono 5 con un petitum complessivo di 1,5 €/mln e 0,4 €/mln di accantonamento.

Categoria	Soglia Petitum	Numero Cause	Petitum (€/mln)	Provision (€/mln)	Loss (€/mln)	Provision/ Loss	Loss/ Petitum
Anatocismo	P > 250 kEUR	345	451	66	17	388%	4%
Assegni	P > 250 kEUR	16	15	1	0	381%	3%
	Indeterminato	167	-	0	0	67%	
Piani Finanziari	P > 250 kEUR	7	3	1	2	30%	65%
Revocatorie Fallimentari	P > 1 mkEUR	79	506	89	66	135%	13%
	Indeterminato	8	-	0	0	32%	
Titoli in Default	P > 300 kEUR	31	22	7	6	109%	30%
	Indeterminato	23	-	0	0	76%	
Altro	Determinato	2.816	2.292	105	79	133%	3%
	Indeterminato	1.161	-	15	6	280%	
<b>Totale</b>		<b>4.653</b>	<b>3.289</b>	<b>285</b>	<b>176</b>	<b>161%</b>	<b>5%</b>



