

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

Esito controlli su Delibere del primo Semestre 2019

**Focus posizioni con rapporti Forborne al
31/12/2018**

Area Lending Risk Officer
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

Siena, settembre 2019

Sintesi attività di controllo

- ❑ Nel corso del mese di luglio è stata avviata una specifica campagna di controllo sulle **Delibere** assunte nel **primo semestre 2019*** su posizioni che, al 31/12/2018, **avevano almeno un rapporto Forborne**. Sono state escluse le delibere di concessione degli **specifici prodotti**** per «*ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito*» (già oggetto di campagne di controllo nel corso del 2019).
- ❑ L'obiettivo dell'analisi è stato quello di verificare la conformità operativa in fase di Delibera su posizioni che in precedenti valutazioni erano state considerate in «difficoltà finanziaria».
- ❑ 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).
- ❑ Dall'analisi del campione (**61***** posizioni) è emerso un livello di conformità operativa del **91,8%** (56 su 61); le **5** non conformità sono relative alla non corretta esecuzione del controllo di linea legato all'inserimento della finalità del finanziamento (4 casi) ed alla valutazione della difficoltà finanziaria «Non Grave» (1 caso).
- ❑ Considerando che nei 5 casi il rapporto sottostante all'affidamento concesso era già targato «Forborne», il giudizio sulla corretta classificazione e detection delle misure di forbearance è «**Adeguato**» (nessun intervento correttivo richiesto).
- ❑ Dall'analisi del campione sono emerse **4** posizioni su cui sono stati rilevati ambiti di miglioramento gestionali non direttamente collegati alla «Classificazione del Forborne» e **2** posizioni che verranno monitorate al fine di verificare il rispetto delle condizioni previste dal Deliberante nella Delibera oggetto del controllo.



Portafoglio analizzato e campionamento

Sintesi

- Il perimetro oggetto di analisi è formato dalle posizioni che al 31/12/2018 avevano **almeno un rapporto targato Forborne** e che nel corso del **primo semestre 2019** sono state oggetto di una delibera resa operativa entro l'11/07/2019 (collegamento del fido al rapporto).
- Al fine di evitare sovrapposizioni con altre attività di controllo svolte nel corso del 2019, sono state escluse le delibere di concessione dei prodotti per la ricognizione, riscadenzamento e ammortamento del debito (RIEN, RIEB, CFC e MIPC)*

Fasi

- Analizzata la distribuzione del perimetro per Area Territoriale (per numero di posizioni); escluse 5 posizioni non seguite in AT.
- Definita la dimensione del campione sulla base della programmazione dei controlli e delle risorse disponibili (circa 60 posizioni)
- Rispettando la distribuzione del perimetro identificato, è stato definito il numero di posizioni da analizzare per ciascuna Area Territoriale (Tot.62)
- Attivato un campionamento con criterio casuale per ciascuna Area

Definizione Campione

Esposizione di BMPS al 30/06/2019	PERIMETRO			CAMPIONE			% COPERTURA	
Area Territoriale	Num. Pos.ni	Distrib.	Esp.ne BMPS	Num. Pos.ni	Distrib.	Esp.ne BMPS	Num. Pos.ni	Esp.ne BMPS
NORD OVEST (5070)	141	10,8%	47.472	7	11,3%	1.895	5,0%	4,0%
NORD EST (5081)	164	12,5%	59.740	8	12,9%	1.176	4,9%	2,0%
TOSCANA (5072)	378	28,8%	79.776	18	29,0%	3.666	4,8%	4,6%
CENTRO E SAR. (5075)	321	24,5%	47.360	15	24,2%	532	4,7%	1,1%
SUD E SICILIA (5076)	301	23,4%	74.629	14	22,6%	894	4,6%	1,2%
Totale	1.311	100,0%	308.976	62	100,0%	8.163	4,7%	2,6%

In fase di controllo, è emerso che una posizione campionata (AT 5072), era stata oggetto di Delibera «Tecnica» pertanto è stato deciso di escluderla dal Perimetro e di esitare un campione di 61 posizioni



* RIEN – FIN.TO CHIRO M/L TERMINE A RIENTRO
RIEB – FIN.TO CHIRO BREVE TERMINE A RIENTRO
MIPC – FIN. IPO. LTV > 80% 'SOSTEGNO AI MUTUATARI'
CFC – FIN. IPO. LTV < 80% 'SOSTEGNO AI MUTUATARI'

Giudizio di sintesi sul Processo di Concessione e Revisione del Credito

Caratteristiche del Controllo

Descrizione	Conformità nell'assunzione di Delibere su posizioni con almeno un rapporto forborne		
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	1.311 posizioni che al 31/12/2018 avevano almeno un rapporto Forborne e che sono state oggetto di almeno una delibera perfezionata ante 11/07/2019 (esclusi RIEN, RIEB, CFC e MIPC già oggetto di altre attività di controllo nel 2019).		
Criteri di campion.to	È stato attivato un campionamento con criterio casuale ripetibile rispettando la distribuzione per Area Territoriale del perimetro osservato		
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D1991)		
Periodo esec.	Lug. / Ago. 2019	Data produzione report	02/09/2019

Controlli sulle singole esposizioni (CFR)

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
Perimetro Iniziale	1.311	308.976		
di cui escluse dal perimetro in fase di CFR	1	894	0,1%	0,3%
Perimetro Definitivo	1.310	308.082		
Campione Esitato	61	7.269	4,7%	2,4%
Gestione Forborne Conforme	56	6.785	91,8%	93,3%
di cui con osservazioni	4	1.220	6,6%	16,8%
di cui delibere monitorate	2	1.514	3,3%	20,8%
Non conformità nell'esecuzione del controllo sulla corretta Finalità del fin.to / Diff. Finanziaria	5	484	8,2%	6,7%
Interventi correttivi richiesti	-	-		

Il tasso di non conformità in fase di delibera è dell'8,2% (5/61) ed è relativo alle posizioni sulle quali non è stato eseguito correttamente il controllo su finalità del finanziamento e valutazione della difficoltà finanziaria. Essendo affidamenti concessi su rapporti già Forborne, non richiesti interventi correttivi.

Conformità Operativa alla normativa interna	3 – In Prevalenza Adeguato
Corretta classificazione e detection delle Misure di Forbearance	4 – Adeguato

Verifica dei Processi Aziendali

Processo	Concessione e revisione del credito - Fidi Banca (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.		
Copertura e Pertinenza dei controlli			4 - Adeguato

Rilievi (Reattività)

Nel corso del controllo non sono emerse esigenze di modifica della classificazione e/o della valutazione, pertanto non è stato attivato l'iter di risoluzione all'interno del Registro dei Controlli.	
Tra le 56 posizioni valutate conformi, sono emerse:	
<input type="checkbox"/> 4 posizioni con osservazioni gestionali/operative non direttamente collegate alla Gestione del Forborne (laddove possibile sono state contattate le strutture competenti per la risoluzione);	
<input type="checkbox"/> 2 posizioni che verranno monitorate al fine di verificare il rispetto delle condizioni previste dal Deliberante nella Delibera oggetto del controllo.	
L'esecuzione delle attività richieste <u>non modificherà</u> il giudizio di sintesi sul processo analizzato.	

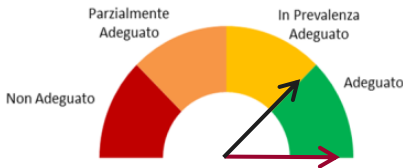
Remediation

Opportuno ribadire alla Rete l'importanza di:	
<input type="checkbox"/>	<u>Inserire la Finalità del finanziamento</u> anche se affidamento collegato a rapporto già targato «Forborne»
<input type="checkbox"/>	<u>Concedere misure di Forbearance collegate al conto corrente collegandole a rapporti specifici</u> (che a scadenza perdano l'attributo), evitando utilizzo del conto corrente ordinario (es. Piani di Rientro, Extra Fidi Temporanei)

Valutazioni per Indicatore

A	Verifica dei Processi Aziendali	4
B	Corretta classificazione e detection delle Misure di Forbearance	4
Strumenti (IT)		ND

Gestione del Rischio



Esiti del campione analizzato – Analisi per Area Territoriale

Sintesi

- ❑ L'analisi condotta ha evidenziato che il campione analizzato è correttamente classificato; i casi in cui è stata riscontrata una difficoltà finanziaria «Grave» sono stati correttamente classificati Non Performing dalle Strutture di Business.
- ❑ Le 5 non conformità operative individuate, prevalentemente relative all'utilizzo di finalità «Non Forborne» in fase di concessione di una misura di Forbearance, sono concentrate in 2 Aree Territoriali e sono relative a posizioni classificate Performing in seguito alla Filiera High Risk.

Esiti del Campione

Esposizione di BMPS
al 30/06/2019

Area Territoriale	CAMPIONE		ANALISI NON CONFORMITA'			
	Num. Pos.ni	Esp.ne BMPS*	Num. Pos.ni	% Pos.ni	Esp.ne BMPS*	% Esp.ne
NORD OVEST (5070)	7	1.895	-	0%	-	0%
NORD EST (5081)	8	1.176	2	25,0%	180	15,3%
TOSCANA (5072)	17	2.772	3	17,6%	304	11,0%
CENTRO E SAR. (5075)	15	532	-	0%	-	0%
SUD E SICILIA (5076)	14	894	-	0%	-	0%
Totale	61	7.269	5	8,2%	484	6,7%

AT 5081

In entrambi i casi la non conformità rilevata è relativa a concessioni temporanee di scoperti di conto corrente collegati a rapporti già targati «forborne» per precedenti concessioni (proroghe).

Le casistiche individuate sono:

- ❑ Utilizzo di finalità «Non Forborne»
- ❑ Utilizzo di finalità di «Modifica Sostanziale» e valutazione di difficoltà finanziaria «Assente»**

AT 5072

Le non conformità rilevate sono relative ad una non corretta esecuzione del controllo sulla finalità del finanziamento:

- ❑ In 2 casi, in fase di proroga di uno scoperto di c/c temporaneo con rapporto già targato Forborne è stata utilizzata una finalità «Non Forborne»
- ❑ In un caso, in sede di adeguamento delle garanzie su KIRO già targato forborne per precedente concessione, è stata utilizzata una finalità «Non Forborne»



* Complessiva esposizione del cliente con BMPS al 30/06/2019

** Trattandosi di concessione su rapporto già targato Forborne, il cliente deve essere valutato almeno in difficoltà finanziaria «Non Grave»

Findings ed osservazioni emerse

Nel corso del controllo di secondo livello, sono emerse alcune tematiche che, pur non essendo state considerate «Non Conformità», meritano un approfondimento al fine di sensibilizzare le Strutture operative e attuare ambiti di miglioramento al processo laddove necessari.

Forborne

❑ Concessioni

- In caso di concessione di una misura di forbearance collegata a **rapporto di c/c** (es. *Piano di Rientro o extra fido temporaneo*) solo la gestione della concessione su **specifico rapporto di c/c** (non sul c/c ordinario*) permette il ripristino in **Fully Performing** al momento del completo rientro dell'esposizione forborne.
- Per concessioni su rapporti già targati «forborne», **deve** comunque essere inserita **correttamente la finalità del finanziamento** al fine di valutare la difficoltà finanziaria e permettere il corretto conteggio del numero delle misure di forbearance su ogni singolo rapporto.
- Al fine di indirizzare correttamente la valutazione dei crediti in bilancio, le finalità di «**Modifica Sostanziale**» devono essere utilizzate solamente nei casi previsti.

❑ **«Cura»** Analizzate 2 posizioni erroneamente «curate» nel 2018 (criteri non rispettati); considerate conformi visto che, con la delibera del 2019 (oggetto del controllo) sono state ripristinate NPE.

❑ **Modifiche post - Delibera** Impossibilità di gestire retroattivamente l'attivazione del Forborne rispetto alla delibera, anche attraverso le funzionalità Monitoraggio del Credito (impatti su durata di probation period e cure period).

Altri temi

- ❑ **Connected Borrower.** Come previsto dal Commitment 13 del Piano di Ristrutturazione, deve essere sempre eseguita una verifica dei tassi/condizioni applicate alla clientela «connected» (sia per le «nuove operazioni» che per le «operazioni già in essere») che devono essere «*non più favorevoli di quelli di mercato*».
- ❑ **Aggiornamento valore beni a garanzia.** Ribadire l'importanza di aggiornare l'applicativo «Procedura Beni» censendo i beni singolarmente ed utilizzando le valutazioni più aggiornate. In particolare il mancato censimento dei singoli beni inibisce, tra l'altro, una corretta gestione delle restrizioni ipotecarie con conseguenti impatti sulle stime delle previsioni di recupero. L'impatto maggiore si verifica in caso di posizioni Non Performing soggette a svalutazione «statistica»
- ❑ **Gestione garanzie fideiussorie (es. garanti deceduti).** Opportuna una verifica condivisa con le Funzioni della Direzione CLO sui presidi di linea da attivare per assicurare che, in fase di delibera, vengano effettuate le verifiche su tutti i coobbligati ed i garanti e, ove necessario, siano avviate o proposte le variazioni opportune all'assetto delle garanzie o le eventuali comunicazioni (D1053)



Schede di dettaglio

Focus su singole posizioni analizzate



SINTESI

- L'affidamento oggetto di misura di forbearance era uno scoperto di c/c temporaneo di 1.000 euro con scadenza 6 mesi (proroga di precedente c/c temporaneo) che al momento del controllo risulta correttamente rientrato.
- Al momento della concessione è stato collegato al rapporto di c/c ordinario a cui è collegato anche lo scoperto di c/c con validità a revoca

DATI

BMPS	31/12/2018	30/06/2019
Esp.ne Lorda	3.336	5.655
Totale Fondi	377	231
Esp.ne Netta	2.959	5.423
% Copertura	11,3%	4,1%

Posizione che è sempre stata classificata Performing, in seguito alla Filiera High Risk dal 22/01/2018

EVIDENZE

- ❑ Con Delibera PEF del 18/01/2018 concessa la proroga con riduzione dello scoperto di c/c temporaneo di 1.000 euro (fido n.4); finalità inserita correttamente e difficoltà finanziaria valutata «Non Grave»
- ❑ In sede di collegamento del fido al rapporto, lo scoperto di c/c temporaneo è stato collegato al rapporto di c/c «ordinario» a cui è collegato anche lo scoperto di c/c di 9.000 euro con validità a revoca sul quale non sono state concesse misure di forbearance.
- ❑ Aver collegato il fido «Forborne» al rapporto di c/c ordinario, ha determinato la targatura forborne del rapporto con conseguente applicazioni delle regole in materia di misure di forbearance anche allo scoperto di c/c a revoca che, per definizione, non può essere considerato Forborne.
- ❑ Al 30/06/2019 il fido di c/c ordinario risultava accordato per 9.000 euro ed utilizzato per circa il 60%.
- ❑ Al momento del controllo, la linea temporanea oggetto di misura di forbearance era interamente rientrata pertanto, se fosse stata gestita su un rapporto di c/c ad hoc invece che sul c/c ordinario, la posizione non sarebbe più stata targata Forborne e sarebbe rientrata nel seguito della Filiera Rete.

CONSIDERAZIONI

- Al momento del controllo ha rating «D2» per effetto dell'applicazione del rating soglia relativo alle posizioni con rapporti forborne a fronte di un rating sottostante «A3». L'operatività seguita comporta impatti sia in termini di maggiori accantonamenti sia sulle politiche commerciali.



SINTESI

- L'affidamento oggetto di misura di forbearance era uno scoperto di c/c temporaneo di 30.000 euro con scadenza 6 mesi (proroga di precedente c/c temporaneo) che al momento del controllo risulta rinnovato per il minor importo di 10.000 euro
- Al momento della concessione è stato collegato a specifico rapporto di c/c (diverso da quello ordinario)

DATI

BMPS	31/12/2018	30/06/2019
Esp.ne Lorda	84.246	82.263
Totale Fondi	12.138	8.793
Esp.ne Netta	72.108	73.469
% Copertura	14,4%	10,7%

Posizione che è sempre stata classificata Performing, in seguito alla Filiera High Risk dal 24/05/2017

EVIDENZE

- ❑ Con Delibera PEF del 29/12/2017 è stato concesso uno scoperto di c/c temporaneo (scadenza 02/01/2019) di 30.000 euro con contestuale riduzione dello scoperto di c/c a revoca da 100.000 euro a 70.000 euro (finalità correttamente inserita, difficoltà valutata «Assente»).
- ❑ Il 02/01/2018 aperto specifico rapporto di c/c a cui è stata collegata la linea di c/c temporanea di 30.000 euro e girata l'esposizione dal c/c ordinario.
- ❑ Con Delibera PEF del 10/12/2018 concessa proroga al 02/07/2019 dello scoperto di c/c temporaneo nell'importo ridotto di 20.000 euro. Finalità correttamente inserita, difficoltà valutata «Non Grave» con conseguente targatura «Forborne» del fido e del rapporto di c/c (inizio del probation period)
- ❑ Con Delibera PEF del 01/07/2018 concessa seconda proroga al 01/10/2019 dello scoperto di c/c temporaneo nell'importo ridotto di 10.000 euro. Finalità correttamente inserita, difficoltà confermata «Non Grave» (seconda misura di forbearance nei 24 mesi).

CONSIDERAZIONI

- Aver collegato il fido temporaneo (Forborne) a uno specifico rapporto di c/c (diverso da quello ordinario), permetterà, in caso di totale estinzione dell'esposizione forborne, il ripristino in Fully Performing senza dover aspettare i 24 mesi di Probation Period



SINTESI

- L'affidamento oggetto di misura di forbearance è uno scoperto di c/c temporaneo che al momento del controllo ha un accordato di 10.000 euro
- Al momento della concessione (novembre 2017) è stato collegato al rapporto di c/c ordinario a cui sono collegati altri fidi con validità a «revoca». L'utilizzo del c/c ordinario determina la targatura forborne per l'intera esposizione di c/c che al 30/06/2019 era di 44.615 euro.

DATI

BMPS	31/12/2018	30/06/2019
Esp.ne Lorda	36.088	44.615
Totale Fondi	5.733	7.688
Esp.ne Netta	30.355	36.948
% Copertura	15,9%	17,2%

Posizione che è sempre stata classificata Performing, in seguito alla Filiera High Risk dal 25/07/2017

EVIDENZE

- ❑ Con Delibera PEF del 22/11/2017 concessa proroga di uno scoperto di c/c temporaneo riducendo l'accordato da 10.000 euro a 5.000 euro con nuova scadenza 15/02/2018 (finalità correttamente inserita, difficoltà valutata «Non Grave») e confermate le linee di c/c a revoca per 30.000 euro. Nonostante la scadenza del fido temporaneo (15/02/2018), esposizione scesa sotto i 30.000 euro il 29/03/2018.
- ❑ Con Delibera PEF del 19/04/2018 concesso scoperto di c/c temporaneo di 15.000 euro con nuova scadenza 10/11/2018 (al momento della concessione utilizzi entro l'accordato dei fidi a revoca, pertanto utilizzata finalità «Non Forborne»). Fido immediatamente utilizzato per pagare rate di mutui da noi concessi ad una cointestazione di cui fa parte.
- ❑ Con Delibera PEF del 28/01/2019 concesso scoperto di c/c temporaneo di 10.000 euro con nuova scadenza 15/11/2019 (al momento della concessione fidi a revoca sconfinati di 500 euro, finalità non inserita). Come in precedenza, fido immediatamente utilizzato per pagare rate di mutui della COI.
- ❑ Il mancato inserimento della corretta finalità non permette un corretto monitoraggio del periodo di osservazione (negli applicativi unica concessione di forbearance è quella del 22/12/2017 da cui parte il probation period con potenziale ripristino anticipato a Fully Performing).

CONSIDERAZIONI

- Il mancato inserimento della finalità del finanziamento, inibisce il corretto conteggio delle concessioni sullo specifico rapporto ed il corretto monitoraggio del periodo di osservazione (*probation/cure period*). L'utilizzo del c/c ordinario, porta a targare forborne l'intera esposizione

SINTESI

- L'affidamento oggetto di misura di forbearance è uno scoperto di c/c temporaneo che al momento del controllo ha un accordato di 2.800 euro con scadenza 01/01/2020 per effetto della proroga concessa il 17/06/2019 (finalità non inserita correttamente).
- Al momento della prima concessione (03/2018) è stato collegato al rapporto di c/c ordinario a cui erano collegati altri fidi con validità a «revoca».

DATI

BMPS	31/12/2018	30/06/2019
Esp.ne Lorda	7.816	2.878
Totale Fondi	301	102
Esp.ne Netta	7.514	2.776
% Copertura	3,9%	3,5%

Posizione che è sempre stata classificata Performing, in seguito alla Filiera High Risk dal 08/03/2018

EVIDENZE

- ❑ Con Delibera PEF del 05/03/2018, concesso scoperto di c/c temporaneo di 8.000 euro scadenza 30/04/2018 al fine di rifinanziare lo sconfinamento sulla linea di c/c a revoca di 10.000 euro utilizzata per 18.000 euro. Finalità correttamente inserita, difficoltà valutata «Non Grave»
- ❑ A causa del mancato utilizzo di uno specifico rapporto di c/c (è stato targato forborne il c/c ordinario) nonostante l'esposizione oggetto di misura di forbearance (8.000 euro) sia interamente rientrata il 02/05/2018 non è stato possibile il ripristino in Fully Performing della posizione.
- ❑ Con Delibera PEF del 17/06/2019 concesso scoperto di c/c temporaneo di 8.000 euro con scadenza 01/01/2020 in sostituzione di scoperto di c/c con validità a «revoca» di 10.000 euro. Finalità errata (*Revisione del credito senza modifica sostanziale*) che ha però permesso l'attivazione del motore di calcolo della difficoltà finanziaria (erroneamente valutata «Assente» a fronte di rapporto Forborne).

CONSIDERAZIONI

- Il mancato inserimento della finalità del finanziamento, inibisce il corretto conteggio delle concessioni sullo specifico rapporto ed il corretto monitoraggio del periodo di osservazione (*probation/cure period*). L'utilizzo del c/c ordinario, porta a targare forborne l'intera esposizione

SINTESI

- L'operazione oggetto di misura di forbearance è un finanziamento chirografario di 100.000 euro concesso a marzo 2018 per rifinanziamento di anticipi scaduti (inizio del probation period). Nonostante il rapporto fosse targato forborne, nelle successive delibere sono state rilevate due non conformità operative: in un caso è stata valutata la difficoltà «Assente» ed in un altro, utilizzata finalità «Non Forborne».

DATI

BMPS	31/12/2018	30/06/2019
Esp.ne Lorda	153.075	139.495
Totale Fondi	5.827	2.188
Esp.ne Netta	147.247	137.307
% Copertura	3,8%	1,6%

Posizione che è sempre stata classificata Performing, in seguito alla Filiera High Risk dal 05/02/2018

EVIDENZE

- ❑ Con Delibera PEF del 26/03/2018 concesso un KIRO di 100.000 euro a 60 mesi per consolidamento anticipi scaduti; finalità inserita correttamente, difficoltà valutata «Non Grave» (avvio del probation period).
- ❑ Con Delibera PEF di revisione del 21/12/2018, inserito in proposta anche il KIRO per adeguamento delle garanzie, con conseguente attivazione del motore di calcolo della difficoltà finanziaria. A fronte di un esito del motore «Non Grave», il Proponente/Deliberante ha modificato la difficoltà finanziaria in «Assente» (casistica che non dovrebbe essere permessa se la concessione è su un rapporto già targato Forborne).
- ❑ Con Delibera PEF di agosto 2019, autorizzato nuovo adeguamento delle garanzie sul KIRO che è stato riproposto con finalità «Altro diverso da Forborne» nonostante il rapporto «Servizio Mutui - SM» a cui è collegato sia targato forborne fin dal marzo 2018.
- ❑ Rilevata non conformità in fase di esecuzione del controllo sulla finalità del finanziamento, tuttavia le delibere successive a quella di 03/2018 hanno avuto carattere «tecnico» e non di nuova forbearance.
- ❑ L'esecuzione di modifiche al fido Forborne in un periodo successivo rispetto a quello nel quale è permessa la modifica «post-impianto» determina un improprio incremento del numero di concessioni sul singolo rapporto con potenziale classificazione NPE a partire dalla terza. Opportuno sensibilizzare la Rete

CONSIDERAZIONI

- Il mancato inserimento della finalità del finanziamento, inibisce il corretto conteggio delle concessioni sullo specifico rapporto ed il corretto monitoraggio del periodo di osservazione (*probation/cure period*). L'utilizzo di delibere «tecniche» incide sul numero delle concessioni.

SINTESI

- Revisione della pratica con conferma di Fideiussione Omnibus rilasciata dal Sig. Aloia (deceduto ma informazione non presente in anagrafe)
- Né il documento di processo per la concessione del credito (D1591) né quello relativo alla gestione delle garanzie non ipotecarie (D1577) descrivono gli adempimenti che devono essere eseguiti né gli eventuali controlli a presidio (attività menzionate nel Doc. di Regole - D1053).

DATI

BMPS	31/12/2018	30/06/2019
Esp.ne Lorda	55.361	49.006
Totale Fondi	2.059	917
Esp.ne Netta	53.302	48.090
% Copertura	3,7%	1,9%

Posizione che è sempre stata classificata Performing, in seguito alla Filiera High Risk dal 28/06/2017

EVIDENZE

- ❑ Con Delibera PEF del 05/03/2018 autorizzata sospensione di 6 rate mensili (seconda sospensione) del mutuo. Finalità inserita correttamente, in fase di valutazione della difficoltà finanziaria eseguito override da «Assente» a «Non Grave».
- ❑ L'operazione oggetto di sospensione risulta in regolare ammortamento, nel corso del 2019 ridotto l'accordato dello scoperto di c/c con validità a revoca da 5.000 euro a 4.000 euro mantenendo tra le garanzie in essere la FDO di 103.292 euro a firma del padre Aloia Francesco.
- ❑ Nelle note di proposta viene precisato che il Sig. Aloia Francesco è deceduto (evento erroneamente non attivo in anagrafe), pertanto la filiale si è impegnata a comunicare agli eredi il nuovo assetto affidatario.
- ❑ Emerge che la fidejussione è stata sottoscritta nel 2001 per Lire 200Mln a fronte di una concessione di un mutuo di Lire 120Mln oltre che di uno scoperto di c/c. Nel 2009, mediante la concessione del mutuo che attualmente è in regolare ammortamento, è stato estinto anticipatamente il precedente senza adeguare la fidejussione (non adeguata neppure nel 2015 quando è stato aumentato il fido di cassa a 5.000 euro)
- ❑ Visto che la fideiussione è in essere nei nostri sistemi, viene segnalata nel flusso di Centrale Rischi

CONSIDERAZIONI

- Opportuno prevedere la specifica casistica nei documenti di processo, al fine di assicurare che vengano eseguite le verifiche su tutti i coobbligati ed i garanti e, ove necessario, avviate le proposte di variazione all'assetto delle garanzie o l'invio di eventuali comunicazioni.





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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472