



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

## **Controllo sulla gestione delle esposizioni creditizie di Widiba**

Area Lending Risk Officer  
Servizio Controlli Esposizioni Creditizie

*Siena, 13 febbraio 2019*

## Sintesi dell'attività di controllo

- ❑ Nell'ambito del contratto di esternalizzazione della Funzione di Controllo dei Rischi, il Servizio Controlli Esposizioni Creditizie svolge i controlli di secondo livello sulle esposizioni creditizie della Banca Widiba con l'obiettivo di verificare la conformità operativa nello svolgimento dei processi aziendali ed identificare eventuali ambiti di miglioramento nella mitigazione dei rischi.
- ❑ Dal mese di ottobre 2017 il Servizio si è fatto promotore di attività volte ad impostare una collaborazione continuativa tra la Capogruppo e Widiba finalizzata, in coerenza con la Policy di Gruppo in materia di Sistema dei Controlli Interni, alla definizione di un giudizio sulla capacità di mitigazione dei rischi di credito. Giudizio in particolare relativo alla *“adeguata formalizzazione dell'ambiente di controllo, ossia dei ruoli e delle responsabilità dei processi del credito”*.
- ❑ All'interno del programma annuale delle attività di controllo di secondo livello è prevista una periodica verifica delle singole esposizioni creditizie. Nel mese di dicembre 2018 è stata avviata un'analisi del portafoglio di Widiba al 31/10/2018.
- ❑ Le verifiche di conformità operativa hanno evidenziato alcune situazioni in cui la gestione dei rischi presenta degli ambiti di miglioramento e per le quali sono state formulate delle proposte di indirizzo correttivo (da avviare e concludere nel 2019).
- ❑ A livello di processo gli ambiti di miglioramento possono essere riassunti in 4 tematiche:
  - Mancata adozione/aggiornamento delle normative interne in materia creditizia;
  - Efficienza dei Macro-Processi di gestione del credito;
  - Gestione dei fidi “in convenzione” e altre forme particolari di finanziamento;
  - Armonizzazione delle responsabilità di gestione delle esposizioni tra le Funzioni Digital Branch e Crediti.
- ❑ Le diverse situazioni operative osservate, con particolare riferimento al rischio di non tempestiva e non adeguata svalutazione del credito deteriorato, hanno portato ad una definizione di un giudizio di gestione del rischio «Non Adeguato» (validità al 10/2018).



## Portafoglio Crediti verso la Clientela al 31/10/2018

Il portafoglio crediti verso la clientela\* al 31/10/2018 ammonta a 453,6 euro milioni (importo al netto delle rettifiche di valore pari a 7,3 euro milioni).

Stato Classificativo	Num. Clienti	Esp.ne Lorda (€)	Fondi Totali (€)	Esp.ne Netta (€)	% Clienti	% Esp. Lorda	% Cop.
<b>Performing</b>	29.834	<b>447.917.638</b>	<b>706.754</b>	<b>447.210.884</b>	<b>82,4%</b>	<b>97,2%</b>	<b>0,16%</b>
<b>Tot. NPE Banca</b>	<b>6.394</b>	<b>12.927.181</b>	<b>6.582.040</b>	<b>6.345.141</b>	<b>17,6%</b>	<b>2,8%</b>	<b>50,92%</b>
Scad. e/Sconf. Deteriorato	5.957	3.823.419	619.077	3.204.342	16,4%	0,8%	16,19%
Inadempienza Probabile	194	5.290.735	3.169.630	2.121.105	0,5%	1,1%	59,91%
Sofferenza	243	3.813.027	2.793.333	1.019.694	0,7%	0,8%	73,26%
<b>Crediti v/Clienti</b>	<b>36.228</b>	<b>460.844.819</b>	<b>7.288.794</b>	<b>453.556.025</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>1,58%</b>

- La componente Performing, sul totale delle esposizioni nette (al netto delle rettifiche di valore pari a 0,7 euro milioni), ammonta a 447,2 euro milioni e rappresenta il 97,2% del portafoglio credito complessivo lordo.
- I crediti deteriorati, al netto delle rettifiche di valore, ammontano a 6,3 euro milioni, e corrispondono al 2,8% del portafoglio crediti complessivo lordo.
- Le sofferenze (al netto delle rettifiche di valore pari a 2,8 euro milioni) ammontano a 1,02 euro milioni, le inadempienze probabili (al netto delle rettifiche di valore pari a 3,2 euro milioni) ammontano a 2,1 euro milioni; **a livello numerico i debitori in stato di scaduto deteriorato rappresentano il 16,4% del totale (le esposizioni pari a 3,2 euro milioni rappresentano invece lo 0,8%).**
- Le percentuali di copertura delle inadempienze probabili e delle sofferenze risultano rispettivamente pari al 59,91% ed al 73,26%, contro il 16,19% dello Scaduto sconfinato deteriorato.
- Per frequenza di possibile accadimento del rischio di non adeguata o non tempestiva classificazione e valutazione del credito in fase di monitoraggio il controllo file by file è stato pertanto concentrato sui debitori in stato di Scaduto/Sconf., Deteriorato e Performing.



## Portafoglio Performing – Focus per Forma Tecnica

Forme Tecniche – Rapporti Performing	Num. Rapporti	Esp.ne Lorda (€)	Fondi Totali (€)	Esp.ne Netta (€)	% Rapporto	% Esp. Lorda	% Cop.
Utilizzi Carta a scadenza fissa	18.770	9.270.329	30.898	9.239.431	59,0%	2,1%	0,33%
C/C corrispondenza	7.306	29.568.005	128.638	29.439.367	23,0%	6,6%	0,44%
Mutuo Ipotecario	3.284	396.261.784	491.408	395.770.356	10,3%	88,5%	0,12%
Prestito con Piano Ammortamento	1.298	11.379.455	41.737	11.337.719	4,1%	2,5%	0,37%
Debiti – Interessi Esigibili	827	54.434	3.729	50.705	2,6%	0,0%	6,85%
Altro	314	1.383.651	10.344	1.373.308	1,0%	0,3%	0,75%
<b>N. Rapporti Performing</b>	<b>31.799</b>	<b>447.917.638</b>	<b>706.753</b>	<b>447.210.885</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,16%</b>

- Le esposizioni per utilizzo di carte di credito rappresentano un fenomeno ciclico, la cui rotatività è implicita nella tipologia di prodotto. Per tale motivo, seppure tale forma tecnica interessi un numero significativo di debitori, è stata esclusa dal controllo file-by-file.
- I conti correnti rappresentano il 6,6% delle esposizioni del portafoglio crediti lordi performing ma il 23% in termini di numero di rapporti. Per escludere dal controllo i rapporti non in gestione nel 2018 (rapporti trasferiti da MPS con la wave 2 di Rondine) sono stati isolati i rapporti di CC accesi sulla filiale 6003, scarsamente significativi in volumi. Pertanto, ai fini del controllo:
  - sono stati inclusi nel perimetro di analisi solo i 4.176 rapporti di CC accesi sulla filiale 6000 (per 29,2 Mln di esposizione);
  - sono stati invece esclusi dal controllo i 3.130 rapporti di CC accesi sulla filiale 6003 per (0,2 Mln di esposizione).
- La forma tecnica «Mutuo ipotecario» rappresenta l' 88,5% del portafoglio crediti lordi performing (10,3% dei rapporti). Il segmento dei mutui è stato oggetto di una attività di controllo nel 2017 da parte dello SCEC e pertanto è stato escluso dalle verifiche..
- A livello di gestione delle esposizioni, emerge una prima evidenza di stock di esposizioni non gestite tempestivamente. In particolare, nel mese di ottobre 2018 non erano ancora state gestite in ottica di contabilizzazione/incasso le competenze per interessi relativi al 2017. La gestione non automatica è data dal mancato rilascio dell'autorizzazione all'addebito degli interessi su 827 rapporti (saldo dovuto complessivo di valore 54K €).



## Portafoglio Scad e/o Sconf. Deteriorato – Focus per Forma Tecnica

Forme Tecniche – Pos.Scad e/o Sconf Deter	Num. Rapporti	Esp.ne Lorda (€)	Fondi Totali (€)	Esp.ne Netta (€)	% Rapporti	% Esp. Lorda	% Cop.
Utilizzi Carta a scadenza fissa	80	28.693	4.463	24.230	0,9%	0,8%	15,55%
C/C corrispondenza	5.799	1.636.715	333.284	1.303.431	65,5%	42,8%	20,36%
Prestito con Piano Ammortamento	173	1.946.288	238.073	1.708.215	2,0%	50,9%	12,23%
Debiti – Interessi Esigibili	2.708	75.702	17.979	57.723	30,6%	2,0%	23,75%
C/C in preavviso di estinzione	27	91.775	18.697	73.078	0,3%	2,4%	20,37%
Altro	146	72.940	11.040	61.900	1,6%	1,9%	15,14%
<b>N. Rapporti Performing</b>	<b>8.853</b>	<b>3.823.419</b>	<b>619.073</b>	<b>3.204.346</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>16,19%</b>

- Le esposizioni deteriorate legate agli utilizzi di carte di credito si riferiscono a somme ancora da addebitare (per cui non sono la causa del deterioramento del credito) e rappresentano ritardi nella revoca degli strumenti di pagamento a clientela già deteriorata.
- La rappresentazione mostra due distribuzioni % differenti:
  - A livello numerico si osserva la concentrazione sulla forma del conto correntenei C/C (circa il 65% dei rapporti) a cui va logicamente associata anche la componente degli interessi esigibili (2.708 rapporti dei 5.799 sconfinanti deteriorati in C/C presenta saldi debitori non contabilizzati)
  - A livello di volumi la concentrazione del rischio si osserva nelle esposizioni scadute relative ai «Prestiti con Piano Ammortamento». Tali esposizioni in buona parte riconducibili al prodotto 4 You / My Way non sono gestite da filiere specialistiche in grado di alla determinare le svalutazioni in relazione ai reali rischi di perdita.
- Sui 27 rapporti di conto corrente in preavviso di estinzione è stato effettuato un controllo a campione per verificare la corretta assegnazione delle responsabilità di monitoraggio della chiusura dei rapporti.



## Portafoglio Performing – Definizione Cluster di rischio

Distribuzione Esposizioni su Rapporti	Num. Clienti	Esp.ne Lorda (€)	Fondi Totali (€)	Esp.ne Netta (€)	% Clienti	% Esp. Lorda	% Cop.
<b>Non Affidati</b>	<b>2.800</b>	<b>534.516</b>	<b>10.454</b>	<b>524.061</b>	<b>67,0%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,96%</b>
Movimenti in accredito ante 2018	587	14.810	553	14.256	4,1%	0,1%	3,74%
Movimenti in accredito nel 2018	2.213	519.706	9.901	509.805	53,0%	1,8%	1,91%
<b>Affidati</b>	<b>1.376</b>	<b>28.698.165</b>	<b>115.201</b>	<b>28.582.964</b>	<b>33,0%</b>	<b>98,2%</b>	<b>0,40%</b>
Movimenti in accredito ante 2018	201	1.030.294	6.240	1.024.054	4,8%	3,5%	0,61%
Movimenti in accredito nel 2018	1.175	27.667.871	108.961	27.558.910	28,1%	94,6%	0,39%
<b>Conti Correnti con Esposizione</b>	<b>4.176</b>	<b>29.232.681</b>	<b>125.656</b>	<b>29.107.025</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>0,43%</b>

Al fine di realizzare un campione significativo dei fenomeni analizzati, le esposizioni Performing in conto corrente sono state suddivise in quattro differenti cluster di rischio:

- Per garantire l'analisi del processo di Revisione del credito una prima diversificazione è stata eseguita tra rapporti di clientela affidata e non affidata.
- All'interno delle due tipologie è stata identificata la componente potenzialmente interessata anche al processo di Monitoraggio. Assegnando un rischio teorico maggiore ai rapporti privi di movimentazione, sono stati identificati due sotto cluster, rapporti con accrediti nel corso del 2018 o con ultimo accredito ante 2018.
- A livello di volumi il cluster dei rapporti non affidati con movimentazione in avere precedente al 2018 è risultato poco significativo.
- Il campionamento è avvenuto pertanto esclusivamente sui ulteriori cluster significativi.



## Portafoglio Scaduto Sconfinato Deteriorato – Definizione Cluster

Distribuzione Esposizioni su Rapporti di CC Past Due per Fascia di importo	Num. Clienti	Esp.ne Lorda (€)	Fondi Totali (€)	Esp.ne Netta (€)	% Clienti	% Esp. Lorda	% Cop.
<b>Fil. 6000</b>	<b>5.165</b>	<b>1.612.271</b>	<b>329.071</b>	<b>1.283.199</b>	<b>89,1%</b>	<b>98,5%</b>	<b>20,41%</b>
< 50	2.500	48.248	7.835	40.413	43,1%	2,9%	16,24%
< 100	972	67.981	11.560	56.421	16,8%	4,2%	17,00%
< 500	989	228.734	41.074	187.660	17,1%	14,0%	17,96%
< 1.000	395	279.229	51.570	227.659	6,8%	17,1%	18,47%
< 5.000	280	487.612	85.973	401.639	4,8%	29,8%	17,63%
>= 5.000	29	500.467	131.060	369.407	0,5%	30,6%	26,19%
<b>Fil. 6003</b>	<b>634</b>	<b>24.444</b>	<b>4.213</b>	<b>20.232</b>	<b>10,9%</b>	<b>1,5%</b>	<b>17,23%</b>
<b>Conti Correnti con Esposizione</b>	<b>5.799</b>	<b>1.636.715</b>	<b>333.284</b>	<b>1.303.431</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>20,36%</b>

- Al fine di includere nel perimetro del controllo le sole esposizioni in gestione nel 2018 è stata effettuata una prima suddivisione per Filiale
- La Filiale 6000 è stata ulteriormente analizzata per fasce di importo
- Un primo segnale di potenziale perdita di efficienza complessiva dei processi è legata all'osservazione di una concentrazione di debitori sulle fasce di esposizione sotto i 100€. In particolare, circa 3.500 conti correnti identificabili come microesposizioni pari al 60% del totale dei CC in scaduto sconfinato deteriorato, devono essere osservati tenendo in particolare considerazione il rapporto costo-beneficio dell'utilizzo di processi ordinari con gestione one-to-one o l'avvio di processi di gestione massiva.
- Al fine di concentrare l'esito del controllo sui rischi più rilevanti di potenziale perdita non sono stati campionati i singoli cluster di esposizione, pertanto non si è proceduto a verifica campionaria ma all'analisi delle esposizioni top (sulle quali è atteso seguimiento one-to-one)
- Come anticipato, il campione è stato esteso a due tipologie particolari di esposizioni: CC fermi in preavviso di estinzione, Esposizioni Cumulate (esposizione frammentata su 2/3 rapporti diversi, la cui gestione complessiva avrebbe portato all'inserimento delle esposizioni nell'elenco delle top da campionare).



## Rappresentazione del campione

Riepilogando quanto già riportato nelle slide precedenti, le esclusioni dal perimetro finale hanno tenuto conto di:

- Stato Classificativo di appartenenza - non sono rientrate le posizioni in Inadempienza Probabile e Sofferenza;
- tipologie di prodotto - alla luce delle attività precedenti e dei dati analizzati, si è focalizzata l'attenzione sulle esposizioni di CC;
- sono stati esclusi i CC accesi sulla filiale Filiale 6003 (principalmente riconducibili alla wave 2 di Rondine).

I cluster finali sono stati definiti tra le posizioni PE e Scaduto sconfinato deteriorato seguendo i seguenti driver:

- Stato Performing – Non Performing (Scaduto Sconfinato Deteriorato)
- Movimentazione del CC (anzianità dell'ultimo movimento in accredito precedente al 2018)
- Stato di Pre-estinzione con esposizione
- Presenza o meno di Affidamenti in essere al momento dell'estrazione

Il campionamento è avvenuto prendendo per ogni cluster le posizioni con esposizioni Top per rapporto\*

Tipologia	Debitori	Esposizione
Performing Affidati in CC (mov 2018)	20	12.064.653
Performing Affidati in CC (mov ante 2018)	10	937.289
Performing Non Affidati (mov 2018)	10	767.552
<b>Cluster Performing</b>	<b>40</b>	<b>13.769.494</b>
Non Performing con Esp. In CC	20	465.215
Non Perf. Con CC in preavviso di est.	5	79.048
Scad Sconf Deteriorato (Esp Compl)	2	20.952
<b>Cluster Non Performing</b>	<b>27</b>	<b>565.215</b>
<b>Totale Campione</b>	<b>67</b>	<b>14.334.709</b>





## Esiti delle attività di controllo sulle singole esposizioni (file-by-file review)

In generale il campione analizzato, seppur relativo alle esposizioni Top per ogni cluster di rischio identificato, ha presentato valori di conformità operativa parzialmente adeguati (circa 30% per posizioni e 65% per volumi analizzati).

Le richieste di classificazione sono in prevalenza legate alla necessità di incrementare le coperture (non modificando la filiera gestionale la classificazione ha un effetto esclusivamente contabile).

Tra le non conformità operative la prevalenza è sulle posizioni con affidamenti di conto corrente (per le quali la carenza dei prodotti e contratti specifici rappresenta un limite alla gestione continua nel tempo).

	Posizioni		Incidenza	
	#	€Mgl.	#	€Mgl.
<b>Campione Posizioni</b>	<b>67</b>	<b>14.334.709</b>		
Esiti del Campione				
Conformità operative	21	9.586.487	31,3%	66,9%
<b>Non conformità operative classificazione</b>	<b>24</b>	<b>391.155</b>	<b>35,8%</b>	<b>2,7%</b>
<i>di cui da classificare ad IP</i>	11	212.962	16,4%	1,5%
<i>di cui da classificare a Sofferenza*</i>	13	178.193	19,4%	1,2%
<b>Non conformità operative (altro)</b>	<b>22</b>	<b>4.357.067</b>	<b>32,8%</b>	<b>30,4%</b>
<i>di cui attivare regole di forbearance**</i>	4	332.388	6,0%	2,3%
<i>di cui verifica del rispetto note di delibera</i>	2	503.956	3,0%	3,5%
<i>di cui Pratiche da revisionare</i>	9	3.350.605	13,4%	23,4%
<i>di cui con anomalia nella gestione dei rapporti</i>	7	170.118	10,4%	1,2%

Le non conformità di classificazione sono state formalizzate in specifici rilievi sulle pratiche con seguimiento nel Registro dei Controlli. I dettagli delle richieste sono inseriti riportati tra gli allegati nella sezione: Esiti file-by-file review (Esposizioni con rilievo).

Le non conformità operative, ma raggruppate per tipologia, sono state utilizzate a supporto degli ambiti di miglioramento segnalati. Alcune casistiche sono riportate tra gli allegati nella sezione: Casistiche relative agli ambiti di miglioramento.



## Esiti delle attività di controllo sulle singole esposizioni (file-by-file review) – Focus Cluster

Gli esiti di controllo hanno 6 casi di classificazione da PE a NPE (6 casi su 40 del Campione), negli altri casi sono state rilevate situazioni di accantonamento non adeguato alle effettive potenzialità di perdita. Essendo tali esposizioni in valutazione statistica (<500k) l'unica modalità possibile per incrementare le coperture è la variazione dello stato classificativo.

Dall'analisi sulle singole posizioni campionate è emersa una percentuale di discordanze sulle potenziali perdite (svalutazione del credito non adeguata) su circa il 36% dei casi esaminati. Materialità molto inferiore in relazione ai volumi analizzati (2,7%).

Altre non conformità legate alla gestione del credito o dei rapporti debitori interessano il 33% (30% dei volumi).

Tipologia	Campione		Esiti Controllo		% Non Conf.	
	Debitori	Esp.	Debitori	Esp.	Debitori	Esp.
CC Perf. Affidati (mov 2018)	20	12.064.653	0	0	0,0%	0,0%
CC Perf. Affidati (mov ante 2018)	10	937.289	3	113.282	30,0%	12,1%
CC Perf. Non Affidati (mov 2018)	10	767.552	3	16.345	30,0%	2,1%
<b>Cluster Performing</b>	<b>40</b>	<b>13.769.494</b>	<b>6</b>	<b>129.627</b>	<b>15,0%</b>	<b>0,9%</b>
Rapporti di CC Scad. Deter.	20	465.215	11	161.528	55,0%	34,7%
CC Non Perf. in preavviso di estinzione	5	79.048	5	79.048	100,0%	100,0%
Scad Sconf Deteriorato (Esp Compl)	2	20.952	2	20.952	100,0%	100,0%
<b>Cluster Non Performing</b>	<b>27</b>	<b>565.215</b>	<b>18</b>	<b>261.528</b>	<b>66,7%</b>	<b>46,3%</b>
<b>Totale Campione</b>	<b>67</b>	<b>14.334.709</b>	<b>24</b>	<b>391.155</b>	<b>35,8%</b>	<b>2,7%</b>

Tra le osservazioni che:

- Gestione di esposizioni con una maggiore vintage (spesso originate in Banca Personale o B121).
- Mancata gestione delle esposizioni di natura non creditizia.
- Mancata applicazione delle corrette finalità di forbearance.

Le 42 posizioni con indirizzo correttivo ancora valido alla data di chiusura del controllo sono già state illustrate alla Funzione Monitoraggio del credito in un incontro preliminare di condivisione degli esiti. Non sono state comunicate richieste di modifica agli esiti o giustificazioni.



# Giudizio di sintesi sul Controllo Andamentale del Credito

## Caratteristiche del Controllo

Descrizione	Conformità operativa sul Controllo Andamentale del Credito		
Rischi	<ul style="list-style-type: none"><li>Mancata/non tempestiva classificazione della posizione in presenza di elementi che ne suggeriscono un cambiamento di status.</li><li>Possibili perdite dovute a ritardi o negligenze nell'esecuzione di adempimenti amministrativi in ambito credito, con conseguenti minori capacità di recupero del credito (operational credit - boundary loss)</li></ul>		
Perimetro Osservato	Portafoglio Widiba Performing e Scaduto sconfinato deteriorato al 30/10/2018		
Criteri di campion.to	Top esposizioni per ognuno dei 6 cluster identificati (3 Performing, 3 Non Performing)		
Policy di Rif.	Policy di Gruppo in materia di classificazione e valutazione del credito (D 00144)		
Periodo esec.	Dicembre 2018	Data produzione report	12/02/2019

A

## Verifica dei Processi Aziendali

Processo Analizzato	Non definiti Processi di Monitoraggio del Credito e di Gestione delle esposizioni		
Copertura dei Controlli di linea	Non Valutabile		
Pertinenza dei Controlli di linea	Non Valutabile		
Copertura e Pertinenza dei controlli		Non Valutabile	

## Remediation

Gli ambiti di miglioramento del processo sono stati formalizzati attraverso l'apertura di 4 GAP con scadenza ultima 31/12/2019, i quali saranno monitorati attraverso l'applicativo RIGAM.

Le 21 richieste di classificazione, non ancora eseguite alla data di chiusura del controllo, sono state formalizzate nel Registro dei Controlli con scadenza 31/03/2019.

A

B

Strumenti (IT)

Valutazione sospesa fino alla risoluzione GAP 1	NV
Sono state osservate prassi operative di controllo andamentale, ma non ancora in grado di mitigare i rischi di credito del portafoglio Performing e Non Performing	1,5
Necessari interventi per adeguare il MOCRE alla realtà Widiba. Da valutare implementazioni WidiTools.	ND

B

## Controlli sulle singole esposizioni (CFR)

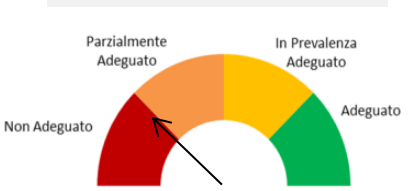
	Posizioni		Incidenza	
	#	€	#	€
<b>Campione Posizioni</b>	<b>67</b>	<b>14.334.709</b>		
Esiti del Campione				
Conformità operative	21	9.586.487	31,3%	66,9%
<b>Non conformità operative classificazione</b>	<b>24</b>	<b>391.155</b>	<b>35,8%</b>	<b>2,7%</b>
di cui da classificare ad IP	11	212.962	16,4%	1,5%
di cui da classificare a Sofferenza*	13	178.193	19,4%	1,2%
<b>Non conformità operative (altro)</b>	<b>22</b>	<b>4.357.067</b>	<b>32,8%</b>	<b>30,4%</b>
di cui attivare regole di forbearance**	4	332.388	6,0%	2,3%
di cui verifica del rispetto note di delibera	2	503.956	3,0%	3,5%
di cui Pratiche da revisionare	9	3.350.605	13,4%	23,4%
di cui con anomalia nella gestione dei rapporti	7	170.118	10,4%	1,2%
Tempestività della classificazione ed allineamento valutazioni	1 - Non Adeguato			
Controllo andamentale su esposizioni creditizie	2 - Parzialmente Adeguato			

## Ambiti di inefficienza che condizionano le valutazioni

- A livello di processo gli ambiti di miglioramento (GAP) possono essere riassunti in 4 tematiche:
- Mancata adozione/aggiornamento delle normative interne in materia creditizia;
  - Efficienza dei Macro-Processi di gestione del credito;
  - Gestione dei fidi "in convenzione" e altre forme particolari di finanziamento;
  - Armonizzazione delle responsabilità di gestione delle esposizioni tra le Funzioni Digital Branch e Crediti.

## Valutazioni per Indicatore

## Gestione del Rischio



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

\* sono presenti 3 posizioni già risolte alla data di rendicontazione  
\*\* è presente 1 posizione già risolta alla data di rendicontazione



## Ambiti di miglioramento osservati (1/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
1	<b>Efficienza dei Macro-Processi di gestione del credito</b>	<p>I carichi di lavoro pro-capite assegnati alla struttura Monitoraggio Credito sono condizionati dalla presenza di migliaia di micro-esposizioni (PE/NPE) in gestione.</p> <p>Si evidenzia una carenza degli strumenti IT a supporto della gestione dei crediti PE/NPE. La suddivisione del portafoglio in Mo.Cre non permette di identificare le priorità di lavorazione e l'assegnazione interna tra gli addetti.</p> <p>Gli strumenti IT a disposizione per il controllo a distanza hanno evidenziato una prassi di documentazione non condivisa/circularizzata sulla gestione delle posizioni più critiche.</p> <p>Non è disponibile a livello accentrato un criterio di identificazione delle cause passive.</p>	<p>Definire i carichi di lavoro della struttura Monitoraggio Credito, Attivare strategie di recupero massivo e percorsi specializzati. Definire nei processi aziendali la responsabilità di creazione del fascicolo documentale necessario per il passaggio a sofferenza delle posizioni. Prevedere una gestione separata delle posizioni con cause passive in corso all'interno dell'Ufficio Crediti o l'attribuzione ad una struttura competente ( legale).</p> <p>Gestione alternativa delle micro-esposizioni scadute e/o sconf. deter. rispetto all'attivazione dei recuperatori esterni</p> <p>Valorizzare la relazione di gestione nel Mo.Cre. per tracciare le attività svolte.</p>	Media	Mancata/non tempestiva riclassificazione della posizione in presenza di elementi di elevata criticità che ne suggeriscono un cambiamento di status	Reg+IT	31/12/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (2/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
2	<b>Armonizzazione delle responsabilità di gestione delle esposizioni (Digital Branch e Crediti)</b>	<p>Le deleghe attuali generano un potenziale conflitto tra le funzioni Crediti e Digital Branch in relazione alla gestione delle esposizioni di natura creditizia e non.</p> <p>Le azioni limitative dell'esposizione identificate dalla funzione Crediti non sono vincolanti per l'autonomia decisionale della funzione Digital Branch.</p> <p>La Funzione Digital Branch non gestisce/monitora le esposizioni prive di istruttoria di affidamento (non creditizie): in particolare non sono definite le responsabilità di gestione di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rientro degli sconfinamenti occasionali (istruttorie veloci);</li> <li>• Sistemazione delle esposizioni derivanti da frodi ai danni della Banca.</li> </ul>	<p>Prevedere e formalizzare nei documenti di processo le attività di coordinamento tra le funzioni Digital Branch e Crediti assegnando a ciascuna di esse specifiche responsabilità.</p> <p>Prevedere la gestione separata delle esposizioni non derivanti da attività creditizia assegnandole ad una struttura specifica operativa anche nelle fasi di classificazione a sofferenze o, ancora, di passaggio a perdita.</p>	Media	Rischi legati al corretto seguimiento delle posizioni sconfinare, morose che comunque presentano elementi di criticità	Regole	30/09/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (3/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
3	<b>Mancata adozione/aggiornamento delle normative interne</b>	<p>Gli adempimenti a mitigazione dei rischi di credito (Controlli di linea) non sono formalizzati nella normativa interna con impatti negativi nella valutazione del Macro Processo Credito ("Design").</p> <p>La Banca non presenta regolari aggiornamenti di testi ad alta rilevanza sui rischi di credito, come la Policy di Gruppo in Materia di Classificazione e Valutazione del credito (documento interno 3442D00144).</p> <p>Inoltre nel framework generale dei controlli, la Banca non ha recepito la revisione della Direttiva di Gruppo in materia di Gestione dei Controlli sulle Esposizioni Creditizie (3442D00149).</p>	<p>Emanazione di normative interne relative ai Macro Processi del Credito (con eventuale definizione di un piano normativo per l'anno 2019).</p> <p>Per quanto riguarda il framework generale dei controlli, non risultano definite le responsabilità di indirizzo delle anomalie rilevate e, con particolare riferimento alle necessità di classificazione e valutazione del credito, non è stato previsto un iter di proposta per il Garante della Reattività.</p>	Media	Rischio di non corretta definizione della normativa interna per la mitigazione dei rischi	Regole	30/04/2019



## Ambiti di miglioramento osservati (4/4)

N. GAP	TITOLO GAP	DESCRIZIONE	SOLUZIONE CORRETTIVA SUGGERITA	RILEVANZA	RISCHIO	FATTORE	SCADENZA
4	<b>Fidi “in convenzione” e altre forme particolari di finanziamento</b>	<p>E' stata riscontrata carenza nel processo di Monitoraggio sulle aperture di credito in conto corrente. Ai fini della classificazione del credito assume particolare rilievo la casistica dei c.d. Fidi in Convenzione. La presenza di tali affidamenti non consente una tempestiva rilevazione di conti fermi con saldi debitori, ritardando le azioni di recupero e la classificazione tra i Non Performing.</p> <p>E' stata inoltre rilevata l' assenza di Monitoraggi post-vendita (ad es. per i prodotti CIGS) e di gestione delle autorizzazioni di addebito degli interessi sul conto corrente (vi sono oltre 3.500 i rapporti con saldi debitori non contabilizzati).</p> <p>Non sono definite le responsabilità di monitoraggio individuale o collettivo per le esposizioni del personale del Gruppo MPS e dei promotori finanziari.</p>	<p><u>Ipotesi 1: Attività straordinaria</u> Definire un piano di verifica degli affidamenti (in Convenzione e non) prevedendo tempistiche e responsabilità.</p> <p><u>Ipotesi 2: Attività ordinaria</u> Definire la gestione post-vendita dei fidi (in Convenzione e non) nei processi di monitoraggio ordinario in presenza di saldi debitori ed assenza prolungata di movimenti in accredito.</p> <p>In ogni caso in fase di revisione deve essere confermata la corretta contrattualizzazione o acquisiti i documenti di riconoscimento del debito.</p> <p>Devono essere definite le responsabilità di monitoraggio individuale o collettivo per le esposizioni del personale e dei promotori.</p>	Media	Mancata/tardiv a individuazione delle posizioni da sottoporre a revisione	Regole	30/09/2019



Allegati

Esiti file-by-file review (Esposizioni con rilievo)





## Posizioni da classificare a Sofferenza\*

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Note e attività gestionali al momento del controllo
251737921	DI TELLA CLAUDIA	41.651	Esposizione di natura non creditizia. Non si rilevano attività gestionali del rischio di perdita legato all'esposizione generata nel 2017. Accantonamento non adeguato alla possibile perdita. Classificare a sofferenza o gestire passaggio integrale a perdita in caso di inopportunità di proseguire con azioni legali.
313173889	CIMMINO MAURIZIO	12.476	Esposizione di natura non creditizia e difficilmente recuperabile. Attuale stato classificativo ed azioni gestionali non coerenti con le probabilità di perdita. In attesa della spesatura complessiva classificare a sofferenza
315343358	CUTTANO RAFFAELE	12.507	Esposizione di natura non creditizia. Movimentazione del conto propedeutica al rilascio delle carte, da cui nasce l'esposizione. Non si rilevano possibilità di recupero bonario delle esposizioni. Livello di accantonamento non adeguato rispetto alle ipotesi di perdita.
305737570	CAVATASSI IVO LUCIO	11.593	Casistica di esposizione non di natura creditizia. Pur in assenza di esito pagato è stata utilizzata la disponibilità delle somme provenienti da versamento assegni (senza ricorso a visto o altre valutazioni). Al momento non si rilevano azioni in corso per il recupero e le svalutazioni non risultano adeguate alle potenziali perdite.
78326360	BISORI MARIO	11.030	L'assenza di un iter istruttorio creditizio, dal quale si sarebbe appresa almeno la notizia del protesto nel 2017, ha dato al cliente la possibilità di continuare l'operatività di prelievo in assenza di fido anche a fronte di esito impagato degli assegni. A livello generale di funzionamento dei processi si ritiene necessario rivedere il sistema della disponibilità delle somme relative a versamento assegni. In considerazione della dinamica di origine dell'esposizione e del tempo trascorso non si ritiene percorribile azione bonaria, attivando azione legale. Passaggio a CZ necessario per adeguare accantonamento a potenziale perdita
168977908	DE BONIS FRANCESCO	10.905	Esposizione di natura non creditizia. Nessuna iniziativa commerciale registrata per rientro dello scoperto. Valutazione del credito non adeguata alla potenzialità di recupero osservata. Al fine di rappresentare una copertura contabile adeguata classificare tra le sofferenze; se, invece, è possibile concordare rientro o operazione di saldo e stralcio classificazione IP.
317316015	GASPARUCCI LUCIANO	10.839	Esposizione di natura non creditizia. Rispetto alle possibilità di recupero gli accantonamenti non risultano adeguati e la gestione limitata al Digital Branch. In generale non definito dalle norme aziendali processo di gestione e responsabilità. Non possibili azioni di natura creditizia (es. rientro), necessario supporto legale per eventuali azioni personali.
99824586	TROMBACCIA SERGIO	19.280	Il monitoraggio degli affidamenti non risulta adeguatamente presidiato. La limitazione del fido, senza revoca della concessione, seppur inizialmente motivata dalla limitazione dei rischi di incremento delle esposizioni, non può essere più considerata attività a mitigazione dei rischi. Sono necessarie più efficaci azioni di recupero ed un incremento delle coperture. Se non presenti cause in corso o altre limitazioni operative classificare tra le sofferenze.
123694956	GALLUCCIO GIACOMO	13.307	Cliente deteriorato dal 2013, data nella quale è stata comunicata la richiesta della Banca Personale per il rientro delle esposizioni o la presentazione di garanzie a presidio del rischio. In assenza di iniziative commerciali o service esterni per l'iniziale attività di recupero, la posizione non risulta gestita. Classificare la posizione tra le sofferenze (passaggio a Incaglio già avvenuto nel 2014) e gestire in ottica di recupero.
63416946	MUCCIANTE GIANLUCA IDELMO	12.878	Posizione affidata in convenzione per importo standard senza valutazioni specifiche. Dopo i due addebiti significativi, in assenza di altri eventi monitorati, lo sconfinamento è rimasto non gestito dalla funzione creditizia e da quella commerciale. In considerazione della vetustà dello scaduto e dell'improbabile soluzione bonaria, classificare tra le sofferenze.



# Posizioni da classificare ad Inadempienza Probabile

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Note e attività gestionali al momento del controllo
123782448	MIGGIANO MAURIZIO	84.606	Esposizione non gestita negli ultimi anni. Nessun monitoraggio delle scadenze previste o attività valutative di revisione del rischio. In assenza di documenti contrattuali non è possibile determinare la quota di scaduto. Posizione erroneamente Performing, stato corretto scaduto deteriorato. Nell'impossibilità di attivare tale stato in assenza di sconfini si richiede classificazione tra le Inadempienze Probabili. Banca MPS, informata dell'esito di tale controllo, contatterà il debitore per un'eventuale rifinanziamento ed estinzione del debito presso Widiba.
8182820	FIORILLO AVV. ERNESTO	41.323	Esposizione già classificata come Non Performing. Al momento l'esposizione contabile non è certa per mancanza di informazioni sull'esito del rispetto degli accordi passati. In caso di accordo di saldo e stralcio formalizzato verificare se il cliente ha mantenuto gli impegni. In caso positivo passare a perdita il saldo contabile non più dovuto. Se invece accordo non rispettato passare la gestione al legale o a sofferenza.
248503669	VIGILANTE DOTT.SSA MATILDE	20.424	Esposizione non assistita da linea di credito. Parametro di Classificazione ad Alta Rilevanza non lavorato. Nessuna formalizzazione di piani di rientro. Nel caso di definizione di piano sarà attivata la classificazione Forborne con periodo di cura 12 mesi. In caso di mancata definizione contrattuale del rientro, classificazione IP necessaria anche in caso di perdurare dello scoperto senza affidamento.
221467810	RICCERI ANTONINO	13.085	Attività di recupero massivo in corso su BMPS. Necessarie azioni di recupero incisive ed allineamento delle strategie di Gruppo. Allineare classificazione, verificare documenti e inviare messa in mora per impostare concrete azioni di recupero.
306267083	GIANFELICI SANTINA	12.652	Esposizione generata da visto per autorizzazione bonifico nel 2017. A seguito del mancato rientro dello scoperto non sono state attivate iniziative di affidamento per rientro o altre attività di monitoraggio. Opportuna gestione più incisiva del recupero con incremento delle coperture attraverso classificazione a IP.
311839473	BARONCINI ISABELLA	9.396	L'esposizione non presenta elasticità, diversamente da quanto indicato in proposta come attese della relazione. Pratica non revisionata e non affidabile con gli elementi di giudizio attuali. Opportuna la revoca delle concessioni e classificazione tra i crediti Non Performing. Attivare strategie di riqualificazione coerenti con le dichiarazioni in istruttoria o avviare il processo di recupero.
129961595	AUFIERI TERESA	7.896	Attività di monitoraggio finalizzate al rientro delle esposizioni non tracciate a sistema. Anche in relazione alle sofferenze a sistema, inviare messa in mora e classificare tra le IP per un tentativo di recupero bonario. In caso di impossibilità classificare per gestione a sofferenza.
149456224	CERCHIA GUIDO	7.235	In fase di monitoraggio lavorato evento di controllo che non ha portato ad una concreta proposta di riduzione delle esposizioni, anche attraverso un piano di rientro tarato sulle capacità di rimborso. Non chiara la natura della difficoltà finanziaria che appare grave (incapacità ad adempiere a obbligazioni). Il conto che in passato aveva una movimentazione frequente risulta poco movimentato. Attivare azioni più incisive di recupero e, in caso di piano di rientro, attivare forbearance. Nel caso in cui non sia possibile rientrare immediatamente dell'esposizione avviare classificazione a IP.
294048992	MAURIZIO MARIO	6.057	Esposizione non derivante da concessione creditizia. Attività di monitoraggio del credito non efficace in ottica di prevenzione degli addebiti per carte. Unica gestione possibile in ottica di recupero è un piano di rientro dell'esposizione in essere.
196127016	MARTINS ALEXANDRE	5.773	Inadeguata valutazione delle difficoltà finanziarie del debitore al momento della concessione del rifinanziamento. Tali carenze hanno condizionato l'attivazione dei parametri di classificazioni previsti dalle Policy. Classificare tra le inadempienze probabili e sollecitare rispetto del piano o valutare soluzioni adeguate alla sostenibilità degli impegni.
173783952	IMPROTA MARCELLO	4.515	Cliente mai affidato (esposizione non di natura creditizia pertanto esclusa dal monitoraggio del credito). Nessuna attività di recupero o limitazione delle esposizioni rilevata nella gestione Digital Branch/Promozione. In assenza di iniziative commerciali o service esterni per l'iniziale attività di recupero, posizione da gestire internamente con svalutazione IP. Una volta esperito l'adempimento di notifica e messa in mora classificare la posizione in ottica di recupero.



## Posizioni con Altre anomalie operative: Revisioni e Verificare Note di Delibera

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Note e attività gestionali al momento del controllo
265740825	MOSCA ANTONIO , PATRIZI CARLA	802.738	
312776661	POLITI FRANCESCO, POLITI LUCA,POLITI	442.460	Concessione accordata nel 2017 con scadenza 06/2018 non è rientrata. Lavorati parametri di classificazione con decisione di non avviare classificazione per revisione in corso. Non risultano attualmente proposte in analisi. Eventuale rifinanziamento dovrà essere concesso con attributo di Forbearance.
307994858	ARTIACO IGNAZIO, VARRIALE LUISA	399.734	
62662061	GOLIA ROSSELLA	362.996	
308488769	AGOVINO FABIO, AGOVINO ALFONSO	299.374	
300530411	CIPOLLETTI GENNARO	288.398	
307940725	COLANTONIO ITALO PIETRO	268.858	
305584662	EMILIO MANZI	266.953	
287349747	BERTOGLIO EDOARDO	219.094	
292442105	MERCATI FABRIZIA, MARTINI MASSIM	435.380	Nella recente proposta di incremento fidi deliberata dal CdA il 01/02/2019 viene autorizzato un incremento di 300k scadenza 2021. Operatività concessa in assenza di verifica antiriciclaggio (Martini). La forma di scoperto di conto corrente non risulta coerente con le fonti di rimborso, come già segnalato in passato; non sono state tuttavia presentati i motivi di opportunità del mantenimento di tali forme.
52910691	BALZETTI ANTONIA,CARNA' NICOLINO	68.576	Concessione creditizia apparentemente mai contrattualizzata o comunque non resa operativa per mancata acquisizione del pegno. Come da indicazioni del deliberante il fido era subordinato all'acquisizione della garanzia; il mancato perfezionamento non avrebbe dovuto consentire l'utilizzo neanche nella forma "a gravare". Assenti attività di riqualificazione anche a seguito della lavorazione eventi in monitoraggio del credito. Verificare la presenza di contratti non registrati a sistema e di garanzia. In caso di carenze revocare la linea di credito ed attivare nuova linea di credito acquisendo ricognizione del debito.



## Posizioni con Altre anomalie operative

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Note e attività gestionali al momento del controllo
306662567	TASCA FIORENZA,DAPRI AUGUSTO	209.602	Fido in scadenza il 10/02/2019. Al momento non si rilevano flussi che consentano il rimborso evitando un rifinanziamento. Evento monitoraggio lavorato ma istruttorie non attivate (non chiaro se ci sia stato un contatto con il cliente). In caso di rifinanziamento acquisire ricognizione del debito e tutte le formalità necessarie per garantire continuità del pegno. Considerare nelle esposizioni interessi sospesi 7K contabilizzabili dal mese di marzo.
128786793	CAPPUCCIO DIEGO	60.886	Esposizione scaduta deteriorata per mancato rientro alla scadenza 07/2018 (a sua volta rifinanziamento esposizione in scadenza 11/2017). In presenza di dubbi sulla capacità di rimborso, nella delibera 2017 è stato espresso un parere negativo al rifinanziamento del fido transitorio, concessione comunque accordata. Necessario concordare con il cliente rientro dell'esposizione. Nel caso in cui non sia possibile adempiere immediatamente alle obbligazioni assunte e si renda necessario un rifinanziamento, a causa della situazione di insolvenza formale, la concessione comporterà la classificazione tra le inadempienze probabili e l'attivazione del periodo di cura di 12 mesi.
183734920	LEOCATA GIOSUE'	39.609	A seguito del controllo in data 01/02/2019 autorizzata concessione al 2020 per rifinanziamento (non ancora contrattualizzata). Nella fase istruttoria omessa dichiarazione finalità con mancata applicazione delle regole di forbearance.
277506044	DE LUCA MARTA	55.856	Esposizione collegata a fidi scaduti nel 2018. Rifinanziamento accordato senza adeguata verifica delle regole di Forbearance, tuttavia non si segnala anomalia perchè delibera non contrattualizzata. Posizione nel frattempo classificata Non Performing per Past Due, nessuna lavorazione di monitoraggio per regolarizzare posizione. Acquisire nuova delibera motivando le fonti di rimborso di breve periodo, in alternativa autorizzare piano coerente con flussi di rimborso
150430992	CIPRIETTI DAVIDE,CIPRIETTI MASSI	36.739	Posizione in In fase di monitoraggio dal 2015, eventi di controllo non lavorati. Nessuna revisione delle concessioni o concreta proposta di riduzione delle esposizioni, anche attraverso escussione del pegno.Dal 2015, data di primo sconfinamento, la maturazione di interessi oggi non addebitati sul conto; il conto risulta non movimentato tuttavia vengono addebitate competenze trimestrali di 150 euro. Attivare azioni di revisione e contattare il cliente per chiarire situazione debitoria e avviare sistemazione delle esposizioni o integrazione affidamento. Da verificare contratti in essere per escludere rischi di reclami sulla gestione, a fronte dei quali non è esclusa l'eventualità di registrare perdita contabile anche in presenza di solvibilità del cliente (patrimonio in deposito).
103150359	BAGNOLINI WALTHER	25.020	A seguito della causa legale persa, non si prevede possibilità di recupero per l'esposizione sul cliente ormai da considerarsi di natura non creditizia. Accantonamento non adeguato attraverso fondo perdite su crediti trasferire a partite irrecuperabili o su altra voce di bilancio (non creditizia)
122492782	SPONTELLA GABRIELLA	18.515	Necessario contatto con il cliente per gestire autorizzazione all'addebito degli interessi o gestire tali somme dovute in maniera attiva.
196601080	CANTONI FRANCESCO	18.315	Esposizione Creditizia non rientrata alle scadenze programmate. Da movimentazione CC 524214 si evince possibilità di effettuare rientro dell'esposizione attivando misure di rifinanziamento. Lavorazione nel Monitoraggio del credito non ha portato a "cura" della posizione. La gestione non corretta dello scoperto condiziona comunque l'immediata cura della posizione (lo scaduto deteriorato è presunzione di grave difficoltà finanziaria e porterà a classificazione IP al momento della concessione), unica possibilità di cura nei 12 mesi è il rientro totale dell'esposizione.
149455999	FIERRO FRANCESCO	8.129	Esposizione non occasionale e non regolarizzata attraverso una concessione creditizia transitoria. Cliente con caratteristiche di affidabilità erroneamente classificato come deteriorato per mancata offerta di prodotti di finanziamento.
293144619	KAOS S.R.L	7.544	Esposizione non derivante da concessione creditizia. Le partite debitorie sono legate alle imposte sul deposito titoli il cui controvalore non corrisponde a situazione di mercato dei titoli. La carenza di monitoraggi in tal senso da parte di Digital Branch ha dato luogo a esposizione deteriorata. Monitoraggio del credito non efficace nella fattispecie osservata, inappropriata la valutazione dei rischi come "di credito". Verificare correttezza del saldo dovuto e, in caso di errori operativi nella determinazione delle imposte addebitate, passare a perdita.



Allegati

Casistiche relative agli ambiti di miglioramento



NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
251737921	DI TELLA CLAUDIA	41.651	Prevedere criteri e responsabilità per la definizione degli obiettivi di recupero o dei passaggi a perdita	Esposizione di natura non creditizia. Non si rilevano attività gestionali del rischio di perdita legato all'esposizione generata nel 2017. Accantonamento non adeguato alla possibile perdita. Classificare a sofferenza o gestire passaggio integrale a perdita in caso di inopportunità di proseguire con azioni legali.
313173889	CIMMINO MAURIZIO	12.476		Esposizione di natura non creditizia e difficilmente recuperabile. Attuale stato classificativo ed azioni gestionali non coerenti con le probabilità di perdita. In attesa della spesatura complessiva classificare a sofferenza
314505146	ORLANDO MAURIZIO*	6.395		Esposizione di natura non creditizia e difficilmente recuperabile. Attuale stato classificativo ed azioni gestionali non coerenti con le probabilità di perdita. In attesa della spesatura complessiva classificare a sofferenza
313347891	LA ROCCA FRANCESCO*	5.219		Esposizione di natura non creditizia e difficilmente recuperabile. Attuale stato classificativo ed azioni gestionali non coerenti con le probabilità di perdita. In attesa della spesatura complessiva classificare a sofferenza
315343358	CUTTANO RAFFAELE	12.507		Esposizione di natura non creditizia. Movimentazione del conto propedeutica al rilascio delle carte, da cui nasce l'esposizione. Non si rilevano possibilità di recupero bonario delle esposizioni. Livello di accantonamento non adeguato rispetto alle ipotesi di perdita.
305737570	CAVATASSI IVO LUCIO	11.593		Casistica di esposizione non di natura creditizia. Pur in assenza di esito pagato è stata utilizzata la disponibilità delle somme provenienti da versamento assegni (senza ricorso a visto o altre valutazioni). Al momento non si rilevano azioni in corso per il recupero e le svalutazioni non risultano adeguate alle potenziali perdite.
78326360	BISORI MARIO	11.030		L'assenza di un iter istruttorio creditizio, dal quale si sarebbe appresa almeno la notizia del protesto nel 2017, ha dato al cliente la possibilità di continuare l'operatività di prelievo in assenza di fido anche a fronte di esito impagato degli assegni. A livello generale di funzionamento dei processi si ritiene necessario rivedere il sistema della disponibilità delle somme relative a versamento assegni. In considerazione della dinamica di origine dell'esposizione e del tempo trascorso non si ritiene percorribile azione bonaria, attivando azione legale. Passaggio a CZ necessario per adeguare accantonamento a potenziale perdita
173783952	IMPROTA MARCELLO	4.515		Cliente mai affidato (esposizione non di natura creditizia pertanto esclusa dal monitoraggio del credito). Nessuna attività di recupero o limitazione delle esposizioni rilevata nella gestione Digital Branch/Promozione. In assenza di iniziative commerciali o service esterni per l'iniziale attività di recupero, posizione da gestire internamente con svalutazione IP. Una volta esperito l'adempimento di notifica e messa in mora classificare la posizione in ottica di recupero.
317316015	GASPARUCCI LUCIANO	10.839		Esposizione di natura non creditizia. Rispetto alle possibilità di recupero gli accantonamenti non risultano adeguati e la gestione limitata al Digital Branch. In generale non definito dalle norme aziendali processo di gestione e responsabilità. Non possibili azioni di natura creditizia (es. rientro), necessario supporto legale per eventuali azioni personali.
317016700	ARADO EUGENIO*	10.113		Esposizione di natura non creditizia. Rispetto alle possibilità di recupero gli accantonamenti non risultano adeguati e la gestione limitata al Digital Branch. In generale non definito dalle norme aziendali processo di gestione e responsabilità. Non possibili azioni di natura creditizia (es. rientro), necessario supporto legale per eventuali azioni personali.



### 3 Altre casistiche - Mancata individuazione della Forbearance

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
306662567	TASCA FIORENZA,DAPRI AUGUSTO	209.602	Mancata applicazione delle regole di Gruppo in materia di classificaizione (Forborne)	Fido in scadenza il 10/02/2019. Al momento non si rilevano flussi che consentano il rimborso evitando un rifinanziamento. Evento monitoraggio lavorato ma istruttorie non attivate (non chiaro se ci sia stato un contatto con il cliente). In caso di rifinanziamento acquisire ricognizione del debito e tutte le formalità necessarie per garantire continuità del pegno. Considerare nelle esposizioni interessi sospesi 7K contabilizzabili dal mese di marzo.
196127016	MARTINS ALEXANDRE	5.773		Inadeguata valutazione delle difficoltà finanziarie del debitore al momento della concessione del rifinanziamento. Tali carenze hanno condizionato l'attivazione dei parametri di classificazioni previsti dalle Policy. Classificare tra le inadempienze probabili e sollecitare rispetto del piano o valutare soluzioni adeguate alla sostenibilità degli impegni.
219842742	DI MARCO BRUNA*	22.291		Ogni anno dal 2015 viene rinnovata la stessa linea di fido di 50k con finalità ristrutturazione e non di rinnovo degli affidamenti (finalità forbearance). Dalla richiesta cartacea è chiaro che la cliente abbia richiesto un fido a revoca e non un transitorio, i lavori per cui in origine erano stati concessi i fidi procedono a rilento e dalle note che accompagnano la pratica si parla di un SAL al 40%. Sono presenti dei fondi anima a garanzia degli affidamenti, la signora percepisce soltanto una piccola pensione non canalizzata da noi né sono canalizzati affitti. Al momento del controllo la linea deliberata a Dicembre, con scadenza Aprile 2019, non risultava operativa a causa del mancato perfezionamento delle garanzie (con il controvalore attuale dei titoli 59,7k siamo leggermente sotto lo scarto del 20%). <b><u>Regolarizzata alla data di chiusura del controllo (Rilievo non attivato).</u></b>





## 4.1 Fidi “in convenzione” e altre forme particolari di finanziamento – Dipendenti ed assimilati

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
128786793	CAPPUCCIO DIEGO	60.886	Non definita responsabilità di monitoraggio individuale o collettivo per le esposizioni del personale del Gruppo MPS e dei promotori finanziari.	Esposizione scaduta deteriorata per mancato rientro alla scadenza 07/2018 (a sua volta rifinanziamento esposizione in scadenza 11/2017). In presenza di dubbi sulla capacità di rimborso, nella delibera 2017 è stato espresso un parere negativo al rifinanziamento del fido transitorio, concessione comunque accordata. Necessario concordare con il cliente rientro dell'esposizione. Nel caso in cui non sia possibile adempiere immediatamente alle obbligazioni assunte e si renda necessario un rifinanziamento, a causa della situazione di insolvenza formale, la concessione comporterà la classificazione tra le inadempienze probabili e l'attivazione del periodo di cura di 12 mesi.
248503669	VIGILANTE DOTT.SSA MATILDE	20.424		Esposizione non assistita da linea di credito. Parametro di Classificazione ad Alta Rilevanza non lavorato. Nessuna formalizzazione di piani di rientro. Nel caso di definizione di piano sarà attivata la classificazione Forborne con periodo di cura 12 mesi. In caso di mancata definizione contrattuale del rientro, classificazione IP necessaria anche in caso di perdurare dello scoperto senza affidamento.
149456224	CERCHIA GUIDO	7.235		In fase di monitoraggio lavorato evento di controllo che non ha portato ad una concreta proposta di riduzione delle esposizioni, anche attraverso un piano di rientro tarato sulle capacità di rimborso. Non chiara la natura della difficoltà finanziaria che appare grave (incapacità ad adempiere a obbligazioni). Il conto che in passato aveva una movimentazione frequente risulta poco movimentato. Attivare azioni più incisive di recupero e, in caso di piano di rientro, attivare forbearance. Nel caso in cui non sia possibile rientrare immediatamente dell'esposizione avviare classificazione a IP.
196601080	CANTONI FRANCESCO	18.315		Esposizione Creditizia non rientrata alle scadenze programmate. Da movimentazione CC 524214 si evince possibilità di effettuare rientro dell'esposizione attivando misure di rifinanziamento. Lavorazione nel Monitoraggio del credito non ha portato a "cura" della posizione. La gestione non corretta dello scoperto condiziona comunque l'immediata cura della posizione (lo scaduto deteriorato è presunzione di grave difficoltà finanziaria e porterà a classificazione IP al momento della concessione), unica possibilità di cura nei 12 mesi è il rientro totale dell'esposizione.
221467810	RICCERI ANTONINO	13.085		Attività di recupero massivo in corso su BMPS. Necessarie azioni di recupero incisive ed allineamento delle strategie di Gruppo. Allineare classificazione, verificare documenti e inviare messa in mora per impostare concrete azioni di recupero.





## 4.2 Fidi “in convenzione” e altre forme particolari di finanziamento – Esposizioni ex Banca Personale

NGR	Nominativo	Esp.ne al 30/11/18	Casistica	Note e attività gestionali al momento del controllo
150430992	CIPRIETTI DAVIDE, CIPRIETTI MASSI	36.739	Carenza degli strumenti IT a supporto della gestione dei crediti PE/NPE.	Posizione in In fase di monitoraggio dal 2015, eventi di controllo non lavorati. Nessuna revisione delle concessioni o concreta proposta di riduzione delle esposizioni, anche attraverso escussione del pegno. Dal 2015, data di primo sconfinamento, la maturazione di interessi oggi non addebitati sul conto; il conto risulta non movimentato tuttavia vengono addebitate competenze trimestrali di 150 euro. Attivare azioni di revisione e contattare il cliente per chiarire situazione debitoria e avviare sistemazione delle esposizioni o integrazione affidamento. Da verificare contratti in essere per escludere rischi di reclami sulla gestione, a fronte dei quali non è esclusa l'eventualità di registrare perdita contabile anche in presenza di solvibilità del cliente (patrimonio in deposito).
123694956	GALLUCCIO GIACOMO	13.307		Cliente deteriorato dal 2013, data nella quale è stata comunicata la richiesta della Banca Personale per il rientro delle esposizioni o la presentazione di garanzie a presidio del rischio. In assenza di iniziative commerciali o service esterni per l'iniziale attività di recupero, la posizione non risulta gestita. Classificare la posizione tra le sofferenze (passaggio a Incaglio già avvenuto nel 2014) e gestire in ottica di recupero
8182820	FIORILLO AVV. ERNESTO	41.323		Esposizione già classificata come Non Performing. Al momento l'esposizione contabile non è certa per mancanza di informazioni sull'esito del rispetto degli accordi passati. In caso di accordo di saldo e stralcio formalizzato verificare se il cliente ha mantenuto gli impegni. In caso positivo passare a perdita il saldo contabile non più dovuto. Se invece accordo non rispettato passare la gestione al legale o a sofferenza.
63416946	MUCCIANTE GIANLUCA IDELMO	12.878		Posizione affidata in convenzione per importo standard senza valutazioni specifiche. Dopo i due addebiti significativi, in assenza di altri eventi monitorati, lo sconfinamento è rimasto non gestito dalla funzione creditizia e da quella commerciale. In considerazione della vetustà dello scaduto e dell'improbabile soluzione bonaria, classificare tra le sofferenze.
103150359	BAGNOLINI WALTHER	25.020		A seguito della causa legale persa, non si prevede possibilità di recupero per l'esposizione sul cliente ormai da considerarsi di natura non creditizia. Accantonamento non adeguato attraverso fondo perdite su crediti trasferire a partite irrecuperabili o su altra voce di bilancio (non creditizia)
99824586	TROMBACCIA SERGIO	19.280		Il monitoraggio degli affidamenti non risulta adeguatamente presidiato. La limitazione del fido, senza revoca della concessione, seppur inizialmente motivata dalla limitazione dei rischi di incremento delle esposizioni, non può essere più considerata attività a mitigazione dei rischi. Sono necessarie più efficaci azioni di recupero ed un incremento delle coperture. Se non presenti cause in corso o altre limitazioni operative classificare tra le sofferenze





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



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