



Associazione Italiana per la  
Pianificazione e il Controllo di Gestione  
nelle Banche, nelle Istituzioni Finanziarie  
e nelle Assicurazioni

# **NON PERFORMING LOANS**

**Milano, 26 giugno 2018**

**Ivano Traina**

**Responsabile Servizio Controllo di Gestione – UBI Banca  
Planning & Controller certificato  
ICIM-CGP-015774-00**

# Agenda

- Situazione attuale
- Situazione NPL Italia
- Flussi in entrata dei crediti deteriorati
- La nuova guidance ECB sul c.d. *calendar provisioning*
- Obiettivi NPL Strategy
- Linee guida per le banche sui crediti deteriorati
- Interventi legislativi

# Situazione attuale

## CREDITI DETERIORATI

- EUROPA 760 MLD
- ITALIA 297 MLD (di cui 37%)

Sofferenze	189 MLD
Inadempienze probabili	102 MLD
Prestiti scaduti	6 MLD

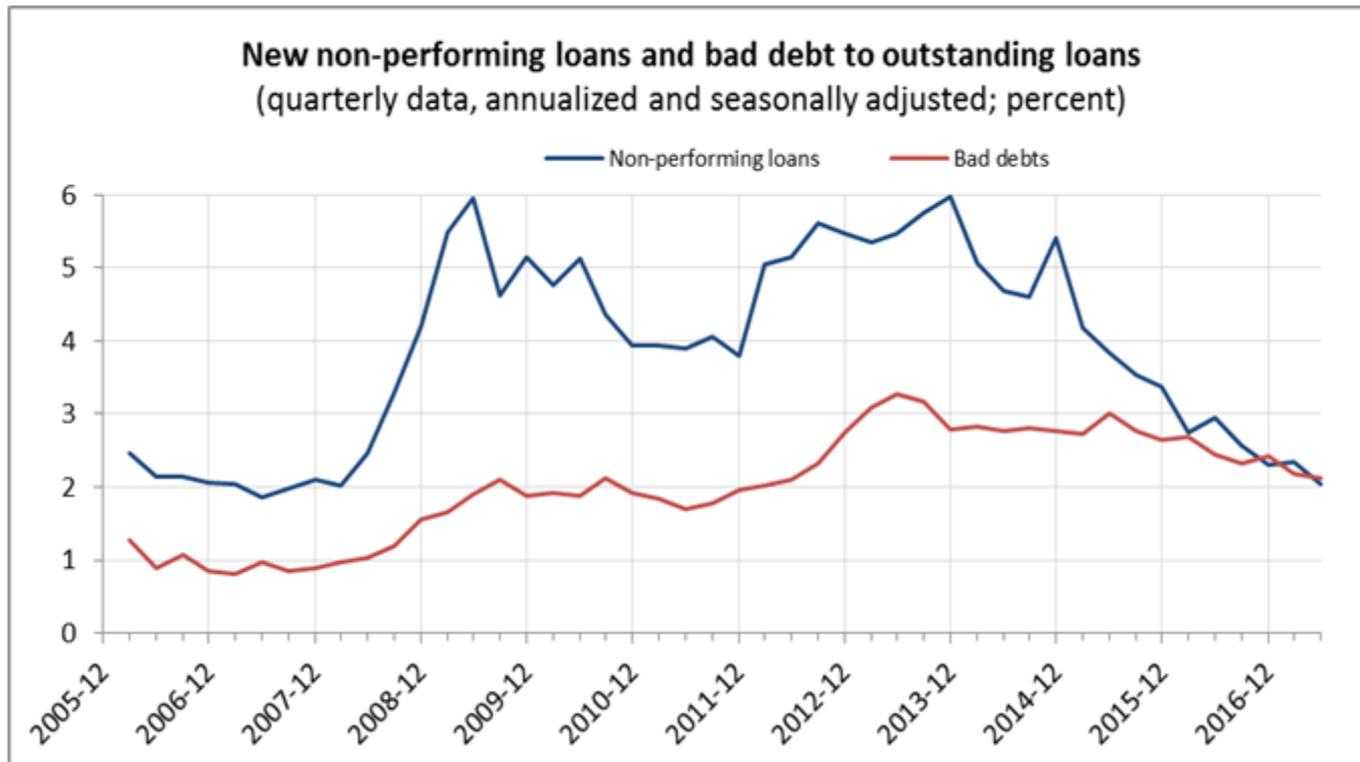
**L'Italia è il 3° paese dell'Eurozona per rapporto tra NPL e crediti, con una quota dell'11,8% dopo Grecia, Cipro e Portogallo.**

# Situazione NPL Italia

Scaduti e sconfinanti	4,9 mld
Inadempienze probabili	93,9 mld
Sofferenze	165,1 mld
<i>Totale</i>	<i>263,9 mld</i>

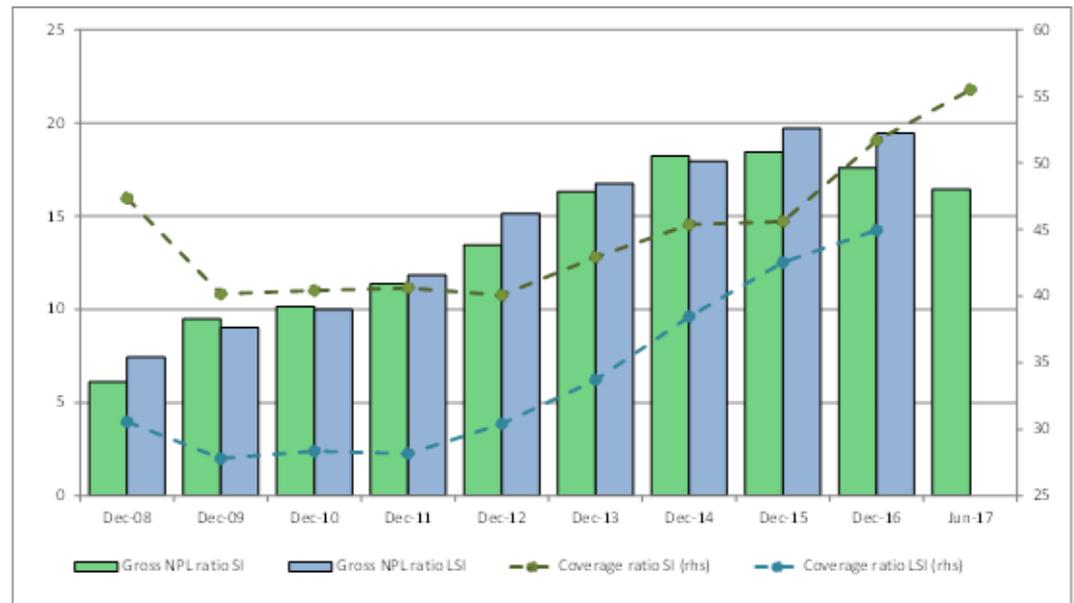
Fonte: Banca D'Italia  
Dati a: Dicembre 2017

# Flussi in entrata dei crediti deteriorati



# La nuova guidance ECB sul c.d. calendar provisioning

- La BCE si aspetta che le banche coprano integralmente la quota non garantita dei nuovi NPL al più tardi dopo due anni e la quota garantita dopo un massimo di sette anni. Tali regole si applicherebbero con gradualità anche agli stock.
- La BCE si attende inoltre che le banche motivino all'Autorità di vigilanza qualsiasi scostamento rispetto alle linee guida. Sulla base delle motivazioni adottate, la BCE valuterà la necessità di misure di vigilanza aggiuntive.



# Obiettivi NPL STRATEGY

Riduzione  
volumi  
NPL

⇒ *Riduzione stock*



Azione legale  
Misure di concessione

⇒ *Riduzione flussi  
in ingresso*



Presidi che impediscano il  
passaggio a stage 2

Aumento  
tassi di  
recupero



Assessment degli effettivi tassi di recupero  
Miglior indirizzamento dell'attività dei gestori  
Uso mirato dell'attività di servicing  
Backtesting

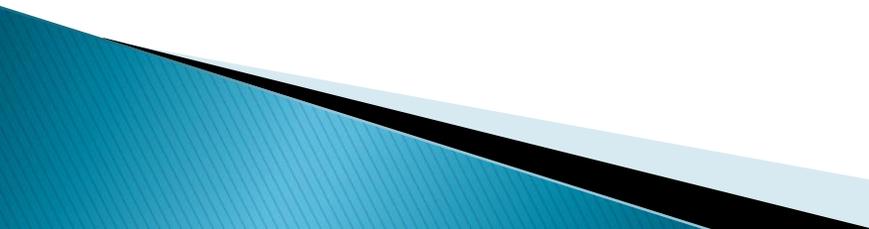
# Linee guida per le banche sui crediti deteriorati (NPL)

## NPL Strategy: principali step

### 1) Gestione operativa interna:

- ▶ dinamica proattiva con obiettivi ben definiti e misurabili (ad esempio aumento tassi di recupero, riduzione stock in un orizzonte temporale ben definito, ecc);
- ▶ aggiornamento tempestivo e frequente delle perizie mobiliari;
- ▶ attivazione del cosiddetto patto marciano ed escussione delle garanzie reali;
- ▶ attivazione dell'apposita "divisione" per la gestione degli NPL, che dev'essere considerata un centro di profitto.

### 2) Elaborazione delle strategie di gestione degli NPL sia dal punto di vista qualitativo che quantitativo di breve, medio, lungo termine:

- ▶ disamina delle opzioni disponibili (tra cui la cessione degli stessi e il servicing);
  - ▶ valutazione degli impatti finanziari e patrimoniali;
  - ▶ sviluppo dei piani operativi di attuazione.
- 

# Linee guida per le banche sui crediti deteriorati (NPL)

## NPL Strategy: principali step

3) Attuazione del piano operativo della strategia scelta:

- ▶ politiche e procedure adeguate;
- ▶ chiara attribuzione delle competenze e responsabilità;
- ▶ strutture di governance idonee.

4) Integrazione della strategia per gli NPL nei processi gestionali della banca:

- ▶ monitoraggio periodico;
  - ▶ monitoraggio indipendente;
  - ▶ interventi di riallineamento agli obiettivi prefissati.
- 

# Interventi legislativi

## **2015**

- Riduzione durata procedure fallimentari;
- Esecuzioni immobiliari efficaci ed efficienti;
- Aumento del successo del concordato preventivo;
- Vantaggio fiscali nella cessione degli NPL.

## **2016**

- Garanzia Cartolarizzazione Sofferenze (GACS);
- Pegno mobiliare;
- Patto marciano;
- Esposizioni forzate.

**Grazie per l'attenzione**

