

Milano, 6 febbraio 2019

NPL e presidio dei dati sui crediti deteriorati: uno sguardo a normativa e vigilanza nel 2019

Andrea Resti – Università Bocconi
Senior Advisor – CRIF Group



twitter
[@andrearesti](https://twitter.com/andrearesti)



Traccia di questo intervento

- Le normative attese: riforma del CRR
- L'azione della vigilanza:
 - Calendar provisioning
 - Altri fronti aperti
- Il presidio dei dati come driver del valore

Traccia di questo intervento

- **Le normative attese: riforma del CRR**
- L'azione della vigilanza:
 - Calendar provisioning
 - Altri fronti aperti
- Il presidio dei dati come driver del valore

La riforma del CRR

- Secondo quanto **concordato a gennaio**, sono previste queste coperture minime (svalutazioni o capitale) per i **nuovi crediti**:
 - Esposizioni non garantite:
 - 35% al terzo anno dal passaggio a deteriorato
 - **100% all'inizio del quarto anno**
 - Esposizioni garantite:
 - 25% al quarto anno
 - Incrementi negli anni successivi
 - **100% all'inizio dell'ottavo anno**
 - 100% all'inizio del decimo anno per le esposizioni garantite da immobili e per i prestiti residenziali garantiti
- Inoltre **le cessioni di NPL** – incluse quelle realizzate nel recente passato – **non influenzeranno le stime di LGD**

Regolamentazione e vigilanza: binari paralleli?

(5) The prudential backstop should not prevent competent authorities from exercising their supervisory powers in accordance with Directive 2013/36/EU. Where competent authorities ascertain on a case-by-case basis that, despite the application of the prudential backstop for NPEs established in this Regulation, the NPEs of a specific institution are not sufficiently covered, they may make use of the supervisory powers envisaged in Directive 2013/36/EU, including the power referred to in Article 104(1)(d) of that Directive. It is consequently possible for the competent authorities to go, on a case-by-case basis, beyond the requirements under this Regulation for the purpose of ensuring sufficient coverage for NPEs.

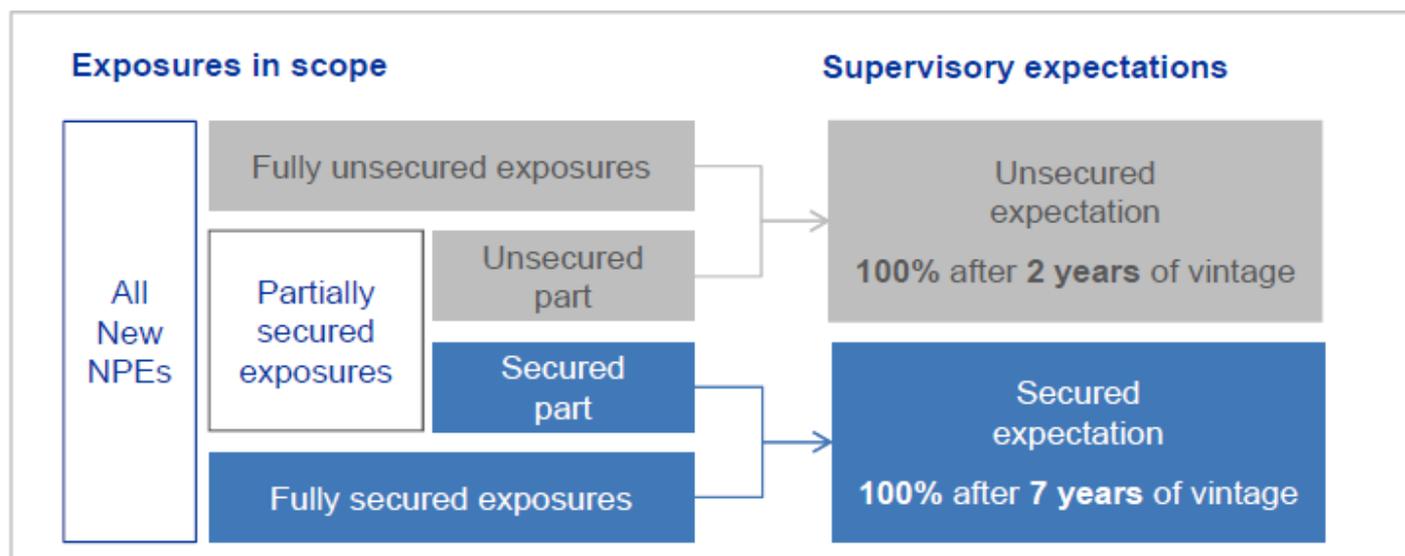


Traccia di questo intervento

- Le normative attese: riforma del CRR
- **L'azione della vigilanza:**
 - **Calendar provisioning**
 - **Altri fronti aperti**
- Il presidio dei dati come driver del valore

Calendar provisioning e vigilanza: marzo 2018

Overview of key features of NPL addendum



Calendar provisioning e vigilanza: luglio 2018

NPL stock – Recent announcement and next steps

ECB-PUBLIC

SSM announcement of 11 July 2018

- ECB to address the stock of NPLs by setting bank-specific supervisory expectations for the provisioning of NPLs
- Aim is to achieve same coverage of NPL stock and flow over the medium term
- Bank-specific expectations are guided by individual banks' current NPL ratio and main financial features in a consistent way across comparable banks

Altre iniziative

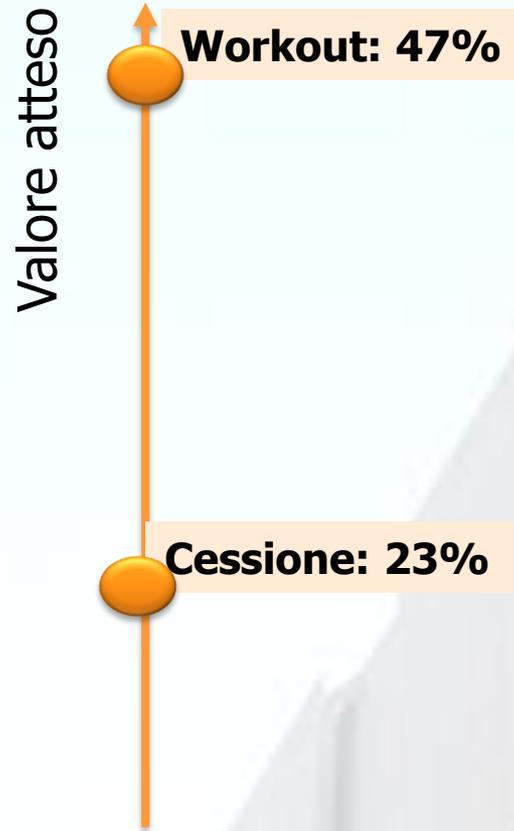
- European Banking Authority
 - **Transaction templates**
per accrescere la liquidità del mercato
 - Portfolio screening
 - Market sounding
 - Transaction reporting
 - **Disclosure templates**
 - Dal 31 dicembre 2019
 - Solo per le banche con gross NPL ratio > 5%
- Single Supervisory Mechanism
 - Dialogo sugli **NPL plans**
 - Action plan on **collateral management**
 - Ispezioni per monitorare l'implementazione delle linee guida

**Nuova
definizione di
default dal
2021**

Traccia di questo intervento

- Le normative attese: riforma del CRR
- L'azione della vigilanza:
 - Calendar provisioning
 - Altri fronti aperti
- **Il presidio dei dati come driver del valore**

Il valore atteso degli NPL: gestione in house o vendita?



Lo spazio delle soluzioni



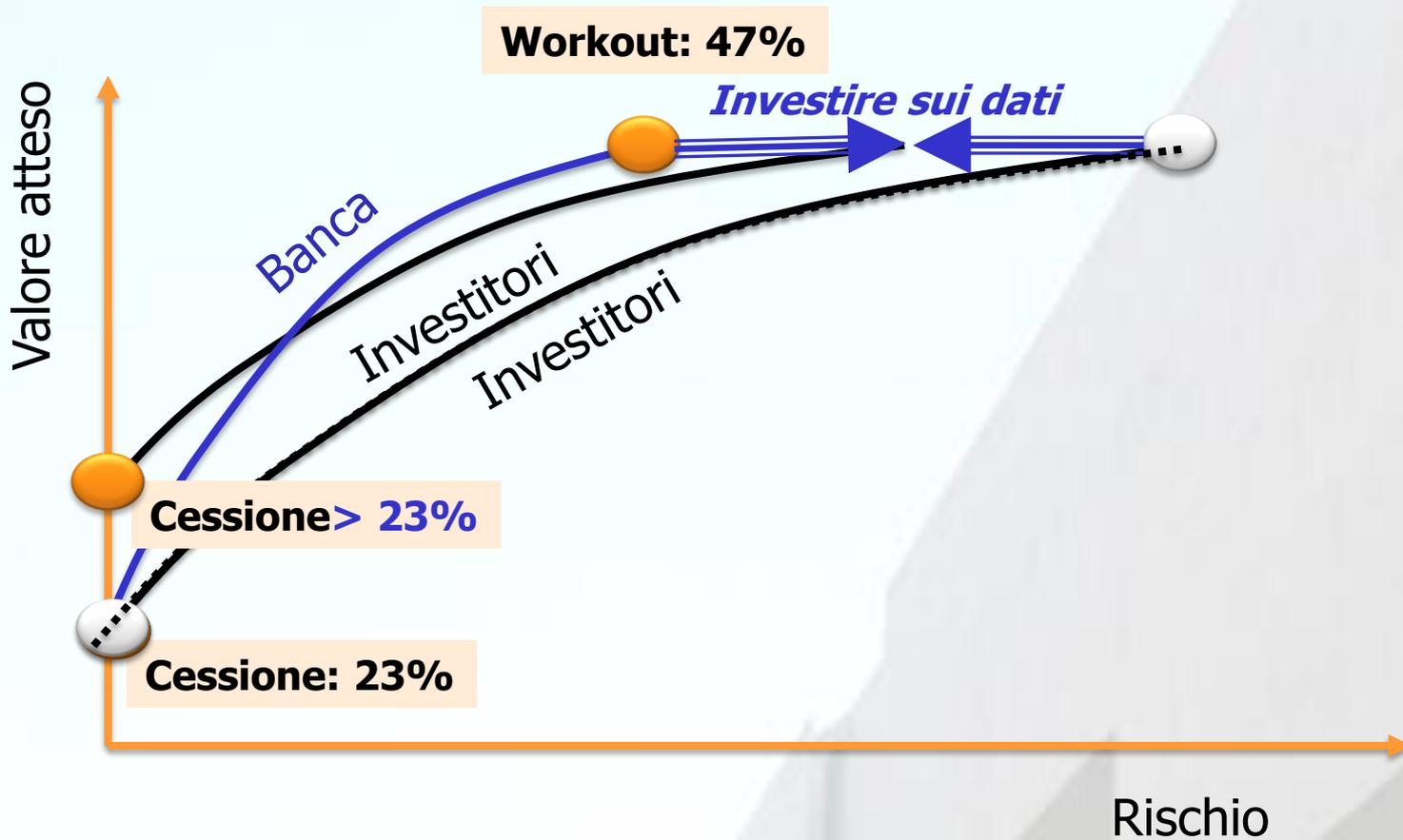
Lo spazio delle soluzioni



Lo spazio delle soluzioni



Lo spazio delle soluzioni



Cosa fare *davvero*?

- **Procedure giudiziali** e contenzioso passivo
 - Dati aggiornati e trasparenti
 - Standardizzare ciò che non è standard
- **Legali esterni**
 - Piattaforme proprietarie ma distribuite per disciplinare l'attività e renderla quanto più possibile «fungibile»
- **Garanzie reali**
 - «Valutare le valutazioni»
 - Meglio dell'ottimo: il possibile

Milano, 6 febbraio 2019

NPL e presidio dei dati sui crediti deteriorati: uno sguardo a normativa e vigilanza nel 2019

Andrea Resti – Università Bocconi
Senior Advisor – CRIF Group



twitter
[@andrearesti](https://twitter.com/andrearesti)

