



Roma, 29 settembre 2014

Spett. le

**Banca d'Italia**

Servizio Regolamentazione e Analisi macroprudenziale

Divisione Bilanci e Segnalazioni

Via Milano, 53,

00184 - ROMA



BANCA D'ITALIA  
EUROSISTEMA

Prot.0950201/14 del 30/09/2014



**Oggetto: Osservazioni sul documento di consultazione della Banca d'Italia diffuso il 30 agosto u.s che recepisce gli Implementing Technical Standards (ITS) in tema di "Esposizioni oggetto di Concessioni" (Forbearance) e di "Esposizioni deteriorate" (Non performing exposure).**

*In data 30 agosto 2014 la Banca d'Italia ha diffuso per pubblica consultazione, con possibilità di fornire osservazioni, il documento in oggetto che contiene le bozze degli aggiornamenti delle Circolari n. 272 "Matrice dei Conti" (7°), n. 189 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio" (16°), n. 217 "Manuale per la compilazione delle Segnalazioni di Vigilanza per gli Intermediari Finanziari, per gli Istituti di pagamento e per gli IMEL" (13°) e n. 148 "Manuale delle Segnalazioni Statistiche e di Vigilanza per gli Intermediari del Mercato Mobiliare" (19°), modificate per tenere conto delle definizioni di non-performing exposures (NPE) e di forbearance introdotte dagli Implementing Technical Standards (ITS) pubblicati dall'EBA nell'ottobre 2013 e in attesa di adozione da parte della Commissione Europea.*

*L'Associazione Nazionale fra le Banche Popolari si è attivata al riguardo per coinvolgere le associate al fine di raccogliere osservazioni e richieste di chiarimento poter coordinare un testo comune da rendere all'Organo di Vigilanza in risposta alla richiesta di consultazione sul documento in parola. Il presente elaborato, pertanto, pur esprimendo un lavoro di sintesi ascrivibile direttamente all'Associazione, è il frutto di una consultazione cui hanno contribuito le banche della Categoria.*

*Le osservazioni che seguono vengono poste all'attenzione dell'Organo di Vigilanza in forma di richiesta di chiarimento con riferimento alle diverse tipologie di esposizioni.*



### **"Forborne Performing"**

*Si richiede se qualora un'esposizione Forborne Performing non "Under Probation" divenga, a seguito di deterioramento, Non Performing, si debba considerare con le stesse modalità di considerazione riferite alle esposizioni Forborne Non Performing "Originarie".*

*Si richiede inoltre se in caso di loro ritorno allo stato di Performing si avrebbe un immediato downgrade alla condizione dell'esposizione con ritardo dei pagamenti oltre 30 gg. oppure si avrebbe l'applicazione di nuove misure di Forbearance.*

### **"Forborne Non Performing"**

- 1. Si richiede se è corretta l'interpretazione per cui, per effetto della nuova definizione di Ristrutturata, viene meno la necessità della sussistenza di una "perdita" (da rilevarsi, nella precedente normativa, nel caso di ristrutturazione di posizioni in bonis) nel caso in cui la linea sia da classificarsi come Non Performing in concomitanza dell'applicazione di misure di forbearance.*
- 2. Nell'attuale normativa, una esposizione ristrutturata deve permanere in tale categoria per l'intera durata, salva la possibilità di verificare, decorsi almeno 24 mesi dalla concessione, la sopravvenuta insussistenza della difficoltà finanziaria e riclassificare l'esposizione in Bonis. Per le Forborne Non Performing tale periodo è fissato in almeno 12 mesi, decorsi i quali è possibile deliberare la riclassificazione in Forborne Performing Under Probation. Tale interpretazione è corretta?*
- 3. Quali sono le condizioni per cui le esposizioni classificate come "Ristrutturate" possono essere riclassificate in Bonis? Devono essere decorsi i 24 mesi previsti dalla normativa attuale o i 12 mesi previsti dalla normativa in consultazione?*

### **"Forborne Performing non Under Probation"**

*Nel caso si sia adottato l'Approccio per Debitore, un'esposizione Forborne Performing non "Under Probation" diviene Forborne Non Performing al raggiungimento della soglia di rilevanza del 5% nello scaduto oltre i 90 gg.; ovvero per classificazione judgemental (unlikely to pay)? A questo fine risultano rilevanti, in Probation Period, i ritardi di pagamento oltre i 30gg o l'applicazione di misure di Reforborne?*

### **"Forborne Performing Under Probation"**

*Si richiede se nel caso di ritardato pagamento che supera i 30gg. o nel caso di Reforborne su di una linea Forborne Performing Under Probation, il declassamento dell'esposizione a Non Performing provoca automaticamente la classificazione della controparte nella categorie dei debitori in default (incaglio o sofferenza.*



### “Non Performing e Forborne”

*Il testo in consultazione richiede di valutare il possibile recepimento delle novità normative introdotte da EBA - ma ancora da validare – direttamente sul bilancio del 31/12/2014. I tempi di redazione del bilancio in occasione delle rilevazioni trimestrali sono normalmente piuttosto ridotti, anche in ragione della minore quantità di informazioni richiesti nelle rilevazioni infrannuali; potrebbe accadere, pertanto, che una comunicazione diffusa dalla Banca d'Italia con riferimento al cambiamento delle norme potrebbe giungere a “bilancio chiuso”.*

### “Scadute deteriorate”

*Si chiede di valutare l'integrazione della soglia di materialità con una soglia minima di quota scaduta per la determinazione del “past due”, allo scopo di evitare che l'individuazione di un “past due” di importo irrilevante su una singola entity determini una propagazione a livello di gruppo della classificazione a non performing secondo il meccanismo dell'art. 178 CRR. In alternativa si chiede conferma del fatto che il calcolo dei “past due” a livello di gruppo bancario sia conforme a quanto richiesto dalla normativa in consultazione.*

### “Forborne”

*Si richiede di chiarire se, atteso il sillogismo tra “Ristrutturate” e “Non Performing Forborne”, si debba classificare come ristrutturate solo le linee di credito oggetto di misura di forbearance o invece la classificazione debba essere estesa a tutte le esposizioni riferite al soggetto obbligato.*

### “Non Performing Forborne”

*Dal testo dell'aggiornamento della Circolare n. 272 in consultazione, deduciamo che le sofferenze sono al di fuori del perimetro delle esposizioni Non Performing Forborne. Tale interpretazione è corretta? Si richiede di chiarire come l'attributo di Forborne debba essere mantenuto sul correlato debito anche in caso di passaggio della esposizione a sofferenze.*

*Distinti saluti.*

*Il Segretario Generale*  
*Giuseppe De Lucia Lumeno*

