



BANCA D'ITALIA
EUROSISTEMA

La supervisione sulle banche di credito cooperativo

Ciro Vacca

Capo Servizio Supervisione Bancaria2

“La riforma del credito cooperativo e i riflessi sul territorio”

Roma, 8 novembre 2016



FORMAZIONE

LE TAPPE DELLA NOSTRA RAPIDA "PASSEGGIATA" ...

- ❑ L'attuale assetto di supervisione sulle BCC
- ❑ Il principio di proporzionalità...questo sconosciuto per la BCE
- ❑ Lo "stato di salute" delle BCC
- ❑ Le "nubi" provenienti da Francforte
- ❑ L'assetto di supervisione sulle BCC post riforma

LA SUPERVISIONE SULLE LSI (incluse BCC)

LA RESPONSABILITA' DIRETTA DELLA SUPERVISIONE FA CAPO ALLE NATIONAL COMPETENT AUTHORITIES



L'ATTUALE ASSETTO DI SUPERVISIONE DELLA BANCA D'ITALIA SULLE BCC

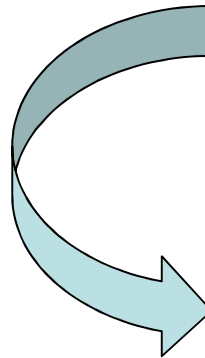
Servizio Supervisione Bancaria 2

BCC di Roma
e BCC in "financial deterioration"

Filiali

Restanti BCC

Coordinamento



LA SUPERVISIONE DELLA BCE SULLE LSI_s

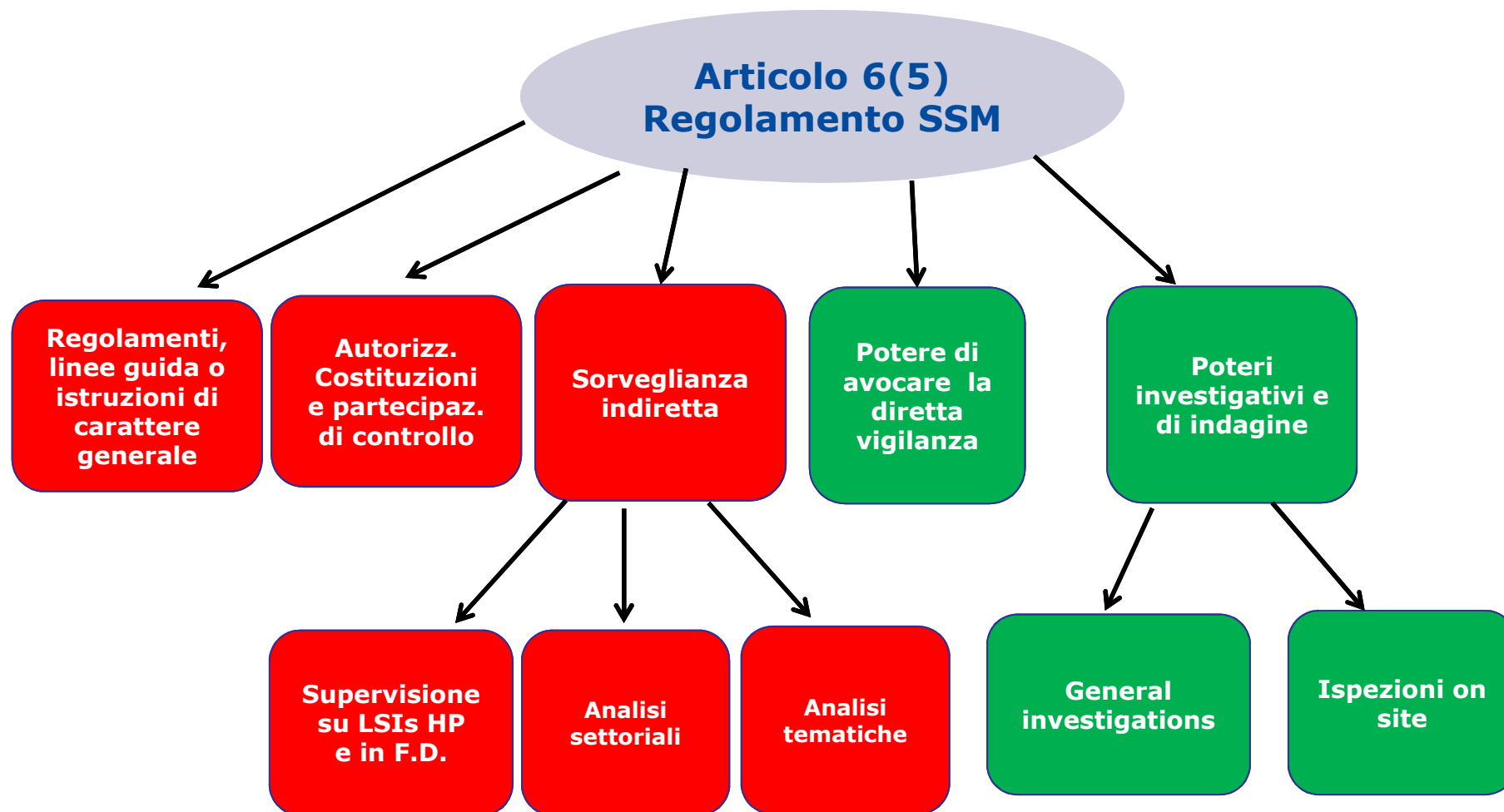


LA DG3 DELLA BCE VERIFICA CHE LA SUPERVISIONE DELLE NCA_s SIA IDONEA ED EFFICACE



AI FINI DI TALE VERIFICA LA BCE ESERCITA UNA SUPERVISIONE INDIRETTA E PROPORZIONALE SULLE LSI_s

COMPITI E POTERI DI SUPERVISIONE DELLE BCE SULLE LSI_s



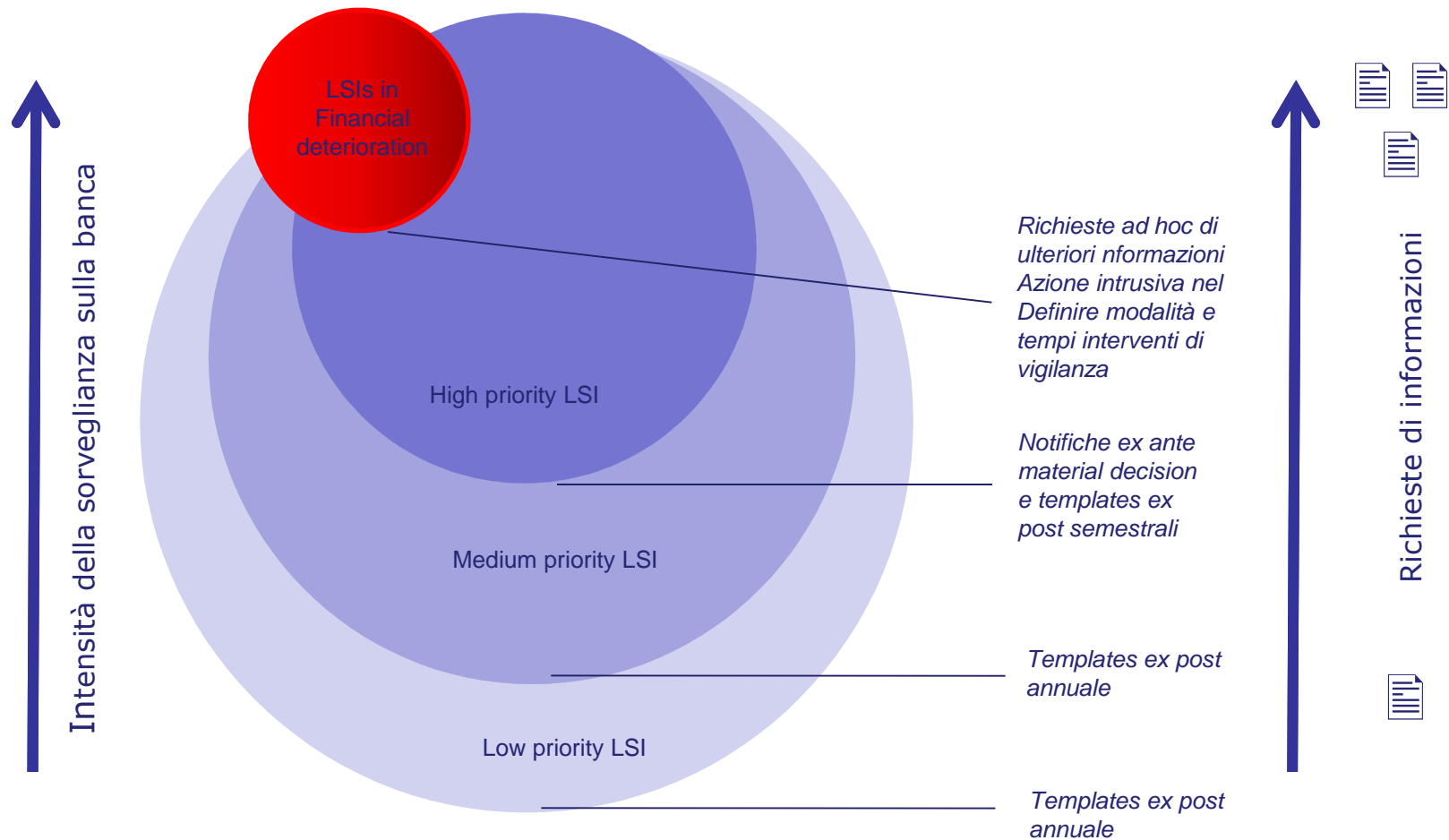
LE LESS SIGNIFICANT HIGH PRIORITY

- ❑ Le LSIs sono suddivise in tre categorie (low, medium, high priority) sulla base di una metodologia fissata a livello BCE che prende in considerazione la dimensione operativa, la rischiosità e l'interconnessione
- ❑ Per i paesi con poche LSIs in ogni caso sono HP le prime tre per dimensione
- ❑ Di recente è stato stabilito che per i paesi con più LSIs, a prescindere dai risultati della metodologia, devono risultare HP un numero di LSIs che rappresenti almeno il 15% del totale attivo del comparto LSIs
- ❑ Alle tre classificazioni (low, medium, high) si associa un minore/maggiore livello di intrusività della oversight indiretta della BCE

LA FINANCIAL DETERIORATION

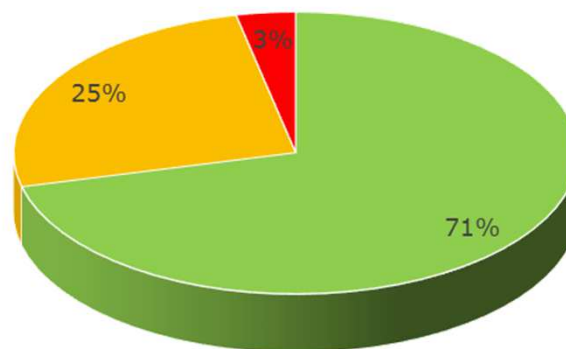
- ❑ Una LSI versa in tale situazione quando presenta un deficit rispetto ad uno o tutti i coefficienti vincolanti imposti dalla Vigilanza ad esito del ciclo SREP o di accertamenti ispettivi
- ❑ Non appena si verifica il deficit la Banca d'Italia è tenuta ad informare la ECB-DG3
- ❑ Da quel momento la supervisione indiretta della ECB-DG3 diventa "intrusiva", senza "proporzionalità"
- ❑ I casi di financial deterioration sono portati a conoscenza del Supervisory Board
- ❑ La BCE concede tempi limitati per ripristinare il deficit patrimoniale e mette sotto la lente la tenuta del business model

INTENSITA' SUPERVISIONE INDIRETTA BCE SULLE LSI



LO STATO DI SALUTE DELLE BCC

Titolo del grafico



■ AREA POSITIVA ■ AREA DI ATTENZIONE ■ AREA NEGATIVA

LE 8 BCC DELL'AREA NEGATIVA RAPPRESENTANO LO 0,5% DEL TOTALE ATTIVO DEL COMPARTO BCC E LO 0,1% DEL TOTALE ATTIVO DI SISTEMA

L'ATTUAZIONE DELLA LEGGE DI RIFORMA DELLE BCC PUO' RAPPRESENTARE UNA EFFICACE RISPOSTA AD EVENTUALI PROBLEMI

LE NUBI PROVENIENTI...DA FRANCOFORTE



**BUSINESS MODEL,
REDDITIVITA',
COST/INCOME**



**PIANI DI
SMOBILIZZO DEI
CREDITI
DETERIORATI**



**IFRS 9
RISCHIO SOVRANO
TLTRO**

IL POSSIBILE ASSETTO DI SUPERVISIONE SULLE BCC POST RIFORMA



**GRUPPO
NAZIONALE
SIGNIFICANT
ICCREA**



**GRUPPO
NAZIONALE
SIGNIFICANT
CASSA CENTRALE
TRENTINA**

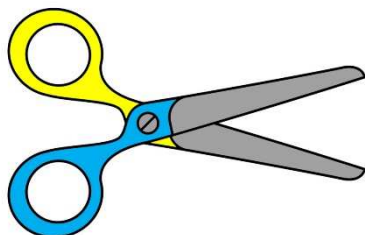


**GRUPPO
PROVINCIALE
LESS SIGNIFICANT
RAFFAISEN**

RENDERE OPERATIVI PRESTO I GRUPPI DI BCC



**I GRUPPI CHE DIVENTANO SIGNIFICANT
SONO ASSOGGETTATI
A COMPREHENSIVE ASSESSMENT
PRIMA DI PASSARE SOTTO LA SUPERVISIONE DELLA BCE**



**CASI DI FINANCIAL DETERIORATION E ANALISI SETTORIALI
(STRESS TEST) DELLA BCE POTREBBERO COMPORTARE
L'USCITA DAL MERCATO DI NON POCHE BCC**

CONCLUSIONI



Le BCC fanno squadra superando sterili localismi e procedano ad aggregazioni per evitare di perdere pezzi per strada

Solo con la compattezza di squadra si potrà rapidamente raggiungere la...META!!



Grazie per l'attenzione

Ciro Vacca

Banca d'Italia

Capo Servizio Supervisione sui Gruppi Bancari2

Tel. n. +39.06.4792.4378

Email ciro.vacca@bancaditalia.it