

Una domanda a ...



Giovanni Sabatini,  
Direttore generale  
dell'Associazione  
bancaria italiana

### Nuove misure dall'Ecofin

Una sua valutazione sul nuovo pacchetto di regole europee per il mondo bancario?

Le misure varate dall'Ecofin, con riferimento al cosiddetto pacchetto di riduzione dei rischi bancari, vanno prevalentemente nella giusta direzione. Numerose di queste cali-

segue in ultima pagina ■

### I Numeri del Credito

a cura dell'Ufficio studi dell'ABI

**novembre 2018**

(in parentesi ottobre 2018)

**TOTALE IMPIEGHI**  
variazioni % nei 12 mesi

**1,25**  
(1,76)



**TOTALE RACCOLTA**  
depositi e obbligazioni.  
variazioni % nei 12 mesi

**-0,01**  
(0,18)



**TASSO MEDIO PRESTITI IN EURO**  
a famiglie e società  
non finanziarie. Valori %

**2,57**  
(2,58)



**TASSO MEDIO DEPOSITI IN EURO**  
di famiglie e società  
non finanziarie. Valori %

**0,39**  
(0,39)



Accordo ABI - Sindacati su politiche commerciali e organizzazione del lavoro

## A sostegno dell'economia

L'Accordo individua azioni e comportamenti per favorire lo sviluppo di politiche commerciali equilibrate, rispettose della dignità dei lavoratori, delle esigenze della clientela e delle esigenze di competitività delle imprese bancarie

In sediata e operativa la Commissione bilaterale nazionale prevista dall'Accordo ABI-Sindacati su politiche commerciali e organizzazione del lavoro dell'8 febbraio 2017 con cui si contribuirà ulteriormente a indirizzarne, favorirne e monitorarne l'attuazione.

Con questo spirito di condivisione e collaborazione, le Parti si sono incontrate a Roma a conferma della priorità di una coerente applicazione dell'Accordo in tutto il settore bancario.

Si è ribadita con convinzione l'importanza dei valori etici cui ispirare i rapporti tra il mondo bancario, il personale e la clientela: valori e principi che l'Accordo pone alla base della riaffermata centralità del settore bancario nel sostegno dell'economia del Paese e a tutela del risparmio, nell'interesse di famiglie, imprese e territori.

L'Accordo individua azioni e comportamenti per favorire lo sviluppo di politiche commerciali equilibrate, rispettose della dignità dei lavoratori, delle esigenze della clientela e delle esigenze di competitività delle imprese bancarie.

A conclusione dell'incontro è stato stabilito che la prima riunione della

segue in seconda pagina ■

Ivass e Ania aderiscono al CERTFin

## Insieme sulla cybersecurity



Ivass e Ania aderiscono al CERTFin, la struttura altamente specializzata sulla cybersecurity costituita da Banca d'Italia, ABI e Consorzio ABI Lab per rafforzare la collaborazione contro le minacce informatiche legate allo sviluppo delle nuove tecnologie e dell'economia digitale, garantendo una sempre maggiore

sicurezza degli operatori del mondo bancario, assicurativo e finanziario italiano e dei servizi digitali offerti a famiglie, imprese e Pa.

È quanto stabilito dalla convenzione firmata dal Governatore della Banca d'Italia, Ignazio Visco, dal Presidente dell'Ivass,

segue in ultima pagina ■

### Patuelli su 'Pacchetto bancario'

La previsione degli impatti del cosiddetto 'pacchetto banche' approvato dall'Ecofin è complessa, ma la valutazione è di prevalenza positiva. Lo ha dichiarato il presidente dell'ABI, Antonio Patuelli, commentando le nuove regole insieme al presidente della Commissione per i problemi economici e finanziari del Parlamento europeo, Roberto Gualtieri.

A fronte delle complessità che abbiamo per lo spread, che si è stabilizzato da troppo tempo attorno a quota 300 e mette in difficoltà tutta l'economia - ha aggiunto - queste misure sono una compensazione almeno parziale di questo gravame.



## In calo le sofferenze

Per il secondo anno consecutivo, nel 2018 sono diminuite le sofferenze accumulate dalle banche italiane con un calo di 25 miliardi rispetto a settembre 2017. Ciò è stato favorito da operazioni di dismissione degli NPLs da parte delle banche e dalla confermata riduzione dei nuovi flussi di crediti in sofferenza. Di pari passo sono diminuiti i crediti deteriorati. L'andamento positivo è dovuto soprattutto ai miglioramenti registrati nelle imprese: il tasso di deterioramento per le società non finanziarie, che descrive la quota di crediti in bonis passati allo status di deteriorati, è sceso dal 3,4% dell'ultimo trimestre 2017 al 2,8% del terzo trimestre 2018. Tale riduzione è stata in parte spinta dalla

segue in seconda pagina ■

dalla prima pagina

## ... A sostegno dell'economia

Commissione nazionale si terrà immediatamente dopo l'Epifania. In tale occasione saranno avviate le attività per acquisire informazioni sui sistemi di incentivazione e per realizzare un'indagine di clima settoriale attraverso l'individuazio-

ne di un soggetto terzo. Le Parti nazionali si rivedranno trascorsi due mesi per una prima verifica dell'operatività della Commissione.

Gianluca Smiriglia



### Poloni e Sabatini alla presentazione del Rapporto ABI sul mercato del lavoro

Salvatore Poloni, Presidente del Comitato affari sindacali e del lavoro ABI (Casl), e Giovanni Sabatini, Direttore generale ABI, hanno dichiarato:

'La presentazione del Rapporto ABI sul mercato del lavoro 2018 prosegue una tradizione ultraventennale ed è un momento di analisi tecnica quest'anno focalizzata sulla regolamentazione, l'innovazione tecnologica e la digitalizzazione. Il rapporto affronta una molteplicità di temi e di prospettive che debbono essere analizzate e valutate nella loro interezza per fornire una corretta rappresentazione dei fenomeni. In ogni caso il Rapporto non è teso a preconstituire elementi di rigidità volti a orientare o condizionare il futuro percorso di confronto sindacale che deve necessariamente svolgersi nel tavolo preposto e nel consueto clima di confronto che caratterizza le relazioni sindacali nel settore'.

dalla prima pagina

## ... In calo le sofferenze

congiuntura economica favorevole, ma anche dalla più attenta selezione nella concessione del credito alle imprese. Queste le principali evidenze emerse dal nuovo Outlook ABI-Cerved sulle sofferenze delle imprese, che grazie alle nuove informazioni sui bilanci, sui default e sullo scenario macroeconomico aggiorna i dati 2017, fornisce stime per il 2018 e previsioni per il biennio 2019-20.

Nel 2018 è anche proseguito il calo dei tassi di ingresso in sofferenza: dal 2,8% del 2017 al 2,4% (dato stimato) del 2018, con una diminuzione che ha riguardato tutte le dimensioni di impresa, tutti i settori economici e tutte le aree territoriali.

Le previsioni elaborate in base ai modelli ABI-Cerved indicano che la discesa proseguirà anche nel prossimo biennio in tutta l'economia, anche se a ritmi più lenti rispetto a quanto previsto nel precedente Rapporto di febbraio 2018: nel 2020 l'incidenza delle nuove sofferenze si attesterà al 2,1%, con tassi vicini ai livelli precisi per le società con almeno 10 addetti, per quelle che operano nell'industria e quelle localizzate al Nord. Le microimprese, le società del Centro-Sud e quelle di costruzioni, comunque, si allontaneranno dai picchi di rischio raggiunti in piena crisi.

Francesco Di Marco

Rapporto ABI 2018 sul mercato del lavoro

## All'avanguardia nel digitale

Le banche italiane continuano ad agire in un contesto caratterizzato da incertezze macroeconomiche, incessanti pressioni della regolamentazione e della vigilanza europea ed esigenze di riorganizzazione del lavoro.

Il settore bancario è all'avanguardia nella trasformazione digitale dei servizi e dei processi, con effetti sia nel rapporto con i clienti, sia nella gestione delle risorse umane: trasformazione digitale che comunque rappresenta un'opportunità di crescita e di ulteriore valorizzazione delle persone.

Il settore affronta questo scenario partendo da basi più solide rispetto al recente passato, con una qualità degli attivi in netto miglioramento e più pronto a operare nel nuovo contesto che va delineandosi. Tuttavia, la redditività si conferma ancora inferiore a quanto necessario a garantire un adeguato supporto alla crescita dell'economia italiana. L'eventuale conferma di segnali di rallentamento economico potrebbe compromettere i risultati fin qui raggiunti.

È necessaria una giusta combinazione di più fattori: un quadro congiunturale favorevole, interventi di riforma volti a calmierare i mercati finanziari e un quadro di regole che non penalizzi l'attività delle banche a supporto di famiglie e imprese.

Questa la sintesi della XXVI edizione del Rapporto ABI 2018 sul mercato del lavoro nell'industria finanziaria - introdotto dal Presidente del Comitato affari sindacali e del lavoro ABI, Salvatore Poloni, e presentato dal Vice Direttore generale dell'ABI, Gianfranco Torriero, e dal Direttore centrale ABI, Stefano Bottino (Responsabile direzione sindacale e del lavoro) - che fornisce un quadro della posizione competitiva del settore bancario italiano attraverso l'esame di informazioni riferite alle risorse umane, alla loro gestione e al relativo costo.

## Vademecum acquisti sicuri

Sicurezza, protezione e riservatezza. Le banche italiane vengono incontro alle esigenze dei clienti di effettuare transazioni online in modo facile, veloce e sicuro.

Sono stati messi a punto presidi tecnologici, iniziative di formazione del personale e strumenti informativi ad hoc destinati ad affiancare e integrare le generali campagne informative rivolte ai cittadini.

Per questo motivo l'ABI promuove una guida sull'uso responsabile della tecnologia e degli strumenti di pagamento da

parte della clientela.

Il progetto, realizzato da Bancaria Editrice con il contributo di ABI Lab e di prestigiosi interlocutori quali Polizia di Stato, CERTFin e Fondazione per l'Educazione Finanziaria e al Risparmio (Feduf), illustra le regole base per concludere acquisti sul web, usando con attenzione carte di credito/debito sui canali digitali delle banche con l'accesso da pc, tablet e smartphone.

Link al documento



Andrea Pippan



### Accordo per Genova

Interventi per favorire le misure del Nuovo Accordo per il credito 2019, in particolare la sospensione rate alle Pmi; possibili facilitazioni bancarie per esigenze di liquidità e nuovi investimenti; collaborazione per stimolare una migliore attivazione delle strumentazioni agevolative delle Amministrazioni pubbliche. Questi i punti dell'Accordo per Genova tra la Commissione regionale ABI Liguria e le Associazioni di rappresentanza delle imprese.

**Gianluca Smiriglia**

### Sospensione rate Genova

La Commissione regionale ABI Liguria e le principali Associazioni dei Consumatori sul territorio hanno annunciato l'Accordo per il sostegno alla popolazione colpita dal Viadotto Polcevera. Principali caratteristiche: sospensione rate di mutuo e prestiti personali e costituzione di un tavolo di lavoro per contribuire a spingere tutte le iniziative a sostegno dei genovesi colpiti dal tragico crollo.

**Gianluca Smiriglia**

### Novità sugli immobili

Con un mercato dei mutui che ha superato i 376 mld di euro a settembre 2018, qualità ed efficienza delle perizie immobiliari sono elementi fondamentali. Sono giunte così al terzo aggiornamento le Linee Guida per le valutazioni degli immobili in garanzia delle esposizioni creditizie alla luce dell'ulteriore adeguamento ai più recenti standard europei e internazionali, in particolare la Direttiva mutui recepita nel Testo unico bancario, e alla Circolare 285 della Banca d'Italia con riferimento ai requisiti di professionalità dei periti. Novità l'introduzione di principi per la valutazione di hotel, centri commerciali e agroindustrie e un focus importante dedicato all'efficienza energetica degli immobili e al loro impatto sul valore di mercato. Con l'obiettivo di un costante rafforzamento della trasparenza ed efficienza del mercato delle valutazioni immobiliari, le nuove Linee Guida sono state presentate nel corso del convegno ABI 'Credito al Credito 2018'.

**Gianluca Smiriglia**

ABI Lab e R3 partner per piattaforma blockchain Corda

## Soluzioni sempre più innovative

**A**BI Lab ha siglato un accordo di collaborazione con l'azienda di software R3 per sviluppare applicazioni e soluzioni innovative sulla piattaforma di blockchain Corda.

Nel 2017 nasce 'Spunta Project' per rendere operative le potenzialità e i benefici della blockchain in ambito bancario, mediante l'applicazione di un registro digitale distribuito tra le banche partecipanti al progetto di cui fanno parte 17 banche, NTT Data per lo sviluppo applicativo e SIA in qualità di fornitore dell'infrastruttura. Il progetto è supportato da una partnership sulla blockchain con R3, una realtà che aggrega una rete di oltre 200 società di servizi finanziari, aziende tecnologiche, banche, autorità di regolamentazione e associazioni di categoria operanti nel mondo con Corda.

Corda è una piattaforma blockchain, che consente di effettuare transazioni utilizzando smart contract, garantendo i più alti livelli di privacy e sicurezza. All'inizio di quest'anno, R3 ha lanciato Corda Enterprise, una versione ottimizzata per soddisfare le esigenze delle istituzioni complesse. Corda e Corda Enterprise sono la base di un ecosistema di applicazioni interoperabili. Pierfrancesco Gaggi, Presidente di ABI Lab, sottolinea:



'L'accordo con R3 permette di lavorare insieme a chi costruisce le autostrade tecnologiche di domani, chiarendo le concrete esigenze delle strutture complesse. Spunta Banca Project vede la concreta azione sul campo di 17 banche per la riconciliazione tra banche di transazioni 'chiusa' sulla base di un algoritmo

condiviso. Crediamo che la collaborazione con R3 possa essere ricca di risposte alle domande di semplificazione, certezza e efficienza dei processi'.

**Ildegarda Ferraro**

### ABI Lab-Assofintech

ABI Lab e Assofintech, l'Associazione italiana per il fintech e l'insurtech, hanno siglato un Accordo di collaborazione.

'Le parti - si legge nell'intesa - intendono contribuire all'evoluzione della cultura dell'innovazione e stimolare la crescita del Paese dando impulso a livelli pubblici e privati a ogni attività e iniziativa finalizzate all'informazione e alla divulgazione su vasta scala del Fintech per la crescita dell'economia digitale, anche mediante lo sviluppo del crowdfunding, della blockchain e degli strumenti di pagamento in generale'.

**IF**

### Scadenza Libretti

Il 31 dicembre scade il termine previsto dalla normativa antiriciclaggio per mettersi in regola ed estinguere i libretti al portatore ancora esistenti.

Per informare e sensibilizzare i clienti su cosa fare l'ABI invita tutti coloro che sono ancora in possesso di libretti al portatore a recarsi in banca nei prossimi giorni per effettuare l'estinzione nei termini previsti dalla legge ed evitare eventuali sanzioni.

L'iniziativa di comunicazione dell'ABI è volta a incrementare l'attività di informazione alla clientela e si inserisce nell'ambito dei progetti di sensibilizzazione che l'Associazione ha realizzato, tra cui la brochure 'Come utilizzare contanti, assegni, conti e libretti di risparmio o deposito' e un video informativo.

**Rosangela Iannicelli**

## Sostegno al Credito

**D**al 2009 a ottobre 2018 sono state 491.041 le Pmi che hanno beneficiato delle iniziative messe in campo dalle banche, coadiuvate dall'ABI, per sostenere la disponibilità di credito. Si è trattato di uno sforzo enorme in un momento in cui l'economia italiana ha conosciuto una fase di recessione-stagnazione tra le più profonde e persistenti di quelle registrate negli annali delle statistiche economiche del dopoguerra.

Per mitigare gli effetti avversi di una caduta delle attività, il mondo bancario ha realizzato una serie di iniziative indirizzate ai diversi settori economici su tutto il territorio. Iniziative che le banche continuano a confermare a pieno ritmo anche ora nella fase di rilancio dell'economia. La formula della sospensione delle rate dei finanziamenti ha riguardato un debito residuo di 126,3 mld di euro e una maggior liquidità a disposizione delle imprese pari a 25 mld di euro; le opportunità di allungamento del piano di ammortamento hanno interessato 29.016 Pmi.

Da novembre 2018 l'ABI e le Associazioni d'Impresa hanno siglato il Nuovo Accordo per il credito 2019, in vigore dall'1 gennaio 2019 al 31 dicembre 2020, che rinnova le misure di sospensione e allungamento dei finanziamenti alle Pmi.

**Gianluca Smiriglia**

■ dalla prima pagina

Una domanda a ...

## ...Nuove misure dall'Ecofin



brano in misura più proporzionata i requisiti di capitale per le banche, favorendo, quindi, il finanziamento delle piccole e medie imprese, di opere infrastrutturali, l'erogazione di prestiti garantiti da pensioni e redditi da lavoro dipendente (istituto della cessione del quinto). Anche altre misure, quali la possibilità di ridurre l'impatto delle cessioni massive di portafogli di crediti deteriorati nel calcolo dei parametri dei modelli interni di valutazione dei rischi appaiono prevalentemente positive. Tali misure sono state sostenute dall'ABI e dalla Federazione bancaria europea. Per quanto riguarda, invece, i requisiti per il calcolo del coefficiente di fondi propri minimi e di passività sottoponibili alla procedura di bail-in (Mrel) è prevalso, invece, un orientamento che impone requisiti superiori a quelli fissati dagli standard internazionali, con il rischio di mettere in svantaggio competitivo le banche europee, non solo quelle italiane.

Ildegarda Ferraro

■ dalla prima pagina

## ... Insieme sulla cybersecurity

Salvatore Rossi, dal Direttore generale dell'ABI, Giovanni Sabatini, dal Direttore generale dell'Ania, Dario Focarelli e dal Presidente di ABI Lab, Pierfrancesco Gaggi, a integrazione dell'accordo sottoscritto alla fine del 2016 per costituire il CERTFin.

La nuova convenzione prevede, l'ingresso di Ivass e Ania nel Comitato Strategico a cui sono affidate le decisioni di indirizzo dell'organismo.

Basato sul principio della cooperazione tra pubblico e privato, il CERTFin ha il compito di innalzare la capacità di gestione dei rischi cyber degli operatori bancari, assicurativi e finanziari e la cyber resilience del settore finanziario italiano, attraverso il supporto operativo e strategico alle attività di prevenzione, preparazione e risposta agli attacchi informatici e agli incidenti di sicurezza.

Viene svolta un'attenta attività di raccolta di dati, indicazioni e segnalazioni e di analisi dei principali fenomeni connessi all'universo della cybersecurity che possono avere impatto sul settore, consentendo l'efficiente e tempestivo scambio di informazioni tra gli operatori bancari e finanziari attivi in Italia. Dall'avvio della sua attività nel 2017, l'organismo ha già inviato oltre 2200 segnalazioni relative a più di 1800 fenomeni rilevati e analizzati.

La partecipazione al CERTFin è aperta a tutti gli operatori del settore bancario assicurativo e finanziario: fino a oggi sono 47 quelli che hanno già aderito all'iniziativa, 10 dei quali partecipano anche a un 'Team virtuale' creato ad hoc per approfondire i principali fenomeni rilevati a vantaggio di tutto il settore.

Andrea Pippan



## Approvazione del Pacchetto Bancario



Si è conclusa la fase del Trilogo, con il raggiungimento di un accordo in Ecofin, per l'approvazione del cd. 'pacchetto bancario'. I passaggi successivi prevedono che le nuove misure concordate siano consolidate all'interno dei testi delle normative su cui incidono.

Il Pacchetto verrà successivamente approvato dal Parlamento europeo in seduta plenaria e quindi pubblicato in gazzetta ufficiale. Intensa è stata l'azione dell'ABI che, anche in coordinamento con la Federazione bancaria europea, ha portato all'attenzione dei co-legislatori europei temi non solo di interesse nazionale ma anche comuni al mondo finanziario europeo e internazionale. Di seguito si illustrano le principali istanze rappresentate dall'ABI che hanno trovato accoglimento:

- **NPLs**: un trattamento meno penalizzante ai fini del calcolo dei requisiti patrimoniali delle vendite massicce di NPL operate dalle banche a partire dal 2016;
- **SMEs Supporting Factor**: l'ampliamento del valore delle esposizioni da 1,5 a 2,5 milioni per i finanziamenti operati dalle banche nei confronti delle Pmi;
- **Infrastructure supporting factor**: l'introduzione di minori assorbimenti di capitale per i finanziamenti destinati alla realizzazione di infrastrutture;
- **Finanziamenti garantiti da cessione di una quota di stipendio/pensione**;
- **Software**: l'inclusione del valore degli investimenti in software operati dalle banche nel calcolo del rispettivo capitale di vigilanza;
- **NSFR**: l'eliminazione della penalizzazione;
- **Proporzionalità**: l'introduzione di una serie di correttivi;
- **Danish compromise**: l'estensione fino al 2024 della possibilità per le istituzioni finanziarie non conglomerate di non dedurre dal capitale di vigilanza le partecipazioni in società assicurative.

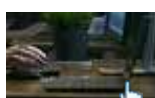


### Dal canale ABI

A cura di Francesco Bravo e Sara Aguzzoni

Link diretti ai video

#### Ivass e Ania al Certfin



Ivass e Ania aderiscono al CERTFin, la struttura altamente specializzata ...

#### Misure su sostegno al credito



Sono oltre 490 mila le Pmi che, dal 2009 a ottobre 2018, hanno beneficiato ...

#### Blockchain Corda R3



Avanza Spunta Banca Project, il progetto di applicazione della blockchain ...

ABI News

Anno XX - n. 12  
dicembre 2018

Direttore responsabile:  
Ildegarda Ferraro

Registrazione: Tribunale  
civile di Roma n. 274/99  
del 16 giugno 1999

Redazione: Ufficio stampa e  
comunicazione ABI,  
impaginazione grafica:  
Anna Maria Cara

Piazza del Gesù 49, 00186 Roma  
Via Olona 2, 20123 Milano  
abinews@abi.it  
Tel. 06.6767.596  
02.72101.209-216