

CGIL



PERIODICO LUGLIO 2022

Hanno scritto su questo numero:

Enzo Di Vita

Antonio Papa

I recenti dati pubblicati dalla Banca di Italia consentono di mettere a fuoco le caratteristiche delle banche operanti in Campania.

La struttura bancaria campania è caratterizzata dalla prevalente presenza di filiali di banche extraregionali (76% sul totale). Nel contempo le banche con sede in Campania si sono praticamente dimezzate dal 2011 (nel 2021 sono 18 rispetto alle 34 del 2011). Sono banche minori, quasi tutte localizzate nella provincia di Napoli e di Salerno (8 a Napoli e 7 a Salerno) ed, in stragrande maggioranza, sono banche di credito cooperativo e banche popolari mentre solo 4 sono organizzate nella forma di società per azioni.

Gli sportelli sono diminuiti di un terzo dal 2011 (-532 filiali: cfr. tab 2). L'area con più chiusure è stata la provincia casertana (-37%) mentre quella con minori chiusure è stata la salernitana (-23%). L'unica categoria di banche che ha segnato una crescita negli sportelli sono le banche di credito cooperativo con sede nella regione che hanno aumentato gli sportelli del 13%.

Limitando l'analisi al periodo 2015-2021 la diminuzione è stata di 348 sportelli ed ha riguardato le banche grandi, medie e piccole che hanno sede extraregionale. Nel 2021 gli sportelli sono 1.112, localizzati per il 48% nel napoletano, il 26% nel salernitano, il 12% nel casertano, il 5% nel beneventano e l'8% nell'avellinese. Il 76% degli sportelli in Campania sono di banche maggiori, grandi e medie con sede extraregionale.

I dipendenti delle banche operanti in regione sono 10.677, il 4% degli addetti nazionali ed il 25% del personale bancario del Mezzogiorno ed Isole (cfr. tab. 1). Sono concentrati per il 57,8% nel napoletano e per il 21,6% nel salernitano, per l'11% nel casertano, per il 4% nel beneventano e per il 6% nell'avellinese. Sono diminuiti del -20% nel decennio (-2.529 unità) ma nel beneventano ed avellinese la dinamica segna -25% e -41%!

Vi sono mediamente 20 sportelli per ogni 100mila abitanti, un dato inferiore a quanto rilevato nelle regioni meridionali (23), insulari (25) ed a livello nazionale (37): Napoli e Caserta in particolare hanno una presenza territoriale ancora minore con, rispettivamente, 18 e 15 sportelli ogni 100mila abitanti. Il numero dei comuni non serviti da banche si attesta al 51% al 2021, in fortissimo calo rispetto al 38% del 2011. Per confronto si evidenzia che a livello nazionale nel 2021 il 38% dei comuni italiani non è servito da banche.

I dati esprimono il quadro di una struttura bancaria caratterizzata dalla presenza di poche piccole banche locali, in maggioranza banche di credito cooperative e popolari, dalla preponderanza di sportelli di banche con sede extraregionale e dalla progressiva riduzione in particolare negli anni più recenti delle filiali. Sebbene i servizi di mobile banking permettano di raggiungere la clientela specie imprese, in particolare di dimensioni maggiori, e private, la progressiva minore presenza nel territorio campano di filiali bancarie può incidere negativamente sui rapporti finanziari e commerciali riducendo le possibilità di intercettare specifiche esigenze legate, in particolare, alla consulenza specialistica ed alla concessione di finanziamenti. In particolare, la circostanza che oltre la metà dei comuni campani non è servita da banche può rappresentare una difficoltà addizionale per l'accesso al credito ed ai servizi bancari per la clientela retail, specie in ambiti territoriali dove l'accesso ad internet ed ai servizi di remote banking si configura mediamente inferiore a quanto rilevato in altre zone del paese e nella quale la dipendenza dal finanziamento bancario è più elevata anche per il minor ricorso al mercato obbligazionario (sul maggior ricorso al finanziamento bancario si rinvia a pag. 9 di Il sistema bancario e il finanziamento delle imprese nel mezzogiorno di G. Albareto, M. Cascarano, S. De Mitri, C. Demma, R. Felici e C. Rossi – Questioni di Economia e Finanza Occasional Papers Banca di Italia – aprile 2022). La presenza di filiali e di banche locali capaci di intercettare le esigenze della clientela in complementarietà allo sviluppo dei canali mobile banking ed alla costituzione di poli specialistici in particolari settori costituiscono elementi fondamentali per potenziare il sostegno del sistema bancario all'economia locale e creare valore in una prospettiva di supporto alla crescita regionale.

Tabella 1: dati sui dipendenti bancari e sulle banche in Campania nel periodo 2011-2021 (fonte: Banca di Italia - Banche e istituzioni finanziarie: articolazione territoriale anni 2011-2021)

| DATI CAMPANIA | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------------|-----------------|
| ANNI | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Δ% 2011/2021 | Δ% 2015/2021 |
| Dipendenti bancari nella CAMPA | 13.206 | 13.645 | 13.437 | 12.813 | 12.757 | 12.547 | 12.355 | 11.367 | 11.152 | 10.895 | 10.677 | -19,2% | -16,3% |
| <i>dati da bollettino B. Italia</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Napoli | 7.706 | 8.076 | 7.853 | 7.649 | 7.637 | 7.530 | 7.415 | 6.548 | 6.442 | 6.304 | 6.176 | -19,9% | -19,1% |
| Caserta | 1.424 | 1.414 | 1.408 | 1.389 | 1.338 | 1.320 | 1.286 | 1.247 | 1.214 | 1.181 | 1.183 | -16,9% | -11,6% |
| Benevento | 539 | 529 | 517 | 518 | 503 | 472 | 460 | 434 | 419 | 399 | 406 | -24,7% | -19,3% |
| Avellino | 1.042 | 1.131 | 1.118 | 784 | 765 | 736 | 712 | 703 | 702 | 675 | 611 | -41,4% | -20,1% |
| Salerno | 2.495 | 2.495 | 2.541 | 2.473 | 2.514 | 2.489 | 2.482 | 2.435 | 2.375 | 2.336 | 2.301 | -7,8% | -8,5% |
| ANNI | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Δ% 2011/2021 | Δ% 2015/2021 |
| Banche con sede nel territorio della Campania: | 34 | 33 | 32 | 31 | 31 | 26 | 25 | 22 | 21 | 21 | 18 | -47,1% | -41,9% |
| Napoli | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 8 | 8 | 8 | 8 | -11,1% | -11,1% |
| Caserta | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | -75,0% | -75,0% |
| Benevento | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | -50,0% | -50,0% |
| Avellino | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | -75,0% | -66,7% |
| Salerno | 15 | 14 | 13 | 13 | 13 | 11 | 10 | 8 | 8 | 8 | 7 | -53,3% | -46,2% |
| <i>di cui:</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Banche Spa | 8 | 8 | 8 | 7 | 7 | 7 | 7 | 6 | 6 | 6 | 4 | -50,0% | -42,9% |
| Banche Popolari | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | -40,0% | -40,0% |
| BCC | 21 | 20 | 19 | 19 | 19 | 16 | 15 | 13 | 12 | 12 | 11 | -47,6% | -42,1% |
| <i>e</i> | | | | | | | | | | | | | |
| Banche Maggiori | nd | nd | nd | nd | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Banche Grandi | nd | nd | nd | nd | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Banche Medie | nd | nd | nd | nd | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Banche Piccole | nd | nd | nd | nd | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | | |
| Banche Minori | nd | nd | nd | nd | 29 | 24 | 23 | 21 | 20 | 20 | 17 | | |

Tabella 2: dati su sportelli bancari in Campania nel periodo 2011-2021 (fonte: Banca di Italia - Banche e istituzioni finanziarie: articolazione territoriale anni 2011-2021)

| ANNI | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Δ% 2011/2021 | Δ% 2015/2021 |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|------------------------|
| Sportelli bancari nel territorio della Campania: | 1.644 | 1.608 | 1.561 | 1.499 | 1.460 | 1.421 | 1.368 | 1.298 | 1.248 | 1.209 | 1.112 | -32,4% | -23,8% |
| Napoli | 816 | 802 | 770 | 735 | 714 | 695 | 661 | 625 | 602 | 575 | 531 | -34,9% | -25,6% |
| Caserta | 212 | 206 | 203 | 193 | 184 | 177 | 169 | 161 | 154 | 149 | 134 | -36,8% | -27,2% |
| Benevento | 98 | 95 | 92 | 90 | 91 | 90 | 89 | 78 | 76 | 75 | 65 | -33,7% | -28,6% |
| Avellino | 139 | 136 | 136 | 131 | 125 | 120 | 117 | 113 | 105 | 103 | 91 | -34,5% | -27,2% |
| Salerno | 379 | 369 | 360 | 350 | 346 | 339 | 332 | 321 | 311 | 307 | 291 | -23,2% | -15,9% |
| di cui: | | | | | | | | | | | | | |
| Banche Spa | 1.296 | 1.260 | 1.214 | 1.046 | 1.016 | 1.089 | 1.086 | 1.022 | 975 | 935 | 880 | -32,1% | -13,4% |
| Banche Popolari | 208 | 204 | 202 | 307 | 297 | 186 | 126 | 130 | 124 | 120 | 80 | -61,5% | -73,1% |
| BCC | 133 | 136 | 137 | 138 | 141 | 144 | 148 | 148 | 147 | 152 | 150 | 12,8% | 6,4% |
| Filiali di Banche estere | 7 | 8 | 8 | 8 | 6 | 2 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | | |
| di cui: | | | | | | | | | | | | | |
| Banche maggiori | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 414 | 391 | 419 | 736 | 719 | 685 | 596 | n.d. | 44,0% |
| Banche grandi | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 498 | 484 | 478 | 108 | 100 | 95 | 95 | n.d. | -80,9% |
| Banche medie | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 232 | 226 | 172 | 168 | 158 | 157 | 152 | n.d. | -34,5% |
| Banche piccole | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 133 | 140 | 116 | 105 | 92 | 89 | 89 | n.d. | -33,1% |
| Banche minori | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 186 | 180 | 183 | 181 | 179 | 183 | 180 | n.d. | -3,2% |
| Totale | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 1.463 | 1.421 | 1.368 | 1.298 | 1.248 | 1.209 | 1.112 | | |
| Sportelli bancari/100.000 abitanti nella CAMPANIA: | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 25 | 24 | 23 | 22 | 22 | 21 | 20 | | |
| Napoli | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 23 | 22 | 21 | 20 | 20 | 19 | 18 | | |
| Caserta | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 20 | 19 | 18 | 17 | 17 | 16 | 15 | | |
| Benevento | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 32 | 32 | 32 | 28 | 28 | 28 | 24 | | |
| Avellino | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 29 | 28 | 28 | 27 | 25 | 25 | 23 | | |
| Salerno | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. | 31 | 31 | 30 | 29 | 29 | 28 | 27 | | |
| Numero comuni serviti da banche | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | Δ% 2011/20 | Δ% 2015/202 |
| Totale | 342 | 337 | 334 | 324 | 320 | 314 | 310 | 298 | 289 | 283 | 270 | -21,1% | -15,6% |
| Napoli | 85 | 85 | 84 | 81 | 80 | 79 | 77 | 75 | 72 | 71 | 71 | -16,5% | -11,3% |
| Caserta | 63 | 62 | 62 | 57 | 55 | 52 | 52 | 51 | 50 | 48 | 44 | -30,2% | -20,0% |
| Benevento | 42 | 41 | 41 | 41 | 42 | 42 | 41 | 35 | 35 | 35 | 30 | -28,6% | -28,6% |
| Avellino | 53 | 52 | 52 | 51 | 50 | 48 | 48 | 46 | 42 | 41 | 38 | -32,1% | -28,0% |
| Salerno | 99 | 97 | 95 | 94 | 93 | 93 | 92 | 91 | 90 | 90 | 89 | -10,1% | -4,3% |
| Numero Comuni in Campania | 551 | 551 | 551 | 550 | | |
| % Comuni serviti su totale | 62,07% | 61,16% | 60,62% | 58,91% | 58,18% | 57,09% | 56,36% | 54,18% | 52,55% | 51,45% | 49,09% | | |

TEMA DI APPROFONDIMENTO
LA R.I.T.A. - RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA -
(Art. 11 c. 4 Dlgs. 252/2005)

La R.I.T.A. consente ai vecchi e nuovi iscritti a previdenza complementare, cessati dal rapporto di lavoro, di percepire un sostegno finanziario fino al raggiungimento del diritto anagrafico alla pensione di vecchiaia. La prestazione è su base volontaria.

Possono richiedere la R.I.T.A. i lavoratori aderenti a fondi negoziali chiusi, aperti oppure ai PIP (Piani Individuali Pensionistici).

Restano, invece, espressamente esclusi gli aderenti ai fondi preesistenti (istituiti prima del 1993) in regime di prestazione definita.

Requisiti per accedere alla R.I.T.A

Alla R.I.T.A. possono accedere gli aderenti che si trovano nelle seguenti condizioni: a) cessazione dell'attività lavorativa; b) compimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni dal momento della richiesta; c) maturazione, al momento della domanda di RITA, di un requisito complessivo di almeno 20 anni di contributi nei regimi obbligatori di appartenenza;

in alternativa:

a) cessazione dell'attività lavorativa; b) inoccupazione, successiva alla cessazione della attività lavorativa, per un periodo superiore a 24 mesi; c) raggiungimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i dieci anni successivi dal momento della richiesta; d) maturazione di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

In caso di RITA parziale l'aderente potrà richiedere sulla parte residua l'erogazione della prestazione pensionistica complementare (capitale/rendita).

Le somme erogate a titolo di RITA sono imputate, ai fini della determinazione del relativo imponibile, prioritariamente agli importi della prestazione medesima maturati fino al 31 dicembre 2000 (M1) e, per la parte eccedente, prima a quelli maturati dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006 (M2) e successivamente a quelli maturati dal 1° gennaio 2007 (M3).

In caso di cessazione del rapporto di lavoro con accesso al Fondo di Solidarietà, entro il quinquennio precedente al requisito anagrafico per la pensione di vecchiaia, l'aderente potrà richiedere la RITA (totale o parziale), a condizione che abbia maturato 20 anni di contributi nel regime obbligatorio e 5 anni di partecipazione al sistema di previdenza complementare.

Erogazione delle rate

Nel corso dell'erogazione delle rate (in genere trimestrali) il montante continua ad essere gestito. Pertanto, le rate da erogare sono ricalcolate tempo per tempo tenendo conto anche dell'incremento o del decremento del montante derivante dalla gestione dello stesso.

In base alla normativa vigente, la R.I.T.A. deve essere erogata in almeno 2 rate prima del raggiungimento dell'età prevista per la pensione di vecchiaia.

E' opportuno quindi fare la richiesta entro il termine di circa 8/9 mesi prima del citato limite attuale dei 67 anni.

La Rendita Integrativa Anticipata dura sino al raggiungimento dell'età anagrafica di vecchiaia (attualmente fissata a 67*) ed è cumulabile con le altre prestazioni pensionistiche dirette di anzianità tra cui, ad esempio, quota 100, pensione anticipata, opzione donna, nonché con l'ape sociale.

** l'età anagrafica non è fissa ma viene aggiornata in base dell'adeguamento alla speranza di vita stimata dall'ISTAT*

Trattamento fiscale

La R.I.T.A. viene incentivata fiscalmente, prevedendo che la parte imponibile della RITA – sia per la richiesta dell'intero montante maturato che una quota parte dello stesso – sia assoggettata a tassazione con la ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15% ridotta dello 0,3% per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari, con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali sino ad abbassare l'aliquota sostitutiva al 9%.

Ai fini dell'applicazione dell'aliquota ridotta, gli anni di iscrizione alla previdenza complementare anteriori al 1° gennaio 2007, saranno computati fino a un massimo di 15.

Nel periodo di erogazione della RITA l'aderente rimane iscritto in fase di accumulo, per cui durante gli anni di erogazione della RITA deve riconoscersi la riduzione dello 0,30% per ogni anno successivo al 15mo anno di partecipazione

La contribuzione aggiuntiva, in fase di erogazione della RITA, non intacca il montante dedicato alla RITA, quindi:

va ad alimentare la parte residua (in caso di RITA parziale)

va a creare una porzione residua (in caso di RITA totale)

Tfr pregresso e RITA

Il Tfr pregresso versato al fondo pensione (previo consenso dell'azienda) prima della cessazione dell'attività rientra nel montante dedicato alla RITA e sarà assoggettato al relativo speciale regime fiscale (15-9):

se il TFR è riferito a periodi antecedenti il 1 gennaio 2007, è possibile trasferire lo stesso al Fondo Pensione previo consenso dell'azienda;

per il TFR post gennaio 2007 destinato al Fondo Tesoreria la devoluzione al fondo pensione è rimessa ad interpretazioni dell'Inps.

Pignorabilità, sequestrabilità, cedibilità della RITA

Trattandosi di prestazione pensionistica complementare, anche la R.I.T.A. gode degli stessi limiti di pignorabilità, sequestrabilità e cedibilità delle prestazioni ordinarie (un quinto dell'ammontare).

Decesso dell'iscritto durante la RITA

In caso di decesso dell'iscritto nel periodo di percezione della R.I.T.A., il residuo montante corrispondente alle rate non erogate, ancora in fase di accumulo, può essere riscattato secondo la particolare disciplina del riscatto per premorienza delle forme di previdenza complementare.

Il capitale oggetto di riscatto da parte di eredi/beneficiari non entra nell'asse ereditario e non sconta l'imposta di successione.

In tal caso, il regime fiscale applicabile torna ad essere quello ordinario.

Nello specifico:

per i montanti maturati fino al 31 dicembre 2000 è prevista la tassazione ordinaria progressiva per scaglioni di reddito ed è imponibile per l'87,50% dell'ammontare percepito, in linea con quanto previsto dal decreto legislativo 21 aprile 1993, n. 124;

ai montanti maturati dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006 deve essere applicata la tassazione ordinaria progressiva per scaglioni di reddito ed è imponibile per l'intero ammontare percepito al netto dei contributi eventualmente non dedotti e dei rendimenti finanziari tassati in capo al fondo;

i montanti maturati dal 1° gennaio 2007 sono assoggettati ad una tassazione con una ritenuta a titolo di imposta del 15%, che si riduce di 0,30% per ogni anno eccedente il 15° anno di partecipazione al fondo pensione, con un limite massimo di riduzione del 6%.

Nell'ultimo decennio le misure per ridurre i crediti deteriorati hanno orientato le strategie di breve e medio periodo delle banche e dei gruppi bancari.

Dal 2015 lo stock di NPL presente nei bilanci delle banche italiane è diminuito progressivamente: secondo il rapporto di Banca Ifis Market Watch NPL - La mappa del credito deteriorato nei bilanci bancari (solo clientela residente)- aprile 2022 alla fine del 2021 il valore lordo di NPL verso la clientela residente del settore bancario è sceso a 75,6 mld di €, il punto più basso dal 2015 quando l'aggregato pesava per 337 mld di €.

Considerando la localizzazione, il valore lordo globale dei deteriorati nelle regioni meridionali ed insulari a fine 2021 è stato pari a 17,8 mld (il 25% del dato nazionale) in fortissimo calo rispetto ai 71 mld del 2015.

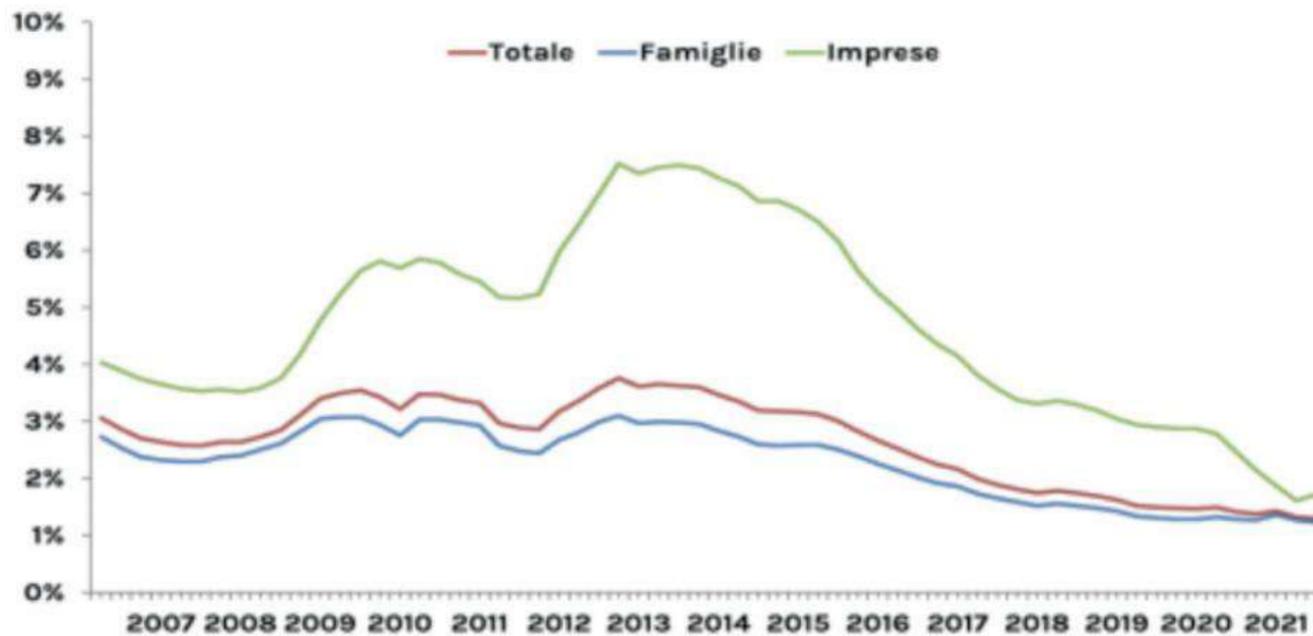
Considerando la composizione a livello nazionale il 70% degli NPL del 2021 si riferisce al segmento imprese ed il 28% al segmento famiglie; nelle regioni meridionali ed insulari la ripartizione si modifica con una quota sensibilmente più elevata dei crediti deteriorati verso le famiglie, che supera il 40% in Puglia, Basilicata e Sicilia.

La cura dimagrante nello stock degli NPL detenute dalle banche è il risultato di due principali fattori. In primo luogo, la dinamica è conseguente alle operazioni di cessione di NPL da parte di molte banche e gruppi bancari mediante, soprattutto, operazioni di cartolarizzazioni assistite da garanzie pubbliche (GACS): 230 mld di € di NPL, ovvero il 75% del monte complessivo di crediti deteriorati verso la clientela residente in Italia, risulta collocato nei portafogli degli investitori a fine 2021 per effetto delle operazioni di cartolarizzazione. Il secondo fattore è stato la progressiva contrazione dei flussi di nuovi crediti deteriorati, sostenuta a partire dal 2020 dalle misure di sostegno alle imprese (moratoria sui debiti e garanzie pubbliche sui nuovi prestiti) e dalla ripresa del ciclo economico dopo la fase pandemica (cfr. tabella 1).

Tabella 1 (ripresa da Outlook Abi-Cerved sui crediti deteriorati delle imprese febbraio 2022 pag. 2- ABI Cerved)

TASSI DI DETERIORAMENTO

Numero delle posizioni creditizie che nel corso dell'anno si deteriorano in rapporto allo stock di posizioni non deteriorate all'inizio dello stesso anno



Le prospettive di breve periodo sull'andamento degli NPL sono incerte: l'attuale fase caratterizzata da un fase inflazionistica e di incertezza internazionale può rallentare o addirittura invertire la dinamica attualmente recessiva degli NPL.)

L'ultima Indagine sulle aspettative di inflazione e crescita di aprile 2022 della Banca di Italia conferma un peggioramento del quadro tendenziale percepito dalle imprese: le aziende con oltre 50 addetti prevedono l'aumento del tasso di inflazione, la contrazione del tasso di crescita della domanda aggregata, un ritmo di espansione degli investimenti minore rispetto alle aspettative, una crescita occupazionale di breve periodo.

Nell'Outlook di febbraio 2022, pubblicato prima del conflitto in Ucraina, Cerved aveva previsto un rialzo del tasso di deterioramento dal 2,1% del 2021 al 3,8% nel 2022 ed una contrazione al 3,3% nel 2023.

Secondo l'Outlook la ripresa dei tassi di ingresso tra i deteriorati sarà maggiore nei settori terziario ed industriale, nel cluster delle microimprese, nel Nord Ovest del paese mentre il Sud sarà l'unica area ad avere tassi di ingresso non superiori al periodo pre-pandemico.

Il mantenimento delle misure di sostegno alle imprese, introdotte per contrastare gli effetti della fase pandemica, e l'attuazione dei programmi legati al PNRR, costituenti fattori di crescita locali e quindi di sostegno all'economia, sono fondamentali nel breve periodo per rafforzare la dinamica di contrazione dei flussi di nuovi deteriorati unitamente ad una gestione finalizzata al contenimento del passaggio a sofferenza delle posizioni creditizie in difficoltà.

Secondo il report di Banca Ifis, nello stock dei deteriorati a fine 2021 gli UTP sono ormai la componente principale come valore: dei 75,6 mld di NPL contenuti nei bilanci delle banche italiane, 33,1 mld sono sofferenze lorde mentre 39,7 mld sono inadempienze probabili.

Il crescente peso degli UTP rispetto alle sofferenze ha certamente spostato l'attenzione degli operatori bancari sull'individuazione di nuove strategie e modalità di gestione di tali categoria di deteriorati che, per le loro caratteristiche (rapporti creditizi in fase di difficoltà ma non ancora transitati in fase di accertata incapacità di saldare in modo definitivo il debito), sono naturalmente oggetto di una gestione finalizzata in modo prioritario al ripristino nel medio periodo del rapporto in bonis con la banca e non al recupero immediato del massimo valore.

Sono, in altri termini, posizione da gestire secondo modelli organizzativi, regole e procedure di gestione specifiche e mediante professionalità ad hoc in un'ottica di relazione di media durata e caratterizzata dal mantenimento di molteplici legami finanziari con la banca di provenienza.

Recentemente nella sua Note di Stabilità Finanziaria e di Vigilanza N. 28 - Indagine sulla gestione delle Inadempienze Probabili la Banca di Italia ha evidenziato le best practice emerse nella gestione degli UTP all'esito di una indagine condotta nel 2020 presso tutte le banche significative e le tre banche meno significative italiane che concentravano nei loro bilanci l'83% degli UTP.

Secondo l'indagine, alcune di queste pratiche sono risultate "molto diffuse" mentre altre, invece, sono state riscontrate solo presso poche banche ed andrebbero, invece, maggiormente estese: in particolare le pratiche virtuose da estendere sono l'introduzione di meccanismi incentivanti legati alle performance di gestione delle inadempienze probabili, la periodica valutazione dell'adeguatezza quali-quantitativa delle risorse impegnate nella gestione degli UTP, l'introduzione di controlli strutturati di secondo e terzo livello specifici sulle inadempienze probabili ed, infine, la maggiore proattività nella gestione e nel monitoraggio di queste posizioni che, invece, spesso si verifica "solo in caso di anomalie o in occasione della periodica revisione della posizione e si basa soltanto sulla verifica del rispetto dei piani di ristrutturazione".

Gli UTP sono crediti verso imprese, sovente minori e micro, e famiglie con temporanea difficoltà di pagamento che possono essere risolte con interventi tempestivi e specifici per cui diventa essenziale per tale tipologia di deteriorati una gestione finalizzata al mantenimento ed al recupero del rapporto con evidenti benefici anche sociali mediante specifiche strategie di ristrutturazione e di concessione di nuova finanzia. Questa gestione implica un rapporto stretto tra soggetto affidato-banca, richiede professionalità, procedure, sistemi di valutazione e monitoraggio realizzabili attraverso la costituzione di poli specialistici nelle banche, e quindi investimenti in professionalità e strutture dedicate a tale segmento. In questo senso si configura la possibilità di valorizzare il recupero di crediti deteriorati, evitando default di imprese e le difficoltà finanziarie di famiglie con evidenti locali ricadute per la collettività, e nel contempo permette di creare occupazione di elevata qualificazione in un'attività ad alto valore aggiunto mediante centri bancari specializzati anche nelle regioni meridionali ed insulari per contenere la contrazione del personale bancario in atto negli ultimi anni.

FONTI BIBLIOGRAFICHE:

- Market Watch NPL a mappa del credito deteriorato nei bilanci bancari (solo clientela residente)- aprile 2022 Banca Ifis
- Outlook Abi-Cerved sui crediti deteriorati delle imprese – Stima e previsione dei tassi di deterioramento delle società non finanziarie per fascia dimensionale febbraio 2022 – ABI – Cerved
- Note di Stabilità Finanziaria e di Vigilanza N. 28 - Indagine sulla gestione delle Inadempienze Probabili di R. Angeletti, S. Gallina, F.M. Conti, A. Rendina, C. Salvaggio e M. Scotto di Carlo + altri – marzo 2022 - Banca di Italia
- Indagine sulle aspettative di inflazione e crescita – 7 aprile 2022- Banca di Italia

**18 GIUGNO 2022:
MANIFESTAZIONE NAZIONALE DELLA CGIL
PER LA PACE, IL LAVORO E LA GIUSTIZIA SOCIALE**



CGIL

FISAC
CAMPANIA