



Indice

Prefazione	XIII
Autori	XV
Ringraziamenti dell'Editore	XVII
In questo volume...	XIX
PARTE 1 – RIFERIMENTI ISTITUZIONALI	1
1 L'evoluzione storica della banca in Italia	3
Introduzione	3
1.1 La banca in Italia tra unificazione nazionale e fine Ottocento	5
1.2 La lenta formazione di un sistema finanziario moderno	7
1.2.1 La stagione delle grandi riforme e le scelte strutturali del 1936	9
1.2.2 Il sistema bancario italiano tra ricostruzione e miracolo economico	12
Riepilogo	16
Domande	16
Lecture consigliate	17
2 Le funzioni della banca	19
Introduzione	19
2.1 La funzione monetaria	20
2.2 La funzione creditizia	25
2.3 La funzione di mobilitazione del risparmio	30
2.4 La funzione di trasmissione degli impulsi di politica monetaria	33
Riepilogo	39
Domande	39
Lecture consigliate	40
Bibliografia di riferimento	40
3 Profili della disciplina sulle banche	41
Introduzione	41
3.1 Le autorità creditizie	43
3.1.1 Il cicr	43
3.1.2 Il ministro dell'Economia e delle Finanze	44
3.1.3 La Banca d'Italia	44





VIII Indice

3.2	I controlli all'entrata nel mercato	46
3.3	La disciplina degli assetti proprietari	48
3.3.1	Assunzione del controllo di una banca	50
3.3.2	Rilascio dell'autorizzazione	50
3.3.3	Il principio di separatezza	51
3.3.4	Omessa richiesta e mancato rilascio dell'autorizzazione	52
3.3.5	Obblighi di comunicazione	52
3.4	Tipologie soggettive bancarie e organizzazione di gruppo	53
3.4.1	Tipologie soggettive bancarie	53
3.4.2	Forme organizzative della banca	54
3.5	La trasparenza delle condizioni contrattuali	55
	Riepilogo	58
	Domande	59
	Lecture consigliate	59
4	Aspetti organizzativi della banca ed evoluzione del mercato bancario in Italia	61
	Introduzione	61
4.1	L'evoluzione recente degli assetti organizzativi delle banche	62
4.2	La recente esperienza internazionale e italiana	65
4.2.1	Alcuni modelli speciali: le banche cooperative e la bancassurance	68
4.3	La recente evoluzione dell'attività bancaria in Italia	70
4.3.1	Le principali grandezze del mercato bancario in Italia	72
	Riepilogo	77
	Domande	78
	Lecture consigliate	78
5	La natura dell'attività bancaria: principali prodotti e aree d'affari	79
	Introduzione	79
5.1	Prodotti e servizi di retail banking	83
5.2	Prodotti e servizi di private banking	85
5.3	Prodotti e servizi di corporate banking	85
5.3.1	Commercial banking	86
5.3.2	Investment banking	87
5.4	Considerazioni di sintesi in tema di natura e prodotti dell'attività bancaria	88
	Domande	89
	PARTE 2 – LA GESTIONE BANCARIA	91
6	La raccolta bancaria	93
	Introduzione	93
6.1	La raccolta al dettaglio	94
6.1.1	Il contratto di conto corrente	95



6.1.2	I depositi a risparmio	103
6.1.3	I certificati di deposito	105
6.1.4	L'operazione di pronti contro termine	106
6.1.5	Le obbligazioni bancarie	107
6.2	La raccolta all'ingrosso	110
6.2.1	Il mercato interbancario dei depositi	111
6.2.2	Il ricorso alla Banca Centrale	112
6.3	Alcuni aspetti quantitativi della raccolta bancaria in Italia	113
	Riepilogo	116
	Domande	117
	Lecture consigliate	117
7	Tesoreria, sistemi di pagamento e strumenti finanziari di proprietà	119
	Introduzione	119
7.1	Le finalità degli investimenti finanziari delle banche	119
7.2	Il portafoglio investimenti per conto proprio	123
7.3	Gli investimenti in strumenti di mercato monetario	126
7.4	Gli investimenti obbligazionari	129
7.5	Gli investimenti azionari	133
7.6	La gestione del portafoglio strumenti finanziari di proprietà	137
7.7	La gestione della liquidità e le manovre di tesoreria	140
7.8	I rapporti con la banca centrale e le riserve di liquidità	141
7.9	La compensazione, il regolamento e gli effetti sulle riserve di liquidità	142
7.10	Il vincolo della riserva obbligatoria e la sua gestione	145
7.11	Il rifinanziamento, le deposit facilities e il meccanismo di formazione dei tassi bancari a breve termine.	149
7.11.1	Le operazioni con la banca centrale	149
7.11.2	Le operazioni con altre istituzioni creditizie	157
	Riepilogo	160
	Domande	161
	Lecture consigliate	162
	Bibliografia di riferimento	162
8	I prestiti e gli affidamenti bancari	163
	Introduzione	163
8.1	La banca e la politica dei prestiti	164
8.2	La valutazione del merito creditizio della clientela	167
8.2.1	Le informazioni rilevanti per la valutazione del merito di credito	169
8.2.2	L'analisi quantitativa d'azienda: la riclassificazione del bilancio e l'analisi per indici	172
8.2.3	L'analisi quantitativa d'azienda: l'analisi per flussi finanziari	179
8.2.4	L'analisi quantitativa d'azienda: l'analisi previsionale	181
8.2.5	La valutazione delle garanzie	183
8.3	Le principali forme tecniche di affidamento	187



X Indice

8.3.1	I prestiti alle imprese	188
8.3.2	I prestiti alle famiglie	196
8.4	Le fasi del rapporto creditizio	198
8.4.1	Le attività di controllo e monitoraggio della relazione creditizia	198
8.4.2	La revisione della relazione creditizia	199
8.4.3	Il processo di rientro e la revoca del fido	200
8.4.4	Le azioni di recupero del credito	200
	Riepilogo	202
	Domande	204
	Lecture consigliate	204
PARTE 3 – AREE D’AFFARI DELL’ATTIVITÀ BANCARIA		205
9	Il <i>retail banking</i>	207
	Introduzione	207
9.1	L’evoluzione del retail banking	208
9.2	Profilo dei bisogni della clientela retail	210
9.3	Profili organizzativi del retail banking	212
9.4	Prodotti e servizi tipici	214
9.4.1	I conti correnti e gli strumenti di pagamento	214
9.4.2	Gli strumenti di finanziamento	216
9.4.3	I prodotti e i servizi di investimento	217
9.4.4	La bancassurance	219
9.5	I fattori critici di successo	220
9.5.1	L’evoluzione dello scenario competitivo	221
9.5.2	Fattori strategici	222
9.5.3	Fattori attinenti al modello organizzativo, alle risorse umane e alla tecnologia	225
	Riepilogo	226
	Domande	227
	Lecture consigliate	227
10	Il <i>private banking</i>	229
	Introduzione	229
10.1	Evoluzione del private banking	231
10.2	Profilo dei bisogni della clientela private	234
10.2.1	Analisi delle esigenze finanziarie dei clienti e verifica dei vincoli	234
10.2.2	Proposta di soluzioni delle esigenze finanziarie individuate come prioritarie	234
10.2.3	Attuazione delle scelte	234
10.2.4	Monitoraggio continuo	235
10.3	Profili organizzativi del private banking	235
10.4	Prodotti e servizi tipici	237
10.4.1	Prodotti e servizi finanziari	237
11.4.2	Servizi non finanziari	239





10.4.3	Family office	241
10.5	I fattori critici di successo	242
10.5.1	L'evoluzione dello scenario competitivo	243
10.5.2	Fattori strategici	245
11.3.3	Fattori attinenti al modello organizzativo, alle risorse umane e alla tecnologia	246
	Riepilogo	249
	Domande	250
	Lecture consigliate	250
11	Il <i>corporate banking</i>	251
	Introduzione	251
11.1	La natura e la traiettoria evolutiva dell'attività di corporate banking	252
11.2	I confini dell'attività di corporate banking: aree d'affari prodotti e servizi, bisogni soddisfatti	255
11.2.1	Commercial banking e corporate banking	256
11.2.2	Corporate banking e investment banking	259
11.3	Profili organizzativi dell'attività di corporate banking	265
11.3.1	La struttura organizzativa dell'area d'affari corporate banking	266
11.3.2	Profili professionali e ruoli organizzativi nel corporate banking	271
11.4	Le condizioni di successo nel corporate banking	276
	Riepilogo	279
	Domande	280
	Lecture consigliate	281
	PARTE 4 – IL BILANCIO	283
12	Il bilancio della banca	285
	Introduzione	285
12.1	Principi e fonti normative	285
12.1.1	I criteri di base per la redazione del bilancio bancario	287
12.2	La struttura del bilancio bancario	293
12.2.1	Lo stato patrimoniale	293
12.2.2	La nota integrativa	300
12.3	Gli indicatori di bilancio	303
12.3.1	L'analisi del profilo patrimoniale attraverso gli indicatori di bilancio	303
12.3.2	L'analisi del profilo economico-reddituale attraverso gli indicatori di economicità e di redditività	307
	Riepilogo	317
	Domande	318
	Lecture consigliate	318
	Appendice	319





XII Indice

PARTE 5 – RISCHI E CONTROLLI INTERNI	329
13 La vigilanza	331
Introduzione	331
13.1 I fondamenti della vigilanza e la sua evoluzione	332
13.1.1 I modelli di vigilanza	333
13.1.2 Le autorità di vigilanza in Italia	334
13.2 Gli strumenti di vigilanza	337
13.2.1 La vigilanza strutturale	338
13.2.2 La vigilanza regolamentare	339
13.2.3 La vigilanza informativa e la vigilanza ispettiva	351
13.3 La gestione della banca e il sistema dei controlli interni	352
Riepilogo	355
Domande	355
Lecture consigliate	355
14 I rischi	357
Introduzione	357
14.1 Il rischio di credito	358
14.2 Il rischio di mercato: i rischi di tipo speculativo collegati alle variazioni dei prezzi degli asset	359
14.3 Il rischio di tasso di interesse e l'asset and liability management	361
14.4 Il rischio operativo	362
14.5 Il rischio di conformità e la compliance	363
14.6 Basilea 2 e la gestione dei rischi nelle banche secondo gli organi di vigilanza.	365
Riepilogo	368
Domande	370
Lecture consigliate	370
Bibliografia di riferimento	370
15 Le crisi bancarie	371
Introduzione	371
15.1 Le cause della crisi: strumenti di analisi e previsione	372
15.2 I rimedi per la crisi: soluzioni interne ed esterne	374
15.2.1 Gli strumenti interni	375
15.2.2 Gli strumenti esterni e l'intervento dell'autorità di vigilanza	376
15.3 La disciplina delle crisi bancarie in Italia	380
15.3.1 L'amministrazione straordinaria	380
15.3.2 La liquidazione coatta amministrativa	381
Riepilogo	386
Domande	386
Lecture consigliate	387
Bibliografia di riferimento	387
Indice analitico	389

