

# INDICE

## PARTE PRIMA

### CAPITOLO PRIMO – Storia ed evoluzione della banca

- 1.1 Premessa: l'attività bancaria e il moltiplicatore dei depositi
- 1.2 All'origine delle banche: templi, trapeziti e argentari
- 1.3 La nascita delle banche moderne nel Medioevo e nel Rinascimento
- 1.4 Le borse, le banche di emissione e le banche pubbliche
- 1.5 La rivoluzione industriale e il sistema creditizio
- 1.6 Il modello delle banche specializzate e quello delle banche miste
- 1.7 La guerra e la crisi del 1929: fine della banca mista e nuove regole
- 1.8 Da Bretton Woods ai giorni nostri. L'età dell'oro e la globalizzazione

Appendice – Gli economisti, le banche e la moneta: lubrificante o parte del «meccanismo» economico?

Lettere consigliate

### CAPITOLO SECONDO – Teoria dell'intermediazione bancaria e finanziaria

- 2.1 Le funzioni del sistema finanziario
- 2.2 Scambi finanziari e sistema finanziario
- 2.3 Le imperfezioni dei mercati
  - 2.3.1 Incertezza e asimmetria informativa
  - 2.3.2 Costi e rischi conseguenti
- 2.4 Il perché delle banche
  - 2.4.1 L'interpretazione teorica della banca quale asset broker
  - 2.4.2 L'interpretazione teorica della banca quale asset transformer

Lettere consigliate

**CAPITOLO TERZO – Attività, ruolo e profili di rischio delle banche**

- 3.1 Il circuito dell'intermediazione bancaria
- 3.2 Le attività e i servizi bancari
  - 3.2.1 L'attività di provvista e i servizi di investimento del risparmio, p. 68
  - 3.2.2 L'attività di finanziamento
  - 3.2.3 I servizi per la gestione dei rischi
  - 3.2.4 I servizi di pagamento
- 3.3 I rischi dell'attività bancaria
  - 3.3.1 Il rischio di credito,
  - 3.3.2 Il rischio di mercato
  - 3.3.3 Il rischio di liquidità
  - 3.3.4 I rischi operativi
- 3.4 Il ruolo complementare delle banche con e nei mercati finanziari

Lecture consigliate

**CAPITOLO QUARTO – Politica monetaria, banche centrali e tassi di interesse**

- 4.1 Introduzione
- 4.2 La strategia di politica monetaria
  - 4.2.1 Obiettivi
  - 4.2.2 Assetto istituzionale, regole e credibilità
  - 4.2.3 Orientamento della politica monetaria
- 4.3 L'attuazione della politica monetaria: il quadro operativo
  - 4.3.1 Il legame tra tassi di policy e tassi di mercato monetario (e interbancario)
- 4.4 L'impatto sui tassi a lunga e sulla struttura per scadenza dei tassi di interesse
  - 4.4.1 Dai tassi di policy ai tassi a lunga
  - 4.4.2 Dai tassi a lunga all'economia reale: il meccanismo di trasmissione della politica monetaria
- 4.5 La politica monetaria in casi estremi: *zero lower bound* e *balance sheet policies*

Lecture consigliate

**CAPITOLO QUINTO – Modelli istituzionali e organizzativi**

- 5.1 Introduzione
- 5.2 I fattori e le variabili cruciali nella scelta del modello organizzativo
- 5.3 I modelli organizzativi dell'attività bancaria

- 5.3.1 Il modello della banca universale
- 5.3.2 Il modello del gruppo bancario
- 5.4 Le banche specializzate: caratteristiche distintive e peculiarità
- 5.5 Il modello organizzativo del network

Domande

Lecture consigliate

## CAPITOLO SESTO – La regolamentazione delle banche

- 6.1 Introduzione
- 6.2 Il perché della regolamentazione delle banche
  - 6.2.1 L'intrinseca instabilità degli intermediari: crisi episodiche e sistemiche
  - 6.2.2 La natura pubblica della regolamentazione e della vigilanza
- 6.3 Il safety net
- 6.4 Obiettivi e archetipi operativi della regolamentazione
- 6.5 L'impatto della regolamentazione sull'operatività bancaria
- 6.6 La gestione delle crisi bancarie
  - 6.6.1 I principali interventi
  - 6.6.2 Le linee di riforma

Domande

Lecture consigliate

## CAPITOLO SETTIMO – Manuale Banking

- 7.1 Introduzione
- 7.2 La funzione di vigilanza nell'attuale assetto regolamentare
- 7.3 Il quadro regolamentare di riferimento
  - 7.3.1 Fonti e organismi internazionali
  - 7.3.2 Il quadro normativo italiano
- 7.4 Le autorità di vigilanza
  - 7.4.1 Il caso italiano
  - 7.4.2 Verso una vigilanza europea
- 7.5 Modalità operative e strumenti
  - 7.5.1 Finalità della norma di vigilanza
  - 7.5.2 Cronologia temporale
  - 7.5.3 Attività svolta dalle autorità di controllo
- 7.6 L'attività di vigilanza al tempo della crisi
- 7.7 Il ruolo della Banca d'Italia
  - 7.7.1 Il processo di controllo prudenziale (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), p. 243

7.8 *L'internal governance* delle banche quale supporto all'attività di vigilanza

7.8.1 *L'internal governance*

7.8.2 Il Sistema interno dei controlli – SCI

Lecture consigliate

CAPITOLO OTTAVO – I prestiti

8.1 Introduzione

8.2 Principali caratteristiche della banca e della sua attività

8.3 Le condizioni di equilibrio di una banca

8.4 Profili e aree gestionali della banca: una visione d'insieme

8.4.1 La gestione dei prestiti,

8.4.2 La gestione del portafoglio titoli della banca

8.4.3 La gestione della raccolta bancaria diretta

8.4.4 La gestione della raccolta bancaria indiretta

8.4.5 La gestione del patrimonio proprio

8.4.6 La gestione finanziaria e della liquidità

8.4.7 Il risk management

Lecture consigliate

CAPITOLO NONO – L'offerta di prodotti e servizi

9.1 Le regole applicabili alla relazione tra banca e cliente

9.2 Il principio di buona fede e correttezza e la clausola generale di diligenza

9.2 La trasparenza

9.4 Le regole di comportamento nella prestazione dei servizi di investimento

9.5 Il diritto alla riservatezza

9.6 Gli obblighi antiriciclaggio

9.7 L'Arbitro Bancario e Finanziario

CAPITOLO DECIMO – La rappresentazione in bilancio dell'attività bancaria

10.1 Introduzione

10.2 La normativa e i principi generali del bilancio

10.3 La struttura del bilancio della banca

10.3.1 Gli schemi di bilancio

- 10.3.2 I criteri di valutazione
- 10.4 La riclassificazione del bilancio
  - 10.4.1 La riclassificazione dello stato patrimoniale
  - 10.4.2 La riclassificazione del conto economico
- 10.5 Gli indicatori di bilancio e l'analisi della performance
  - 10.5.1 La redditività della complessiva gestione
  - 10.5.2 Il rendimento della gestione ordinaria
  - 10.5.3 Il rendimento della gestione operativa
  - 10.5.4 Il rendimento dell'attività bancaria
  - 10.5.5 L'incidenza dei costi di gestione
  - 10.5.6 L'incidenza delle rettifiche di valore
  - 10.5.7 Il rischio di credito
  - 10.5.8 L'adeguatezza patrimoniale
  - 10.5.9 Sintesi

## Appendice

### CAPITOLO UNDICESIMO – Gestione dei rischi

- 11.1 Introduzione
- 11.2 Il rischio di interesse
  - 11.2.1 Duration gap, p. 367
- 11.3 Rischio di mercato
- 11.4 Il rischio di credito: tecniche di misurazione e di gestione
  - 11.4.1 La stima dell'esposizione al momento del default,
  - 11.4.2 La stima della loss given default
  - 11.4.3 La stima della PD
- 11.5 L'approccio mark to market
- 11.6 Il rischio di liquidità
  - 11.6.1 Market liquidity risk
  - 11.6.2 Funding liquidity risk
- 11.7 Il rischio operativo

### Lecture consigliate

### CAPITOLO DODICESIMO – I prestiti

- 12.1 Introduzione
- 12.2 Deculiarità del contratto di credito in un contesto di asimmetrie informative
  - 12.2.1 Il rischio di credito: una declinazione
  - 12.2.2 La perdita attesa
  - 12.2.3 La perdita inattesa

- 12.3 Gli approcci di gestione e di misurazione del rischio di credito
  - 12.3.1 Gestione dei prestiti e portfolio management
- 12.4 Lo screening
  - 12.4.1 Fase 1 –Raccolta delle informazioni
  - 12.4.2 Fase 2 – Analisi qualitativa
  - 12.4.3 Fase 3 – Analisi quantitativa
  - 12.4.4 Il processo di rating: aspetti definatori e problematiche applicative
  - 12.4.5 Fase 4 – Analisi previsionale
  - 12.4.6 Fase 5 – Valutazione e delibera di affidamento
- 12.5 Il pricing del credito
- 12.6 Il *monitoring*
- 12.7 La tutela del credito

Lecture consigliate

## CAPITOLO TREDICESIMO – I servizi mobiliari

- 13.1 Introduzione
- 13.2 Gli investimenti finanziari della banca, profili definatori
- 13.3 La dimensione quantitativa e qualitativa del portafoglio titoli
- 13.4 L'attività di investment banking come area dell'intermediazione mobiliare
- 13.5 Investment bank e investment banking
- 13.6 L'offerta di servizi di investment bank: le aree di attività
- 13.7 Di fattori di influenza nello sviluppo dei servizi di investment bank
- 13.8 L'offerta di servizi di investment bank in Italia

Lecture consigliate

## CAPITOLO QUATTORDICESIMO – La raccolta bancaria

- 14.1 Introduzione
- 14.2 Analisi descrittiva della raccolta
  - 14.2.1 Definizione della raccolta
  - 14.2.2 Classificazione della raccolta
  - 14.2.3 Composizione della raccolta: gli strumenti di raccolta diretta
  - 14.2.4 La raccolta all'ingrosso
- 14.3 Analisi gestionale della raccolta
  - 14.3.1 L'organizzazione della politica della raccolta
  - 14.3.2 Gli obiettivi delle politiche di raccolta
  - 14.3.3 Le leve della raccolta

Lecture consigliate

## CAPITOLO QUINDICI – I servizi di private banking

- 15.1 Introduzione
- 15.2 Il concetto di private banking e le sue variabili chiave
- 15.3 La clientela da private banking
- 15.4 L'asset allocation nel private banking
  - 15.4.1 Le fasi del processo di asset allocation
- 15.5 I servizi offerti dai private bankers
- 15.6 I modelli organizzativi di private banking
  - 15.6.1 Le private bank specializzate
  - 15.6.2 L'inserimento di un'unità private banking nella struttura organizzativa di una banca: i modelli di riferimento

Lecture consigliate

## CAPITOLO SEDICI – La gestione del capitale e i requisiti patrimoniali

- 16.1 Introduzione
- 16.2 Funzioni e definizioni del capitale
- 16.3 Approccio di Basilea
  - 16.3.1 L'accordo di Basilea 2
  - 16.3.2 Il nuovo accordo di Basilea 3
- 16.4 I coefficienti di rischiosità
- 16.5 La gestione del capitale in una logica aziendale
- 16.6 L'allocazione del capitale e la creazione di valore

Lecture consigliate