

# UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI BARI ALDO MORO

## Dipartimento di Scienze Politiche



Corso di Economia degli Intermediari Finanziari

Docente: Prof. Stefano Dell'Atti

email: stefano.dellatti@uniba.it

### ***RIEPILOGO E QUESTIONARIO BANCHE E ATTIVITÀ BANCARIA***

# LA BANCA

---

- Definizione di banca e attività bancaria
- Il Testo Unico Bancario (TUB)
- Quali sono le autorità creditizie
- Cosa si intende per attività ammesse al mutuo riconoscimento
- Il Testo Unico della Finanza (TUF)
- Altri aspetti normativi che interessano l'attività bancaria (trasparenza, antiriciclaggio, usura, anti-trust).

# L'ORGANIZZAZIONE DELLE BANCHE

---

- Diversificazione e specializzazione dell'attività bancaria
- Differenza tra banca universale e gruppo bancario
- Cosa si intende per retail banking
- Cosa si intende per private banking
- Cosa si intende per corporate banking
- Differenza tra modello funzionale e modello divisionale

# LA RACCOLTA

---

- La raccolta bancaria
- La politica di raccolta nell'economia della banca
- Differenza tra politica di raccolta al dettaglio e politica di raccolta all'ingrosso
- Quali sono gli obiettivi della politica della raccolta

# GLI IMPIEGHI

---

- La politica dei prestiti
- Cosa si intende per volume dei prestiti
- Cosa si intende per diversificazione del portafoglio prestiti
- Cosa si intende per qualità dei prestiti
- Crediti performing
- Crediti deteriorati
- Inadempienze probabili
- Esposizioni scadute e/o sconfinanti
- Sofferenze bancarie
- Crediti forborne
- Cosa si intende per Bad banking

# IL PROCESSO DI AFFIDAMENTO

---

- Quali sono le fasi del processo di affidamento
- Cosa si intende per istruttoria di affidamento
- Quali sono le innovazioni nei criteri di valutazione del credito bancario
- Cosa si intende per fido
- Cosa è la Centrale dei rischi

# I SERVIZI DI INVESTIMENTO

---

- Quali sono i servizi di investimento
- Cosa si intende per consulenza in materia di investimenti
- Cosa si intende per gestione dei sistemi multilaterali di negoziazione
- I servizi di negoziazione
- I servizi di collocamento
- Quali sono le fasi dell'attività di collocamento

# FORME TECNICHE DI RACCOLTA

---

- Differenza tra la raccolta di tipo personalizzazione e la raccolta basata su strumenti di mercato
- Differenza tra depositi moneta e depositi tempo
- Differenza tra raccolta a vista e raccolta a tempo
- Differenza tra raccolta diretta e raccolta indiretta
- Il conto corrente di corrispondenza
- I depositi a risparmio
- I certificati di deposito
- I pronti contro termine passivi
- La raccolta in titoli
- Le obbligazioni bancarie



# IL CAPITALE PROPRIO E LE EMISSIONI AZIONARIE

---

- Cosa si intende per capital management
- Quali sono le funzioni del capitale proprio nelle banche
- La composizione del patrimonio di vigilanza
- Le emissioni azionarie
- Cosa si intende per strumenti ibridi di debt-equity

# LE FORME TECNICHE DEI PRESTITI BANCARI A BREVE TERMINE

---

- L'apertura di credito in conto corrente
- Cosa si intende per attività di smobilizzo di crediti
- Lo sconto cambiario
- Anticipo su RIBA e fatture
- Il factoring
- L'anticipazione

# FINANZIAMENTI IN VALORI MOBILIARI

---

- Cosa si intende per finanziamenti in valori mobiliari
- Il riporto
- I pronti contro termine
- Il prestito di titoli

# LE FORME TECNICHE DEI PRESTITI A MEDIO-LUNGO TERMINE

---

- Il mutuo
- Differenza tra ammortamento italiano e ammortamento francese
- Il leasing
- Differenza tra leasing operativo e leasing finanziario
- Finanziamenti in pool

# BASILEA 2 E IL RISCHIO DI CREDITO

---

- Cosa si intende per rischio di credito
- Quali sono le variabili del rischio di credito
- Cosa si intende per rating
- Quali sono gli approcci di misurazione del rischio di credito

# I RISCHI DI MERCATO

---

- Cosa si intende per rischio di mercato
- Cosa si intende per rischio di interesse
- Quali sono le metodologie di misurazione del rischio di tasso
- Quali sono le attività sensibili ai tassi
- Quali sono le passività sensibili ai tassi
- Cosa si intende per GAP

# IL RISCHIO OPERATIVO

---

- Cosa si intende per rischio operativo
- Il processo di gestione del rischio operativo
- Approcci di misurazione proposti dal Comitato di Basilea

# IL BILANCIO BANCARIO

---

- Il bilancio bancario
- Stato patrimoniale, conto economico, nota integrativa
- Cosa si intende per attività fruttifere
- Cosa si intende per passività onerose
- Cosa si intende per margine di interesse
- Cosa si intende per margine di intermediazione
- Quali sono i nuovi documenti di bilancio



# La banca universale:

---

- ❑ è costituita da più soggetti giuridici sotto il comune controllo di una banca
- ❑ è costituita da una banca che controlla economicamente e giuridicamente altre società bancarie, finanziarie e strumentali
- ❑ è un unico soggetto giuridico che esercita congiuntamente e direttamente l'attività bancaria in senso stretto e le altre attività ammesse al mutuo riconoscimento
- ❑ può gestire portafogli di investimento collettivo del risparmio

# II TUF:

---

- ❑ definisce i servizi di investimento
- ❑ fornisce una definizione di banca e attività bancaria
- ❑ è stato modificato a seguito dell'introduzione della direttiva MiFid
- ❑ definisce gli IMEL

# La raccolta bancaria al dettaglio:

---

- ❑ viene realizzata presso altre banche e investitori istituzionali per importi rilevanti
- ❑ comprende una serie di servizi prestati nei confronti della clientela retail
- ❑ prevede regole di carattere generale tese a favorire una gestione sana e prudente
- ❑ origina interessi passivi rilevati nel conto economico della banca

# I conti correnti che le banche offrono alla propria clientela sono considerati:

---

- prodotti di finanziamento in quanto offrono al cliente una remunerazione fissa
- prodotti di raccolta indiretta con funzione di mezzo di pagamento
- strumenti di raccolta altamente liquidi perché possono essere smobilizzati a vista
- servizi di investimento

# I certificati di deposito:

---

- ❑ costituiscono un prodotto finanziario di raccolta diretta
- ❑ sono titoli di credito rappresentativi di depositi a scadenza vincolata
- ❑ Implicano il ricorso delle banche al mercato mobiliare
- ❑ sono strumenti di gestione individuale del risparmio

# Il mutuo:

---

- ❑ è un prestito a medio-lungo termine, erogato in un'unica soluzione
- ❑ consiste in un trasferimento temporaneo di titoli contro denaro
- ❑ è un finanziamento di investimenti fissi
- ❑ è un finanziamento di progetti di sviluppo e acquisizioni societarie

# Il rischio di credito:

---

- ❑ deriva dall'eventuale insolvenza delle controparti da affidare
- ❑ deriva dal *mismatching* esistente tra la scadenza a vista dei depositi e la scadenza a termine degli impieghi
- ❑ deriva dalle diverse modalità di remunerazione dei depositi e degli impieghi
- ❑ riguarda l'eccessiva esposizione nei confronti di un'unica controparte

# Il rischio operativo :

---

- ❑ è un rischio speculativo che caratterizza le operazioni finanziarie della banca
- ❑ \_attiene allo svolgimento dell'attività di impresa
- ❑ deriva dalla inadeguatezza o dalla disfunzione di procedure, risorse umane e sistemi interni
- ❑ è un rischio di business derivante da cambiamenti del contesto operativo