

INDICE

Prefazione		
di <i>Lorenzo Gai</i>		pag. XIII
 1 La regolamentazione sul sistema finanziario		
di <i>Lorenzo Gai e Federica Ielasi</i>	»	1
1.1 Regolamentazione sul sistema finanziario: obiettivi, benefici e criticità	»	1
1.2 Evoluzione della regolamentazione sul sistema finanziario	»	5
1.3 Evoluzione della vigilanza sul sistema finanziario	»	9
1.4 Il governo societario, la struttura organizzativa e il sistema dei controlli interni	»	12
 2 Le banche centrali: istituzioni di vigilanza e di politica monetaria		
di <i>Lorenzo Gai e Federica Ielasi</i>	»	17
2.1 Banca d'Italia e BCE: struttura e funzioni	»	17
2.1.1 Banca d'Italia	»	17
2.1.2 BCE	»	22
2.2 L'Unione Bancaria Europea	»	28
2.2.1 Il Meccanismo di Vigilanza Unico	»	29
2.2.2 Il Meccanismo Unico di Risoluzione e il <i>bail-in</i>	»	32
2.2.2.1 I requisiti MREL e TLAC	»	37
2.2.3 Il Sistema Unico di Garanzia dei Depositi	»	38
2.3 La politica monetaria della BCE	»	39
2.3.1 Le operazioni di politica monetaria	»	40
2.3.2 Le riserve di liquidità	»	45
2.3.3 Il ruolo del mercato interbancario	»	47
 3 La banca: funzioni e principali tratti evolutivi		
di <i>Maria Cristina Quirici e Federica Ielasi</i>	»	49
3.1 La banca e l'attività bancaria	»	49
3.1.1 Profili definitivi	»	49
3.1.2 L'autorizzazione all'esercizio dell'attività creditizia	»	52

3.2	Le funzioni della banca	pag. 54
3.2.1	La funzione monetaria e quella creditizia quali funzioni “tipiche” della banca	» 55
3.2.2	Le altre funzioni della banca: la funzione di investimento e quella dei servizi	» 60
3.3	Il processo di despecializzazione bancaria e la possibilità di scelta tra i modelli di gruppo polifunzionale e banca universale	» 63
3.4	L'evoluzione dei canali distributivi e di comunicazione in banca	» 65
3.5	<i>Digital innovation e Fintech</i> in banca	» 68
3.6	Il <i>crowdfunding</i>	» 73
4	Le operazioni bancarie di raccolta a breve termine	
	di <i>Alessia Sorgi e Cristiano Verniani</i>	» 77
4.1	Classificazione delle operazioni bancarie: aspetti introduttivi	» 77
4.2	La normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari	» 78
4.2.1	Obblighi di pubblicità e informativa precontrattuale	» 80
4.2.2	Forma e contenuto dei contratti	» 84
4.2.3	Variazione unilaterale delle condizioni contrattuali	» 86
4.3	Il Deposito bancario	» 88
4.3.1	Il deposito a risparmio libero e vincolato	» 89
4.3.1.1	L'imposta di bollo	» 96
4.3.2	Il certificato di deposito	» 96
4.3.3	Il conto corrente di corrispondenza creditore	» 98
4.3.3.1	I principali servizi correlati al conto corrente di corrispondenza	» 104
4.3.3.2	Lineamenti tecnici del conto corrente di corrispondenza	» 111
4.3.3.3	Le diverse tipologie di conto corrente	» 126
4.3.3.4	Investimenti in conto corrente: il <i>Time Deposit</i>	» 131
4.3.3.5	Investimenti in conto corrente per controparti <i>Corporate</i> : il <i>Cold Money</i>	» 131
4.3.3.6	Una particolare tipologia di conto corrente: il Conto di Base	» 132
4.4	L'operazione pronti contro termine	» 137
5	Il finanziamento delle banche a medio-lungo termine	
	di <i>Elisa Bocchialini e Nicola Del Sarto</i>	» 139
5.1	La raccolta a medio-lungo termine delle banche	» 139
5.2	Le modalità di finanziamento a medio-lungo termine delle banche	» 141
5.2.1	Le obbligazioni	» 141
5.2.2	Le azioni	» 145

5.3	La cartolarizzazione	pag. 148
5.4	La convenienza delle banche al finanziamento a medio-lungo termine	» 151
6	Le operazioni di impiego	
	di <i>Alessia Sorgi e Cristiano Verniani</i>	» 153
6.1	Classificazione delle operazioni di impiego	» 153
6.2	L'apertura di credito	» 154
6.2.1	L'apertura di credito semplice	» 156
6.2.2	L'apertura di credito in c/c	» 158
6.2.3	Le finalità e le caratteristiche tecniche dell'apertura di credito in conto corrente	» 158
6.3	Lo smobilizzo dei crediti commerciali	» 161
6.3.1	Lo sconto	» 162
6.3.2	L'anticipo sui contratti	» 163
6.3.3	L'anticipo sul portafoglio salvo buon fine	» 165
6.3.4	L'anticipo su fatture	» 166
6.3.5	Il factoring	» 168
6.4	Il credito al consumo	» 170
6.5	I prestiti a medio-lungo termine	» 175
6.5.1	Il mutuo	» 176
6.5.1.1	Mutuo a privati	» 177
6.5.1.2	Mutuo a imprese	» 178
6.5.1.3	Caratteristiche comuni	» 179
6.5.2	Il leasing	» 186
6.6	I prestiti di firma	» 189
6.6.1	Il credito di fidejussione e di avallo	» 190
6.6.2	I crediti documentari	» 190
6.6.3	Il credito di accettazione	» 193
6.7	Le garanzie assumibili	» 195
7	La disciplina dei rischi dell'attività bancaria e gli accordi di Basilea	
	di <i>Lorenzo Gai e Federica Ielasi</i>	» 199
7.1	I requisiti di stabilità	» 200
7.1.1	Il concetto di <i>capital adequacy</i>	» 200
7.1.2	I principali rischi bancari	» 201
7.1.3	Le linee guida in materia di concessione e monitoraggio dei prestiti	» 204
7.1.4	Il rischio di liquidità e il <i>liquidity management</i>	» 206
7.2	Basilea 1	» 210
7.2.1	Vantaggi e limiti	» 211
7.2.2	Emendamento del 1996	» 213
7.3	Basilea 2	» 215

7.3.1	I tre pilastri di Basilea 2	pag. 216
7.3.1.1	Primo Pilastro	» 216
7.3.1.2	Secondo Pilastro	» 218
7.3.1.3	Terzo Pilastro	» 221
7.3.2	Rischio di credito	» 222
7.3.2.1	Approccio standardizzato	» 222
7.3.2.2	Approccio IRB	» 225
7.3.2.3	Forme di mitigazione del rischio di credito	» 235
7.3.3	Vantaggi e limiti di Basilea 2	» 237
7.4	Basilea 3	» 239
7.4.1	Le principali novità introdotte da Basilea 3	» 239
7.4.2	Vantaggi e limiti di Basilea 3	» 245
7.4.3	La finalizzazione delle riforme di Basilea 3: verso Basilea 4	» 247
7.5	Le linee guida in materia di crediti deteriorati	» 251
8	Il bilancio bancario	
	di <i>Marco Taddei</i>	» 255
8.1	La struttura del bilancio: schemi e regole di compilazione	» 255
8.2	Lo Stato patrimoniale	» 257
8.2.1	La valutazione della attività finanziarie	» 259
8.2.2	Il modello di <i>impairment</i>	» 269
8.2.3	Passività finanziarie e patrimonio netto	» 271
8.3	Il Conto economico	» 274
8.4	L'analisi del bilancio della banca	» 278
8.4.1	Intermediazione	» 280
8.4.2	Redditività	» 285
8.4.2.1	Redditività della gestione denaro	» 286
8.4.2.2	Redditività dell'attivo	» 287
8.4.2.3	Redditività del capitale	» 288
8.4.3	Produttività ed efficienza operativa	» 289
8.4.4	Patrimonializzazione	» 291
8.4.5	Rischiosità	» 292
9	I rapporti partecipativi tra banca e impresa	
	di <i>Lorenzo Gai e Elisa Bocchialini</i>	» 297
9.1	Introduzione	» 297
9.2	Le partecipazioni bancarie "a valle"	» 298
9.2.1	Le partecipazioni bancarie "a valle" nelle imprese in difficoltà	» 303
9.3	Le partecipazioni bancarie "a monte"	» 305

10 Credito cooperativo e localismo bancario	
di <i>Lorenzo Gai e Federica Ielasi</i>	pag. 309
10.1 Il contesto bancario di riferimento e lo sviluppo delle BCC-CR	» 309
10.2 Le caratteristiche distintive delle BCC-CR	» 311
10.2.1 Il peculiare sistema di garanzia e sicurezza del credito cooperativo	» 315
10.3 La riforma del sistema cooperativo bancario in Italia: profili giuridico-istituzionali	» 316
 Bibliografia essenziale	 » 321
 Gli autori	 » 323