

Economia degli Intermediari Finanziari

Prof. Laura Nieri

Unità Didattica 18 – La banca: operatività e modelli di business

Obiettivi

- La banca: le principali aree di attività
- Il bilancio bancario: guida alla sua interpretazione

La banca

- Le sue origini
- Le funzioni svolte
- I profili rilevanti

L'attività delle banche (art 10 TUB)

- La **raccolta di risparmio** tra il pubblico (acquisizione di fondi con obbligo di rimborso) e **l'esercizio del credito** costituiscono l'attività bancaria. Essa ha carattere d'impresa.
- L'esercizio dell'attività bancaria è riservato alle banche.
- Le banche esercitano, **oltre all'attività bancaria**, ogni altra attività finanziaria, secondo la disciplina propria di ciascuna, nonché attività connesse o strumentali. Sono salve le riserve di attività previste dalla legge.

Altre attività svolte dalla banca

- Intermediazione mobiliare
 - Negoziazione in conto proprio e/o in conto terzi
 - Detenzione di portafogli di strumenti finanziari
 -
- Gestione del risparmio/Asset management
 - Di portafogli individuali
 - In monte (riservata a SGR)
 -
- Distribuzione di altri prodotti finanziari
 - Polizze assicurative
 - Fondi pensione
 - ...

I 'diversi' tipi di banca

Banca di deposito o commerciale

- Banca universale
- Banca specializzata
 - Banca al dettaglio (retail)
 - Banche per le imprese (corporate)
 - Private banks
 - Banca di credito al consumo
 -

Non sono 'banche' in senso stretto (e nemmeno Intermediari creditizi):

- Investment bank e Merchant bank:
 - attività di M&A,
 - operazioni straordinarie,
 - Private equity
 - attività sui mercati mobiliari

Forma giuridica e specificità delle banche in Italia

- **Banche commerciali**
 - Il loro obiettivo consiste nella crescita della ricchezza degli azionisti tramite la generazione di utili e la creazione di valore – costituite in forma di SPA
- **Banche popolari e di credito cooperativo**
 - Limiti all'ammontare di capitale detenibile dal singolo socio (1%)
 - N° minimo soci (200 BPop; 500 BCC)
 - principio *una testa un voto*
 - Vincoli all'operatività nei confronti dei soci e carattere mutualistico (BCC)
 - Vincoli agli utili da distribuire (10% a riserva legale Bpop; 70% BCC)

La struttura del sistema bancario italiano

Tavola a13.1

TIPO INTERMEDIARIO	Banche e intermediari non bancari					
	31.12.2019			31.12.2020		
	Numero intermediari			Numero intermediari		
	Inclusi nei gruppi bancari (1)	Non inclusi nei gruppi bancari	Totale	Inclusi nei gruppi bancari (1)	Non inclusi nei gruppi bancari	Totale
Gruppi bancari	–	–	55	–	–	59
Gruppi di SIM	–	–	11	–	–	12
Gruppi di finanziarie	–	–	5	–	–	9
Banche	310	178	488	303	171	474
Banche spa	80	46	126	84	39	123
Banche popolari	9	13	22	9	12	21
Banche di credito cooperativo	220	39	259	209	39	248
Succursali di banche estere	1	80	81	1	81	82
Società di intermediazione mobiliare	12	57	69	10	54	64
Società di gestione del risparmio	21	138	159	23	143	166

La concentrazione del sistema bancario

	31/12/2019	31/12/2016	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013
BANCHE S.P.A.	126	162	164	171	182
BANCHE POPOLARI COOPERATIVE	22	25	33	37	37
BANCHE DI CREDITO COOPERATIVO	259	334	365	376	385
FILIALI DI BANCHE ESTERE	81	83	82	80	80
Tot.BANCHE	488	604	644	664	684

Evoluzione dell'attività di intermediazione creditizia

- Dall'origine delle banche <https://www.youtube.com/watch?v=vK7q5AJOSXU>
- Diversità dei modelli di business e delle forme organizzative degli intermediari creditizi
 - Prodotti/servizi offerti e modalità di soddisfacimento dei bisogni
 - Segmenti di clientela
 - Fonti di ricavo
 - Rischi
- Complementarietà tra intermediazione Creditizia e Mobiliare
 - modello Originate To Hold (OTH)
 - modello Originate To Distribute (OTD) → securitization
- Ruolo della tecnologia e la banca del futuro
- <https://www.youtube.com/watch?v=p8kNmtjyHgg>
- <https://www.youtube.com/watch?v=YQ-wL6KVbhM>


So what?



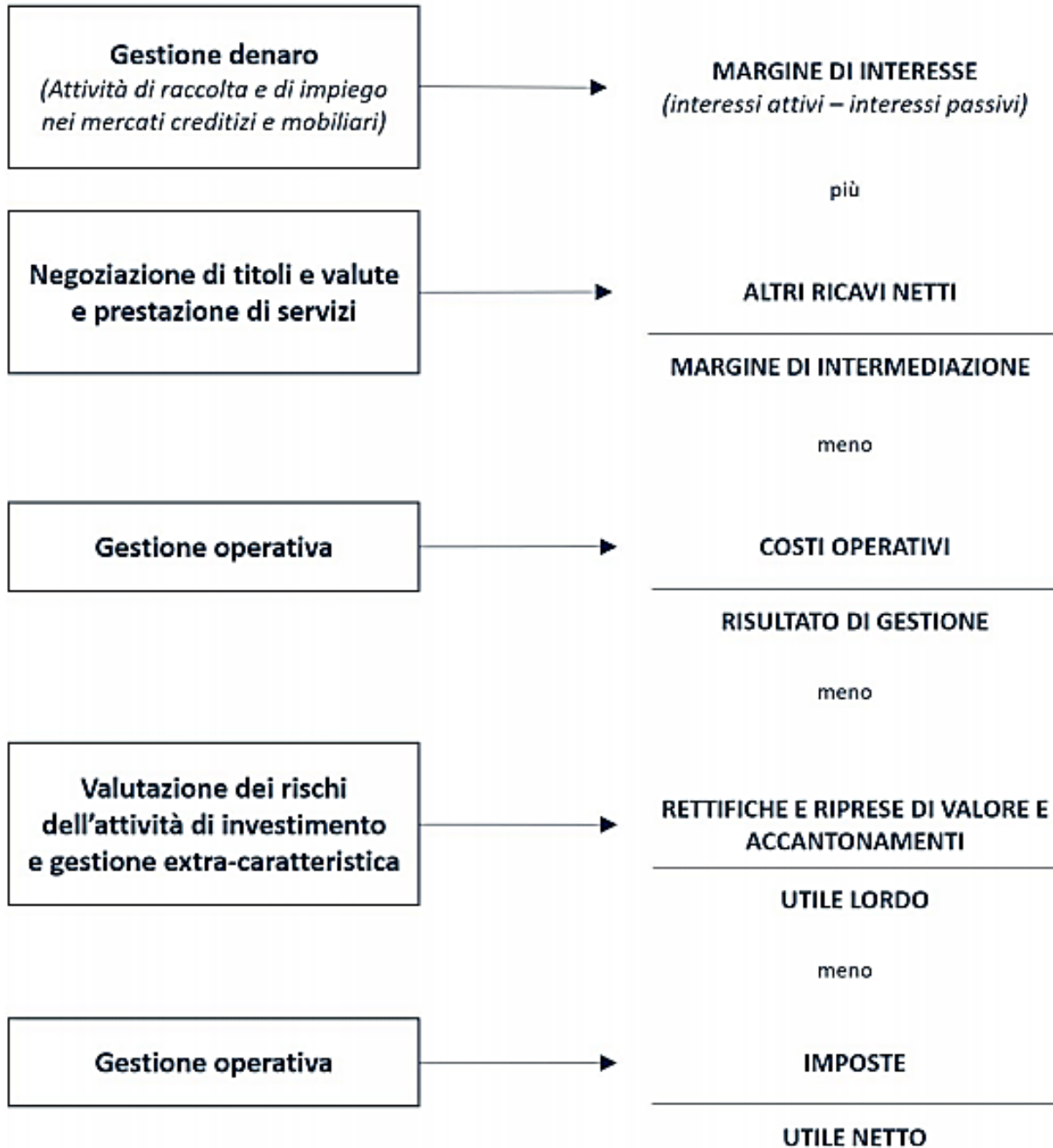
Aree di gestione e manifestazione economico-patrimoniale.I

Area di attività		Stato patrimoniale		Conto economico
Intermediazione creditizia	→	Crediti	→	Interessi attivi
		Debiti	→	Rettifiche/riprese di valore (-/+)
		RACCOLTA DIRETTA	→	Profitti/perdite da cessione
Intermediazione mobiliare sul mercato secondario	→	Titoli di proprietà (titoli di debito/di capitale)	→	Interessi passivi
			→	Incasso cedole/dividendi
			→	Profitti/perdite da negoziazione
Intermediazione di partecipazione	→	Partecipazioni strategiche	→	Rettifiche/riprese di valore (-/+)
			→	Incasso dividendi
			→	Profitti/perdite delle partecipazioni

Are di gestione e manifestazione economico-patrimoniale.II

Area di attività		Conto economico
Servizi di pagamento	→	Commissioni attive e passive
Servizi di finanza straordinaria		
Servizi alle emissioni		
Negoziazione per conto terzi		
Gestione patrimoniale individuale		
Amministrazione e custodia di titoli		
Consulenza finanziaria		
		 <p>RACCOLTA INDIRETTA</p>

- Lo svolgimento di tali attività non comporta l'assunzione di posizioni in proprio da parte della banca, ma la creazione di un rapporto di servizio tra banca e cliente.



Le aree di gestione e i relativi margini di redditività