

## **INTRODUZIONE AL SISTEMA FINANZIARIO**

1. Quale è il ruolo del sistema finanziario?
2. Quali sono gli elementi del sistema finanziario?
3. Cosa è la ricchezza finanziaria?
4. Quali sono i modelli di trasferimento delle risorse?

## **IL SISTEMA FINANZIARIO: FUNZIONI E INNOVAZIONE. INNOVAZIONE FINANZIARIA**

1. Quali sono le funzioni del sistema finanziario?
2. Come è possibile definire l'innovazione finanziaria?
3. Quali sono le possibili determinanti dell'innovazione finanziaria?
4. Quali sono gli stadi di sviluppo dei sistemi finanziari?
5. Quali sono i tipici strumenti di un sistema bank oriented?
6. Quali sono i tipi strumenti di un sistema market oriented?

## **SALDI FINANZIARI E SCELTE FINANZIARIE**

1. Che cos'è il saldo finanziario?
2. Che informazioni si possono desumere dai saldi finanziari?
3. Quali settori hanno saldi finanziari con segno positivo o negativo strutturale?
4. Quali sono le determinanti delle scelte finanziarie?
5. Quali sono le differenze tra credito diretto e indiretto?

## **I FONDAMENTALI DELL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA**

- I. Quali elementi spiegano la funzione obiettivo degli investitori?
- II. Quali elementi spiegano la funzione obiettivo dei prestatori?
- III. Quali sono i collegamenti tra fabbisogni di investitori e prestatori e caratteristiche degli strumenti finanziari?
- IV. Come può spiegarsi lo spazio economico per l'esistenza degli intermediari finanziari?

## **ATTIVITÀ BANCARIA E ATTIVITÀ FINANZIARIA**

1. Come definisce l'attività bancaria l'art. 10 del TUB?
2. In che consiste l'attività di raccolta del risparmio?
3. Quali sono le attività che rientrano nella nozione di esercizio del credito?
4. Cosa si intende per riserva dell'attività bancaria in favore delle banche?
5. Quali altre attività finanziarie possono svolgere le banche?

## **ATTIVITÀ FINANZIARIA E GESTIONE COLLETTIVA DEL RISPARMIO: TUB E TUF**

1. Quale è la nuova classificazione delle attività finanziarie secondo il TUB?
2. Quali sono i servizi di investimento?
3. Cosa si intende per gestione collettiva del risparmio?
4. Quali sono i soggetti abilitati alla gestione collettiva del risparmio?

## **LE FUNZIONI DELLA BANCA**

1. Quali sono le funzioni economiche che svolge una banca?
2. In cosa si sostanzia l'intermediazione creditizia?
3. Quali sono i servizi tipici offerti dalle banche?
4. Come si articola la funzione monetaria?
5. Come si sviluppa il processo di moltiplicazione dei depositi?
6. Cosa si intende per chiusura del circuito?
7. Perché le banche sono canali di trasmissione della politica monetaria?

## **I MERCATI MOBILIARI**

1. Quali sono le principali funzioni del mercato mobiliare?
2. Quali sono le forme di classificazione del mercato mobiliare?
3. Quali sono i venue di negoziazione previsti da MIFID II?
4. Quali sono le fasi di funzionamento del mercato di borsa?

## **LA STRUTTURA DEL MERCATO MOBILIARE ITALIANO**

1. Quali sono i principali mercati mobiliari autorizzati in Italia?
2. Quali sono i principali strumenti negoziati?
3. Come funziona un'asta marginale?

## **I TITOLI AZIONARI E TITOLI OBBLIGAZIONARI**

1. Quali sono le principali tipologie di obbligazioni?
2. Quali sono le principali tipologie dei titoli di Stato?
3. Quali sono le principali tipologie di azioni?
4. Come si calcola il rendimento di una obbligazione?
5. Come si calcola il rendimento di una azione?
6. Quali sono i principali meccanismi di collocamento?
7. Quali sono i compiti della Consob?

## **EQUILIBRI E RISCHI DELL'ATTIVITÀ BANCARIA E FINANZIARIA**

1. Cosa si intende per equilibrio monetario?
2. Cosa si intende per equilibrio economico?
3. Cosa si intende per equilibrio patrimoniale?
4. Quali sono le determinanti del rischio di credito?
5. Quali sono le determinanti del rischio di tasso di interesse?
6. Quali sono le variabili che spiegano il rischio di cambio?
7. Cosa sono i rischi operativi?

## **MODELLI DI BUSINESS E PROFILI ORGANIZZATIVI**

1. Quali sono i criteri di differenziazione delle attività degli intermediari finanziari?
2. Cosa intendiamo per ASA?
3. Come definiamo il retail banking?
4. Come definiamo il corporate banking?
5. Come definiamo il private banking?
6. Quali sono le principali forme organizzative di un intermediario bancario?

## **I PRODOTTI DELLA RACCOLTA BANCARIA**

1. Cosa si intende per raccolta bancaria?
2. Che differenza esiste tra raccolta al dettaglio e all'ingrosso?
3. Quali sono i mercati di riferimento della raccolta bancaria?
4. Quali sono le principali forme tecniche di raccolta?
5. Quali sono le caratteristiche dei depositi a tempo e depositi moneta?
6. Quali sono le caratteristiche dei depositi a risparmio?
7. Quali sono le caratteristiche dei CD?
8. Quali sono le caratteristiche dei P/T?
9. Quali sono le caratteristiche del conto corrente?

## **GLI STRUMENTI DI IMPIEGO DELLE BANCHE**

- I. Quali sono le forme di prestito utilizzate per finanziare il capitale circolante?
- II. Quali sono le forme di prestito utilizzate per finanziare il capitale fisso?
- III. Cosa sono i crediti di firma?
- IV. Quali sono le caratteristiche dell'apertura di credito in conto corrente?
- V. Quali sono le caratteristiche di un contratto di mutuo?

## **IL PROCESSO DEL CREDITO IN BANCA**

- I. Obiettivo del processo
- II. Principali Fasi del Processo
- III. Descrizione Sintetica delle Fasi del Processo
- IV. Fase 1: Pianificazione e Organizzazione
- V. Fase 2: Concessione e Revisione
- VI. Fase 3: Monitoraggio e Crediti Deteriorati (Non Performing Loans – NPLs)
- VII. Focus: La nuova definizione di Default (New Definition of Default – New DoD)
- VIII. Focus: NPLs: la situazione in Europa
- IX. Fase 4: La gestione del Contenzioso

## **IL LEASING**

1. Quali sono le caratteristiche del contratto di leasing?
2. Perché le società di leasing sono intermediari finanziari?
3. Quali sono le differenze tra “leasing operativo” e “leasing finanziario”?
4. Quali sono i possibili vantaggi del leasing rispetto ad altre forme di finanziamento?
5. Chi procede, in bilancio, ad effettuare gli ammortamenti nei due metodi di contabilizzazione?
6. Quali sono gli effetti per il locatore di un mancato riscatto del bene?

## **SOCIETÀ DI FACTORING E CREDITO AL CONSUMO**

1. Come si caratterizza il contratto di factoring?
2. Quali sono le tipologie di factoring?
3. Quali sono le tipiche voci dello SP di un'impresa di factoring?
4. Quali sono i principali margini di una impresa di factoring?
5. Cosa si intende per credito al consumo?
6. Quali sono le principali forme di credito al consumo?

## **IL BILANCIO DELLA BANCA**

### **SGR E FONDI COMUNI D'INVESTIMENTO**

- 1) Definizione di OICR
- 2) Cosa sono i Fondi Comuni d'Investimento?
- 3) Come si distinguono in base alla forma?
- 4) Definizione di SGR
- 5) Da dove derivano i flussi di reddito delle SGR?
- 6) Come si calcola il valore della quota del Fondo?
- 7) Quali settori comprende l'AUM?

### **LE IMPRESE D'INVESTIMENTO: SIM E SOCIETÀ FIDUCIARIE**

- 1) Cosa sono le SIM e quali sono le loro funzioni?
- 2) Le SIM possono svolgere attività di intermediazione creditizia?
- 3) Cosa sono le Società fiduciarie?

- 4) Che differenza esiste tra SIM d'Investimento e SIM di Servizio?
- 5) Quali sono le principali voci di bilancio di una SIM?
- 6) In cosa consiste la profilatura della clientela?

#### **LA POLITICA MONETARIA**

- 1) I Parametri di Maastricht
- 2) Eurosystem e SEBC: differenze
- 3) Il ruolo della BCE e dell'Eurosystem
- 4) Funzioni della BCE
- 5) Obiettivi della politica monetaria
- 6) La trasmissione della politica monetaria
- 7) Il Corridoio dei Tassi
- 8) Le operazioni convenzionali e non convenzionali

#### **L'ATTIVITÀ ASSICURATIVA E LE IMPRESE DI ASSICURAZIONE**

- 1) In che cosa consiste l'attività assicurativa?
- 2) È possibile per un'assicurazione svolgere attività bancaria o viceversa?
- 3) Che cosa sono i premi?
- 4) Perché le assicurazioni hanno un ciclo produttivo invertito?
- 5) Ramo vita e ramo danni
- 6) Le riserve tecniche e bilancio
- 7) Coassicurazione e riassicurazione

#### **I FONDI PENSIONE**

- 1) Quali sono i Pilastri del sistema previdenziale italiano?
- 2) Quali sono le caratteristiche dei Fondi Pensione?
- 3) Quali sono gli elementi gestionali dei Fondi Pensione?
- 4) Cosa sono i PIP?
- 5) Quale sono le funzioni della COVIP?

#### **REGOLAMENTAZIONE E VIGILANZA DEL SISTEMA FINANZIARIO**

- 1) Quali sono gli obiettivi della regolamentazione
- 2) Gli ambiti di intervento
- 3) Strumenti della regolamentazione
- 4) Modelli della regolamentazione
- 5) L'approccio misto italiano
- 6) Le autorità di vigilanza nazionali
- 7) Le autorità di vigilanza sovranazionali

- 1) Presupposti e limiti di Basilea I
- 2) Le novità di Basilea II – I tre pilastri
- 3) Le novità di Basilea III
- 4) Il coefficiente di solvibilità in Basilea 1 e 2
- 5) La nuova composizione del PUV in Basilea 3
- 6) I coefficienti di liquidità in Basilea 3
- 7) La leva finanziaria in Basilea 3

- 1) L'Unione Bancaria Europea
- 2) Il Single Supervisory e il Single Resolution Mechanism
- 3) Il ruolo della BCE nella vigilanza del sistema bancario
- 4) La gestione delle crisi bancarie
- 5) Il Bail-in

