

Ecocomm,
3° anno, 2° semestre,
a.a. 2021-2022
Lezioni prof.ssa
M. Bonini



L'evoluzione del modello di banca

Modelli di banca nell'Ottocento

Metà Ottocento

- ➔ **Rivoluzione finanziaria**
- ➔ **Processo di istituzionalizzazione dell'esercizio dell'attività bancaria**
- ➔ **Impatto sull'attività dei banchieri**



Modelli di banca nell'Ottocento



- ➔ Formula del commerciante
(impresa individuale)
- ⬆ Forma di società di capitali
(società di persone, responsabile con
il proprio patrimonio delle
obbligazioni assunte)



I modelli di banca



L'Ottocento

Modelli di banca nell'Ottocento

Tre modelli

- I crediti mobiliari
- Le banche universali
- Le banche di deposito





Il credito mobiliare



Il credito mobiliare



- ➔ Prototipo della banca moderna,
- ➔ intermediario che raccoglie risorse finanziarie anzitutto attraverso l'emissione di azioni,
- ➔ ma anche nella forma di deposito e di obbligazioni societarie;
- ➔ impiega le risorse mediante prestiti o investendo direttamente in titoli emessi dalle imprese (ossia azioni e obbligazioni).

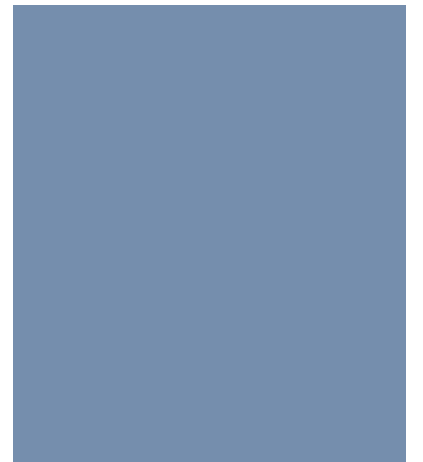
Le banche universali



- ➔ Concentrano la raccolta del risparmio nella forma di depositi,
 - ➔ ampliano l'offerta di prodotti ai servizi di pagamento e alla prestazione di credito,
- ➔ investono nel capitale delle imprese (ossia azioni e obbligazioni).



La banca di deposito



La banca di deposito



- ➔ Origine: in Inghilterra,
- ➔ amplia la raccolta del credito mediante
 - ① l'espansione dei depositi
 - ② l'impulso alle operazioni di credito (soprattutto nel piccolo commercio);

La banca di deposito



➔ Operazioni di banca:

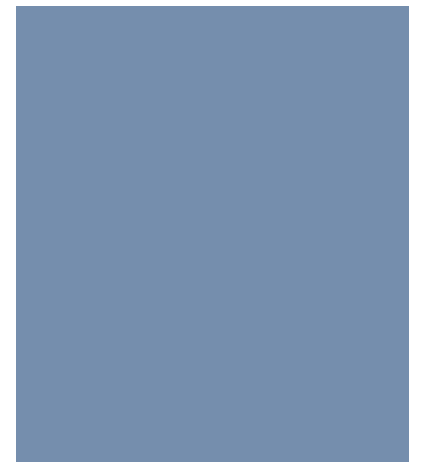
① lato passivo:
principalmente il
deposito

② lato attivo: lo sconto
di cambiali, le
anticipazioni sui titoli,
le aperture di reddito in
conto corrente, i mutui
ipotecari

➔ banca commerciale
moderna



La banca commerciale moderna



La banca commerciale moderna



Impresa

- ① che realizza, su larga scala e sistematicamente, l'attività di raccolta del risparmio in forma di deposito e
- ② che presta una parte delle disponibilità così ottenute con operazioni di credito;

La banca commerciale moderna

Nella seconda metà
dell'Ottocento:

- ↓ nozione di banca e di
banchiere
- ↑ operazioni creditizie
effettuabili come
qualsiasi altra
operazione
commerciale



I tre modelli di banca



L'evoluzione in Italia

I modelli di banca in Italia



Il codice del commercio italiano del 1882:

► «operazioni di banca» intese come gli atti di commercio che attribuiscono a chi li realizza in maniera professionale la qualifica di commerciante (art. 3, n. 11).

I modelli di banca in Italia



La dottrina commercialistica:
➔ «operazioni di banca»
non legate alla natura dei singoli contratti posti in essere.

La legge italiana del 1936

La crisi degli anni Trenta

L'Italia sotto la dittatura fascista

«La raccolta del risparmio tra il pubblico
sotto ogni forma e

l'esercizio del credito sono
funzioni di interesse pubblico».



La legge italiana del 1936

La crisi degli anni Trenta

L'Italia sotto la dittatura fascista

«Tali funzioni sono esercitate da

Istituti di credito di diritto pubblico, da Banche di interesse nazionale, da Casse di risparmio e da Istituti, Banche, Enti e imprese private a tal fine autorizzate».



La legge italiana del 1936

La crisi degli anni Trenta

L'Italia sotto la dittatura fascista

- ➔ modello di intermediazione nel credito, cambia approccio ottocentesco:
 - ➔ connotati essenziali dell'attività bancaria e dell'impresa che la esercita
- ➔ assetti fondamentali del sistema dei controlli pubblici sulle banche



Il Novecento



**L'evoluzione
del sistema
bancario
italiano**

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento (1)



**Assetto frammentato agli inizi del Novecento:
numerosi intermediari
con ambiti di operatività
differenti e assetti
istituzionali diversificati;**

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento (2)



Banche private di dimensioni rilevanti

(modello tedesco della banca mista):

Banca Commerciale, Credito Italiano, Banco di Roma, Società Bancaria (diventerà Banca Italiana di Sconto, fallita nel 1921)

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento (3)



Restante parte pubblica,
struttura organizzativa di
fondazione:

- 1) Monte dei Paschi di Siena
(dal '400),
- 2) Istituto bancario S. Paolo
di Torino
(dal '500);

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento (4)



3) Banco di Napoli e Banco di Sicilia

(fin dal 1926 anche come banche di emissione);

4) Banca Nazionale del Lavoro

(dal 1913 capitale sociale conferito in massima parte dal Tesoro dello Stato)

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento

➔ altre banche sotto forma di ditte individuali;

➔ numerose banche a carattere locale e regionale:

ad es.:

le casse di risparmio

1) forma della fondazione (alcune: fondazioni associative)

2) nate per incoraggiare il piccolo risparmio fra i meno abbienti

(spec. TU delle leggi sulle case di risparmio e sui monti di piet  di prima categoria, r.d. 25 aprile 1929, n. 967)



L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento

➔ restante parte:

banche composte in forma di
società cooperative,
raggruppate in due categorie:

① casse rurali e artigiane,
caratteri mutualità: attività
bancaria rivolta
prevalentemente ai soci,
precise categorie sociali e
lavorative;

② banche popolari,
intermediari locali, legati al
territorio; mutualità «spuria»,
ossia meno marcata.



L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento



**Interventi legislativi
anni Trenta (1):
confermato assetto
articolato in puralità di
diverse sottocategorie**

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento



**Interventi legislativi anni
Trenta (2):**

**leggi speciali e altre; legge
bancaria 1936:**

① istituti di credito di
diritto pubblico dal 1936,

② banche miste sotto
proprietà dell'Iri a causa
della crisi finanziaria,

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento



Istituti di credito di diritto pubblico dal 1936:

- Istituto bancario S. Paolo
 - Banco di Napoli
 - Banco di Sicilia
- Banca Nazionale del Lavoro

L'evoluzione del sistema bancario italiano nel Novecento



Banche miste

(di proprietà dell'Iri a causa della crisi finanziaria, dichiarate banche di interesse nazionale)

- Banca Commerciale italiana
 - Credito italiano
 - Banco di Roma

Gli anni '90 del Novecento

Le trasformazioni



Gli anni '90 del Novecento

① Ristrutturazione degli enti pubblici creditizi (favorite dalla l. 218/1990, legge «Amato» e d.lgs. 356/1990)

② banche pubbliche:

a) forma di società per azioni;

b) titolare del pacchetto di controllo un soggetto denominato dalla stessa legge ente pubblico conferente;



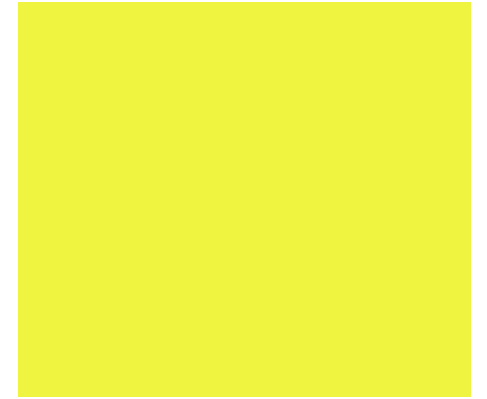
Gli anni '90 del Novecento

- ③ fondazioni bancarie a lungo proprietarie dei pacchetti di maggioranza delle principali banche italiane;
- ⑤ passaggio dal diritto pubblico al diritto comune, ossia attività bancaria attratta nel diritto dell'impresa.



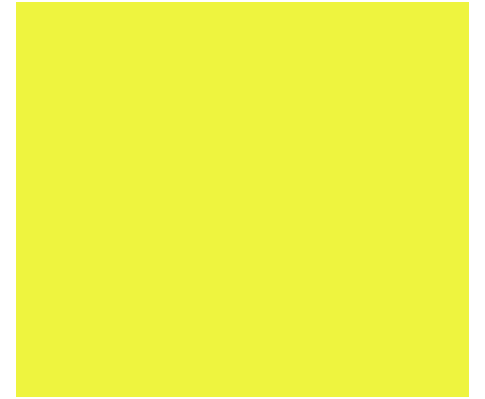
Le trasformazioni degli anni '90 del Novecento

- **Fine 1992: avvio del mercato unico europeo;**
- **Direttiva comunitaria: mercato unico in campo bancario → sancisce modello di banca universale (modello tedesco);**



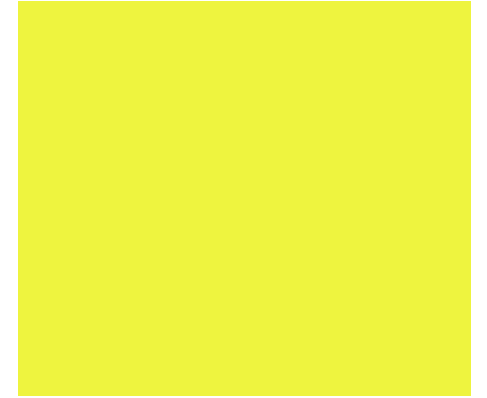
Le trasformazioni degli anni '90 del Novecento

- In realtà: sistema italiano a lungo come modello di banca specializzata
(soprattutto: credito di lungo termine all'industria);



Le trasformazioni degli anni '90 del Novecento

- Metà anni '90: privatizzazione (attraverso offerte pubbliche, per massimizzare incassi per lo Stato e incentivare la diffusione dell'azionariato delle imprese privatizzate – *public companies*, società con capitale frazionato fra pubblico di piccolo risparmiatori → obiettivo NON raggiunto)



Sistema bancario attuale

- In prevalenza: sistema bancario privato
- Discussione intorno alla natura pubbl./priv. delle fondazioni bancarie
 - Fondazioni private con partecipazioni in alcune banche

Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 30 dicembre 2010, n. 2

Sistema bancario attuale

- ↓ partecipazione di Stato/enti pubblici nelle banche quotate
- ↑ operazioni di concentrazione (Unicredit, IntesaSanPaolo)

Testo Unico Bancario

Decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385

Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia

Versione aggiornata al decreto legislativo 30 dicembre 2010, n. 2

Ecocomm,
3° anno, 2° semestre,
a.a. 2021-2022
Lezioni prof.ssa
M. Bonini



L'evoluzione del modello di banca