

LE ATTIVITÀ BANCARIE

I prodotti bancari

Il Gruppo BNP Paribas offre ai propri clienti 4 macro categorie di prodotto:

- **Servizi di finanziamento:** rappresentano tutti i servizi connessi con l'erogazione del prestito. Ogni qual volta un soggetto necessita di denaro si rivolge ad un istituto di credito che valuta l'erogazione del prestito. I servizi di finanziamento possono essere a breve o a lungo termine. Nel primo caso si tratta di *prestiti* al consumo per l'acquisto di beni e servizi di importo limitato. Il termine di restituzione dei prestiti è di circa 12-24 rate mensili. In altri casi, invece, l'importo del prestito può essere superiore e il tempo previsto di restituzione va dai 15 ai 30 anni e, generalmente, la sua funzione è quella di finanziare l'acquisto di beni immobili (mutuo) o di macchinari per l'attività d'impresa.
- **Servizi di investimento:** prevedono la gestione dell'impiego del risparmio in strumenti finanziari come ad esempio le azioni, le obbligazioni, i titoli di Stato, gli strumenti derivati, etc. Questi investimenti permettono l'incremento del capitale investito attraverso la riscossione degli interessi. Sulla base del rischio connesso all'investimento e della durata dello stesso, il tasso di interesse applicato al capitale investito e il relativo guadagno variano. Inoltre, occorre considerare che, proprio a causa del rischio connesso all'investimento e alla "volatilità" del mercato finanziario, vi è la possibilità che l'investimento non porti un guadagno ma una perdita. In quest'ottica, le banche si occupano di creare dei pacchetti di investimento misti che differenzino il rischio e limitino la possibilità di perdita sull'investimento.
- **Servizi di risparmio:** quando il risparmio non viene reinvestito in un servizio di investimento ma viene depositato in conto corrente, si parla di servizi di risparmio. I conti correnti hanno un loro costo, sono connessi a molteplici servizi, ad esempio la funzione di prelievo mediante la carta bancomat o di pagamento mediante bonifico, e possono portare un guadagno nel caso venga riconosciuto un tasso di interesse sul valore del denaro depositato.
- **Servizi di custodia:** le banche svolgono funzione di custodia non solo del denaro dei propri correntisti ma anche di altri oggetti di valore che possono richiedere una particolare vigilanza come ad esempio gioielli, documenti importanti etc. Questi beni vengono depositati in una cassetta di sicurezza e custoditi dalle

banche che, potendo garantire alti standard di sicurezza, rappresentano un luogo sicuro.

Le operazioni bancarie

È possibile identificare 4 principali operazioni bancarie¹:

- **Operazioni di Provvista:** sono operazioni passive, poiché la banca diviene debitrice verso i depositanti. A causa del debito che la banca acquisisce in capo al correntista, questa tipologia di operazioni sono considerate dei costi per la banca e determinano l'applicazione di interessi passivi. Questa tipologia di operazione comprende:
 - a) *raccolta originaria*, attuata mediante varie forme di conto corrente, libero e vincolato; di libretto di deposito a risparmio libero e vincolato; buono fruttifero; certificato di deposito; obbligazione bancaria;
 - b) *raccolta derivata*, attuata mediante le operazioni di risconto, le anticipazioni, i riporti passivi, mediante i c/c interbancari passivi e i certificati di deposito interbancari.
- **Operazioni di Impiego:** sono operazioni attive, in quanto l'azienda di credito si costituisce creditrice verso i terzi. Determinano dei proventi costituiti dagli interessi o sconti attivi. Queste operazioni sono rappresentate principalmente da affidamenti in conto corrente; sconto di portafoglio; finanziamenti su portafoglio commerciale; crediti personali; anticipi all'esportazione; crediti ipotecari; mutui e finanziamenti a tasso fisso e indicizzati; anticipazioni fondiari ed edilizie; somministrazioni in conto mutuo; crediti agrari; leasing finanziario; acquisto di crediti d'impresa.
- **Operazioni Accessorie:** sono fonte di proventi per la banca in quanto determinano la riscossione di provvigioni o commissioni. Le banche mettono a disposizione della clientela una serie di servizi quali ad esempio: ordini di pagamento a favore di terzi (bonifici); depositi di titoli a semplice custodia; depositi di titoli a custodia e amministrazione; gestione di patrimoni mobiliari; negoziazione di titoli (di Stato, obbligazionari, azionari), inclusa la raccolta di ordini; servizio titoli (pagamento dividendi o cedole, rimborso titoli scaduti o estratti); servizi di incasso effetti, documenti, assegni; pagamento utenze, contributi e tributi; acquisto e vendita di valuta estera; locazione cassette di sicurezza; carte di credito; versamento e prelievo di contante presso sportelli

¹Enciclopedia online della Banca e della Borsa – Bankpedia (<http://www.bankpedia.org>).

- automatici; consulenza in valori mobiliari; operazioni di collocamento di titoli pubblici.
- **Operazioni Parabancarie:** sono offerte dalle banche di regola attraverso società specializzate e riguardano tutte le operazioni extra-core che le banche possono offrire ai propri clienti. Comprendono: leasing, factoring, attività di revisione e di certificazione, di elaborazione automatica dei dati, di gestione fiduciaria e di consulenza.

Le Aree di Business

Per una migliore gestione della propria clientela, le banche hanno sviluppato nel tempo delle aree di business specializzate su diversi target di clientela. Prendendo ad esempio BNP Paribas è possibile identificare 4 principali aree di business:

Corporate and Institutional Banking (CIB): questa area di business è focalizzata sulla gestione della clientela “corporate” (grandi aziende) ed “institutional” (istituzioni pubbliche). L’area CIB è gestita a livello mondiale con un presidio di 45 paesi e una forza lavoro di oltre 20.000 collaboratori. La dimensione di questa area di business rispecchia le esigenze di questa tipologia di “grandi clienti” che hanno bisogno di assistenza finanziaria e consulenziale su un territorio pressoché globale. Tra le principali attività di questa area di business vi sono ad esempio *operazioni di finanza straordinaria (acquisizioni, fusioni, scissioni, riorganizzazioni e ristrutturazioni societarie); attività di collocamento nell’ambito delle operazioni di equity capital markets (quotazioni di società su mercati regolamentati, aumenti di capitale, offerte secondarie di titoli azionari già quotati, emissione di prestiti obbligazionari convertibili o scambiabili in azioni)*².

Retail Banking: questa area di business è dedicata principalmente alla gestione dei piccoli clienti privati. L’area di Retail Banking, con oltre 100 filiali sul solo territorio italiano, si occupa principalmente di servire oltre 2.5 milioni clienti privati e circa 40.000 organizzazioni e piccole imprese. A questa tipologia di clientela viene offerta la gestione del patrimonio personale, mediante ad esempio la gestione del conto corrente e/o del portfolio di investimento, nonché l’erogazione di forme di finanziamento a breve e a lungo termine (es. prestiti o mutui). Potendo contare su una grande conoscenza del mercato locale, la banca è, inoltre, in grado di offrire una serie

² <http://www.bnpparibas.it/it/corporate-institutional/corporate-investment-banking/>

di altri servizi accessori quali ad esempio i servizi assicurativi ed un'offerta dedicata relativa all'acquisto di immobili (funzione Real Estate).

International Retail Banking and Financial Service: L'evoluzione del mercato del lavoro e una sempre maggiore mobilità delle persone sul territorio mondiale hanno richiesto una gestione di tipo Global-Local (globale-locale) anche dei piccoli clienti privati. Questa necessità ha portato gli istituti bancari, e nello specifico anche BNP Paribas, ad offrire ai propri clienti una tipologia di servizio sempre più approssimabile a quella dei "grandi clienti" descritta precedentemente. In questo modo i propri clienti, siano essi imprese o clienti privati, ricevono una serie di servizi finanziari non solo sul territorio nazionale, ma su scala globale, attraverso una rete di filiali e sportelli presenti nei principali mercati mondiali.

Asset Management and Services: è gestita in Italia con una società specializzata nella gestione degli investimenti. Questa azienda, fondata il 1 Novembre 2007 per mezzo della fusione di altre due compagnie di asset management è arrivata, nel 2012, a gestire un valore di investimenti di 22 milioni di euro. Le attività di asset management vengono gestite mediante l'utilizzo di una vasta gamma di prodotti e servizi di investimento organizzati sia nella forma di singoli portfolio che di fondi comuni in grado di soddisfare le esigenze di investimento specifiche di qualsiasi tipologia di clientela. Anche questa area di business può contare su un approccio Global-Local sulla base delle specifiche necessità della clientela e della relativa dimensione. Questo consente una gestione della clientela continuativa e costante nel tempo senza limiti geografici.