

# Che cos'è una banca?

## Set di esercizi 1

### Esercizio 1

Completare il testo scegliendo il termine corretto fra quelli proposti.

Affinché i clienti non debbano tenere \_\_\_\_\_ i propri risparmi, le banche offrono la possibilità di \_\_\_\_\_ . Il denaro è così al sicuro e, in minima parte, \_\_\_\_\_ . Questo servizio rientra nell'area operativa \_\_\_\_\_ .  
A quest'area appartiene anche la concessione di \_\_\_\_\_ , cui ricorrono coloro che desiderano acquistare una casa ma non dispongono a breve termine di tutti i fondi necessari. Per mezzo dei conti bancari i clienti possono altresì effettuare \_\_\_\_\_ e prelevare \_\_\_\_\_ ai vari sportelli. L'area operativa gestione di patrimoni consiste \_\_\_\_\_ in modo professionale il patrimonio di \_\_\_\_\_ e privati. Infine, nel quadro dell'area \_\_\_\_\_ le banche assistono le imprese nelle operazioni di ingresso in borsa, di raccolta di \_\_\_\_\_ sul mercato dei capitali o di fusione con altre società. Quest'area comprende anche lo sviluppo di nuovi \_\_\_\_\_ e l'attività di negoziazione in proprio.

### Esercizio 2

In che modo le banche riescono a realizzare un guadagno con la loro attività? Contrassegnare con una crocetta la risposta corretta e per le risposte sbagliate motivare con una frase completa perché non sono giuste.

- Le banche realizzano un guadagno con l'attività di intermediazione, in quanto corrispondono un interesse sui depositi superiore a quello che ricevono sui crediti concessi. La differenza si chiama margine di interesse.

---

---

- Le banche possono anche ottenere un guadagno attraverso operazioni di compravendita di titoli effettuate per conto della clientela.

---

- Le banche guadagnano con la negoziazione in conto proprio: l'assistenza e la consulenza finanziaria alle imprese permettono alla banca di guadagnare.

---

### Esercizio 3

Le banche svolgono un importante ruolo di intermediazione fra i risparmiatori e i mutuatari. Per tale ragione esse sono anche considerate come «il motore dell'economia». Abbinare alle seguenti funzioni di intermediazione la definizione corretta.

Trasformazione quantitativa	Depositi bancari disponibili a breve termine sono trasformati in crediti a più lungo termine
Trasformazione delle scadenze	Depositi bancari sicuri sono trasformati in crediti relativamente rischiosi
Trasformazione dei rischi	Depositi bancari di piccolo ammontare sono trasformati in crediti di grande ammontare (e viceversa)

### Esercizio 4

Giovanni Rossi desidera aprire un conto. Egli ha la scelta fra due tipi di conto (cfr. tabella seguente).

Il tipico conto privato o conto corrente non frutta alcun interesse o solo un tasso di interesse modesto e prevede l'addebito di una commissione mensile per la tenuta del conto. In contropartita, esso consente di effettuare senza limiti e senza spese pagamenti (ad esempio mediante la carta EC o Maestro) e ritirare in ogni momento le disponibilità sul conto.

Il conto di risparmio o conto di deposito presso la sua banca frutta un interesse leggermente più elevato ed è esente da commissioni per la tenuta di conto. Per contro, permette di effettuare solo 10 prelievi all'anno. Per ogni ulteriore prelievo viene addebitata una commissione<sup>1</sup>.

Tipo di conto	Tasso di interesse	Commissione (mensile)	Possibilità di effettuare prelievi e pagamenti
Conto corrente o conto privato	0,05%	3 franchi	illimitata
Conto di risparmio o di deposito	0,25%	nessuna	Oltre i 10 prelievi annuali ogni prelievo/pagamento costa 8 franchi. Per prelievi di importo elevato è prescritto un termine di preavviso.

Si supponga che Giovanni Rossi mantenga sul suo conto una consistenza media di 20 000 franchi.

- a. A quanto ammontano gli interessi maturati a fine anno rispettivamente sul conto corrente e sul conto di risparmio?

Conto corrente: \_\_\_\_\_

Conto di risparmio: \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> In molti casi i conti di risparmio o di deposito non prevedono più l'addebito di commissioni per i prelievi e i pagamenti. Tuttavia, per i prelievi di elevato ammontare è richiesto un preavviso anche di più mesi. Questo vincolo è causa di costi indiretti per il cliente.

- b. A quanto ammontano le commissioni addebitate a Rossi nell'arco di un anno se questi effettua 40 prelievi o pagamenti?

Conto corrente: \_\_\_\_\_

Conto di risparmio: \_\_\_\_\_

- c. A quanto ammonta il saldo del conto a fine anno dopo l'accredito degli interessi e l'addebito delle commissioni?

Conto corrente: \_\_\_\_\_

Conto di risparmio: \_\_\_\_\_

- d. Quale tipo di conto è più conveniente per Giovanni Rossi?

\_\_\_\_\_

- e. In entrambi i casi a fine anno il saldo del conto è inferiore al deposito iniziale. Per quale motivo?

\_\_\_\_\_

- f. In base a quanto insegnano gli esempi suddetti quando è preferibile detenere un conto corrente e quando un conto di risparmio?

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Esercizio 5**

Inserire correttamente nel bilancio della «Banca Quality» le voci qui riportate:

- averi sul conto privato di Giovanni Rossi
- capitale proprio
- credito concesso alla società «Fabbrica industriale SA» per nuovi macchinari
- contante per gli sportelli automatici della «Banca Quality»

Attivo	Passivo
Disponibilità presso altre banche	Crediti di altre banche
Altre attività	Altre passività

**Esercizio 6**

Simona desidera investire parte dei suoi risparmi in azioni e obbligazioni ed incarica la propria banca di acquistare determinati titoli in borsa. La banca acquista i titoli e li custodisce in deposito. Questo investimento compare nel bilancio della banca? Se sì, dal lato dell'attivo o del passivo?

---

---

---

---