

# *Indice*

	<i>pag.</i>
<i>Introduzione</i>	IX

## *Capitolo 1*

### *La normativa del bilancio delle banche italiane: novità contabili e risvolti gestionali*

*Niccolò Paoloni*

1. La normativa di riferimento del bilancio bancario	1
2. I nuovi aspetti contabili del bilancio delle banche	5
2.1. Gli schemi di bilancio	11
3. Mutamento della gestione e riflessi sul conto economico	26
3.1. <i>Core business</i> e diversificazione dell'attività bancaria	28
3.2. La gestione dei crediti deteriorati	38
4. La relazione tra i nuovi aspetti contabili e gestionali	42
5. La transizione del sistema bancario e le nuove sfide per il futuro	50
Bibliografia	55

## *Capitolo 2*

### *Contesto di riferimento: regolamenti, vigilanza e strumenti*

*Niccolò Paoloni*

1. Premessa	61
2. I sistemi di controllo interni	62
2.1. Il <i>Risk management</i>	64

	<i>pag.</i>
2.2. <i>Compliance</i>	74
2.3. <i>Internal Audit</i>	74
3. I sistemi di controllo esterni	78
3.1. La vigilanza europea	79
3.2. La vigilanza nazionale	85
4. La normativa contabile e l'introduzione dell'IFRS 9	91
4.1. La classificazione degli strumenti finanziari	93
4.2. Il <i>business model</i>	95
4.3. I flussi di cassa contrattuali (SPPI test)	98
4.4. La nuova metodologia di <i>impairment test</i>	102
4.5. L'approccio " <i>forward-looking</i> "	104
4.6. L' <i>Expected Credit Loss</i> nei tre <i>stage</i>	105
4.7. <i>Hedge accounting</i>	110
5. <i>Calendar Provisioning</i>	111
5.1. Il Quadro normativo di riferimento e la nuova disciplina di <i>default</i>	113
5.2. Il <i>Calendar Provisioning</i> : cosa è e come si applica alle banche	119
5.3. <i>Backstop</i> prudenziale e <i>minimum loss coverage</i> del Regolamento 2019/630	122
5.4. <i>Addendum</i> della BCE	123
Bibliografia	126

### *Capitolo 3*

## *Impatti sul bilancio delle banche dell'applicazione dell'IFRS 9 e del Calendar Provisioning*

*Alberto Dello Strologo*

1. Premessa	131
2. Impatti contabili e regolamentari	133
3. Impatti sul bilancio bancario	140
4. Impatti sui processi bancari	146
5. Impatti sul <i>business</i> bancario	151
Bibliografia	157

*Capitolo 4**Implicazioni pratiche sul bilancio delle banche: il caso**Alberto Dello Strologo*

1. Premessa	159
2. Il caso di studio	160
3. Selezione del caso di studio e metodologia di raccolta dei dati	166
4. Descrizione del caso di studio	171
5. Analisi dei dati	183
Bibliografia	186

*Capitolo 5**Gestione e valorizzazione delle NPE**Alberto Dello Strologo e Niccolò Paoloni*

1. Premessa	189
2. Strumenti di valorizzazione degli NPL	191
2.1. Gestione interna: mantenimento dei crediti deteriorati nei bilanci bancari	194
2.2. La cessione dei crediti deteriorati	195
3. I soggetti che possono gestire gli NPL	211
4. La cartolarizzazione	217
5. La gestione degli NPL da parte delle banche	231
Bibliografia	236