

# UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MILANO-BICOCCA

### **SYLLABUS DEL CORSO**

## **Bank Management**

2122-1-F1601M057

#### Obiettivi formativi

Il corso fornisce gli strumenti per discutere e comprendere i principali temi di gestione bancaria dal punto di vista degli organi di governo e del top management. Fa riferimento principalmente al contesto e alle criticità del mercato bancario europeo nel periodo recente. La prima parte è dedicata alla cornice regolamentare e agli impatti sulle politiche di rischio della banca. La parte centrale è dedicata ad un inquadramento dei meccanismi di governo della banca e dei processi di controllo (controlli interni e *compliance*). Infine sono trattate le politiche dell'industria e i modelli di business, con particolare attenzione all'attività *retail*. Tali analisi hanno come tema conseguente le modalità di definizione di una strategia a medio termine attraverso la costruzione del piano industriale della banca.

Parte integrante del corso è una serie di testimonianze e di approfondimento da parte di operatori del settore e di practioner. Un ciclo di esercitazioni è inoltre dedicato al rischio di liquidità e alle politiche aziendali in tale area

# Contenuti sintetici

IL MERCATO EUROPEO E LE BANCHE ITALIANE

IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE ET VINCOLI DI VIGILANZA
Programma esteso
INTRODUZIONE
Contenuti e organizzazione del corso
SCENARI E CRITICITA'
Le prospettive dell'industria bancaria: g
Qualità degli attivi e gestione dei NPL
La redditività e i fabbisogni di capitale
IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE E I VINCOLI DI VIGILANZA
Le tendenze della regolamentazione prudenziale: la vigilanza risk based.
L'assetto della supervisione e le politiche di rischio della banca: la logica del Raf (Risk Assessment Framework).
Le modalità di misurazione dei rischi di secondo pilastro. Il controllo prudenziale attraverso ICAAP e SREP
L'architettura del sistema dei controlli. Controlli di primo, secondo e terzo livello. Risk Management, Compliance e Internal Audit: struttura e funzioni. Risk management: collocazione organizzativa, responsabilità di processo e controllo dei rischi
La struttura del mercato europeo e la divisione del lavoro tra istituzioni creditizie.
Banche rilevanti e less significant.

Evoluzione della struttura del mercato italiano e logiche di aggregazione: big player, banche territoriali.
I nuovi competitor: il segmento Fintech
I modelli di business: rischiosità e approccio regolamentare.
I modelli di business: una rassegna delle ricerche sul tema
Strategie bancarie: le relazioni tra ambiente, strategie e struttura.
Strategie corporate e strategie ASA. Decisioni strategiche e scelte di struttura
Obiettivi e destinatari del piano strategico. La sequenza del piano e la terminologia
Prerequisiti
Si richiede una adeguata conoscenza della struttura del sistema finanziario e dei principali intermediari e strument finanziari, nonché la conoscenza dei principi di gestione e dei rischi tipici dell'attività bancaria
Metodi didattici
A meno di vincoli dovuti alla situazione sanitaria le lezioni saranno erogate in presenza e saranno integrate da analisi di casi aziendali a cura di professionisti esterni.
Qualora invece richiesto dalla situazione sanitaria le lezioni in remoto saranno erogate secondo il seguente schema
<ul> <li>Lezioni registrate e disponibili in asincrono sulla piattaforma e-learnig di ateneo</li> <li>Lezioni settimanali/bisettimanali (ogni 15 giorni) a distanza in sincrono negli orari previsti nel portale orari di ateneo</li> <li></li></ul>

## Modalità di verifica dell'apprendimento

Allo studente può essere richiesto di utilizzare materiale distribuito a lezione e reperibile nella pagina del corso della piattaforma e-learning
Testi di riferimento
IN AGGIORNAMENTO
Periodo di erogazione dell'insegnamento I semestre
Lingua di insegnamento  Italiano