



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI DI MILANO-BICOCCA

## COURSE SYLLABUS

### 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

INTRODUZIONE

SCENARI E CRITICITA' PER L'INDUSTRIA BANCARIA

IL MERCATO EUROPEO E LE BANCHE ITALIANE

## **IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE E I VINCOLI DI VIGILANZA**

### **IL SISTEMA DEI CONTROLLI**

## **MODELLI DI BUSINESS E MODELLI COMPETITIVI**

## **STRATEGIE E COSTRUZIONE DEL PIANO STRATEGICO**

### **Programma esteso**

#### **INTRODUZIONE**

Contenuti e organizzazione del corso

#### **SCENARI E CRITICITA'**

Le prospettive dell'industria bancaria: gli scenari post covid 19

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

### **IL SISTEMA DEI CONTROLLI**

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

## **IL MERCATO EUROPEO E LE BANCHE ITALIANE**

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

## **MODELLI DI BUSINESS E MODELLI COMPETITIVI**

I modelli di business: rischiosità e approccio regolamentare.

I modelli di business: una rassegna delle ricerche sul tema

## **STRATEGIE E COSTRUZIONE DEL PIANO STRATEGICO**

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 strumenti 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

- Lezioni registrate e disponibili in asincrono sulla piattaforma e-learning di ateneo
- Lezioni settimanali/bisettimanali (ogni 15 giorni) a distanza in sincrono negli orari previsti nel portale orari di ateneo
- Analisi di casi aziendali ad opera di professionisti esterni (in sincrono negli orari previsti nel portale orari di ateneo)

Il corso prevede alcune ore di esercitazioni su temi relativi al rischio di liquidità e alla sua regolamentazione realizzate in presenza nei medesimi orari delle lezioni; se si renderà necessaria l'erogazione in remoto saranno tenute in parte in asincrono (con registrazioni disponibili sulla piattaforma e-learning) e in parte in sincrono

***Prima dell'inizio dei corsi saranno resi noti il calendario dettagliato delle lezioni e del ciclo di esercitazioni***

## **Modalità di verifica dell'apprendimento**

Prova d'esame scritta composta da domande con risposta aperta (da quattro a sei) e possibile integrazione orale. 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

---