



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI DI MILANO-BICOCCA

## COURSE SYLLABUS

### Bank Management

2324-1-F1601M057

---

#### Obiettivi formativi

Il corso fornisce gli strumenti per discutere e comprendere i principali temi della strategia e della gestione di un intermediario privilegiando la prospettiva 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 fornisce gli elementi essenziali della cornice regolamentare e delle sue relazioni con le 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 lo studio del piano industriale della banca.

Parte integrante del corso è una serie di seminari e di testimonianze 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

IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE E I VINCOLI DI VIGILANZA

SCENARI E CRITICITA' PER L'INDUSTRIA BANCARIA NEL MERCATO EUROPEO

IL SISTEMA DEI CONTROLLI

MODELLI DI BUSINESS E MODELLI COMPETITIVI

STRATEGIE E COSTRUZIONE DEL PIANO STRATEGICO

## **Programma esteso**

### **INTRODUZIONE**

Contenuti e organizzazione del corso

### **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

### **SCENARI E CRITICITA' PER L'INDUSTRIA BANCARIA NEL MERCATO EUROPEO**

Le prospettive dell'industria bancaria: Qualità degli attivi e gestione dei NPL

La redditività e i fabbisogni di capitale

La diversificazione del business

Evoluzione della struttura del mercato italiano e logiche di aggregazione: big player, banche territoriali.

I nuovi competitor: il segmento Fintech

### **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

### **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 indicazioni da parte delle strutture di governo dell'ateneo, le lezioni saranno erogate in presenza e saranno integrate da analisi di casi aziendali a cura di professionisti esterni con 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

***Prima dell'inizio dei corsi sarà reso noto il calendario dettagliato delle lezioni e del ciclo di esercitazioni***

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

Prova d'esame scritta composta da domande multiple choice (a risposta chiusa) in numero di sei e domande con risposta aperta (di norma tre); **NON E' CONSENTITO rifiutare il voto positivo conseguito** ma è possibile in tal caso una integrazione orale su richiesta del candidato/a

Per la preparazione dell'esame allo studente/studentessa può essere richiesto di utilizzare materiale distribuito a lezione e reperibile nella pagina del corso nella piattaforma e-learning

## **Testi di riferimento**

Lista di articoli e materiali forniti dal docente prima dell'inizio del corso

## **Periodo di erogazione dell'insegnamento**

I semestre

## **Lingua di insegnamento**

Italiano

## **Sustainable Development Goals**

---