



DOCENTE: Franco Tutino	
TITOLO DELL'INSEGNAMENTO: Strategie Bilancio e Performance della Banca	CFU: 6
SSD: SECS-P/11	ANNO ACCADEMICO: 2017-2018
CORSO DI LAUREA: Intermediari, Finanza Internazionale e Risk Management.	SEMESTRE: Secondo semestre

OBIETTIVI FORMATIVI

Il corso di “Strategie, Bilancio e Performance della Banca” intende fornire agli studenti gli strumenti concettuali e le conoscenze specialistiche necessari allo studio e all’interpretazione dei bilanci, dei piani industriali e della performance delle banche, alla luce delle caratteristiche gestionali, degli orientamenti strategici e dei contesti operativi di riferimento.

Il corso è suddiviso in quattro parti:

A. LEZIONI

- **Prima parte – Il bilancio, la redditività e la performance delle banche:**
 - studio del bilancio della banca e degli altri flussi informativi, imprescindibili strumenti di pianificazione, gestione e controllo interno all’impresa bancaria e di supporto all’attività di analisi e di valutazione da parte di soggetti esterni alla banca stessa;
 - analisi dei principali profili gestionali delle banche. In tale ambito, l’elaborazione dei flussi informativi trattati nella prima parte si traduce nella formulazione di giudizi inerenti le diverse aree dell’attività bancaria, secondo un approccio che tiene costantemente e congiuntamente in considerazione i loro profili di redditività, produttività e rischiosità. L’analisi integrata delle principali aree di attività si configura come lo strumento mediante il quale pervenire a valutazioni di sintesi sull’andamento globale delle singole realtà aziendali, sia in termini di evoluzione temporale dei risultati reddituali, sia in termini di adeguatezza delle strategie adottate e di posizionamento rispetto ai concorrenti.

- **Seconda parte – Le strategie delle banche e i piani industriali:**
 - le strategie delle banche: obiettivi, interdipendenza, azioni di gestione;
 - i piani industriali: fattori determinanti, linee guida e introduzione alla lettura;
 - gli impatti della regolamentazione.



▪ **Terza parte – Tematiche rilevanti di attualità e interventi di esperti del mondo bancario:**

- approfondimento di tematiche attuali con seminari a cura del docente e altri esperti del mondo bancario. Tra questi:
 - Analisi di bilancio di alcune banche selezionate;
 - Analisi della redditività del sistema bancario italiano;
 - Analisi delle strategie e dello scenario in cui operano le banche;
 - L'Unione Bancaria: il bail in e gli impatti sul sistema bancario;
 - La struttura dei piani di recovery;
 - Il problema dei crediti deteriorati e la gestione del recupero crediti nelle banche.

B. LABORATORIO

▪ **Quarta parte – Laboratorio di analisi:**

- gruppi di lavoro costituiti da studenti e guidati da tutor, prendono in esame e analizzano bilanci e piani industriali di banche italiane ed europee.

PREREQUISITI E PROPEDEUTICITA'

Per poter sostenere l'esame di "Strategie, Bilancio e Performance della Banca":

- è consigliabile che il percorso di studi svolto durante il corso di Laurea abbia un'adeguata attinenza con gli argomenti da affrontare o contenga al proprio interno sufficienti riferimenti a tematiche gestionali e finanziarie; è fortemente consigliato aver sostenuto l'esame di "**Economia e Gestione della Banca – Modelli operativi e gestionali**".

Per chi non abbia sostenuto l'esame di "Economia e Gestione della Banca" è consigliato lo studio dei seguenti capitoli di "Tutino F., 2015, *La banca. Economia, finanza, gestione*, Il Mulino, Bologna":

- Cap.5 – La gestione della raccolta
- Cap.6 – La gestione dei servizi alla clientela
- Cap.7 – La gestione del credito alla clientela
- Cap.15 – Regolamentazione e vigilanza: i vincoli per le banche

PROGRAMMA DEL CORSO

▪ **Prima parte - Il bilancio, la redditività e la performance delle banche:**

• **Bilancio della banca e altri flussi informativi**

- Il bilancio della banca
 - a. Introduzione al bilancio della banca
 - b. Stato Patrimoniale
 - c. Criteri di classificazione, iscrizione e valutazione delle principali voci di bilancio



- d. Conto Economico
 - e. Percorsi di lettura del bilancio
- **La redditività delle banche e gli altri profili gestionali**
 - Redditività
 - a. Albero del ROE
 - b. Analisi della formazione del MINT
 - c. Analisi della redditività delle banche italiane
 - Struttura di intermediazione
 - Produttività
 - Liquidità
 - Rischio
 - **Seconda parte – Le strategie delle banche e i piani industriali:**
 - Caratteristiche di fondo di un piano industriale
 - Piano industriale, strategie e caratteristiche della banca: alla ricerca del grado di sostenibilità e coerenza
 - Costruzione ed analisi del piano industriale di un gruppo bancario
 - Analisi e prospettive delle banche europee
 - Le strategie di redditività delle banche italiane: cambiamenti in essere
 - Impatti di Basilea 3 sulle strategie delle banche
 - Costi: composizione e impatti sulla redditività

TESTI DI RIFERIMENTO

Per la preparazione dell'esame si rinvia ai testi qui indicati, con riferimento alle parti segnalate nella tabella che segue:

- Bastianini G., 2016, *L'evoluzione delle strategie bancarie, verso nuovi equilibri dopo la crisi*, Rivista Bancaria - Minerva Bancaria n. 2-3, Roma;
- Boccuzzi G., 2015, *L'Unione Bancaria Europea*, Bancaria Editrice, Roma;
- Tutino F., 1998, *Ricavi da servizi e orientamenti strategici delle banche italiane: verso riequilibri parziali e nuovi squilibri*, in «Bancaria» 02/1998, pp. 2-13;
- Tutino F., 2009, *Il bilancio delle banche*, Bancaria Editrice, Roma;
- Tutino F. e Nicastro R., 2011, *La redditività delle banche italiane: strategie di miglioramento, modelli di intermediazione, vincoli*, in «Bancaria» 09/2011, pp. 1-18;
- Tutino F., 2011, *Raccolta, liquidità, patrimonio in Basilea 3: impatti su strategie e gestione delle banche*, in Tutino F., Birindelli G., Ferretti P. (a cura di), 2011, *Basilea 3. Gli impatti sulle banche*, Egea, Milano, pp. 361-394;
- Tutino F., 2014, *Vigilanza unica europea e squilibrio di rischiosità delle banche: verso nuove regole di limitazione dei rischi?*, in «Bancaria» 03/2014, pp. 15-24;
- Tutino F., 2015, *La banca. Economia, finanza, gestione*, Il Mulino, Bologna;
- Tutino F., 2016, *Fiducia nelle Banche, Bail-in, Tutela del risparmio: un approccio sistemico di lungo periodo*, Rivista Bancaria - Minerva Bancaria, n. 4-5, Roma.



Nel corso delle lezioni saranno inoltre suggerite alcune letture utili all'approfondimento e alla contestualizzazione delle tematiche trattate.

PRIMA PARTE – IL BILANCIO, LA REDDITIVITÀ E LA PERFORMANCE DELLE BANCHE			
	Argomento	Testi di riferimento	
I	Il bilancio d'esercizio	Tutino F., 2009, <i>Il bilancio delle banche</i> , Bancaria Editrice, Roma.	Cap. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 e 8. Appendici A, B, e C.
II	La gestione finanziaria	Tutino F., 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna.	Cap. 9
III	La performance della banca	Tutino F., 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna.	Cap. 14
IV	La redditività	Tutino F., Nicastro R., 2011, <i>La redditività delle banche italiane: strategie di miglioramento, modelli di intermediazione, vincoli</i> , in «Bancaria» 09/2011, pp. 1-18.	-
SECONDA PARTE – LE STRATEGIE DELLE BANCHE E I PIANI INDUSTRIALI			
	Argomento	Testi di riferimento	
V	Strategie, organizzazione e politiche gestionali	Tutino F., 2011, <i>Raccolta, liquidità, patrimonio in Basilea 3: impatti su strategie e gestione delle banche</i> , in Tutino F., Birindelli G., Ferretti P. (a cura di), 2011, <i>Basilea 3. Gli impatti sulle banche</i> , Egea, Milano, pp. 361-394.	Cap. 12
		Tutino F., 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna.	Cap. 18
		Tutino F., 2014, <i>Vigilanza unica europea e squilibrio di rischio delle banche: verso nuove regole di limitazione dei rischi?</i> , in «Bancaria» 03/2014, pp. 15-24.	-
		Tutino F., 1998, <i>Ricavi da servizi e orientamenti strategici delle banche italiane: verso riequilibri parziali e nuovi squilibri</i> , in «Bancaria» 02/1998, pp. 2-13.	-
		Bastianini G., 2016, <i>L'evoluzione delle strategie bancarie, verso nuovi equilibri dopo la crisi</i> , <i>Rivista Bancaria – Minerva Bancaria</i> , n. 2-3, Roma.	-
		Boccuzzi G., 2015, <i>L'Unione Bancaria Europea</i> , Bancaria Editrice, Roma.	CAP. 1,2, 3, 4, 5
TERZA PARTE - TEMATICHE RILEVANTI DI ATTUALITÀ E INTERVENTI DI ESPERTI DEL MONDO BANCARIO			
VI	Materiale fornito in aula dai relatori		



MODALITA' DI FREQUENZA

Oltre alle **lezioni frontali del docente**:

- sono previsti **interventi di esponenti del mondo bancario** finalizzati ad approfondire alcune delle principali tematiche affrontate nel corso, con espliciti riferimenti alla realtà bancaria del momento e alle problematiche contingenti;
- è incentivata la partecipazione degli studenti a **gruppi di lavoro** volti ad approfondire alcune delle tematiche trattate nel corso. I risultati delle ricerche condotte saranno oggetto di presentazione in aula in occasione delle ultime lezioni del corso.

MODALITA' DI FREQUENZA

La frequenza alle lezioni, pur non essendo obbligatoria, è fortemente consigliata.

METODI DI VALUTAZIONE

Gli studenti sono chiamati a sostenere un **esame orale** negli appelli previsti dal calendario pubblicato:

- su Infostud (<https://stud.infostud.uniroma1.it>)

LINGUA DI INSEGNAMENTO

Italiano.

ORARIO, AULA E DATA INIZIO DELLE LEZIONI

Le lezioni si terranno il martedì e il mercoledì, e rispetteranno il seguente orario:

- | | | |
|-------------|-------------------|----------|
| ▪ Martedì | ore 16:00 – 18:00 | Aula V |
| ▪ Mercoledì | ore 9:00 – 11:00 | Aula XII |

Per le date di inizio e di fine del corso e per eventuali variazioni nel calendario delle lezioni, fare riferimento agli orari delle lezioni del Corso di laurea pubblicati sulla pagina web del Dipartimento di Management.

Eventuali variazioni nel calendario delle lezioni saranno comunicate per tempo.

**RICEVIMENTO STUDENTI**

Nel periodo di svolgimento delle lezioni e negli altri mesi il Prof. Tutino e i suoi collaboratori riceveranno gli studenti secondo il calendario che segue.

	Giorno e ora	Luogo	E-mail
Prof. Franco TUTINO	Martedì 18:00 – 19:00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 5 III piano – Ala C	franco.tutino@uniroma1.it
Dott. Michele ADAMINI	Mercoledì 11:00 – 12:00 (previo appuntamento)	Via Skype	michele.adamini@uniroma1.it
Dott. Diego MOSCA	Mercoledì 11:00 – 13:00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 12 III piano, Ala C	diego.mosca@uniroma1.it
Dott.ssa Micaela Olivieri	Mercoledì 12:00 – 13:00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 14 III piano, Ala C	micaela.olivieri@uniroma1.it
Dott. Riccardo SANTAMARIA	Martedì 15:00 – 16:00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 12 III piano, Ala C	riccardo.santamaria@uniroma1.it
Dott.ssa Chiara TORRIERO	Mercoledì 12:00 – 13:00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 14 III piano, Ala C	chiara.torriero@uniroma1.it

ESAMI

Gli studenti sono chiamati a sostenere una **prova orale**.

Il calendario aggiornato degli esami è disponibile nel sistema INFOSTUD.
(<https://stud.infostud.uniroma1.it>).