



<b>DOCENTE:</b> Franco Tutino	
<b>TITOLO DELL'INSEGNAMENTO:</b> Economia e Gestione della Banca – Modelli operativi e gestionali	<b>CFU:</b> 9
<b>SSD:</b> SECS-P/11	<b>ANNO ACCADEMICO:</b> 2017-2018
<b>CORSO DI LAUREA:</b> Scienze aziendali (a partire dall'A.A. 2012-2013) Banca, assicurazione e mercati finanziari (fino all'A.A. 2011-2012)	<b>SEMESTRE:</b> Primo semestre

#### OBIETTIVI FORMATIVI

Il corso si propone di delineare le caratteristiche dell'attività bancaria ed i principi di gestione delle banche.

Gli studenti che avranno frequentato il corso saranno in grado di disporre del quadro complessivo di riferimento dell'attività bancaria, di conoscerne criticamente le problematiche operative, i rapporti con i mercati finanziari e con il sistema economico, i fondamenti delle linee di gestione e degli orientamenti strategici, le norme che ne regolano le funzioni e la condotta.

Il corso è suddiviso in tre parti:

- nella **prima parte**, a carattere introduttivo, l'attenzione è rivolta al sistema finanziario, al quadro d'insieme dell'attività svolta dalle banche e al sistema dei pagamenti;
- nella **seconda parte** sono trattati i fondamenti dell'economia e della gestione bancaria: dall'intermediazione creditizia alle operazioni e servizi resi alla clientela; dalla gestione finanziaria e valutaria ai rischi tipici delle banche; è proposta, inoltre, l'analisi del bilancio della banca;
- nella **terza parte** vengono proposti brevi inquadramenti sulla regolamentazione dell'attività delle banche e sui rapporti fra la politica monetaria e la gestione delle banche, riprendendo elementi di riflessione introdotti all'inizio e sottolineando l'unitarietà della gestione ed i suoi rapporti con i mercati finanziari.

#### PREREQUISITI E PROPEDEUTICITA'

Per poter sostenere l'esame di "Economia e Gestione della Banca (modelli operativi e gestionali)" è necessario aver superato l'esame di "**Economia degli Intermediari Finanziari**".



<b>PROGRAMMA DEL CORSO</b>
----------------------------

<b>Programma da 5 CFU</b>	<b>I. Prima parte: introduzione all'attività bancaria</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <i>Il sistema finanziario</i>: le funzioni e gli elementi di cui si compone (soggetti, settori e saldi finanziari; strumenti, intermediari e mercati finanziari); il ruolo della banca nel sistema finanziario.</li><li>▪ <i>L'attività bancaria</i>: quadro d'insieme; attività e passività tipiche; le funzioni della banca; il moltiplicatore dei depositi e del credito; i principi di regolamentazione.</li><li>▪ <i>Il sistema dei pagamenti</i>: configurazione; gli strumenti; i soggetti; i trasferimenti di fondi e l'intervento delle banche; i circuiti interbancari; l'attività della Banca Centrale nel sistema dei pagamenti.</li></ul>
	<b>II. Seconda parte: fondamenti di economia e gestione bancaria</b> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <i>La gestione della raccolta</i>: centralità della raccolta e della sua gestione; la raccolta diretta e indiretta; obiettivi e strumenti della gestione della raccolta; politiche di tasso; le relazioni con la clientela.</li><li>▪ <i>La gestione dei servizi alla clientela</i>: tipologie di clientela e di servizi; obiettivi e strumenti della gestione dei servizi: gamma, politiche di pricing, canali distributivi.</li><li>▪ <i>La gestione del credito alla clientela</i>: il circuito depositi/prestiti/depositi; le funzioni dell'attività creditizia (allocazione, selezione e trasformazione); i rischi dell'attività creditizia; gli strumenti di controllo e di gestione dei rischi; obiettivi e politiche di gestione degli impieghi.</li><li>▪ <i>Le operazioni ed i servizi bancari</i>: le operazioni di raccolta e di impiego; i servizi; gli strumenti del mercato mobiliare; le operazioni in valuta.</li><li>▪ <i>La gestione finanziaria</i>: quadro di insieme.</li><li>▪ <i>La gestione finanziaria in valuta</i>: sistema finanziario internazionale; mercati valutari; operazioni in cambi e operazioni creditizie in valuta; gestione finanziaria in valuta delle banche.</li><li>▪ <i>Liquidità e tesoreria</i>: raccordi e differenze; equilibrio/squilibrio tra flussi in entrata e in uscita; grado di liquidità della banca; riserve minime ottimali; tecniche di gestione della tesoreria; politiche di gestione della liquidità.</li><li>▪ <i>La gestione del portafoglio titoli</i>: funzioni del portafoglio titoli nell'economia della banca; composizione del portafoglio titoli; il rischio e il rendimento.</li></ul>



- *I rischi finanziari*: definizione ed individuazione delle tipologie di rischio; *ALM*; analisi dei *gap*, *duration analysis*, *VaR*.
- *Il bilancio della banca*: lettura in chiave gestionale dello Stato Patrimoniale (schema obbligatorio; valutazione dei crediti e delle attività finanziarie) e del Conto Economico (schema obbligatorio; riclassificazione; analisi).

**III. Terza parte: regolamentazione dell'attività bancaria e ruolo delle autorità di politica monetaria**

- *Regolamentazione e vigilanza*: i vincoli per le banche; finalità ed evoluzione della regolamentazione e della vigilanza; patrimonio utile ai fini di vigilanza; coefficienti minimi patrimoniali; Basilea 2 e Basilea 3.
- *Politica monetaria e gestione delle banche*: finalità e strumenti della politica monetaria; riflessi sulla gestione delle banche.

**TESTI DI RIFERIMENTO**

Per la preparazione dell'esame si rinvia ai testi indicati di seguito, facendo riferimento alle parti segnalate nello schema:

- Tutino F., 2015, *La banca. Economia, finanza, gestione*, Il Mulino, Bologna;
- Tutino F., *La gestione del portafoglio titoli*, Dispensa/Slide.

Per ulteriori approfondimenti:

- Tutino F., 2009, *Il bilancio delle banche*, Bancaria Editrice, Roma.

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



	<b>ARGOMENTO</b>	<b>TESTI DI RIFERIMENTO</b>	
I	<b>Il sistema finanziario</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap.1
II	<b>L'attività bancaria</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 2
III	<b>Il sistema dei pagamenti</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 3
IV	<b>La gestione della raccolta</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 5
V	<b>La gestione dei servizi alla clientela</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 6
VI	<b>La gestione del credito</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 7
VII	<b>Analisi di bilancio e piano industriale</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 8
VIII	<b>Le operazioni ed i servizi bancari</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 4
IX	<b>La gestione finanziaria</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 9
X	<b>La gestione finanziaria in valuta</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 10
XI	<b>Liquidità e tesoreria</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 9
XII	<b>La gestione del portafoglio titoli</b>	Tutino F., <i>La gestione del portafoglio titoli</i> , Dispensa/Slides	-
XIII	<b>I rischi finanziari</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Capp. 11 e 12
XIV	<b>Il bilancio della banca</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 13



<b>XV</b>	<b>Regolamentazione e vigilanza</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 15
<b>XVI</b>	<b>Politica monetaria e gestione delle banche</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 16
<b>XVII</b>	<b>Organizzazione, controlli e "risk management"</b>	Franco Tutino, 2015, <i>La banca. Economia, finanza, gestione</i> , Il Mulino, Bologna	Cap. 17

I Capitoli 14 e 18 del volume "*La banca. Economia, finanza, gestione*" saranno trattati nel corso "Strategie Bilancio e Performance della banca" all'interno del CdL Magistrale IFIR.

#### METODO DIDATTICO

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 analizzare andamenti e problematiche attuali relativamente ai principali aspetti dell'attività delle banche. I risultati delle ricerche condotte saranno oggetto di presentazione in aula in occasione delle ultime lezioni del corso.

#### MODALITA' DI FREQUENZA

La frequenza delle 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, il mercoledì, il giovedì e rispetteranno il seguente orario:

- Martedì ore 16:00 - 18:00 Aula V
- Mercoledì ore 9:00 - 11:00 Aula XII
- Giovedì ore 16:00 - 18:00 Aula V

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.

	<b>Giorno e ora</b>	<b>Luogo</b>	<b>E-mail</b>
<b>Prof. Franco TUTINO</b>	Martedì 18:00 - 19:00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 5 III piano - Ala C	<i>franco.tutino@uniroma1.it</i>
<b>Dott. Michele ADAMINI</b>	Giovedì 12.00 – 13.00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management III piano - Ala C	<i>michele.adamini@uniroma1.it</i>
<b>Dott. Riccardo SANTAMARIA</b>	Martedì 12.00 – 13.00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management Stanza 12 III piano - Ala C	<i>riccardo.santamaria@uniroma1.it</i>
<b>Dott.ssa Chiara TORRIERO</b>	Giovedì 13.00 – 14.00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management III piano - Ala C	<i>chiara.torriero@uniroma1.it</i>
<b>Dott. Diego MOSCA</b>	Mercoledì 11.00 – 12.00 (previo appuntamento)	Dipartimento di Management III piano - Ala C	<i>diego.mosca@uniroma1.it</i>



## 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>).