



<b>DOCENTE:</b> Sabrina Leo	
<b>TITOLO DELL'INSEGNAMENTO:</b> Strategie Bilancio e Performance della Banca e Digital Banking	<b>CFU:</b> 9
<b>SSD:</b> SECS-P/11	<b>ANNO ACCADEMICO:</b> 2022-2023
<b>CORSO DI LAUREA:</b> Intermediari, Finanza Internazionale e Risk Management	<b>SEMESTRE:</b> Primo semestre

### **OBIETTIVI FORMATIVI**

Il corso di “Strategie, Bilancio e Performance della Banca e Digital Banking” intende fornire agli studenti gli strumenti concettuali e le conoscenze specialistiche necessari: a) allo studio e all’interpretazione dei bilanci, dei piani industriali e della performance delle banche, date le caratteristiche gestionali, gli orientamenti strategici e i contesti operativi di riferimento; b) alla comprensione dell’evoluzione del sistema bancario alla luce della rilevanza che innovazione e trasformazione digitale stanno assumendo nel panorama domestico, europeo e internazionale.

Il corso è suddiviso in due parti:

#### **A. STRATEGIE, BILANCIO E PERFORMANCE**

- Fondamenti di gestione bancaria
- Il bilancio, la redditività e la performance delle banche
- Le strategie delle banche e i piani industriali
- Tematiche rilevanti di attualità e interventi di esperti del mondo bancario

#### **B. DIGITAL BANKING**

- La tecnologia nel sistema bancario;
- Aspetti regolamentari;
- Digital transformation ed impatti gestionali

### **PREREQUISITI E PROPEDEUTICITÀ**

Per poter sostenere l’esame di “Strategie, Bilancio e Performance della Banca e Digital Banking” 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” o l’esame di Economia degli Intermediari Finanziari.



## PROGRAMMA DEL CORSO

### 1. STRATEGIE, BILANCIO E PERFORMANCE (6 CFU)

- Fondamenti di gestione bancaria
- Il bilancio, la redditività e la performance delle banche:
  - i. studio del bilancio della banca e degli altri flussi informativi;
  - ii. analisi dei principali profili gestionali delle banche.
- Le strategie delle banche e i piani industriali:
  - i. le strategie delle banche: obiettivi, interdipendenza, azioni di gestione;
  - ii. i piani industriali: fattori determinanti, linee guida e introduzione alla lettura;
  - iii. gli impatti della regolamentazione.
- Tematiche rilevanti di attualità e interventi di esperti del mondo bancario:
  - i. approfondimento di tematiche attuali con seminari a cura del docente e altri esperti del mondo bancario.

### 2. DIGITAL BANKING

- La tecnologia nel sistema bancario;
- Aspetti regolamentari;
- Digital banks e modelli di business;
- Digital transformation e impatti gestionali:
  - i. Modelli di business;
  - ii. Customers' experience;
  - iii. Customer liquidity needs;
  - iv. Customer payments needs.

## TESTI DI RIFERIMENTO

Per la preparazione dell'esame relativamente alla parte di **Strategie, Bilancio e Performance** si rinvia ai testi qui indicati, con riferimento alle parti segnalate nella tabella che segue.

Tutti i testi sono disponibili presso la Biblioteca Barone.

- 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., 2015, La banca. Economia, finanza, gestione, Il Mulino, Bologna;
- Tutino F., 1998, Ricavi da servizi e orientamenti strategici delle banche italiane: verso riequilibri parziali e nuovi squilibri, in «Bancaria» 02/1998;
- Tutino F., 2019, (in collaborazione con M.G. Siena e G.C. Brugnoli) Il nuovo 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;



- 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;
- Tutino F., 2014, Vigilanza unica europea e squilibrio di rischiosità delle banche: verso nuove regole di limitazione dei rischi?, in «Bancaria» 03/2014;
- 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;
- Tutino F., 2018, Rischi, regole, fallimenti: è imperfetta la banca?, in “Bancaria” 09/2018;
- Tutino F., Tutino M. 2020, Mercato secondario degli Npl, intermediari, servicer e banche: verso quali equilibri di sistema?, in “Bancaria” 04/2020.

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

Per la preparazione dell'esame relativamente alla parte di **Digital Banking** si rinvia al materiale didattico messo a disposizione sulla pagina Moodle del corso.

#### MODALITA' DI FREQUENZA

La frequenza è facoltativa.

Le lezioni sono erogate in presenza. Il calendario è disponibile alla pagina [https://web.uniroma1.it/fac\\_economia/archivionotizie/orario-delle-lezioni-1-semester-aa-2022/2023](https://web.uniroma1.it/fac_economia/archivionotizie/orario-delle-lezioni-1-semester-aa-2022/2023).

#### 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, mercoledì e giovedì, dalle ore 16:00 alle ore 18:00. <https://corsidilaurea.uniroma1.it/it/corso/2022/29853/programmazione>.

Eventuali variazioni nel calendario delle lezioni saranno comunicate per tempo tramite gli annunci pubblicati sul Forum nella pagina Moodle del corso.

#### RICEVIMENTO STUDENTI

Nel periodo di svolgimento delle lezioni il ricevimento avviene al termine di ogni lezione o tramite piattaforma online previo appuntamento concordato via mail.



Al termine del periodo di lezione in presenza o tramite piattaforma online previo appuntamento concordato via mail.