

Programma insegnamento Strategie di governo dei rischi bancari

Corso di laurea: BFAMF

Semestre: I

Docente

Ferretti Paola

tel: 050-2216313

e-mail: paola.ferretti@unipi.it

Codice Cfu Insegnamento

388PP 9 Strategie di governo dei rischi bancari

Programma completo

Ore

di

lezione

63

Oggetto

Il corso sviluppa il nuovo framework regolamentare (Basilea 3), definendone l'iter e i contenuti, nonché il recepimento in ambito europeo e nazionale. Vengono dunque approfondite alcune tematiche centrali della nuova regolamentazione, come il capitale, il leverage ratio e gli standard di liquidità.

La contestualizzazione delle misure prudenziali avviene con riferimento al contesto di crisi, così come agli impulsi che derivano dal processo di unificazione bancaria a livello europeo. Il tutto al fine di comprendere le principali implicazioni gestionali e strategiche per le banche italiane, anche attraverso una comparazione internazionale.

Apprendimento in termini di conoscenza

Il corso mira a fornire le conoscenze necessarie alla comprensione e all'analisi critica del risk management in banca, con riferimento alle problematiche emerse con lo sviluppo della crisi e ai nuovi orientamenti della vigilanza internazionale.

Programma

- Iter del nuovo framework di vigilanza prudenziale (Basilea 3).
- Approfondimento delle principali misure di Basilea 3:
 - o nuove regole di capitale e riserve di capitale
 - o requisiti patrimoniali
 - o leva finanziaria
 - o indicatori di liquidità
- L'Unione Bancaria Europea
- Implicazioni gestionali e strategiche: criticità e punti di forza del sistema bancario italiano in un confronto internazionale

NON FREQUENTANTI

Testi consigliati per l'esame

- F. Tutino, G. Birindelli, P. Ferretti (a cura di), Basilea 3. Gli impatti sulle banche, Egea, Milano, 2011 (capitoli 1, 2, 5, 10, 11 e 12)
- A. Resti, A. Sironi (a cura di), Rischio e valore nelle banche, Egea, Milano, 2008 (capitoli 1, 2, 23, 24 e 25).
- G. Birindelli, P. Ferretti, Il rischio operativo nelle banche italiane. Modelli, gestione e disclosure, Bancaria Editrice, Milano, 2009 (capitolo 1 parte prima e capitolo 1 parte seconda).
- A. Resti, Il secondo pilastro di Basilea e la sfida del capitale economico, Bancaria Editrice, Roma, 2008 (capitoli 1 e 2).

Testi consigliati per la consultazione

- M. Anolli, F. Rajola (a cura di), Il rischio di reputazione e di non conformità, Bancaria Editrice, Roma, 2010.
- Abi, Libro bianco sul Pillar 2, Bancaria Editrice, Roma, 2008.
- Tutino F. (a cura di), La gestione della liquidità nella banca, Il Mulino, Bologna, 2012.

Prova di esame

L'esame si svolgerà mediante colloquio orale.