



## UNIVERSITÀ DI PISA

---

### STRATEGIE DI GOVERNO DEI RISCHI BANCARI

**PAOLA FERRETTI**

Anno accademico	2018/19
CdS	BANCA, FINANZA AZIENDALE E MERCATI FINANZIARI
Codice	388PP
CFU	9

Moduli	Settore/i	Tipo	Ore	Docente/i
STRATEGIE DI GOVERNO DEI RISCHI BANCARI	SECS-P/11	LEZIONI	63	MIRCO CARLONI PAOLA FERRETTI

#### Obiettivi di apprendimento

##### *Conoscenze*

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.

The course aims at analysing the risk management in banks

##### *Modalità di verifica delle conoscenze*

Per l'accertamento delle conoscenze saranno svolti dei confronti docenti-studenti durante le lezioni e seminari

Skills will be assessed through interaction professor- students

##### *Capacità*

Al termine del corso lo studente saprà orientarsi rispetto alle tematiche del risk management in banca considerata l'evoluzione di vigilanza e delle tecniche di gestione dei rischi

Students will know the main topics of the risk management in banks

##### *Modalità di verifica delle capacità*

Durante le lezioni (e/o seminari) lo studente sarà invitato a esprimersi su alcune delle tematiche trattate

Students shall discuss about some topics during the lectures

##### *Comportamenti*

Lo studente potrà acquisire una maggiore consapevolezza circa le criticità del risk management in banca alla luce del contesto di crisi e del processo di rinnovamento regolamentare

Students shall obtain increased awareness about issues connected with the risk management in banks

##### *Modalità di verifica dei comportamenti*

La verifica dei comportamenti non è prevista

Absent

##### *Prerequisiti (conoscenze iniziali)*

Le conoscenze iniziali che lo studente dovrebbe avere sono quelle relative all'economia bancaria



## UNIVERSITÀ DI PISA

---

Students should know the basics of banking

### Programma (contenuti dell'insegnamento)

- Iter del nuovo framework di vigilanza prudenziale (Basilea 3 e Unione Bancaria Europea)
- Approfondimento delle principali misure di Basilea 3:
  - nuove regole di capitale e riserve di capitale
  - requisiti patrimoniali
  - leva finanziaria
  - indicatori di liquidità
- Implicazioni gestionali e strategiche: criticità e punti di forza del sistema bancario italiano in un confronto internazionale
- Prospettive di cambiamento: Basilea 4 e Unione Europea

The international financial crisis and the regulatory frameworks (Basel 3 and the Banking Union): rationale and contents; impacts on the banking activities and strategies

### Bibliografia e materiale didattico

Il materiale didattico sarà messo a disposizione durante il corso

Didactic materials will be provided during lessons

### Indicazioni per non frequentanti

Le parti di volumi da studiare sono indicate di seguito:

- 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)

### Modalità d'esame

L'esame si svolgerà mediante prova orale

Oral examination

*Ultimo aggiornamento 24/09/2018 09:34*