

CORSO DI STUDIO Magistrale in “Strategie d’Impresa e Management”

ANNO ACCADEMICO 2024-2025

DENOMINAZIONE DELL’INSEGNAMENTO: “Banking Strategy and Management” –
“Strategia e gestione bancaria”

Principali informazioni sull’insegnamento	
Anno di corso	Primo anno
Periodo di erogazione	Il semestre – Dal 17 febbraio 2025 al 30 maggio 2025
Crediti formativi universitari (CFU/ETCS):	8 CFU
SSD	Economia degli intermediari finanziari – Secs-P/11
Lingua di erogazione	Italiano
Modalità di frequenza	La frequenza del Corso è facoltativa ma raccomandata

Docente	
Nome e cognome	Prof. Vincenzo Pacelli
Indirizzo mail	vincenzo.pacelli@uniba.it
Telefono	080-5718715
Sede	Sede di Economia - Via Lago Maggiore, Taranto
Sede virtuale	Pagina Teams dei Corsi di “Economia degli intermediari finanziari” e di “Banking Strategy and Management” (Codice MT: cf3on11)
Ricevimento	Il ricevimento potrà tenersi sia in presenza presso lo studio del Prof. Pacelli presso la sede di Economia di via Lago Maggiore a Taranto sia in modalità telematica (online) attraverso la pagina Teams dei Corsi di “Economia degli intermediari finanziari” e di “Banking Strategy and Management” (Codice MT: cf3on11), concordando preventivamente data e orario via email con il docente. Durante il periodo del Corso il ricevimento inoltre si tiene in presenza il martedì e il mercoledì alle ore 11,00 presso lo studio del docente presso la sede di Economia di via Lago Maggiore a Taranto.

Organizzazione della didattica			
Ore			
Totali	Didattica frontale	Pratica (laboratorio, campo, esercitazione, altro)	Studio individuale
200	64	All’interno delle 64 ore di didattica frontale sono previsti seminari di approfondimento, workshop ed esercitazioni, che sono da intendersi come parte integrante del Corso.	136
CFU/ETCS			
8	8		

Obiettivi formativi	Il Corso di “Banking Strategy and Management” intende fornire le conoscenze utili per comprendere come si formano e si attuano le strategie in ambito bancario, con un approfondimento analitico delle tecniche di gestione bancaria e finanziaria. Il Corso mira quindi a fornire le basi teoriche necessarie alla compiuta comprensione delle dinamiche strategiche e gestionali di una banca e mira inoltre ad approfondire praticamente, attraverso casi aziendali e <i>project work</i> , le diverse questioni relative alla gestione di un’impresa bancaria.
Prerequisiti	Il corso richiede conoscenze di base di economia degli intermediari finanziari. Non sono previste propedeuticità (come da Regolamento didattico vigente).

Metodi didattici	Il Corso è erogato attraverso lezioni frontali, esercitazioni pratiche, seminari e project work.
Risultati di apprendimento previsti DD1 Conoscenza e capacità di comprensione DD2 Conoscenza e capacità di comprensione applicate DD3-5 Competenze trasversali	<p>DD1 Conoscenza e capacità di comprensione Il corso intende fornire le conoscenze utili per comprendere come si formano e si attuano le strategie in ambito bancario, con un approfondimento analitico delle tecniche di gestione bancaria e finanziaria. Il Corso mira quindi a fornire le basi teoriche necessarie alla compiuta comprensione delle dinamiche strategiche e gestionali di una banca e mira inoltre ad approfondire praticamente, attraverso casi aziendali e <i>project work</i>, le diverse questioni relative alla gestione di un'impresa bancaria. Al termine del corso, lo studente dovrà aver acquisito: a) adeguata padronanza del linguaggio economico e finanziario; b) capacità di comprensione e descrizione delle modalità attraverso le quali le banche formano e attuano le proprie strategie; c) capacità di comprensione e descrizione delle principali tecniche di gestione bancaria. Attraverso queste conoscenze, lo studente sarà in grado di comprendere le strategie e l'operatività di un'impresa bancaria.</p> <p>DD2 Conoscenza e capacità di comprensione applicate Il corso di "Banking Strategy and Management" mira a fornire tutti gli strumenti analitici e concettuali utili per la comprensione delle strategie e delle tecniche di gestione di un'impresa bancaria. Lo studente dovrà essere in grado di applicare le nozioni di base a contesti concreti e casi specifici, di sostenere argomentazioni personali, di individuare le soluzioni più appropriate, nonché di sviluppare adeguate capacità di astrazione teorica e analisi critica.</p> <p>DD3-5 Competenze trasversali</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Autonomia di giudizio</i> Al termine dell'insegnamento lo studente dovrà essere in grado di riflettere autonomamente sui fenomeni bancari a livello nazionale e internazionale anche attraverso l'analisi di casi empirici di studio. Lo scopo è di fornire gli strumenti che permettano una visione critica dell'operatività complessiva di una banca. • <i>Abilità comunicative</i> Il corso è strutturato per uno studente di laurea magistrale che abbia già acquisito nozioni di base di economia degli intermediari finanziari e voglia approfondire la strategia e le tecniche gestionali di una banca e si propone di far acquisire allo studente una terminologia di uso corrente nei mercati finanziari. Al termine dell'insegnamento lo studente dovrà essere in grado di saper applicare la terminologia in modo appropriato e pertinente. • <i>Capacità di apprendere in modo autonomo</i> Al termine dell'insegnamento lo studente dovrà possedere le abilità di apprendimento necessarie per ambire ad uno sbocco occupazionale in ambito finanziario e bancario, oppure per proseguire gli studi specialistici attraverso master o dottorati di ricerca.
Contenuti di insegnamento (Programma)	<p>PARTE I</p> <p>La banca e l'attività bancaria La strategia in banca I differenti livelli delle strategie della banca La catena del valore nelle banche Le strategie di funzione Dall'analisi strategica alla definizione dell'architettura organizzativa Macrostruttura e microstruttura organizzativa</p>

	<p>I diversi modelli organizzativi in banca: modello funzione, divisionale e misto Gruppo bancario Banca universale Conglomerati finanziari La pianificazione strategica in banca</p> <p>PARTE II I processi produttivi e distributivi della banca Transactional e Relationship banking Le scelte dei canali distributivi e il marketing in banca CRM e lancio di un nuovo prodotto in banca Comunicazione e tecniche di vendita dei prodotti bancari Area crediti in banca Area finanza in banca Internal audit e risk management in banca Processo del credito e istruttoria di fido Operatività delle banche nei mercati finanziari Consulenza finanziaria per gli investitori Costruzione e gestione di portafogli di investimento Ottimizzazione di portafoglio</p>
Testi di riferimento	<p>Mottura P., Banche. Strategie, organizzazione e concentrazioni, Egea, Milano (ultima edizione); e Gandolfi G. (a cura di), Scelta e gestione degli investimenti finanziari, Bancaria editrice, Roma (ultima edizione) (capitoli 1, 2, 3, 6, 8)</p> <p>Agli studenti frequentanti il Corso saranno fornite inoltre letture integrative e materiale didattico integrativo utile per la comprensione degli argomenti trattati a lezione.</p>
Note ai testi di riferimento	<p>Agli studenti frequentanti il Corso saranno fornite inoltre letture integrative e materiale didattico integrativo utile per la comprensione degli argomenti trattati a lezione.</p>
Materiali didattici	<p>Agli studenti frequentanti il Corso sarà preventivamente fornito a mezzo email (prima di ogni singola lezione) il materiale didattico utile per la comprensione degli argomenti trattati a lezione. Il materiale didattico sarà inoltre disponibile nella classe Teams del Corso per tre anni dopo la fine del Corso e, per lo stesso arco temporale, a richiesta dei singoli studenti sarà reso disponibile dal docente.</p>

Valutazione	
Modalità di verifica dell'apprendimento	<p>La verifica dell'apprendimento avviene attraverso un esame orale sui diversi contenuti sviluppati durante il Corso (si rinvia al Programma di cui alla sezione precedente), durante il quale il docente potrà accertare le conoscenze acquisite anche attraverso esercitazioni pratiche da svolgersi durante l'esame dinanzi al docente stesso. Durante l'esame il docente accerterà i risultati di apprendimento previsti e dettagliati analiticamente nella precedente sezione di questo Syllabus. La valutazione della preparazione dello studente, sempre individuale, ha luogo in condizioni che ne garantiscano l'approfondimento, l'obiettività e l'equità. L'accertamento mira a valutare la conoscenza e le capacità di comprensione e analisi critica degli argomenti oggetto dell'insegnamento, la metodologia utilizzata per lo studio della materia, la padronanza del linguaggio specifico dell'insegnamento, nonché la capacità di comprensione delle interconnessioni tra i diversi argomenti dell'insegnamento. Potranno essere previsti workshop ed esercitazioni durante il corso che saranno valutati dal docente e potranno concorrere alla valutazione finale.</p>
Criteri di valutazione	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Conoscenza e capacità di comprensione:</i>

	<p>Lo studente dovrà essere in grado di comprendere e illustrare le strategie, le principali tecniche gestionali e l'operatività di una banca utilizzando un appropriato linguaggio economico-finanziario.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Conoscenza e capacità di comprensione applicate:</i> Lo studente dovrà essere in grado di: <i>a)</i> applicare le nozioni di base a contesti concreti e casi specifici; <i>b)</i> interpretare problematiche concrete inerenti la gestione bancaria, proponendo anche eventuali soluzioni. • <i>Autonomia di giudizio:</i> Lo scopo del corso è di acquisire e consolidare una propria autonomia di giudizio in merito alla gestione di un'impresa bancaria. • <i>Abilità comunicative:</i> Lo studente dovrà dimostrare di saper utilizzare la terminologia in modo appropriato e pertinente. • <i>Capacità di apprendere:</i> Al termine del corso lo studente dovrà possedere le abilità di apprendimento necessarie per ambire ad ottenere uno sbocco occupazionale in ambito finanziario e bancario, oppure per continuare e approfondire gli studi specialistici, in tali settori, con un alto grado di autonomia.
<p>Criteria di misurazione dell'apprendimento e di attribuzione del voto finale</p>	<p>La verifica dell'apprendimento avviene attraverso un esame orale finalizzato a verificare l'apprendimento dei contenuti del Corso. Durante l'esame il docente potrà accertare le conoscenze acquisite anche attraverso esercitazioni pratiche. Il voto finale è attribuito in trentesimi. L'esame si intende superato quando il voto è maggiore o uguale a 18. Potranno essere previsti workshop ed esercitazioni durante il corso che saranno valutati dal docente e potranno concorrere alla valutazione finale.</p>
<p>Altro</p>	