

**CORSO DI STUDIO** *Laurea magistrale in Economia degli Intermediari e dei Mercati Finanziari (EIMF), sede di Bari*

**ANNO ACCADEMICO** 2023-2024

**DENOMINAZIONE DELL'INSEGNAMENTO** *Gestione delle Istituzioni Bancarie e Assicurative, Management of Banking and Insurance Institutions, 8 CFU*

Principali informazioni sull'insegnamento	
Anno di corso	2023-2024
Periodo di erogazione	Il semestre (26 febbraio 2024-14 giugno 2024)
Crediti formativi universitari (CFU/ETCS)	8
SSD	SECS-P/11 Economia degli intermediari finanziari
Lingua di erogazione	Italiano
Modalità di frequenza	Frequenza non obbligatoria

Docente	
Nome e cognome	Antonia Patrizia Iannuzzi (8 CFU)
Indirizzo mail	<a href="mailto:antoniapatrizia.iannuzzi@uniba.it">antoniapatrizia.iannuzzi@uniba.it</a>
Telefono	080 571 5214
Sede	Dipartimento di Economia, Management e Diritto dell'Impresa (DEMDI)
Sede virtuale	Microsoft Teams, codice team: ro51ahz
Ricevimento	In presenza: venerdì 9:00-11:00, previa comunicazione via e-mail ( <a href="mailto:antoniapatrizia.iannuzzi@uniba.it">antoniapatrizia.iannuzzi@uniba.it</a> ). A distanza: codice classe Team 6ylo55t (previa comunicazione via e-mail)

Organizzazione della didattica			
Ore			
Totali	Didattica frontale	Pratica (laboratorio, campo, esercitazione, altro)	Studio individuale
64	64	0	
CFU/ETCS			
8			

<b>Obiettivi formativi</b>	
<b>Prerequisiti</b>	

<b>Metodi didattici</b>	Lezioni frontali, esercitazioni, case study, visite di studio e svolgimento di un <i>banking game</i> .
-------------------------	---

Risultati di apprendimento previsti	
<b>Conoscenza e capacità di comprensione</b>	Il corso di <b>Gestione delle Istituzioni Bancarie e Assicurative</b> mira a fornire gli strumenti per comprendere le problematiche tecniche connesse alla gestione delle banche e delle imprese di assicurazione. Al termine del corso, lo studente

	dovrà aver acquisito: a) solide conoscenze concettuali ed operative sulla gestione dell'attivo e del passivo di una banca e dei principali rischi bancari; b) solide conoscenze concettuali ed operative sul processo assicurativo, sui principali contratti assicurativi e sulla gestione dei rischi di una impresa di assicurazione; c) solide conoscenze concettuali ed operative sulla struttura di bilancio di una impresa bancaria ed assicurativa.
<b>Conoscenza e capacità di comprensione applicate</b>	Gli studenti acquisiranno capacità di applicazione dei concetti teorici alle situazioni concrete, attraverso l'ausilio di <i>case history</i> , esempi pratici e lo svolgimento di un <i>banking game</i> .
<b>Competenze trasversali</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Autonomia di giudizio</i> L'autonomia di giudizio verrà stimolata attraverso l'utilizzo delle competenze acquisite nell'analisi di casi concreti e nella riflessione sugli accadimenti contingenti, realizzata attraverso stampa specializzata e lavori di ricerca.</li> <li>• <i>Abilità comunicative</i> Lo studente dovrà acquisire capacità di comunicazione ed esposizione dei contenuti del corso con linguaggio tecnico appropriato.</li> <li>• <i>Capacità di apprendere in modo autonomo</i> Il corso consentirà di acquisire e sviluppare le capacità di apprendimento, attraverso l'indicazione di un adeguato metodo di studio da utilizzare per affrontare gli argomenti in programma.</li> </ul>
<b>Contenuti di insegnamento (Programma)</b>	<p>Il corso di <b>Gestione delle Istituzioni Bancari e Assicurative</b> ha l'obiettivo di fornire gli strumenti per la comprensione delle dinamiche che caratterizzano la gestione delle banche e delle imprese di assicurazione, attraverso un'attenta analisi dell'operatività complessiva, della gestione e misurazione dei rischi e della governance di tali istituzioni.</p> <p>Il corso è articolato in due moduli: 1) il primo è dedicato alle imprese bancarie, 2) il secondo è incentrato sulle imprese di assicurazione.</p> <p>Nell'ambito del modulo dedicato alle istituzioni bancarie, il corso approfondisce le seguenti tematiche:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• l'evoluzione dei modelli di banca e di intermediazione creditizia e finanziaria;</li> <li>• la gestione dei prestiti bancari e le politiche di <i>pricing</i> del rischio di credito;</li> <li>• il <i>risk management</i> nelle banche: analisi e gestione dei principali rischi bancari;</li> <li>• la gestione del capitale delle banche;</li> <li>• il sistema dei controlli interni;</li> <li>• il bilancio bancario e l'analisi delle performance</li> <li>• il sistema bancario europeo, regole e vigilanza.</li> </ul> <p>Nell'ambito del modulo dedicato alle istituzioni assicurative, il corso approfondisce i seguenti argomenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• le funzioni e le caratteristiche del processo assicurativo;</li> <li>• l'attivo e il passivo delle imprese di assicurazione;</li> <li>• i prodotti assicurativi vita;</li> <li>• <i>Solvency II</i> e la regolamentazione di vigilanza;</li> <li>• il sistema di governo societario delle imprese di assicurazione;</li> <li>• la rendicontazione contabile;</li> <li>• gli indicatori di performance delle imprese di assicurazione.</li> </ul>
<b>Testi di riferimento</b>	1) Bruno B. (2023), <i>Gestione e disciplina delle banche</i> , Egea (tutto il testo ad

	<p>eccezione del capitolo 1).</p> <p>2) Paci S., Corvino G. (2023), <i>Management delle assicurazioni</i>, Egea.</p> <p>3) Altro materiale didattico distribuito dal docente.</p>
<b>Note ai testi di riferimento</b>	I due testi indicati e il materiale didattico messo a disposizione dal docente non sono alternativi, bensì obbligatori ai fini del sostenimento dell'esame in quanto approfondiscono parti del programma di analoga importanza.
<b>Materiali didattici</b>	<p>Tutto il materiale didattico di supporto allo studio è reperibile presso la classe Teams, codice ro51ahz.</p> <p>Per finalità di lettura ed approfondimenti, si consiglia il testo: Beccalli E., Massiah V. (2023), <i>Gestione bancaria avanzata</i>, Pearson.</p>

<b>Valutazione</b>	
<b>Modalità di verifica dell'apprendimento</b>	<p>L'esame si svolge in forma orale. In sede di valutazione, ci si attende che lo studente conosca le modalità di funzionamento dei processi bancari e assicurativi, dei principi rischi finanziari, della regolamentazione di vigilanza e della governance di banche ed assicurazioni. Ci si attende, altresì, che lo studente sappia interpretare i fenomeni economici e discutere sulle opportune connessioni tra di essi, che sia in grado di applicare i concetti teorici alle situazioni concrete, che esponga i concetti in maniera chiara e con linguaggio tecnico appropriato, che dimostri di aver applicato un adeguato metodo di studio.</p> <p>Al termine del corso, il docente può proporre lo svolgimento di un esonero scritto la cui partecipazione, da parte degli studenti, è facoltativa.</p>
<b>Criteri di valutazione</b>	L'apprendimento da parte dello studente verrà valutato sulla base dei seguenti criteri: a) possesso di un'adeguata conoscenza dell'argomento; b) consapevolezza delle analogie e differenze tra la gestione bancaria e quella assicurativa; c) adeguata padronanza del lessico e della terminologia inerente al programma di insegnamento.
<b>Criteri di misurazione dell'apprendimento e di attribuzione del voto finale</b>	Il voto finale è attribuito in trentesimi. L'esame si intende superato quando il voto è maggiore o uguale a 18. Domande/argomenti del programma contribuiscono in modo uguale alla formulazione del voto finale la cui attribuzione avviene sulla base di almeno tre domande volte a coprire i due testi di riferimento e il materiale didattico di supporto fornito dal docente.
<b>Altro</b>	