



BANCHE E MERCATI: PRESENTAZIONE DEL CORSO

MAR/MER 14-17 AULA 4_INF_01



**UNIVERSITÀ
DEGLI STUDI
DI TRIESTE**

Deams

Dipartimento di
Scienze Economiche, Aziendali,
Matematiche e Statistiche "Bruno de Finetti"

A.A. 2023/24

Prof. Alberto Dreassi

adreassi@units.it

Prof. Fabrizio Rossi

fabrizio.rossi@deams.units.it

ARGOMENTI

60 ore (+ eventuali seminari) suddivisi in due moduli interconnessi

PRIMA PARTE (*Dreassi*): Banche

1. Intermediazione e ruolo delle banche
2. Scenario economico-finanziario internazionale
3. Vigilanza bancaria
4. Raccolta, capitale e servizi di investimento
5. Prestiti e portafoglio di proprietà
6. Tesoreria bancaria
7. Rischi dell'attività bancaria
8. Bilancio bancario
9. Internazionalizzazione, concentrazione, crisi e futuro

SECONDA PARTE (*Rossi*): Mercati

1. Banche e *governance*
2. Organizzazione e struttura dei mercati mobiliari
3. Investitori istituzionali:
 - *Private equity*
 - *Venture capital*
 - *Merchant bank*
 - SGR, SIM, SICAV
 - Fondi comuni
4. OPA e IPO

Alcuni seminari di approfondimento su temi specifici (da confermare)

- Banca d'Italia: il sistema dei pagamenti, FINTECH, criptoattività e Euro digitale
- Cassa Centrale: il credito cooperativo e la *non-financial disclosure*
- Ex-studente DEAMS racconta la sua carriera nel mondo della finanza internazionale

L'ATTIVITA' BANCARIA IN BREVE:

Esercizio congiunto di raccolta di risparmio tra il pubblico e concessione del credito.

Alle banche è riservata la raccolta con strumenti a vista o collegati all'emissione/gestione di mezzi di pagamento a spendibilità generalizzata.

Le banche possono inoltre esercitare ogni altra attività finanziaria, salvo riserve di legge (ad es. assicurazioni).

Le banche trasmettono la politica monetaria all'economia (funzione monetaria). Insieme alla tutela del risparmio e al coordinamento/controllo del credito, richiede un livello elevato di regolamentazione e vigilanza.

Le banche raccolgono mediante depositi ed obbligazioni, mantengono riserve o disponibilità di cassa, investono concedendo prestiti e acquistando titoli.

I MERCATI MOBILIARI IN BREVE:

Ampia e rilevante porzione dei mercati finanziari in cui si incontrano domanda e offerta di valori mobiliari, prevalentemente con scambi telematici.

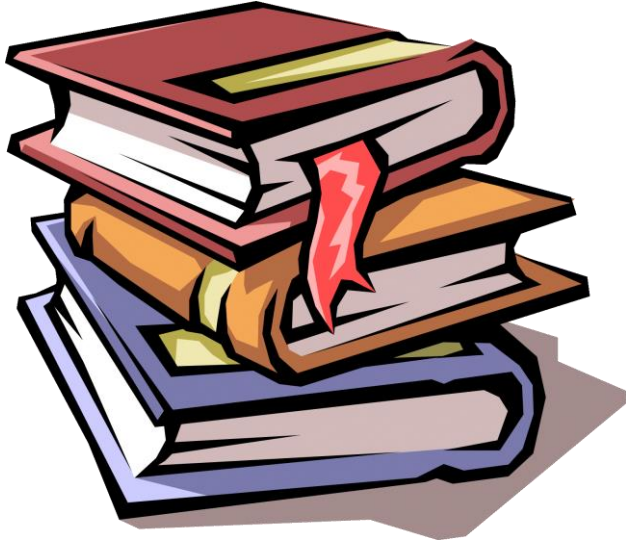
Comprendono il mercato monetario, azionario, obbligazionario, quello dei derivati, e sono rivolti sia ad operatori al dettaglio, sia all'ingrosso.

Ospitano un variegato ventaglio di istituzioni finanziarie e di servizio con l'obiettivo di ridurre le asimmetrie informative fra partecipanti.

Si strutturano sia in mercati primari, sia secondari (regolamentati oppure *over-the-counter*).

Facilitano l'allocazione del capitale diretta fra soggetti in surplus e in deficit di risorse finanziarie, nonché consentono di gestire i rischi finanziari.

MATERIALE DIDATTICO



Fonti principali:

- Ruozzi R. (ed), 2020. «Economia della banca», EGEA
- Nadotti L., Porzio C., Prevati D. (ed), 2022. «Economia degli intermediari finanziari», McGrawHill
- Rapporti e relazioni di Bdl, BCE, EBA, BIS, FSB
- Bilanci e III Pilastro di primarie banche europee

Lectture consigliate per maggiori dettagli sull'operatività (in alternativa):

- Borroni M., Oriani M. (ed), 2020, «Le operazioni bancarie». Il Mulino
- Proto A. (ed), 2021, «L'attività delle banche: operazioni e servizi». Giappichelli

Altri riferimenti durante il corso

Calendario delle lezioni, materiali e comunicazioni: su MOODLE

ESAME

Prerequisiti: concetti fondamentali di Economia Aziendale, Economia degli Intermediari Finanziari, Macroeconomia, Matematica Finanziaria impartiti in corsi triennali di ambito economico-aziendale (**nessuna propedeuticità**)

Obiettivi:

- Padronanza del **linguaggio tecnico** specifico della tecnica bancaria
- Capacità di **sintesi** e di **analisi critica** dei principali aspetti di gestione bancaria
- **Approfondimento** individuale e conoscenza dei temi correnti legati alla materia

Valutazione:

- (18-22): sufficiente padronanza del linguaggio e conoscenza dei temi di studio, capacità sufficiente di collegamento fra argomenti
- (23-27): buona padronanza del linguaggio e capacità di analisi critica dei temi di studio, discreta capacità di collegamento fra argomenti e sufficiente conoscenza dei temi di attualità bancaria
- (28-30L): ottima padronanza del linguaggio ed elevata capacità di sintesi e di collegamento critico fra argomenti, ottima conoscenza dei temi di attualità bancaria

Modalità: orale, 3 domande

- 1. a scelta → dimostrare la padronanza di un argomento che è stato particolarmente interessante
- 2. approfondimento a scelta del docente → dimostrare la capacità di analisi critica / collegamento
- 3. esercizi, analisi di casi, attualità → applicazione degli strumenti appresi

