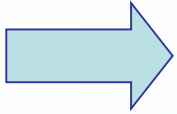


Tecnica bancaria – programma II° modulo

Università degli Studi di Trieste
Facoltà di Economia e Commercio
Deams Dipartimento di Economia Aziendale Matematica e Statistica
Tecnica Bancaria 520EC

AGENDA



Dati di sistema - *scenario*

2. Le dinamiche della raccolta bancaria
3. Il perimetro normativo di riferimento
4. Gestione della normativa quale fattore competitivo
5. Il risparmio gestito
6. Tecniche di gestione del portafoglio
7. Impatti sul sistema bancario e sulle sue regole dalla recente crisi
8. La riforma previdenziale – concetti
9. Tecniche di risk analysis applicate alla funzione creditizia

DA DOVE PARTIAMO?

Per capire l'attuale contesto di riferimento dell'operatività bancaria abbiamo necessità di capire l'attuale scenario di riferimento:

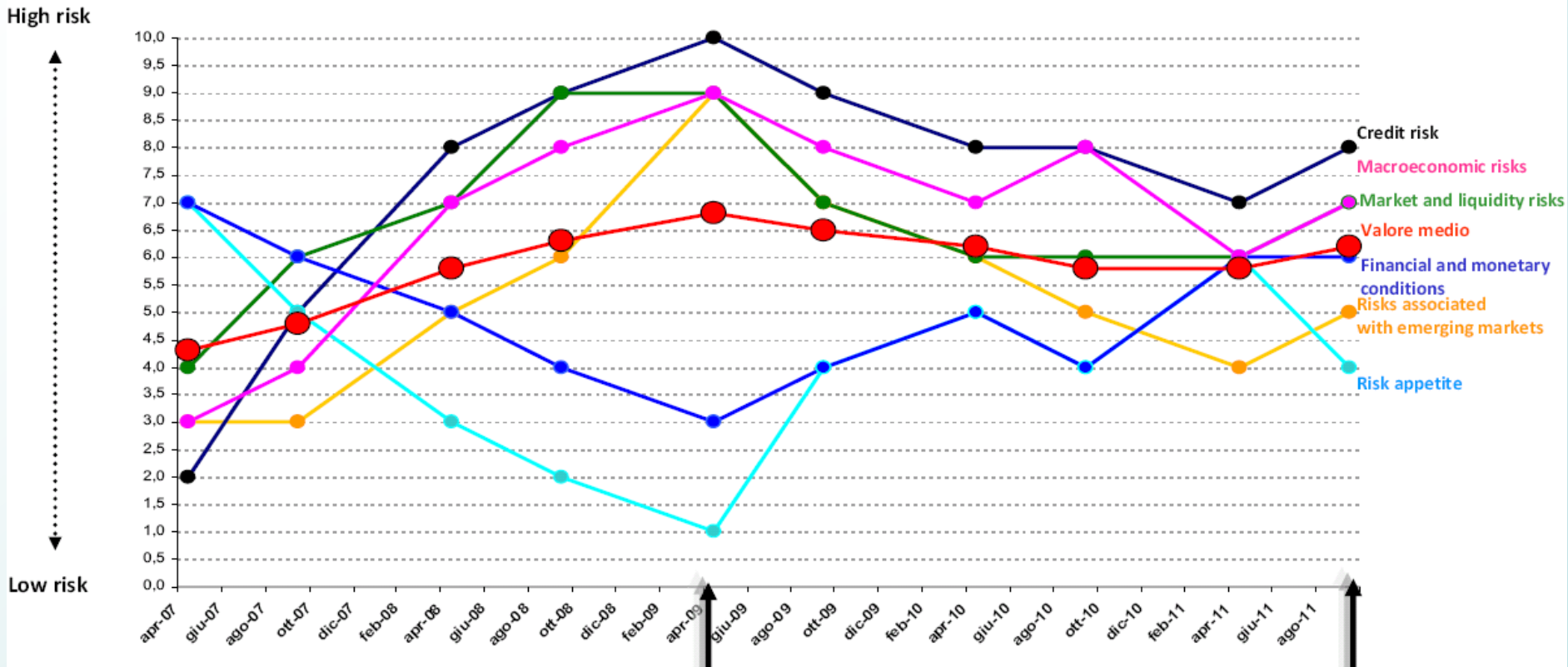
- Categorie di rischio
- Volatilità dei mercati finanziari
- Andamento delle voci di debito aggregato
- Attività di regolamentazione in corso



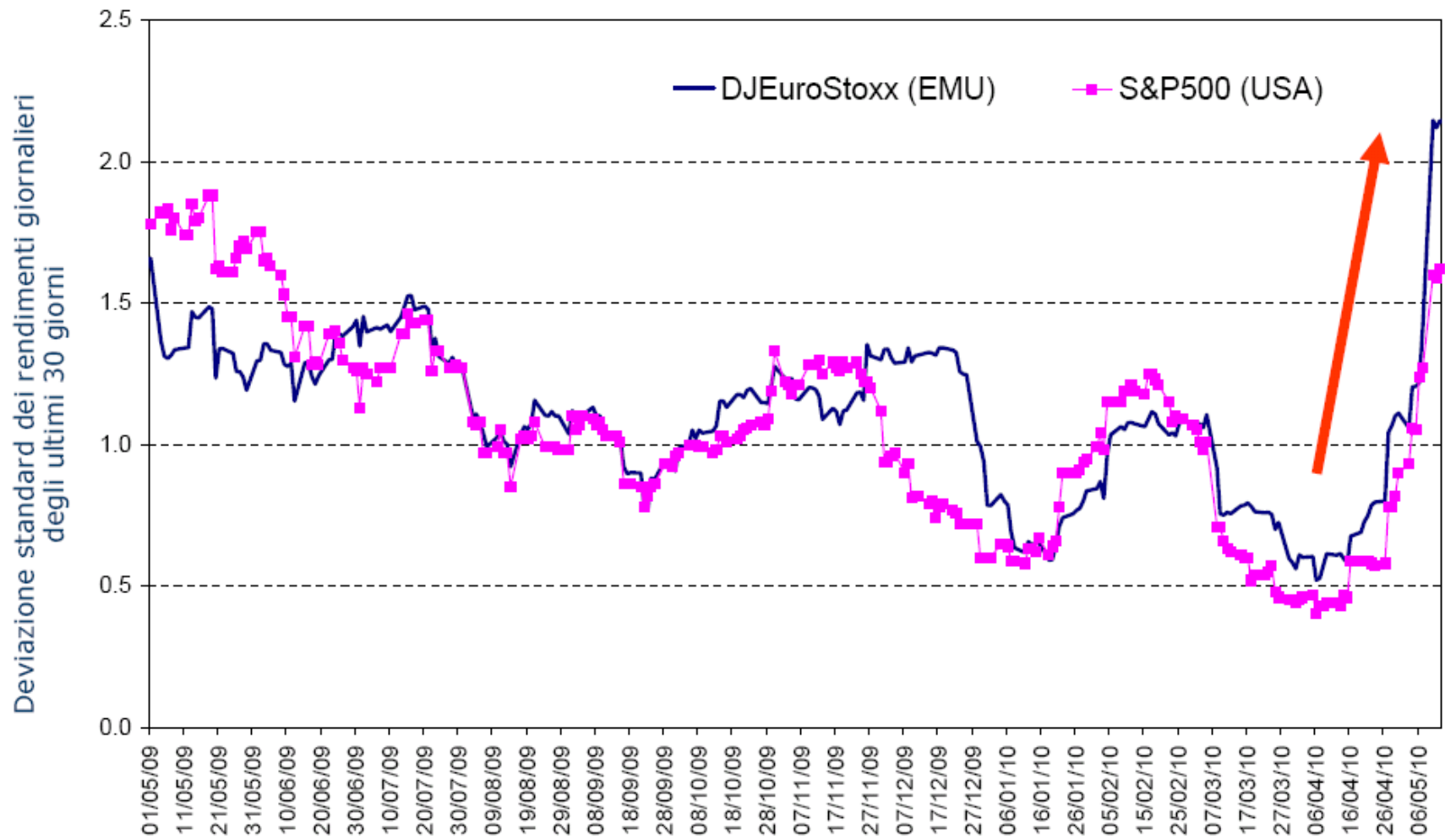
Analisi sui diversi sistemi bancari europei

MAPPA DEI RISCHI – TREND EVOLUTIVO

Evoluzione dell'intensità dei rischi tra aprile 2007 - settembre 2011

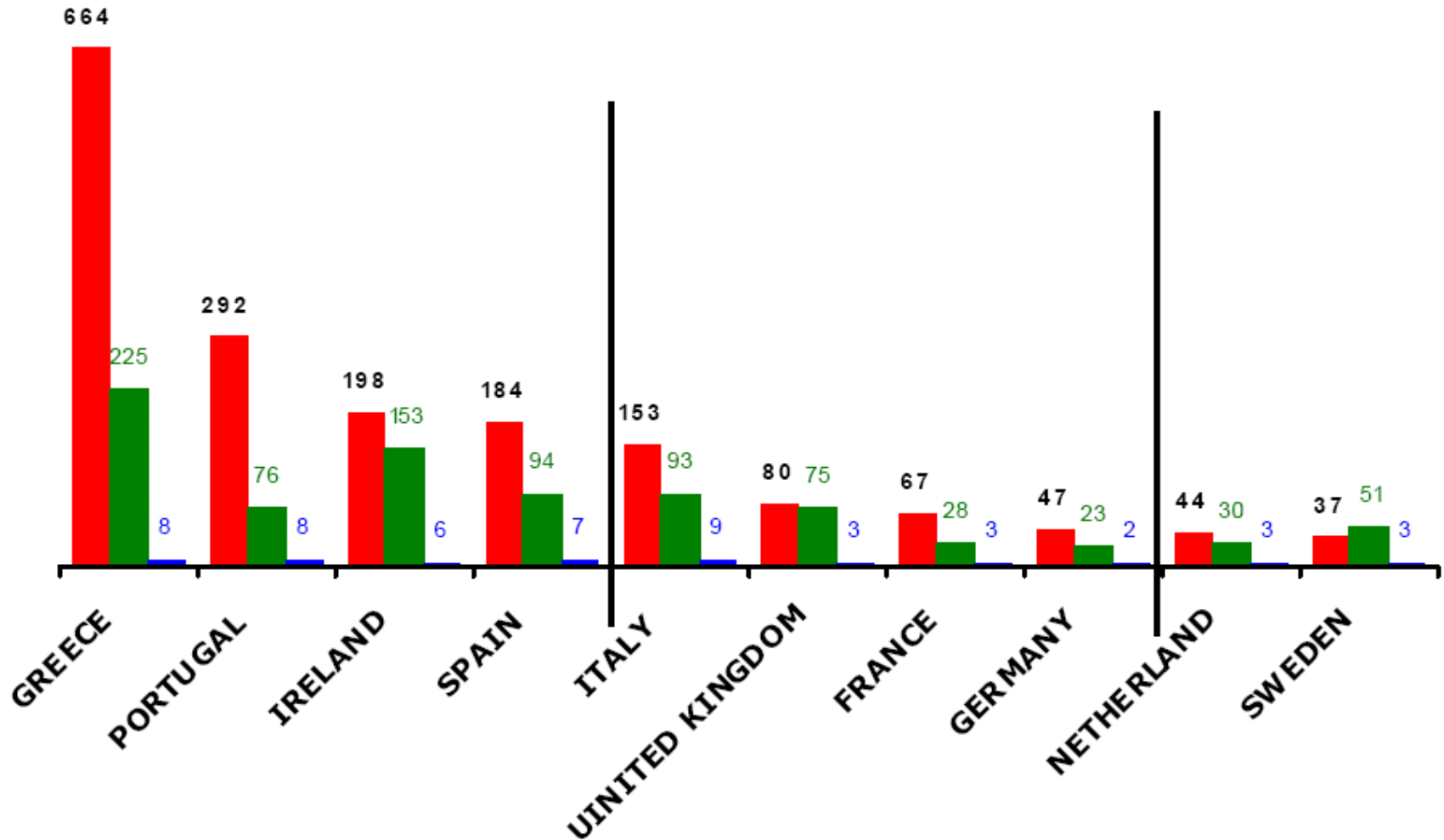


VOLATILITA' MERCATI AZIONARI



RISCHIO PAESE – TREND EVOLUTIVI

Comparazione sui credit default swap (cda) a 5 anni nei periodi ottobre 2007 – gennaio 2010
– maggio 2010

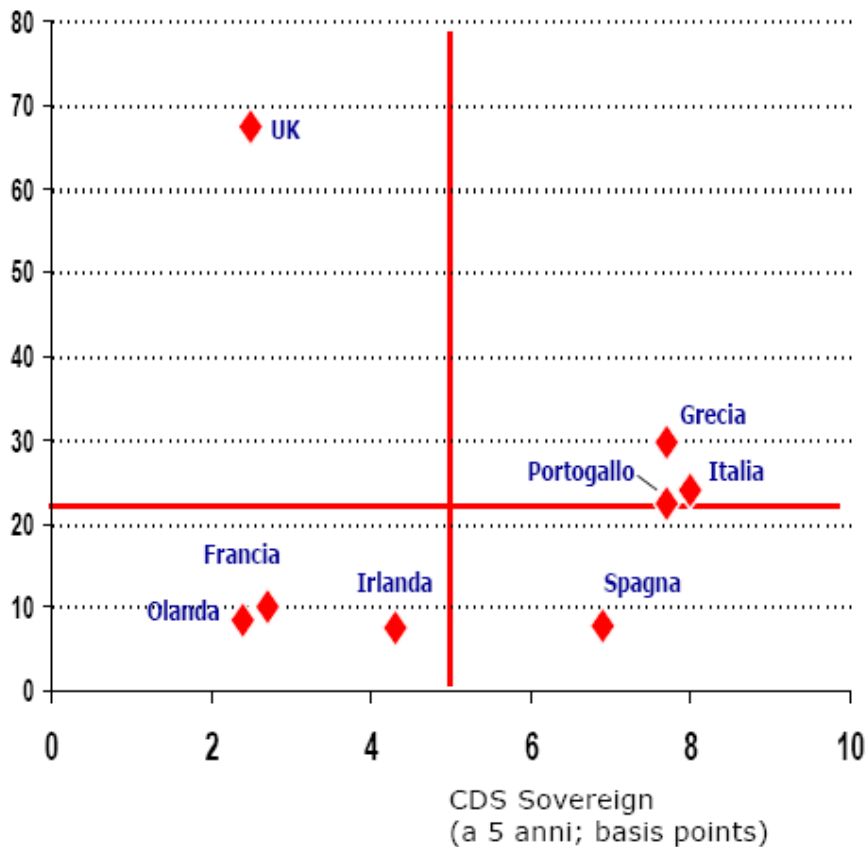


RISCHIO PAESE E RENDIMENTI TITOLI DI STATO

Cds sui titoli sovrani raffrontati al differenziale di rendimento dei Titoli di Stato

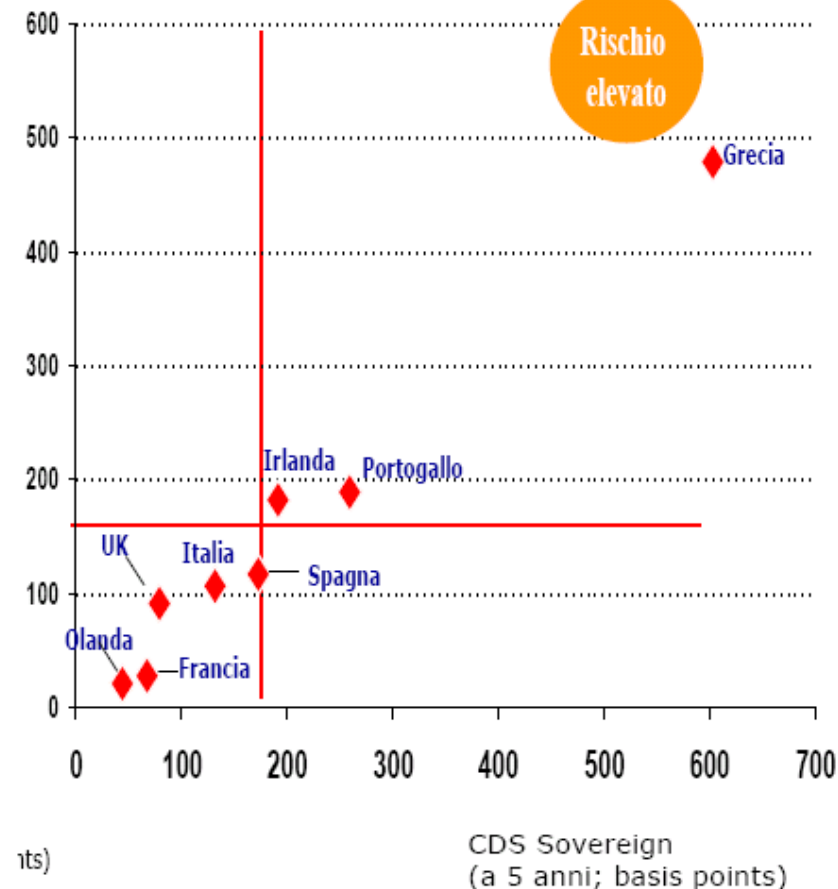
1 Ottobre 2007

Differenziale rendimento Titoli di Stato a 10 anni vs Titoli Tedeschi (basis points)



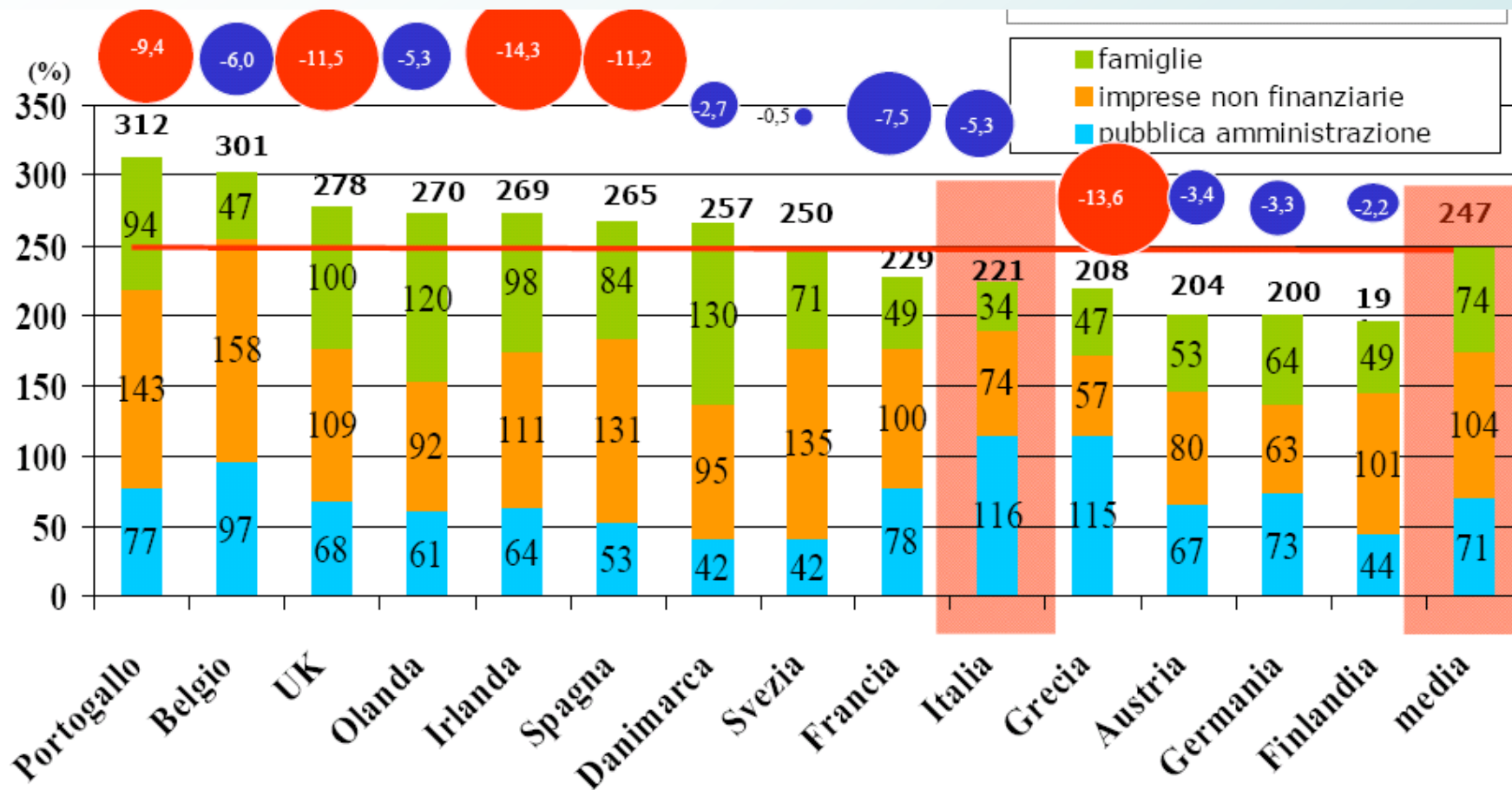
18 Maggio 2010

Differenziale rendimento Titoli di Stato a 10 anni vs Titoli Tedeschi (basis points)

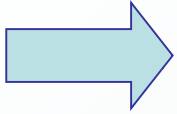


POLITICHE ECONOMICHE

Debito aggregato rapportato al Pil in Europa (dati in % sul Pil aggiornati a Dicembre 2009)



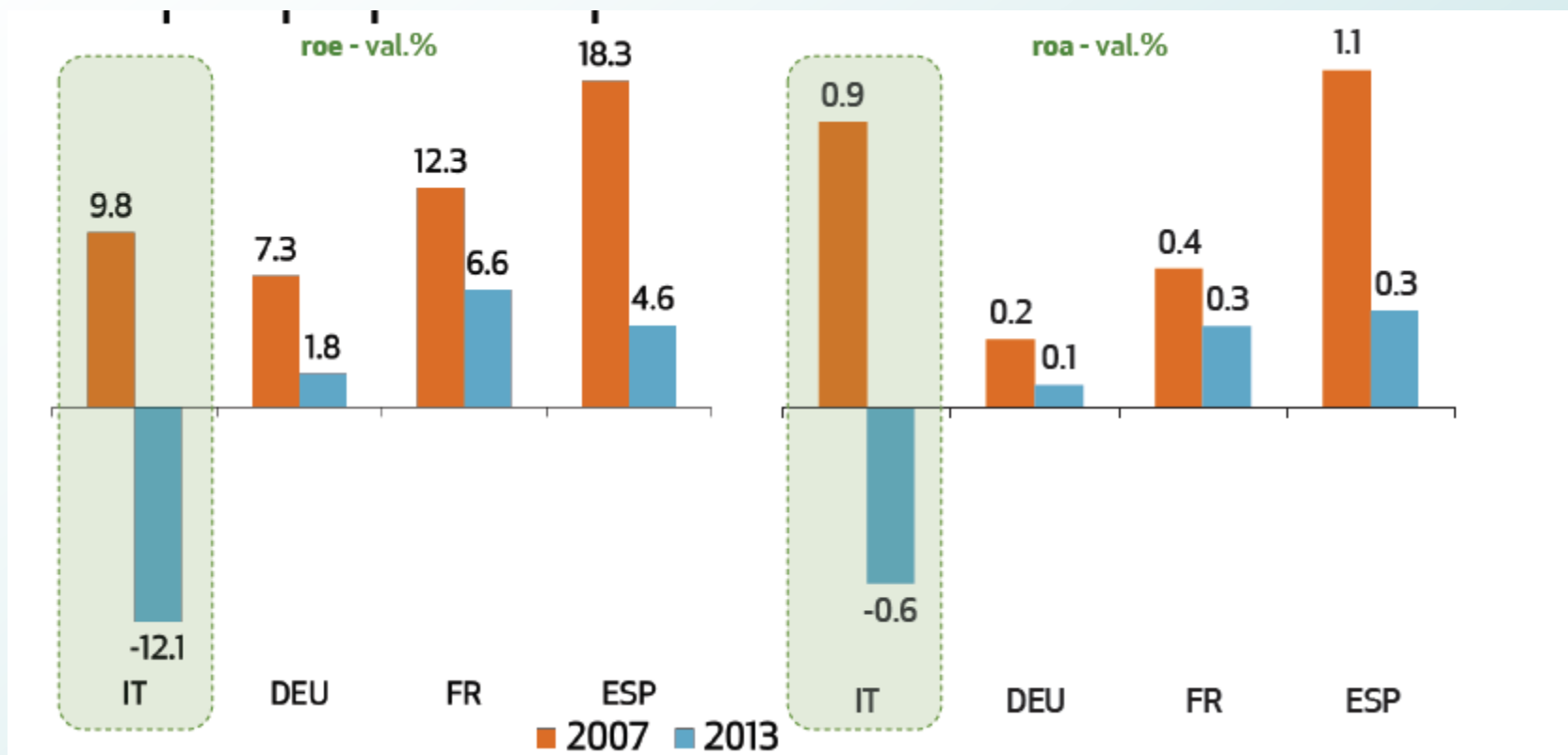
AGENDA



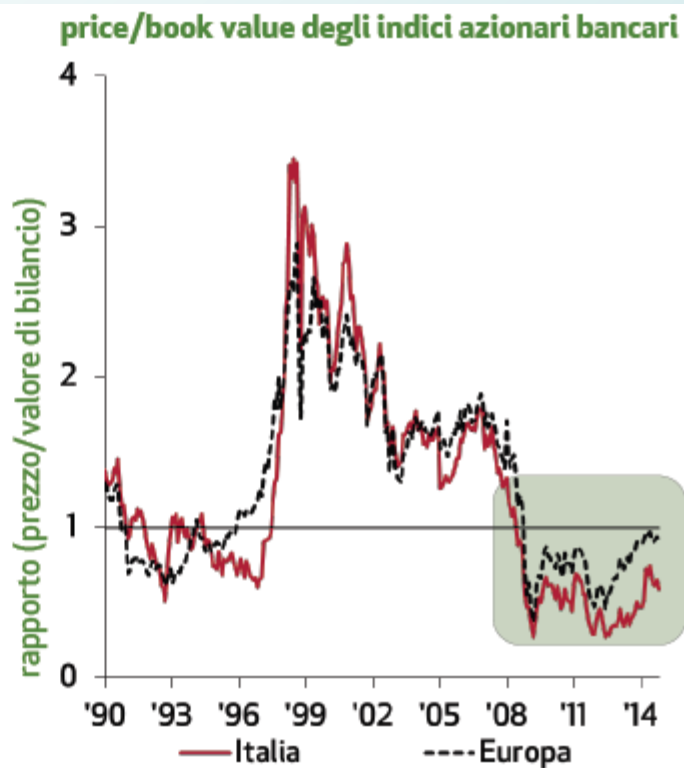
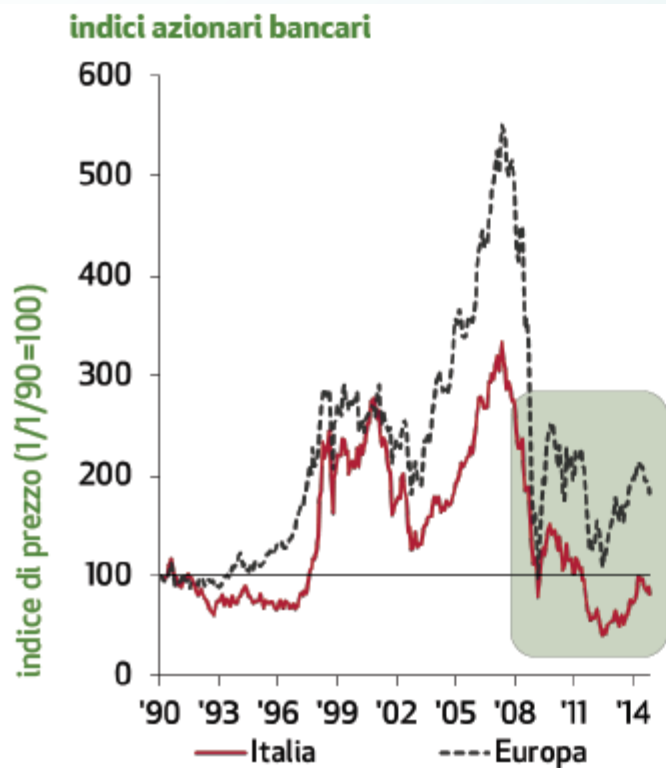
Dati di sistema - *modelli di business bancario*

2. Le dinamiche della raccolta bancaria
3. Il perimetro normativo di riferimento
4. Gestione della normativa quale fattore competitivo
5. Il risparmio gestito
6. Tecniche di gestione del portafoglio
7. Impatti sul sistema bancario e sulle sue regole dalla recente crisi
8. La riforma previdenziale – concetti
9. Tecniche di risk analysis applicate alla funzione creditizia

CONFRONTO DI REDDITIVITA' TRA SISTEMI BANCARI EUROPEI



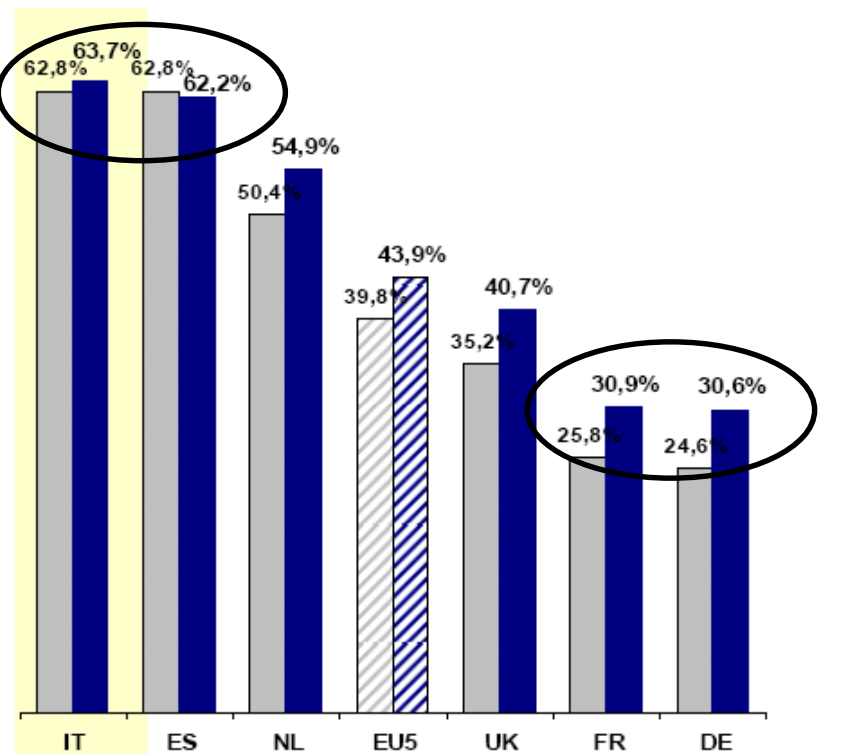
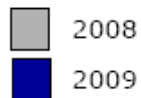
VALUTAZIONI DI MERCATO TRA SISTEMI BANCARI EUROPEI



BUSINESS MIX (1 di 2)

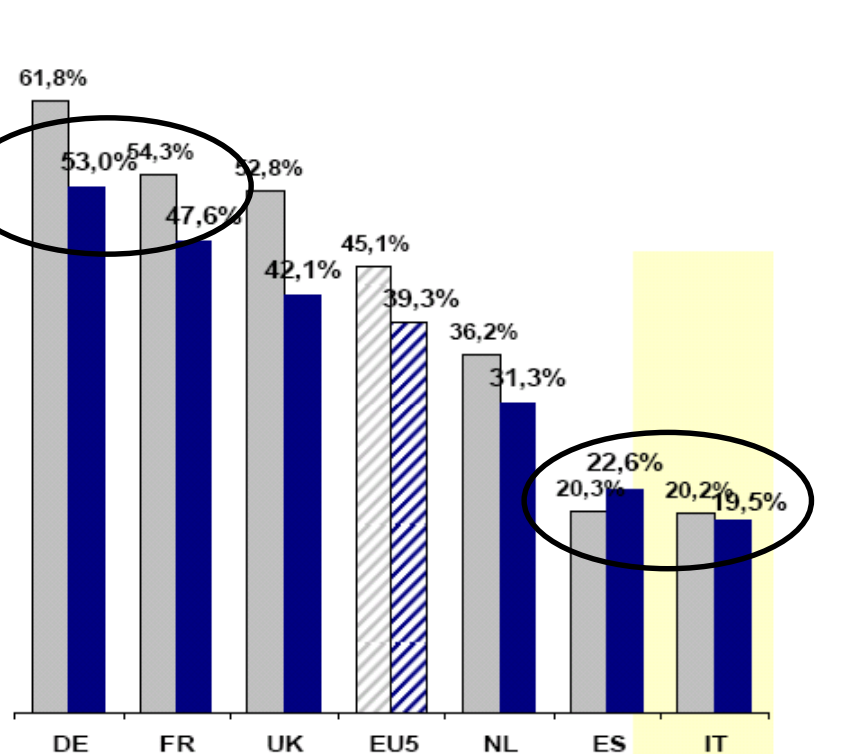
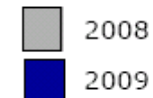
IMPIEGHI/ATTIVO

(dati aggregati; 2008-2009)

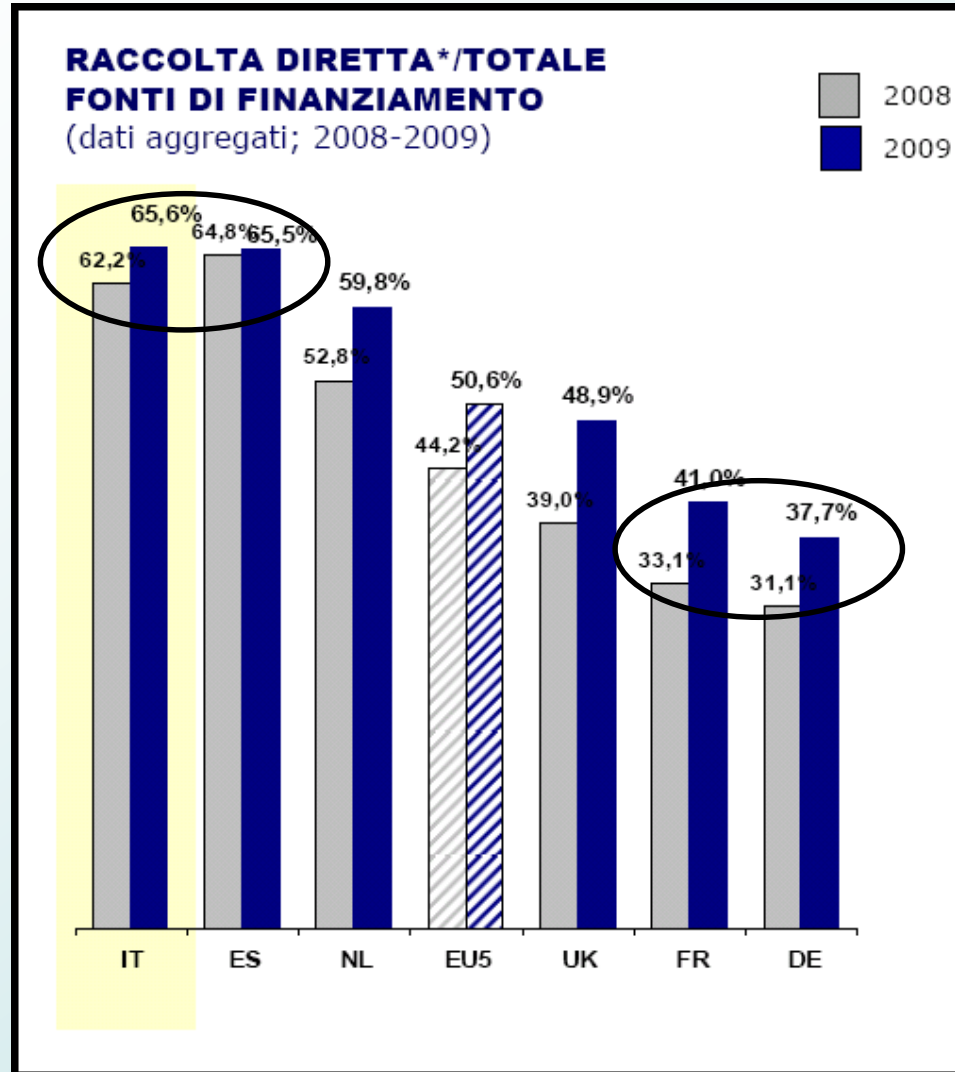


ATTIVITÀ FINANZIARIE/ATTIVO

(dati aggregati; x 1000 euro; 2008-2009)



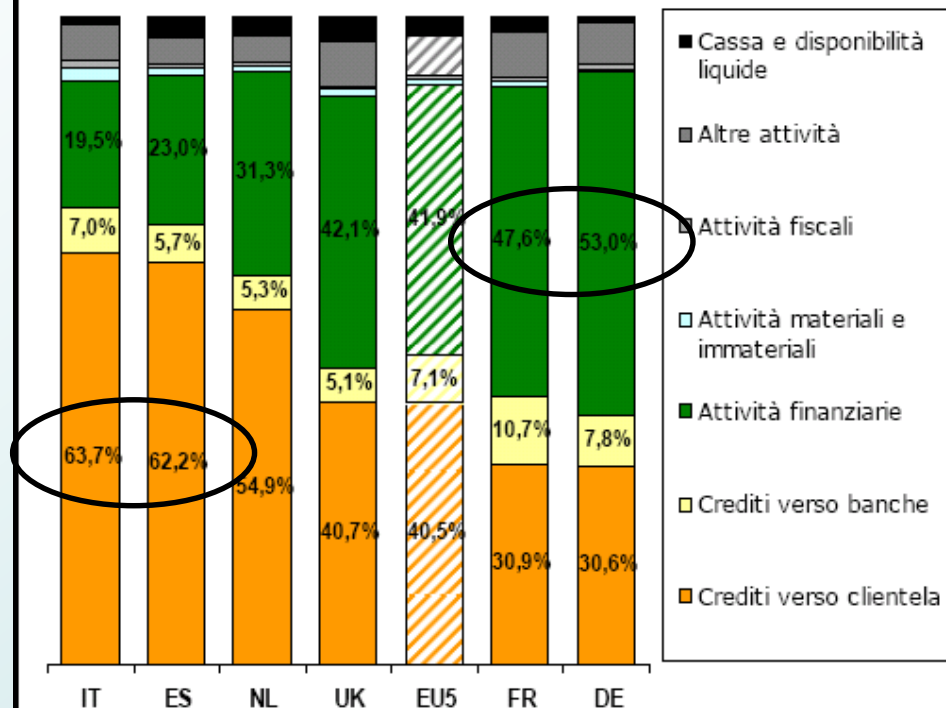
BUSINESS MIX (2 di 2)



DIFFERENTI BUSINESS MODEL

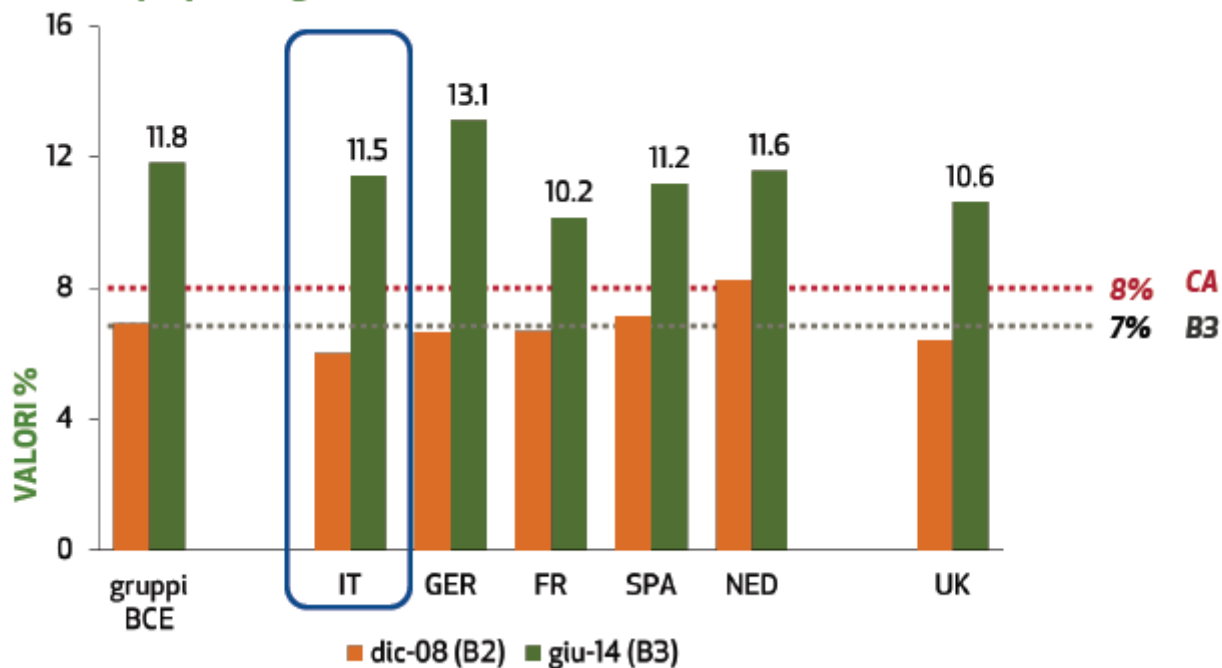
PORTAFOGLIO DI BUSINESS

(dati aggregati; 2009)



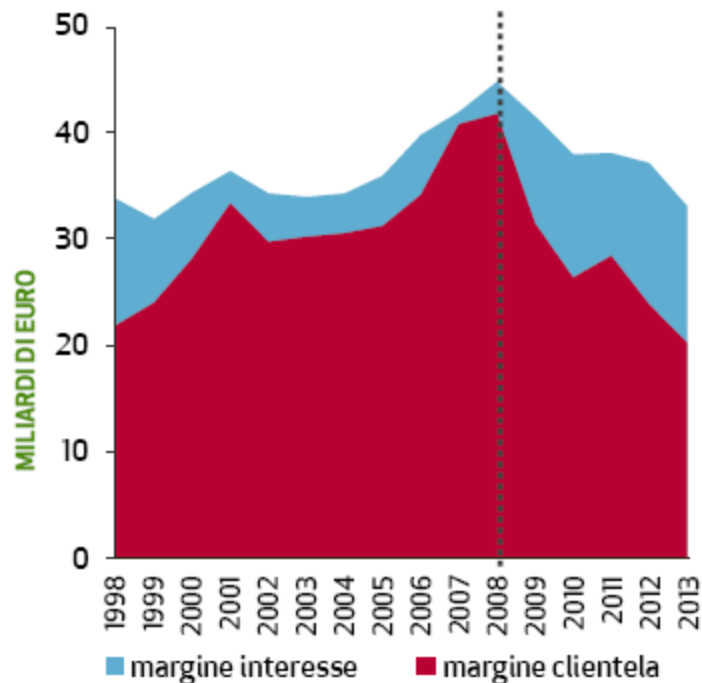
INDICI PATRIMONIALI – DIFFERENZE TRA MODELLI DI BUSINESS DIVERSI

common equity ratio (giu-14) vs core tier1 (dic-08)

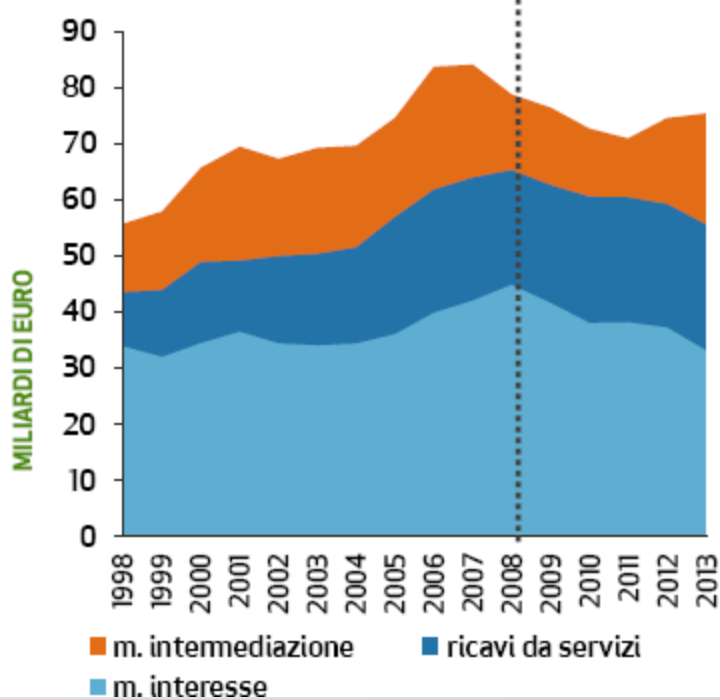


FONTI DI RICAVO PER IL SISTEMA BANCARIO ITALIANO

margine da clientela e di interesse

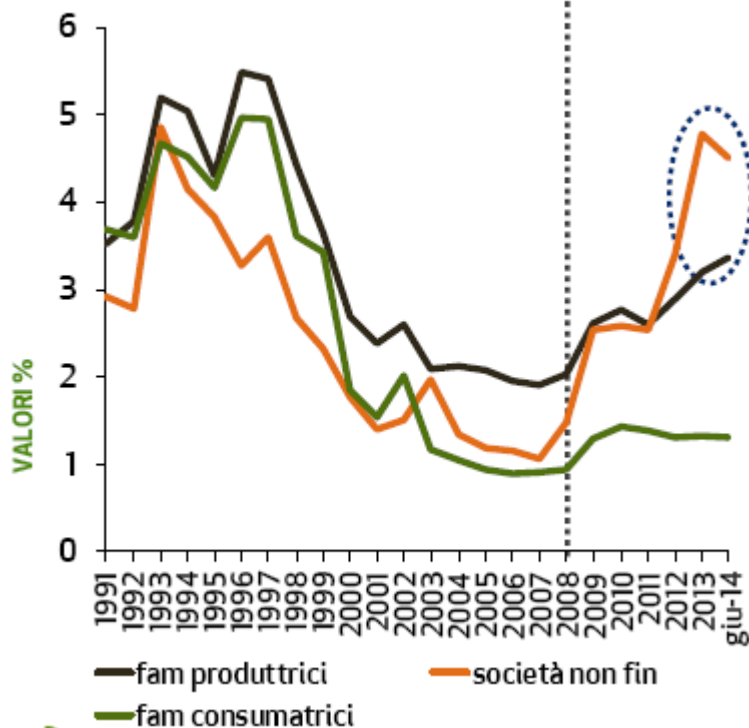


margine di interesse e di intermediazione

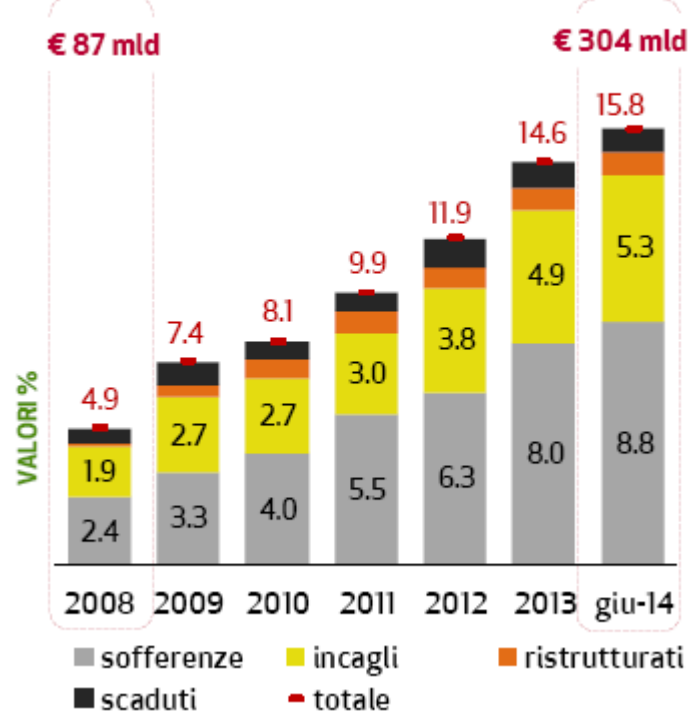


IMPATTI DEL RISCHIO DI CREDITO SULLE FONTI DI RICAVO PER IL SISTEMA BANCARIO ITALIANO

tasso di decadimento per settore

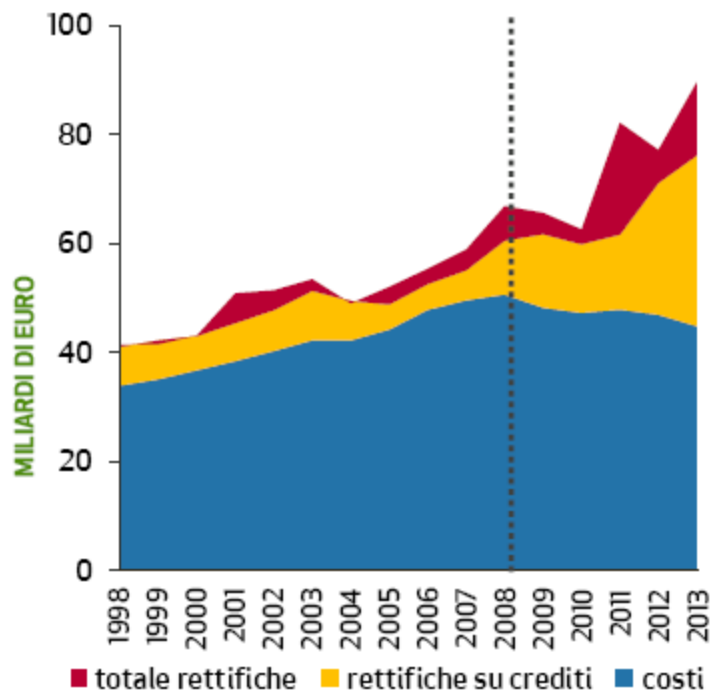


crediti deteriorati / credito complessivo*



IMPATTI DEL RISCHIO DI CREDITO SULLE FONTI DI RICAVO PER IL SISTEMA BANCARIO ITALIANO

costi e rettifiche



risultato di gestione e utili

