



# **Analisi dei bilanci bancari** attraverso l'uso degli indicatori

**14 Novembre - 28 Novembre 2023**

**Bologna, Via M. Fantin 1/3**  
**Livestreaming - Webex**

# Analisi dei bilanci bancari attraverso l'uso degli indicatori

## AGENDA



### MODULO I

IL BILANCIO BANCARIO:  
PRINCIPI CONTABILI  
INTERNAZIONALI



14/11/2023  
h. 09:00 - 13:00



21/11/2023  
h. 09:00 - 13:00

### MODULO II

GLI INDICATORI DI  
BILANCIO



28/11/2023  
h. 09:00 - 13:00



### MODULO III

BUSINESS LAB





# Analisi dei bilanci bancari attraverso l'uso degli indicatori

## OVERVIEW

Nel corso degli ultimi anni il settore bancario italiano è stato caratterizzato da una serie di discontinuità e criticità che hanno influito in modo rilevante sui risultati economici degli istituti. Tra questi il debole contesto macroeconomico, che ha determinato un forte deterioramento della qualità del credito e una contrazione dei volumi rispetto ai livelli pre-crisi, il quadro dei tassi di riferimento, i riflessi della Pandemia Covid-19, il conflitto in Ucraina e non ultimo la profonda evoluzione del quadro regolamentare. La complessità normativa impone alle istituzioni bancarie e finanziarie di essere più trasparenti e responsabili nella presentazione dei loro bilanci. Di conseguenza devono dimostrare la propria solidità, redditività, l'efficienza operativa e la capacità di adattarsi ad un ambiente mutevole.

Leggere il bilancio di una banca è una preziosa fonte di informazioni attraverso cui comprenderne le scelte operative e i risultati raggiunti, capire la gestione, avere consapevolezza della solidità patrimoniale, fare valutazioni andamentali nel tempo e confronti con altre istituzioni, disporre di dati e informazioni su cui basare analisi prospettiche. Si tratta di un esercizio non del tutto facile anche per chi ha qualche dimestichezza con il tema: da un lato appaiono immediatamente leggibili le tipiche voci delle attività e delle passività, i costi e i ricavi caratteristici; dall'altro emergono la mole di dati e informazioni presenti nella nota integrativa, la necessità di leggere e interpretare singoli fenomeni raccordando tra loro fonti informative presenti nelle diverse parti di cui il bilancio si compone e la non immediata intuibilità degli effetti che le valutazioni delle diverse poste di bilancio hanno avuto sui valori esposti a fine periodo.

## OBIETTIVI DEL CORSO

Illustrare la struttura essenziale del bilancio bancario, delinearne alcuni dei possibili percorsi di lettura e fornirne strumenti di analisi utili alla valutazione delle performance della banca, ai contenuti e alla comprensione delle sue voci, ai loro raccordi con la gestione della banca, agli impatti delle valutazioni in sede di redazione del bilancio. Fornire le conoscenze e competenze specialistiche necessarie per l'interpretazione e per l'analisi dei rischi attraverso i suoi dati contabili ed extra contabili, per la valutazione dell'adeguatezza patrimoniale e per il calcolo delle principali metriche di performance di una banca.



# Analisi dei bilanci bancari attraverso l'uso degli indicatori

## MODULO I - IL BILANCIO BANCARIO: PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI



14/11/2023



Dalle 9:00 alle 13:00



### AGENDA

- Il Bilancio come cartina al tornasole dell'intera gestione della Banca
- IAS - International Accounting Standards 2005 - cenni sull'introduzione
- IFRS 9 - International Financial Reporting Standards 2018
- Com'è cambiato il bilancio delle banche
- Le implicazioni sul bilancio delle banche
- Principali punti di attenzione nella lettura e analisi del bilancio bancario:
  - Capital ratios e leverage
  - Redditività e performance economica
  - Risk appetite
- **Business Lab:** La gestione dei crediti in Bilancio con IFRS 9 IMPAIRMENT MODEL

## MODULO II - GLI INDICATORI DI BILANCIO



### AGENDA

- Analisi strutturale come primo approccio all'analisi di bilancio - analisi per indici
- I principali margini: finanziari e reddituali
- Indici di bilancio per valutare: la situazione finanziaria, la solidità patrimoniale, la liquidità e la redditività
- Gli indicatori importanti ai fini SREP
- Gli indicatori utilizzati dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- **Business Lab:** Applicazione degli Indici sul Bilancio di una Banca



21/11/2023



Dalle 9:00 alle 13:00

## MODULO III - BUSINESS LAB



28/11/2023



Dalle 9:00 alle 13:00



### AGENDA

- Lettura ed analisi di un bilancio bancario
- Calcolo dei principali indicatori
- Valutazione dei principali elementi di analisi
- Confronto degli indicatori calcolati sul bilancio della Banca nel modulo precedente e valutazione comparativa finale tra le due banche



# Analisi dei bilanci bancari attraverso l'uso degli indicatori



## ISCRIZIONI

È possibile iscriversi **online dal sito**  
<https://www.crif.it/>



## MODALITÀ DI PAGAMENTO

La quota di iscrizione dovrà essere saldata **tramite Bonifico intestato a CRIF SpA Via Fantin 1/3, 40131 (BO) Credito Emiliano, Filiale di via Indipendenza 22 (BO)**

IBAN: IT 11 I 03032 02400 010000008622

Causale: CRIF Academy, ANALISI DEI BILANCI BANCARI, DATA NOME COGNOME PARTECIPANTE



## STRUMENTI ONLINE

- **LIVE STREAMING**, con docenti di CRIF Academy con cui approfondire i temi del Corso e partecipare a tutte le attività didattiche attraverso i propri dispositivi (computer, tablet, smartphone)
- **VIDEO DELLE LEZIONI**, che verranno messi a disposizione dei partecipanti in caso di indisponibilità a partecipare alle sessioni in live streaming
- **MATERIALI E ATTI DELLE LEZIONI**, inviati al partecipante





# Analisi dei bilanci bancari attraverso l'uso degli indicatori

## CONTATTI



[crifacademy@crif.com](mailto:crifacademy@crif.com)



0514175110



[CRIF Academy](https://www.linkedin.com/company/crif-academy)

