

Il controllo di gestione nelle banche: il controllo efficace dei processi produttivi

Fondamentale Interaziendale

Presentazione

Nell'industria dei servizi finanziari risulta sempre più rilevante, anche in chiave competitiva, la capacità delle imprese di implementare e gestire un efficace sistema di controllo delle performance economiche. Il corso consente di acquisire i principali elementi concettuali, organizzativi e tecnici necessari alla progettazione e implementazione del controllo di gestione in banca. Questo corso può far parte di un Percorso unico insieme al corso sui profili evolutivi del controllo di gestione.

Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ individuare le attività del controllo di gestione in banca e distinguerle dagli ambiti propri dei controlli interni e del risk management;
- ◆ definire gli elementi di base per la progettazione dei profili organizzativi, tecnico-contabili e processuali di un sistema di controllo di gestione;
- ◆ illustrare il percorso evolutivo sotteso ai principali modelli di controllo delle performance negli intermediari creditizi.





Target di riferimento

Addetti delle aree Pianificazione e controllo di gestione, Contabilità e bilancio, Organizzazione e Sistemi informativi, Personale e Risorse umane. Addetti dei servizi Risk management, Audit e Controlli interni.

Prerequisiti

Nessuno.

Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%
STUDIO DI CASI		30%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		20%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

Durata

3 giorni

Prezzo

€ 1.700,00 + IVA

Iscrizione al Percorso sul controllo di gestione: € 2.500,00 + IVA

Il controllo di gestione nelle banche: il controllo efficace dei processi produttivi

Interaziendale | 3 giorni

Giorno 1

Inquadramento introduttivo ed elementi strutturali del controllo di gestione in banca

- ◆ Elementi distintivi e finalità del controllo di gestione e le relazioni con la struttura organizzativa aziendale
- ◆ I diversi livelli ai quali opera il processo di controllo: controllo strategico e controllo operativo
- ◆ Il processo di controllo e rapporti con risk management e sistema dei controlli interni

Gli indicatori di performance in banca

- ◆ La struttura tecnico-contabile: dal reddito contabile al reddito economico
- ◆ Reddito economico e reddito corretto per il rischio: gli indicatori RAPM (RAROC, RORAC, RARORAC)
- ◆ Controllo delle performance, allocazione del capitale e processo di creazione di valore in banca: il concetto di EVA™ e la transizione verso i modelli di value based management

Giorno 2

Il controllo tradizionale delle redditività dei centri di responsabilità: modelli, strumenti e indicatori

- ◆ Il controllo economico e finanziario dei centri di responsabilità operativi
- ◆ Le problematiche sottese al calcolo dei margini di contribuzione
- ◆ Il sistema dei tassi interni di trasferimento
- ◆ Il controllo di gestione dei centri di struttura, dei centri di servizi generali e dei centri di servizi produttivi
- ◆ La transizione verso il concetto di business unit

Il controllo di gestione di prodotto e di rapporto con la clientela

- ◆ L'individuazione del prodotto bancario e la segmentazione della clientela
- ◆ Il processo di imputazione delle componenti economiche elementari ai prodotti e ai clienti
- ◆ Le problematiche sottese dai modelli di reporting
- ◆ La valutazione della redditività

Giorno 3

Il controllo di gestione dei processi: il controllo dei costi in banca

- ◆ Le finalità di un sistema di analisi dei costi
- ◆ La criticità del controllo dei costi rispetto alla gestione del valore
- ◆ Le tecniche tradizionali di controllo dei costi in banca
- ◆ Tecniche innovative di controllo dei costi (ABC, ABM, ecc.)

Il controllo di gestione dei processi: il controllo nell'area credito

- ◆ Il controllo nell'area credito: la gestione delle singole posizioni
- ◆ La gestione di portafoglio e il coordinamento con le scelte di affidamento individuali
- ◆ Il monitoraggio delle redditività: il processo di pricing

Il controllo di gestione dei processi: il controllo nell'area finanza

- ◆ Definizione e ruolo dell'area finanza: i principali processi produttivi
- ◆ La mappa dei flussi reddituali e dei rischi: dal prodotto al portafoglio
- ◆ Il mark to market e l'analisi di redditività
- ◆ La reportistica direzionale