

Percorso per il Controllo di Gestione in banca

I moduli si svolgeranno in aula virtuale fino a diversa comunicazione

1° MODULO • 21, 22 e 23 giugno 2021
2° MODULO • 7, 8 e 9 luglio 2021



1° MODULO • 21, 22 e 23 giugno 2021

STRUMENTI OPERATIVI NEL CONTESTO COVID-19

▶ Primo giorno • 21 giugno 2021

▶ Il Controllo di Gestione in banca

- Il processo, la dimensione organizzativa e controllo
- Il sistema tecnico-contabile
- Il sistema dei tassi interni di trasferimento

▶ L'algebra delle rischio e delle performance in banca

- Reddito contabile e reddito economico
- Gli indicatori RAPM (RAROC, RORAC, RARORAC, EVA)

▶ Gli indicatori RAPM (RAROC, RORAC, RARORAC, EVA): esemplificazioni numeriche

▶ Secondo giorno • 22 giugno 2021

▶ Il Controllo di Gestione tradizionale

- Il modello di Controllo di Gestione nelle banche
- Le problematiche relative al calcolo dei margini di contribuzione nel Controllo di Gestione

▶ Analisi dei costi

- Cost allocation
- Modelli top down /bottom up
- Conto economico BU
- I costi cliente/prodotto

▶ Esercitazione

- Conto economico di Filiale e calcolo dei principali KPI
- Calcolo della redditività di prodotto/cliente

▶ Il reporting nel Controllo di Gestione

- Le problematiche relative ai modelli di reporting
- La valenza informativa dei reporting

▶ La Riconciliazione Gestionale/Contabile e Segment Reporting

▶ Terzo giorno • 23 giugno 2021

▶ Il Tableau De Bord come strumento informativo per il governo della gestione e per la pianificazione strategica – L'importanza del raccordo tra visione contabile e visione gestionale

- L'importanza del Tableau De Bord e le aspettative dell'autorità di vigilanza
- Esercitazione. Strutture del Tableau De Bord
- L'esperienza Volksbank

▶ Caso pratico – Il sistema di Controllo di Gestione di una banca italiana

- L'impatto nel sistema di Controllo di Gestione delle scelte strategiche in materia di crediti e titoli nell'era post Covid-19
- L'utilizzo degli indicatori di performance. Focus specifico su crediti, titoli, patrimonio e requisiti prudenziali

▶ La corretta valutazione dei crediti come strumento di controllo di gestione in banca

Elementi peculiari nella valutazione dei crediti, impatti economico patrimoniali e casi pratici

2° MODULO • 7, 8 e 9 luglio 2021

IL VALUE BASED MANAGEMENT: MONITORAGGIO DELLA CREAZIONE DI VALORE NEL CONTESTO COVID-19

▶ Primo giorno • 7 luglio 2021

- ▶ **Il quadro di riferimento e le metriche VBM**
 Il contesto normativo e il trade off rischio-rendimento in banca alla luce del Covid-19
- ▶ **La metrica del Value Based Management**
- ▶ **Gli indicatori VBM, applicazione ai prodotti del Banking Book**

▶ Secondo giorno • 8 luglio 2021

- ▶ **Il coinvolgimento del Controllo di Gestione nella corretta valutazione del prezzo aggiustato per il rischio in fase di erogazione – Impostazione di un modello di pricing per una banca less significant**
 - L'esigenza di un approccio di pricing risk based e le logiche sottostanti
 - Esercitazione - Logiche e metodologie
- ▶ **Esempi di Controllo di Gestione VBM per prodotto, canale, cliente**
 - Utilità nella segmentazione della redditività per dimensione
 - Analisi delle principali voci da monitorare
 - Il confronto di mercato
- ▶ **Gli impatti sul Controllo di Gestione derivanti dall'utilizzo di strumenti non ricorrenti per la creazione di valore in banca**
 Cartolarizzazioni sintetiche, cessioni di NPL, covered bonds, mini bond ottimizzazione RWA, emissioni di strumenti di capitale
- ▶ **Gli impatti sul Controllo di Gestione derivanti da operazioni di cessione con garanzia GACS nell'era Covid-19**
- ▶ **Laboratorio pratico - Esercizi sulla costruzione di schemi di analisi per definire la redditività di prodotto**

▶ Terzo giorno • 9 luglio 2021

- ▶ **Approccio Value Based Management: una visione per processi**
 - Il processo di misurazione del valore in una banca
 - Le guidelines del VBM
- ▶ **L'approccio strategico**
- ▶ **Esercitazione - La creazione di valore per Business Unit**
- ▶ **Come leggere i KPI del valore: reporting e leve di controllo**