

Percorso per il Controllo di Gestione in banca

I moduli si svolgeranno
in aula virtuale fino
a diversa comunicazione

1° MODULO • 22, 23 e 24 giugno 2020
2° MODULO • 6, 7 e 8 luglio 2020



▶ 1° MODULO • STRUMENTI OPERATIVI DEL SAPER FARE NEL CONTESTO COVID-19

22 giugno 2020

- ▶ Le prospettive di scenario nel contesto pandemico
 - Il contesto di mercato alla luce del Covid-19
 - Gli impatti su imprese e famiglie
 - Gli impatti sul sistema bancario
 - Gli impatti in termini di modelli di misurazione delle performance
- ▶ Il COGE in banca
 - Il Processo
 - Sistema tecnico-contabile
 - Dimensione organizzativa e controllo
- ▶ 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

23 giugno 2020

- ▶ Il controllo di gestione tradizionale
 - Il modello di controllo di gestione nelle banche
 - Il sistema dei prezzi (TIT e commissioni figurative)
 - Le problematiche relative al calcolo dei margini di contribuzione nel COGE
- ▶ 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

24 giugno 2020

- ▶ La definizione di un modello di controllo di gestione integrato tra obiettivi strategici e impatti contabili
- ▶ Il Tableau de Bord come strumento informativo per il governo della gestione – Il Caso Volksbank – Il Tableau de Bord come strumento per la pianificazione strategica. L'importanza del raccordo tra visione contabile e visione gestionale
 - Prima parte: l'importanza del tableau de bord e le aspettative dell'autorità di vigilanza
 - Seconda parte: esercitazione. Strutture del tableau de bord
 - Terza parte: l'esperienza Volksbank
- ▶ Il sistema di controllo di gestione: caso pratico di una banca italiana
- ▶ Volksbank – Caso pratico – L'impatto nel sistema di controllo di gestione delle scelte strategiche in materia di crediti e titoli nell'era post Covid
 - L'utilizzo degli indicatori di performance in Volksbank. 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 • IL VALUE BASED MANAGEMENT: MONITORAGGIO DELLA CREAZIONE DI VALORE NEL CONTESTO COVID-19

6 luglio 2020

- ▶ Il quadro di riferimento e le metriche VBM
 - Il contesto normativo ed il trade off rischio-rendimento in banca alla luce del Covid-19
- ▶ La metrica del Value Based Management
- ▶ Logiche di allocazione del capitale
- ▶ La determinazione del costo del capitale

7 luglio 2020

- ▶ 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 – Il caso Volksbank
 - Prima parte: l'esigenza di un approccio di pricing risk based e le logiche sottostanti
 - Seconda parte: esercitazione. Logiche e metodologie
 - Terza parte: l'esperienza Volksbank
- ▶ 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
- ▶ Case study – Esercizi pratici sulla costruzione di schemi di analisi per definire la redditività di prodotto
 - Laboratorio pratico

8 luglio 2020

- ▶ Approccio Value Based Management: una visione per processi
 - Il processo di misurazione del valore in una banca
 - Le guidelines del VBM
- ▶ Approccio strategico: un caso pratico
- ▶ La creazione di valore per Business Unit: esercitazione
- ▶ Come leggere i KPI del valore: reporting e leve di controllo

