

APB news

n.2

2013

Maggio
Giugno
Luglio
Agosto

Lettera di pianificazione e controllo

Quadrimestrale dell'Associazione Italiana per la
Pianificazione e il Controllo di Gestione nelle Banche,
nelle Società Finanziarie e nelle Assicurazioni
www.apb.it - apb@apb.it

WORKSHOP INTESA  SANPAOLO

Mercoledì 18 settembre 2013

Sala Convegni - Intesa Sanpaolo, Piazza Belgioioso, 1 - Milano

MISURAZIONE DELLA REDDITIVITA' E PRESIDIO DEL VALORE: IL CASO INTESA SANPAOLO

Tendenze evolutive nel monitoraggio e il controllo della redditività EVA
adjusted all'interno della Divisione Corporate e Investment Banking di Intesa Sanpaolo.

In collaborazione con ORACLE® e



Benvenuto e introduzione
a cura di Francesco Monti - Presidente APB

Gli Obiettivi

Francesco Introzzi
*Resp. Servizio Pianificazione e Controllo di Gestione
Divisione Corporate e Investment Banking - Intesa Sanpaolo*

Il Progetto

Leonardo Aieta
*Servizio Strategie & Marketing
Divisione Corporate e Investment Banking - Intesa Sanpaolo*
Alessandra Alcesi
*Servizio di Pianificazione e Controllo di Gestione
Divisione Corporate e Investment Banking - Intesa Sanpaolo*

La Soluzione

Lorenzo Mariani
Associate Partner - Reply Consulting

Gli Strumenti

Stefano Oddone
EPM Senior Sales Consultant Manager - Oracle Italia
Lino Campofiorito
Client Advisor Financial Services - Oracle Italia

Tavola Rotonda e Conclusioni
a cura di Francesco Monti - Presidente APB



Misurazione della redditività e presidio del valore Tendenze evolutive nel monitoraggio e il controllo della redditività EVA adjusted

—
Intesa SanPaolo S.p.A.
—

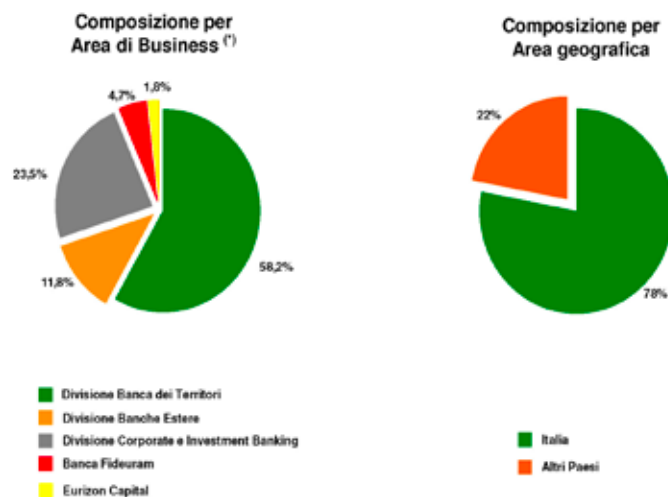
TAVOLA 1



TAVOLA 2

Composizione dei risultati consolidati al 30 Giugno 2013

Proventi Operativi Netti



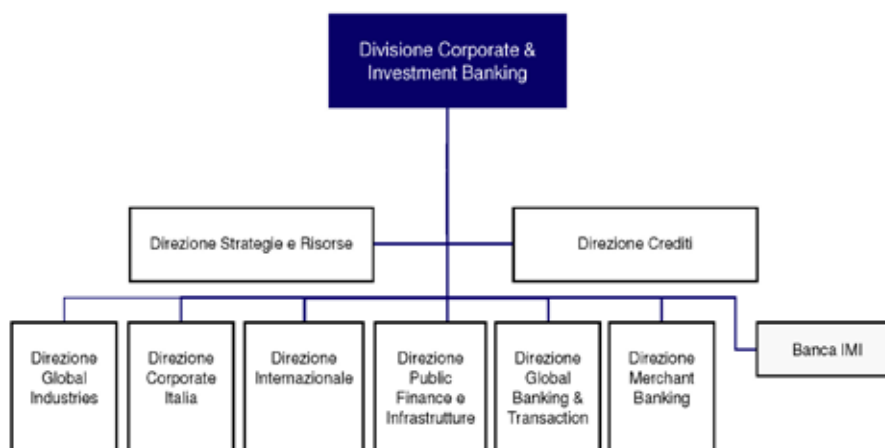
(*) Escluso il Centro di Governo

2

INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 3

Divisione C&IB – Struttura organizzativa



3

INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 4

Divisione C&IB – Matrice Segmenti-Prodotti

Segmento	Prodotto													Totale Divisione	Progr. Trading	Totale Divisione incluso PT
	Commercial Banking	Local Cust. Inst. Payments	Trade Export Finance	Struct. Export Finance	Finanza Strutturata	Investment Banking	Capital Markets	Merchant Banking	Sanche Estere	MF	Polo del Leasing	Public Finance (Oneri carico Stato)				
Global Industries																
Foreign Corporate																
Corporate Italia																
Financial Institutions																
Public Finance e Infrastruttura																
Altre attività non segn. entitabili																
Totale																

4


INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 5

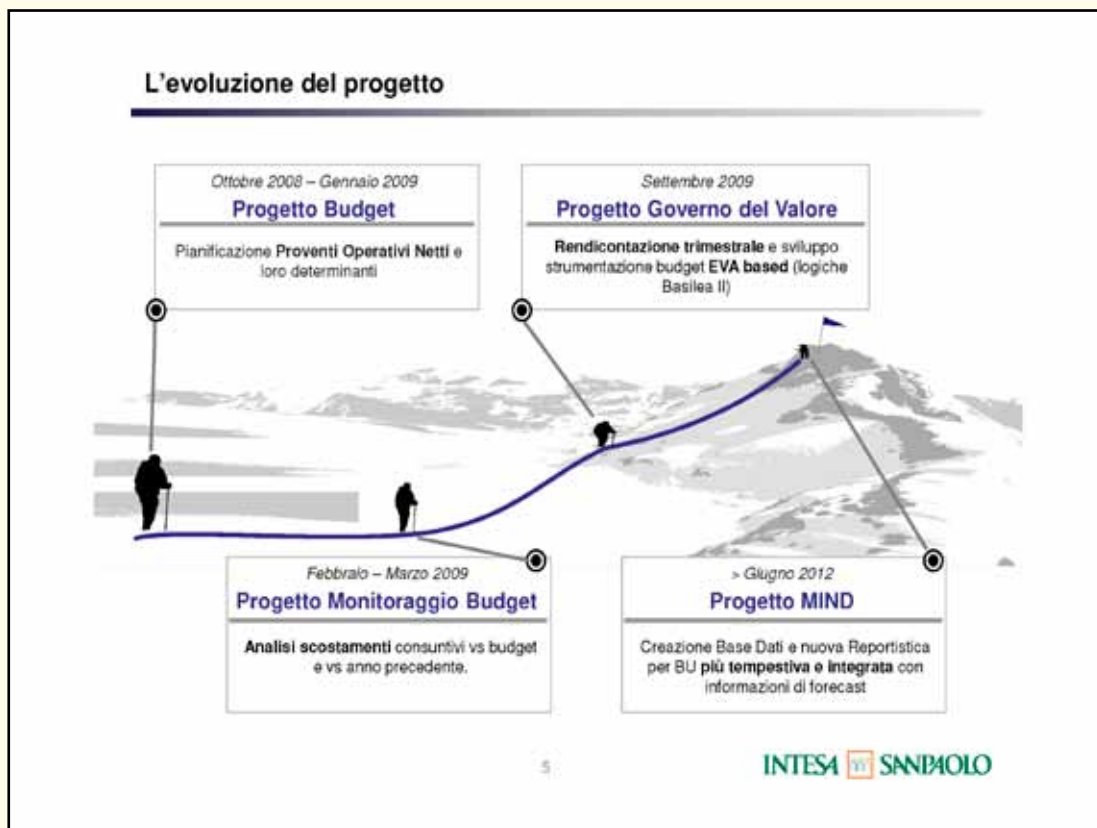


TAVOLA 6

Agenda	
Budget	Pag. 7
Monitoraggio Budget	Pag. 11
Governo del Valore	Pag. 14
Mind	Pag. 18


INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 7

Progetto Budget – Linee Guida	
<i>Nuova piattaforma dedicata alla definizione del Budget riferito ai Proventi Operativi Netti e alle loro determinanti (Volumi, Spread, Commissioni)</i>	
Modello dati e dimensioni di analisi	<ul style="list-style-type: none">■ Cliente: in fase di predisposizione di budget la clientela viene riportafogliata e le informazioni aggregate per controparte (Gestore-Gruppo Economico) che rappresenta il livello per quale vengono definiti gli obiettivi■ Struttura Organizzativa: rispecchia la struttura dei prodotti offerti ai clienti della Divisione (Commercial Banking, Investment Banking, Capital Markets, Leasing, Factoring,...)■ Struttura Societaria: rappresenta l'organizzazione delle filiali e delle Società Partecipate (italiane ed estere)■ Forme Tecniche: articolazione dei microprodotti di dettaglio che generano Margini di Interesse e Commissioni

7


INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 8

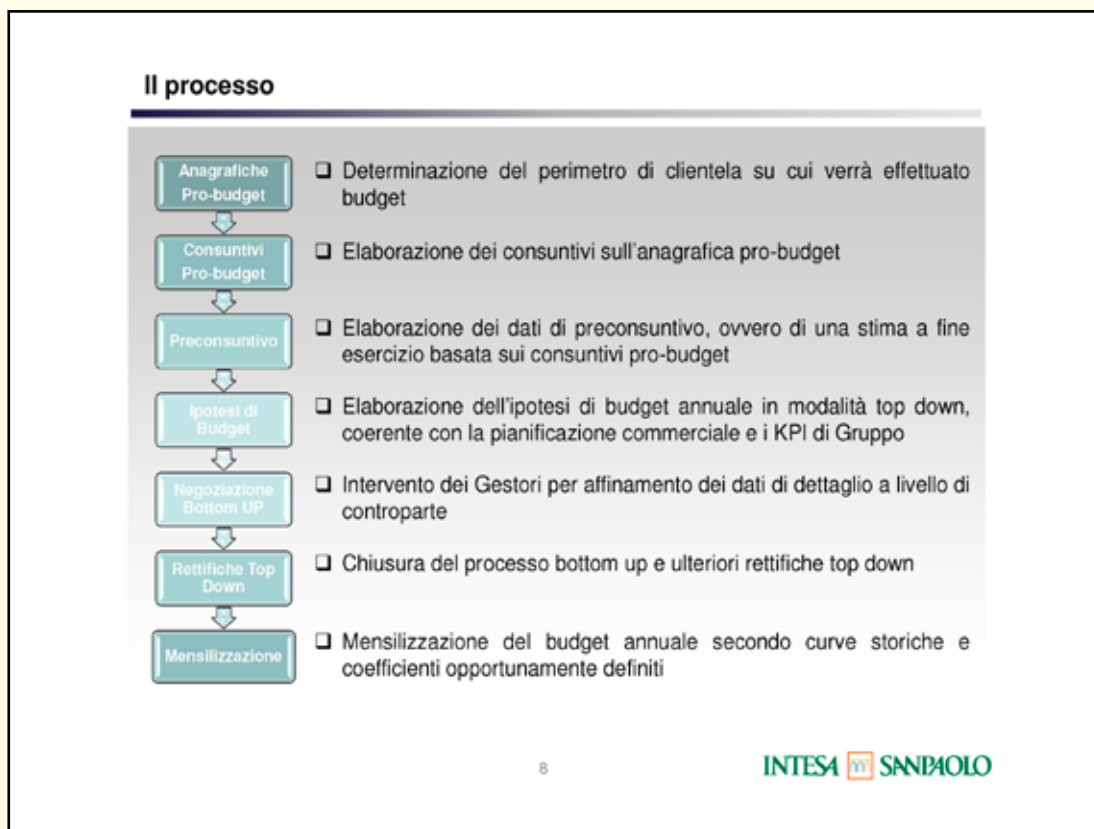


TAVOLA 9

Esempio di Format per inserimento dati di Budget Bottom-up

	2011			2012			2011			2012		
	Budget Progressivo			Budget Progressivo			Delta (Opzioni-Preconsuntivo)			Budget Progressivo		
	Volume (M)	Spread (CAL)	Margine	Volume (M)	Spread (CAL)	Margine	Volume (M)	Spread (CAL)	Margine	Volume (M)	Spread (CAL)	Margine
Impieghi Clientela BT												
Impieghi Clientela NCT												
RCT Impieghi da Clientela												
Commissioni di Servizio Conto												
BANCHE ATTIVE												
ALTRE POSTE PATRIMONIALI ATTIVE												
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA												
BANCHE PASSIVE												
ALTRE POSTE PATRIMONIALI PASSIVE												
COMMISSIONI DA CORRESP-CAL BANCHE												
COMMISSIONI DA INVESTMENT BANKING												
CAPITAL MARKETS												
RESULTATO ATTIVITA DI NEGOZIAZIONE												
PROVENTI OPERATIVI NETTI												

9 **INTESA SANPAOLO**

TAVOLA 10

Agenda	
Budget	Pag. 7
Monitoraggio Budget	Pag. 11
Governo del Valore	Pag. 14
Mind	Pag. 18


INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 11

Progetto Monitoraggio Budget	
<i>Applicazione dedicata all'analisi dei consuntivi vs budget e vs anno precedente a livello di Proventi Operativi Netti e loro determinanti. La soluzione prevede anche la gestione automatica mensile delle variazioni di portafogliazione.</i>	
Modello dati e dimensioni di analisi coerente con il processo di budget	<ul style="list-style-type: none">■ Cliente: riportafogliato mensilmente con dettaglio super NSG■ Struttura Organizzativa: rispecchia la struttura dei prodotti offerti ai clienti della Divisione (Commercial Banking, Investment Banking, Capital Markets, Leasing, Factoring,...)■ Struttura Societaria: rappresenta l'organizzazione delle Filiali e delle Società Partecipate (italiane ed estere)■ Forme Tecniche: articolazione dei microprodotti di dettaglio che generano Margini di Interesse e Commissioni

11


INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 12

Esempio di Format Monitoraggio vs Budget per Forma Tecnica

Monitoraggio CE - Vista Forme Tecniche

	Consuntivo			Budget			Stato Consuntivo vs Budget (differenziale)			Stato Consuntivo vs Budget (percentuale)		
	Volume	Spesa	Margine	Volume	Spesa	Margine	Volume	Spesa	Margine	Volume	Spesa	Margine
Impieghi Clientela BT												
Impieghi Clientela VLT												
POT Impieghi da Clientela												
Commissioni di Impieghi Clientela												
Commissioni Mercato Acquisti												
TOTALE IMPIEGHI CLIENTELA												
BANQUE ATTIVE												
ALTERE POSTE MULTIFUNZIONE - 029920												
ALTERE POSTE PATRIMONIALI ATTIVE												
TOTALE ATTIVO												
Risorse Clientela BT												
Risorse Clientela VLT												
POT Risorse da Clientela												
TOTALE RISORSE CLIENTELA												
BANQUE PASSIVE												
ALTERE POSTE DIVIDENDI - 017200												
ALTERE POSTE PATRIMONIALI PASSIVE												
TOTALE PASSIVO												
MARCHE DIVIDENDI												
ALTERE COMPONENTI INTERESSI NETTE												
INTERESSI NETTI												
COMMISSIONI DA COMMERCIAL BANKING												
COMMISSIONI DA INVESTMENT BANKING												

12

INTESA SANPAOLO

TAVOLA 13

Agenda

Budget	Pag. 7
Monitoraggio Budget	Pag. 11
Governo del Valore	Pag. 14
Mind	Pag. 18

INTESA SANPAOLO

TAVOLA 14

Progetto Governo del Valore

Strumento di analisi trimestrale **consuntivi EVA** per le BU di Relazione.
Applicazione di budget secondo logiche EVA based

Modello dati e
dimensioni di
analisi

- **Cliente:** struttura e livello di dettaglio omogenee col monitoraggio dei ricavi
- **Dimensioni di analisi:** cluster commerciale, livello EVA (Positiva/Negativa), Classe di rating, QdM (Alta/Bassa)
- **Struttura Organizzativa:** rispecchia la struttura dei prodotti offerti ai clienti della Divisione (Commercial Banking, Investment Banking, Capital Markets, Leasing, Factoring,...)
- **Struttura Societaria:** rappresenta l'organizzazione delle filiali e delle Società Partecipate (Italiane ed Estere)
- **Indicatori:** tutte le determinanti dell'EVA
- **Evoluzione strumentazione di budget:** definizione degli obiettivi di Budget di EVA per cliente a partire dal processo di Budget dei Proventi Operativi Netti

14

INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 15

Reporting EVA: Analisi per Quadrante

Dati al: Marzo 2009
Struttura Societaria: Strutt. Societaria Cons.
Cliente: Gerarchia Cliente Budget
Struttura Organizzativa: Toda (riservata allargata)
Cluster di Rischi: Totale Cluster
Rating: TOTALE

Governo del Valore Viste per Quadrante EVA

Importi in migliaia di euro

Report BU MID Corporate

	Marzo				Dicembre				Delta su Tem. precedente			
	EVA Negativa		EVA Positiva		EVA Negativa		EVA Positiva		EVA Negativa		EVA Positiva	
	v.a.	inval.	v.a.	inval.	v.a.	inval.	v.a.	inval.	della % della inval.	della % della inval.	della % della inval.	della % della inval.
Numero clienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale impieghi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proventi Operativi Netti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSERIMENTO % di investimento medio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ALTO Spread all in	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LqI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EVA AIRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Numero clienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale impieghi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Proventi Operativi Netti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSERIMENTO % di investimento medio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BASSO Spread all in	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pd	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LqI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EVA AIRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

15

INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 16

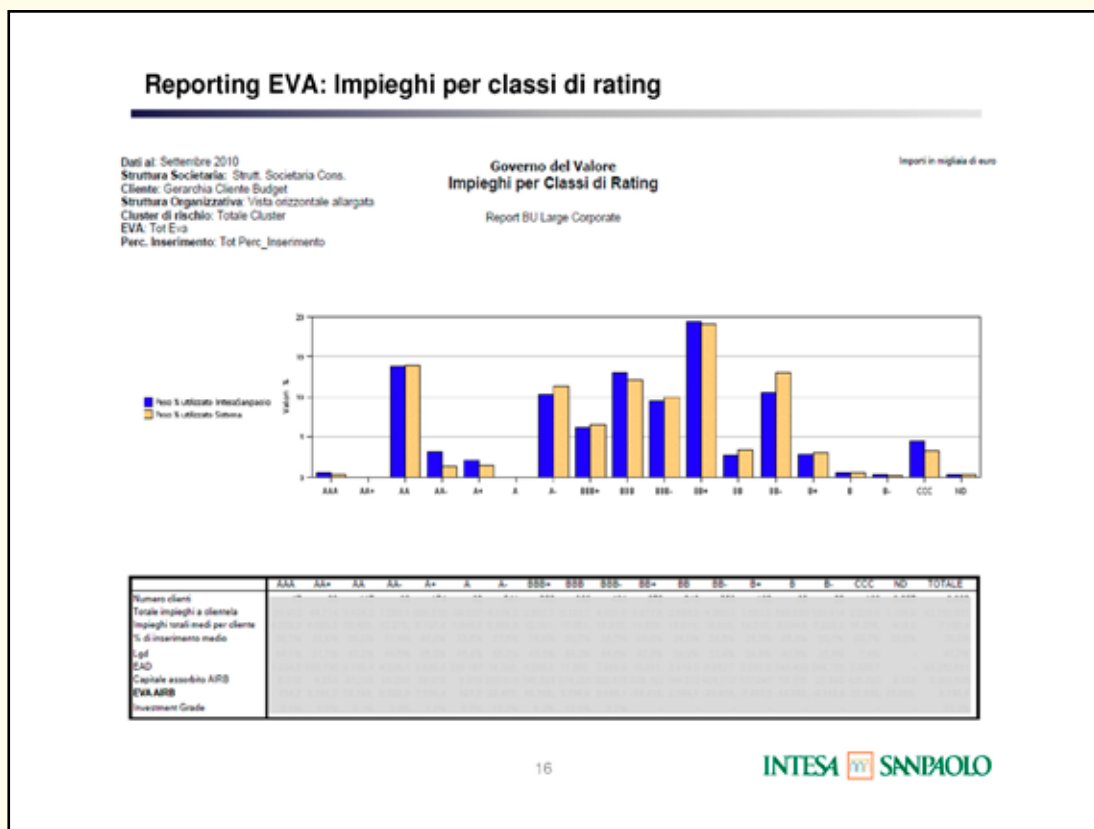


TAVOLA 17

Agenda

Budget	Pag. 7
Monitoraggio Budget	Pag. 11
Governo del Valore	Pag. 14
Mind	Pag. 18

INTESA SANPAOLO

TAVOLA 18

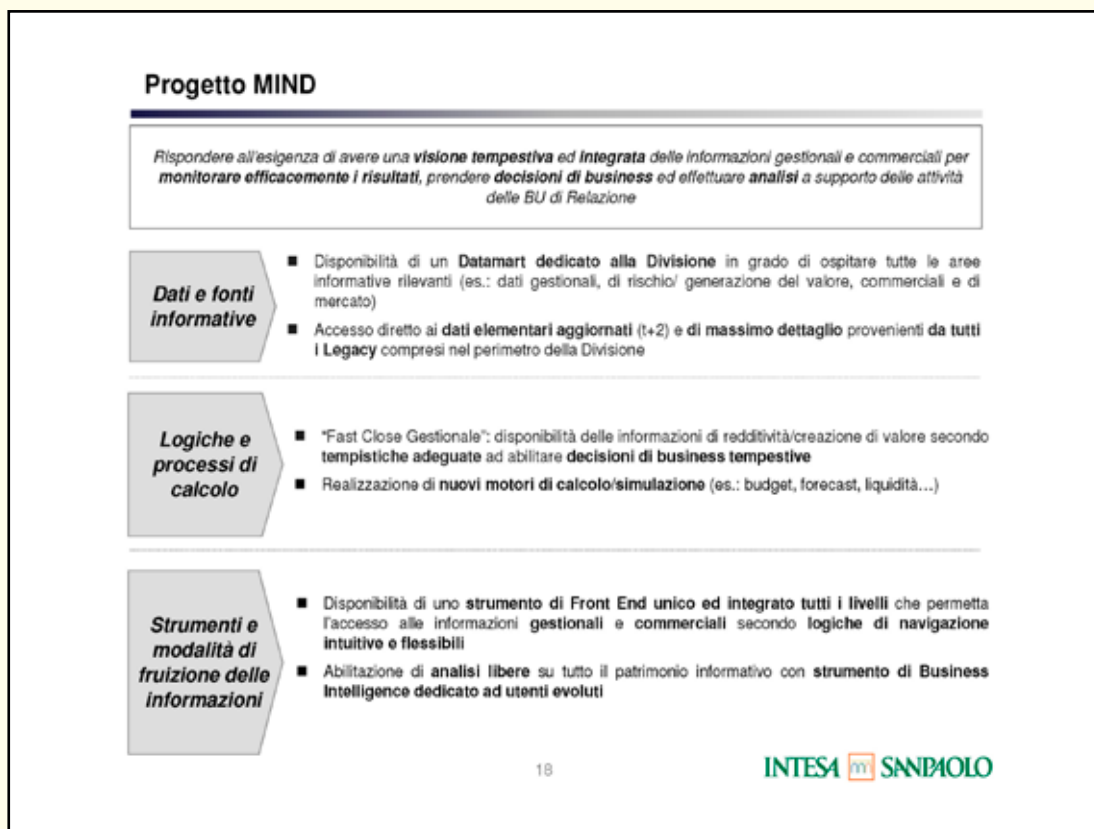


TAVOLA 19

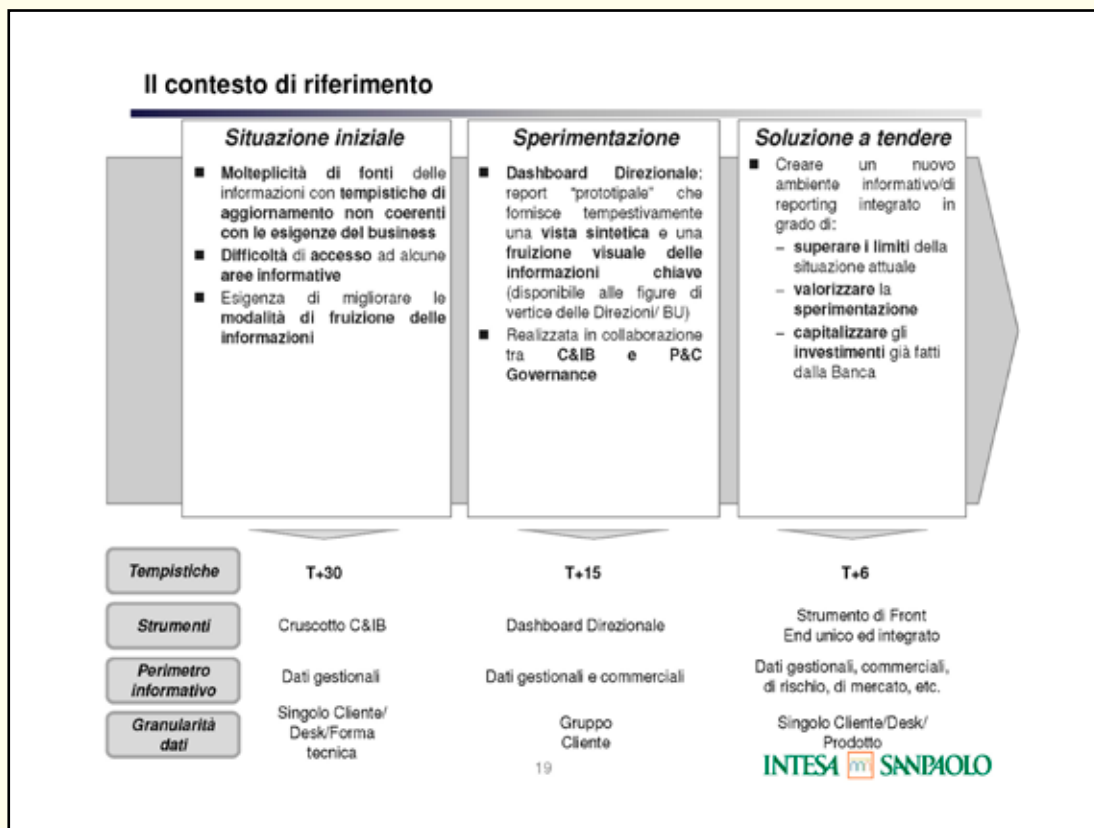



TAVOLA 20

I benefici per la Divisione

Il nuovo ambiente di reporting C&IB



MIND è parte del nuovo ambiente di reporting a disposizione della Divisione, composto da:

- modelli e algoritmi di calcolo evoluti
- uno strumento unico e integrato per tutti gli utenti
- un repository unico di tutte le informazioni utili al Business della Divisione C&IB

- **Unica visione delle informazioni:** framework di monitoraggio della performance unico e condiviso
- **Velocità e orientamento al «futuro»:** produzione tempestiva del reporting mensile (t+6) e diffusione delle informazioni di forecasting
- **Semplicità e focalizzazione:** rappresentazione sintetica, graficamente accattivante e intuitiva per evidenziare le informazioni
- **Valorizzazione del patrimonio informativo:** rappresentazione sinergica di tutte le informazioni di valore, redditività e commerciali
- **Esigenze specifiche:** progettato per rispondere al modello di servizio di ogni BU, con report e viste caratteristiche
- **“Look & Feel” comune:** medesima struttura di navigazione e un'organizzazione delle informazioni similare
- **KPI:** indicatori organizzati in aree tematiche, calcolati a differenti livelli di dettaglio e secondo varie viste

20



INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 21

Le Dashboard



1 Creazione del valore

2 Performance

3 Leve operative

4 Posizionamento

21


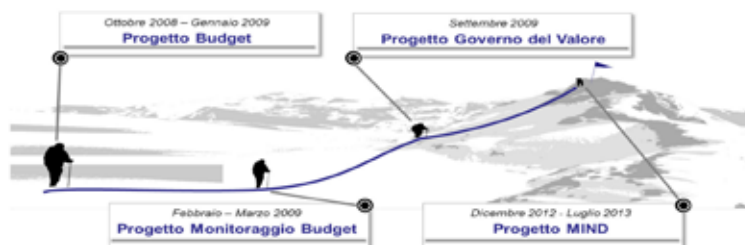
INTESA  SANPAOLO

TAVOLA 22

I benefici



- Processo di Budget **unico e condiviso** col Business
- Miglioramento dei **contenuti informativi** a supporto dei processi di Budgeting & Reporting
- **Integrazione** di vista gestionale e commerciale con valorizzazione del patrimonio informativo della Divisione a supporto del cross-selling
- Maggiore **tempestività** nella disponibilità delle informazioni di monitoraggio al Business e approccio orientato al futuro e non solo al passato
- **Condivisione** delle chiavi di lettura del Reporting realizzato sulle specifiche esigenze del Business

Misurazione della redditività e presidio del valore: Overview della soluzione

—
Reply Consulting S.p.A.
—

TAVOLA 1



TAVOLA 2

Il Gruppo Reply in sintesi	
<p style="text-align: center;">Storia</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fondata nel 1996 con l'obiettivo di eccellere nell'ambito dell'Internet services market, Reply è oggi una delle aziende leader nell'area degli IT Services • Risultati eccellenti: il fatturato è cresciuto da €18,6 milioni nel 1999 a €494,8 milioni nel 2012, con una crescita costante (a due cifre) dell'EBIT • Oltre 3.400 dipendenti distribuiti in un network di aziende specializzate • Grandi clienti, con un livello di retention molto alto • Reply è quotata sul segmento Star di Borsa Italiana dal dicembre 2000 • Presenza, oltre che in Italia, in Germania, Olanda, UK, Polonia, Lussemburgo, Belgio, Brasile 	<p style="text-align: center;">Key Drivers</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gamma di offerta estesa sulle aree Consulting, System Integration, Service Management (Application & Operation) e Business Process Outsourcing • Conoscenza processi e soluzioni "core" per specifici "Vertical Markets" • Management imprenditoriale, e team di professionisti, giovane e fortemente scolarizzato • Investimento e focus continuo su Innovation e Know-How • Partnership strategiche con Market Vendors leader di settore • Trend costantemente positivo per customer satisfaction e qualità del delivery




TAVOLA 3

Le esigenze degli utenti: una sfida complessa

Le esigenze possono avere (a volte) paradigmi differenti:



CHI VA PIANO
VA SANO
E VA LONTANO

Cautela e controllo



Tempestività e flessibilità



TAVOLA 4

Le esigenze degli utenti: una sfida complessa



CHI VA PIANO
VA SANO
E VA LONTANO



- Maggiore automazione possibile nel caricamento dati...
- Controllo delle informazioni prima della pubblicazione...
- Certificazione delle anagrafiche presentate...
- Reportistica istituzionale certificata ...
- Certezza del dato ...
- ... mantenendo però flessibilità nelle correzioni da parte dei referenti centrali
- ... che deve però avvenire il prima possibile
- ...mantenendo versatilità nella gestione delle anagrafiche di budget
- ... con possibilità di eseguire analisi dinamica libera
- ... frutto tramite interfaccia excel !!!



4




TAVOLA 5

Ma una sintesi è possibile



Occorre il giusto team...



...e la giusta soluzione



5



TAVOLA 6

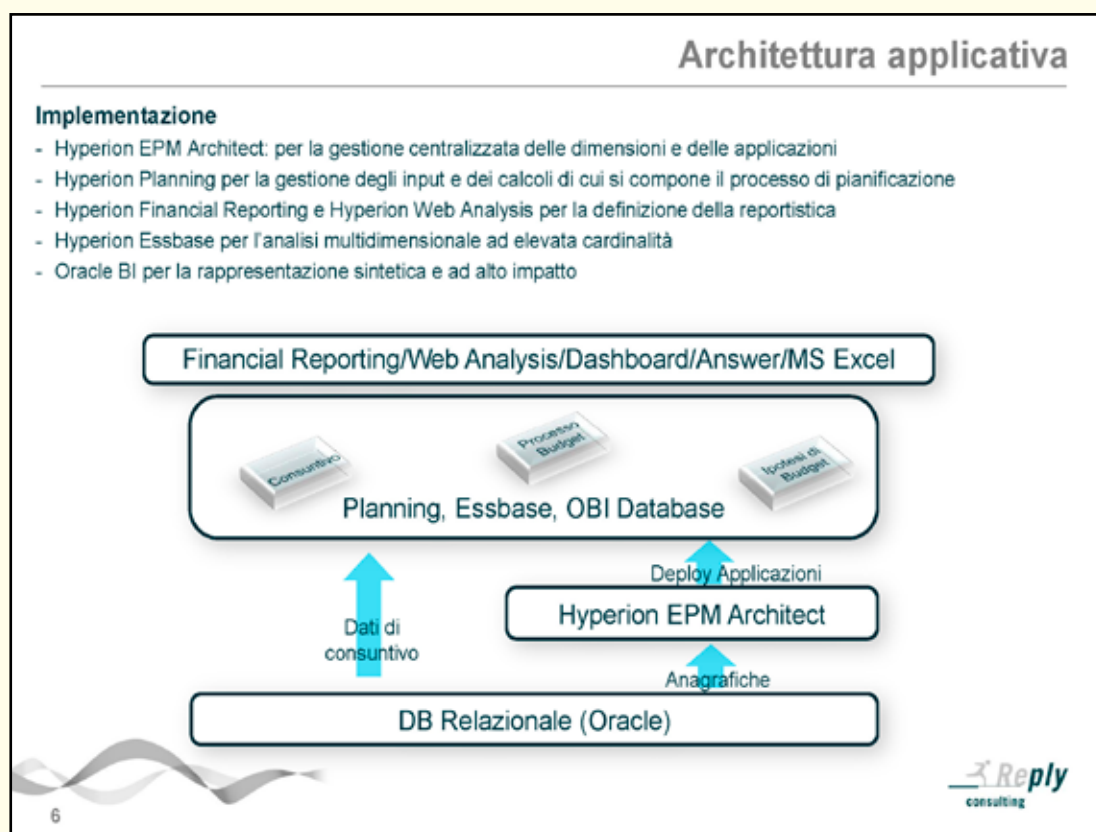


TAVOLA 7

Progetto Budget – Form Parametri

The screenshot shows a software interface for entering budget parameters. It features a table for 'Spread' and 'Volume Med' parameters, and a 'Margini' section.

Spread		Spread	
	Minimo	Massimo	Default
Interessi	-10	10	0.5

Volume Med		Spread
	Ipotesi	Ipotesi
Interessi	1.015	0.015

Margini	
	Ipotesi
Commissioni	1.025

Preconsuntivo - Form per l'inserimento dei parametri di crescita in base ai quali l'applicazione determinerà le stime di Pre-Chiusura e di budget per Volumi e Margini

TAVOLA 8

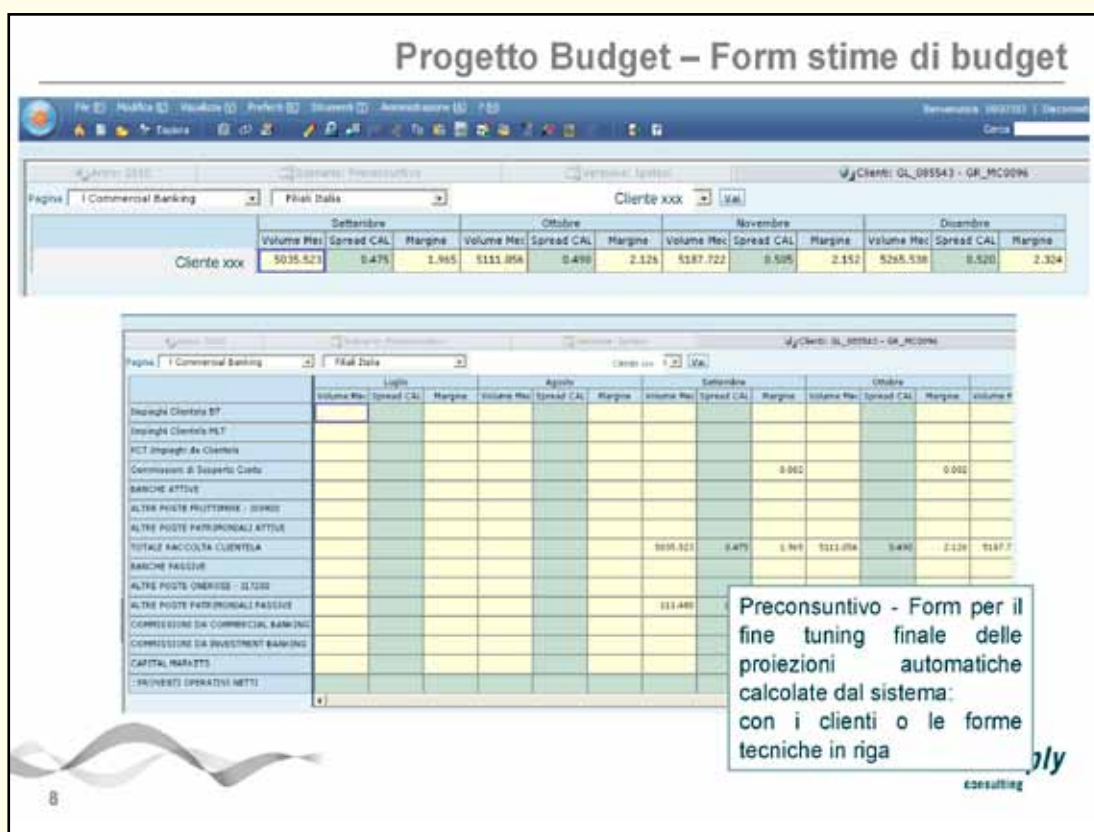


TAVOLA 9

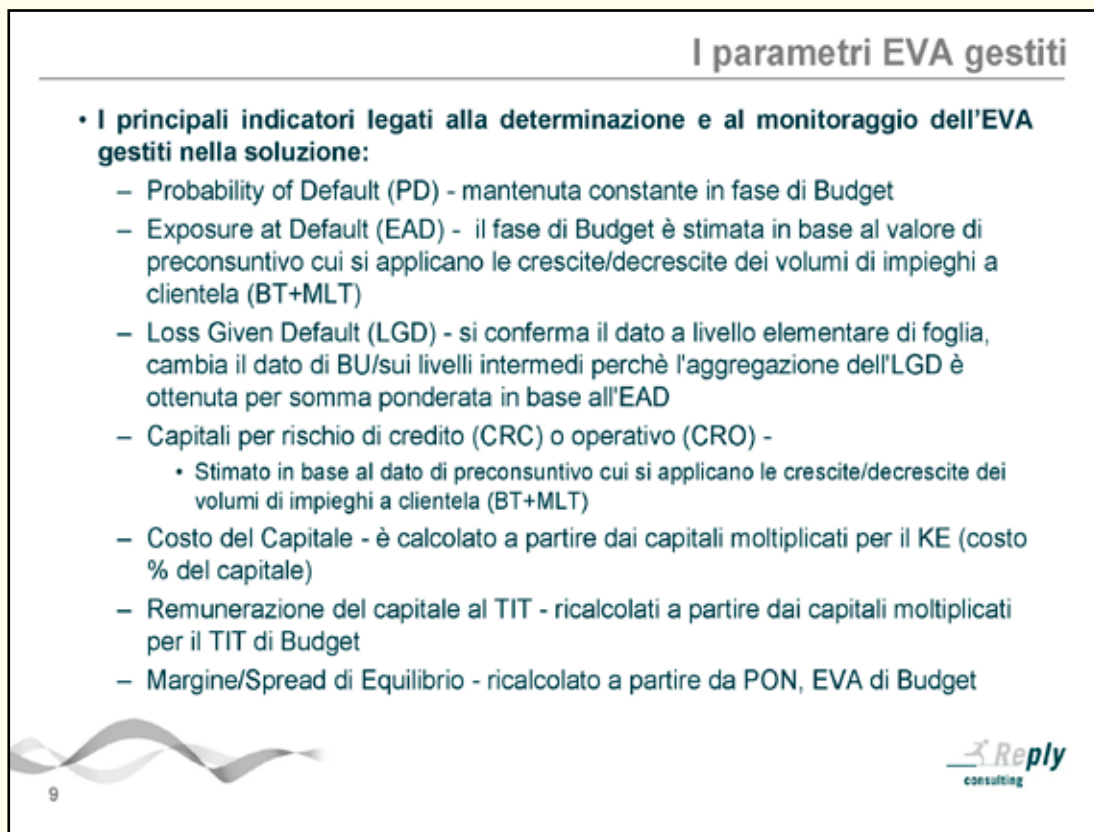


TAVOLA 10

Progetto Budget – Form per stima Determinanti EVA

Ipotesi di Budget – step per la determinazione del PON

- Processo di Stima determinanti Pro I
- Livello 0 - Default**
- Livello 1 - Cluster Strategico
- Livello 2 - Posiz. EVA e QDM
- Livello 3 - Industry
- Ribaltamento Dati su Liv. Bdg Clie
- Portafogli in Monte
- Aggiungi pianificazione

Form dati in Livello 0 - Default

- 01.00PON - Default - FT Int
- 01.01PON - Default - FT Com
- 01.02PON - Default - Risultato

Regole business per 01.02PON - Default - Ris

PlanI - MC03_BDG10_0E_Proiezione PON (E

	Volume Medio	Spread CALC	Margine
Impieghi Clientela BT	12.676.613,399	1,404	179.240,767
Impieghi Clientela MLT	16.198.358,996	0,995	161.140,603
PCT Impieghi da Clientela			
Commissioni di Scoperto Conto			276,129
BANCHE ATTIVE	35.885,221	1,366	490,368
ALTRE POSTE FRUTTIFERE - 109900			10.397,617
ALTRE POSTE PATRIMONIALI ATTIVE	87.561,588	1,009	883,145
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA	5.906.624,701	0,463	27.344,602
BANCHE PASSIVE			
ALTRE POSTE ONEROSE - 117200			
ALTRE POSTE PATRIMONIALI PASSIVE	403.856,651	1,014	4.095,106
COMMISSIONI DA COMMERCIAL BANKING			144.240,817
COMMISSIONI DA INVESTMENT BANKING			18.045,762
CAPITAL MARKETS			29.816,488
RISULTATO ATTIVITA DI NE			14.564,436

Ipotesi di Budget - Form con sintesi delle determinanti EVA

TAVOLA 11

Progetto Monitoraggio Budget – Report Analisi dinamica

INTESA SINDIOLIO

Report 001 Large Corporate

Report in migliaia di €

Progressive

Gerarchia Cliente Budget

vista orizzontale allargata Ho...

Strutt. Societaria di Monitora...

Monitoraggio CE - Vista Forme Tecniche

	Caratteristiche			Budget			Storamento Caratteristiche Budget (assoluto)			Storamento C...		
	Volume	Tasso Lordo	Spread	Volume	Spread	Margine	Volume	Spread	Margine	Volume	Spread	Margine
Impieghi Clientela BT												
Impieghi Clientela MLT												
PCT Impieghi da Clientela												
Commissioni di Scoperto Conto												
Commissioni Maximo Scoperto												
TOTALE IMPIEGHI CLIENTELA												
BANCHE ATTIVE												
ALTRE POSTE FRUTTIFERE - 109900												
ALTRE POSTE PATRIMONIALI ATTIVE												
TOTALE ATTIVO												
Raccolta Clientela BT												
Raccolta Clientela MLT												
PCT Raccolta da clientela												
TOTALE RACCOLTA CLIENTELA												
BANCHE PASSIVE												
ALTRE POSTE ONEROSE - 117200												
ALTRE POSTE PATRIMONIALI PASSIVE												
TOTALE PASSIVO												
MARGINE D'INTERESSE												
ALTRE COMPONENTI INTERESSI NETTI												
INTERESSI NETTI												
COMMISSIONI DA COMMERCIAL BANKING												
COMMISSIONI DA INVESTMENT BANKING												

TAVOLA 12

Progetto Monitoraggio Budget – Report analisi dinamica

L'utente può modificare il report organizzando le dimensioni a suo piacimento con pivot tra righe e colonne

Reply
consulting

TAVOLA 13

Excel add in

È possibile accedere alla base dati anche utilizzando l'interfaccia excel che consente una navigazione del dato estremamente semplice e flessibile.

Reply
consulting

TAVOLA 14



TAVOLA 15

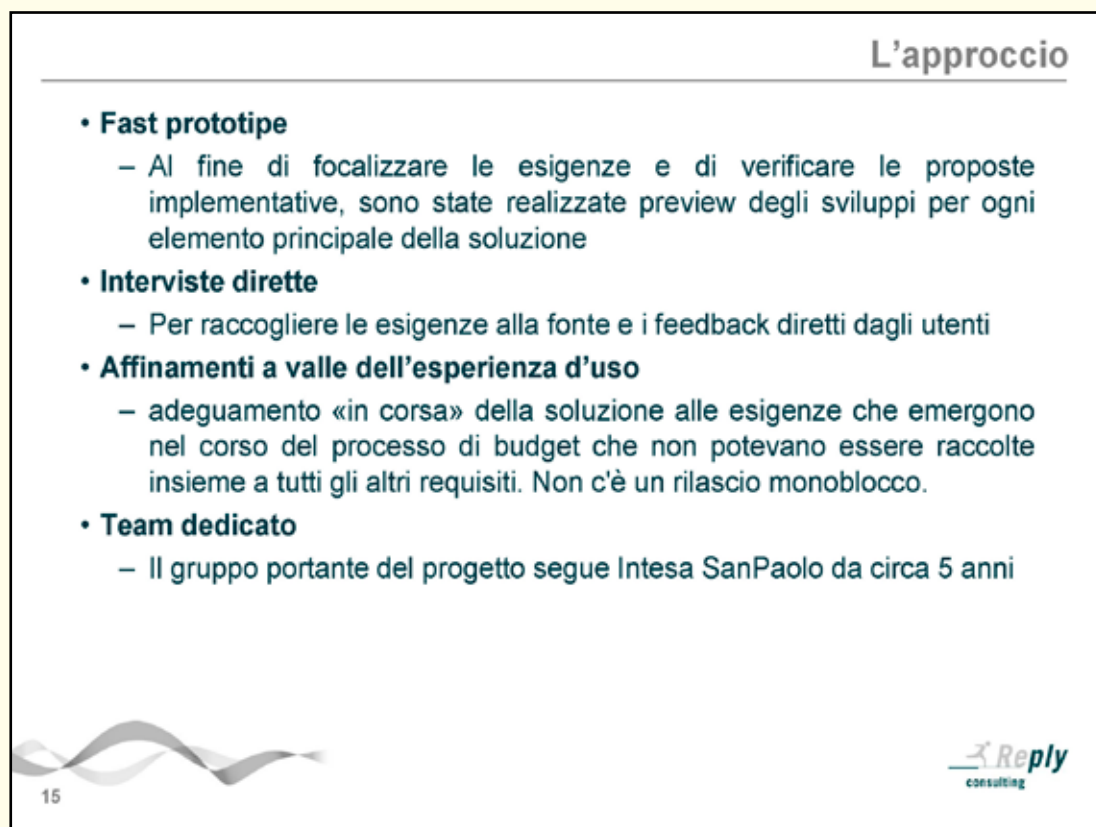


TAVOLA 16

I progetti in INTESA SANPAOLO	
• Aree organizzative coinvolte:	Controllo di gestione, Ufficio Marketing, IT
• Piattaforme utilizzate:	Hyperion Planning, Hyperion Essbase, Hyperion EPMA, Oracle Database 11g, Oracle BI.
• Utenti applicativi:	circa 300 sulle applicazioni di budget, circa 1200 su quelle di reporting
• Numero di applicazioni:	circa 15 applicazioni Planning a supporto del Budget , circa 20 applicazioni Essbase
• Numero di report:	circa 500 report realizzati con Financial Reporting, Web Analysis, Dashboard e Publisher
• Schede di budget:	circa 350 schede di data entry sulle applicazioni Planning
• Processi di caricamento dati:	mediamente per ogni applicazione sono stati definiti 1 caricatore dati e 4/5 per le anagrafiche



16





TAVOLA 17

<h1>Grazie</h1>	
Contatti	
www.reply.eu info@reply.it	
Lorenzo Mariani L.mariani@reply.it cell. +39 347 8321693	



17



Misurazione della redditività e presidio del valore Gli strumenti

—
Oracle S.p.A.
—

TAVOLA 1



TAVOLA 2

**E adesso
io cosa
racconto?**



ORACLE

3 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential/Oracle and Customer Name

TAVOLA 3

Business Analytics con Oracle


Hardware and Software
ORACLE
Engineered to Work Together

Financial Close Suite

Enterprise Planning Suite

Business Intelligence Foundation

Enterprise Dimension Management







ORACLE

4 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential/Oracle and Customer Name

TAVOLA 4

Il presidio del Valore con Oracle

-  Budgeting e Forecasting per pianificare il Valore
-  Cost Allocation per ottimizzare il Valore
-  Reporting e Analisi per un monitoraggio continuo del Valore
-  Un Sistema Ingegnerizzato per una soluzione ad alte performance

ORACLE

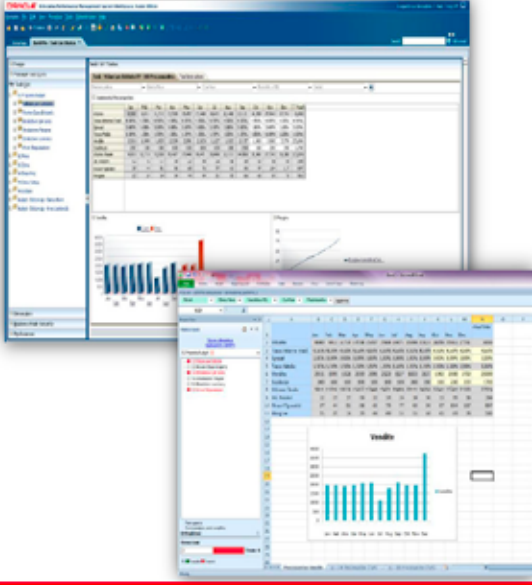
5 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 5

Planning, Budgeting e Forecasting

Tanti budget, una soluzione

- Centralizzazione del dato, distribuzione dell'accesso
- Gestione di ogni tipo di processo approvativo, anche Data-Driven
- Funzionalità specifiche evolute
 - Spreading e Allocations, Rolling Forecast, Annotazioni e Allegati
- Parità funzionale tra l'interfaccia Web ed Excel
- Economico, Commerciale, HR,...



ORACLE

6 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 6


Planning, Budgeting e Forecasting

Primario gruppo Europeo

- Budget Economico Banche Europa Centrale ed Est
 - Centinaia di utenti distribuiti in 14 paesi
 - Pianificazione di Volumi, Ricavi, Costi e Indicatori di Rischio Credito
 - Aumento dell'efficienza grazie all'introduzione di workflow strutturato, migliorata qualità dei risultati grazie alla maggiore capillarità

New planning tool for CEE Objectives

Goals and objectives
Implementation of a new planning tool → step 1: Establishing planning application for CEE central planning on group level (based on CFO requirements) with Slovenia as the pilot also developing local planning structures there Russia/Turkey – adaptation to group level UAKZ – part of local integration project → step 2: customizing of all other CEE banks and consideration of other division's requests
Major deliverables
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Set up Central Master for aggregation in HO ▪ Build a Deployed Master following group rules as basis for customized local database ▪ Customizations CEE countries <ul style="list-style-type: none"> ➢ planning tool on aggregated level including subgroup/group/divisional requests ➢ planning tool on detailed level for all subsidiaries (pilot country Slovenia fully operational till mid of December 2008)
Major Benefits, Synergies
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reasonable timely reduction of budgeting & planning cycles ▪ Consistent handling of group guidelines ▪ Cost savings of € 0.1 to 0.2 mln. per annum and site dependent on size




7 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 7

“We strongly recommend Oracle Hyperion Planning because it simplifies and streamlines the financial planning process for all users, reducing the overall effort involved.”

Head of Data Governance for Central and Eastern Europe

Source: <http://www.oracle.com/us/media/enterprise-planning-ebook-1889151.pdf>



8 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 8

Il presidio del Valore con Oracle

Budgeting e Forecasting per pianificare il Valore

Cost Allocation per ottimizzare il Valore

Reporting e Analisi per un monitoraggio continuo del Valore

Un Sistema Ingegnerizzato per una soluzione ad alte performance

9 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 9

La Redditività calcolata nelle Banche

ACCOUNT NET REVENUES

- NET INTEREST MARGIN PER BALANCE
 - plus FEES + BANK PRICE LIST & I (Customer Behavior)
 - minus LOAN LOSS PROVISIONS PER BALANCE
 - minus LOAN WRITE OFF (Customer Behavior)

Less **ADMINISTRATIVE EXPENSE**

- PRODUCT SPECIFIC COSTS
 - ORIGINATION COSTS (Amortized)
 - MAINTENANCE (Annual)

Less **COST - TO - SERVE**

- CHANNEL USAGE PER CHANNEL COST
 - # of Branch of Trips x Cost per
 - # of ATM Transactions x Cost per
 - # of CALL CENTER Interactions x Cost per
 - # of IVR Interactions x Cost per
 - # of ONLINE Interactions x Cost per

Equals **ACCOUNT PROFITABILITY**

Less **COST OF CAPITAL**

Equals **ECONOMIC VALUE ADD**

Product Pricing

- Funds Transfer Pricing

Activity Based Cost

- Account Origination
- Maintenance
- Channels

Custom Profitability

- Sum of Account Level
- Allocation of Capital

Capital Allocation

- Risk Estimation

Data Integration / Consolidation

System of Record
- e.g. Core DDA Systems

Channel Level Data
- e.g. Teller System

Financial & Others
- e.g. GL, ALM, 3rd Party Apps

10 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 10

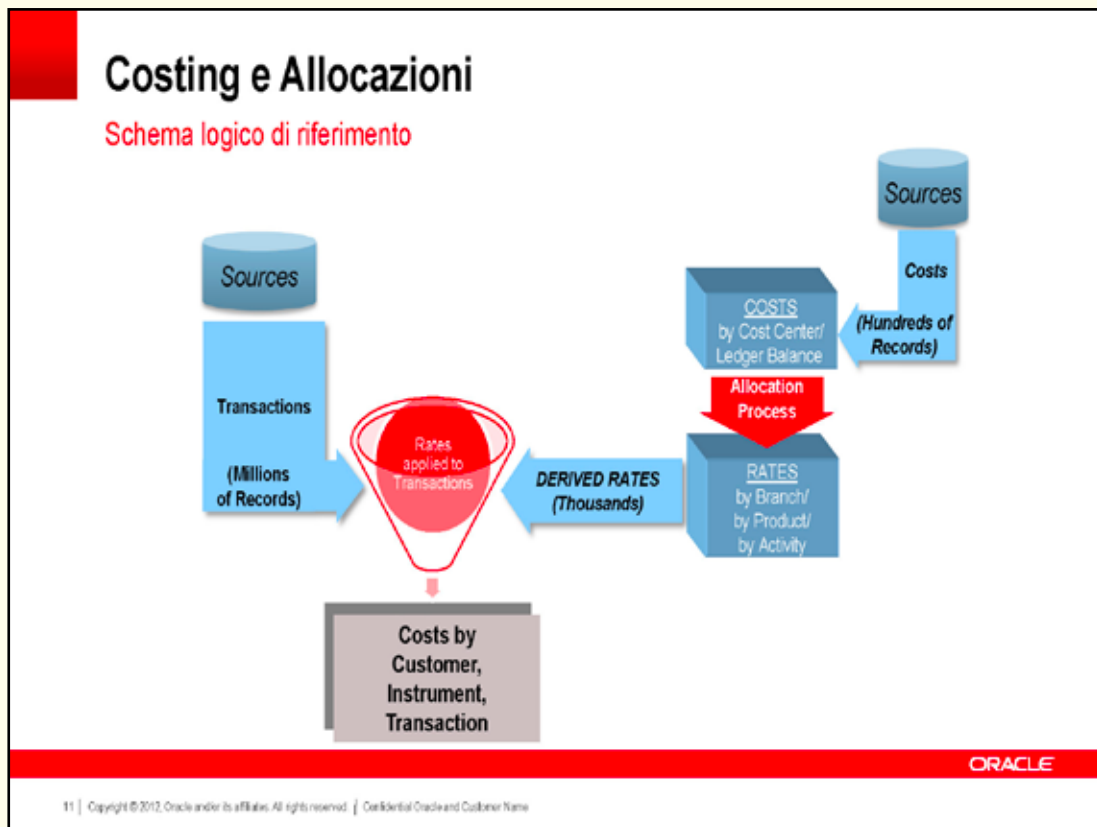


TAVOLA 11

Costing e Allocazioni

Copertura Funzionale e Facilità d'Uso

- Misure pre-definite per evidenziare il breakdown dei costi per ogni singolo elemento del modello
- Logiche di validazione del modello
- Allocazioni Multi-step
- Agnostico rispetto alla metodologia
- Altissima Tracciabilità

12 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 12

Costing e Allocations

Gruppo Bancario Italiano

- Soluzione per il calcolo dei corrispettivi infragruppo
 - Gestione del modello e del calcolo demandata a utenti CdG
 - 5 scenari di modellazione (Budget, Contratto, Accantonamento, Consuntivo, Forecast) e 9 versioni
 - Funzioni di calcolo specifiche per mensilizzazioni, calcolo di accantonamenti e forecast
 - Alta tracciabilità del modello

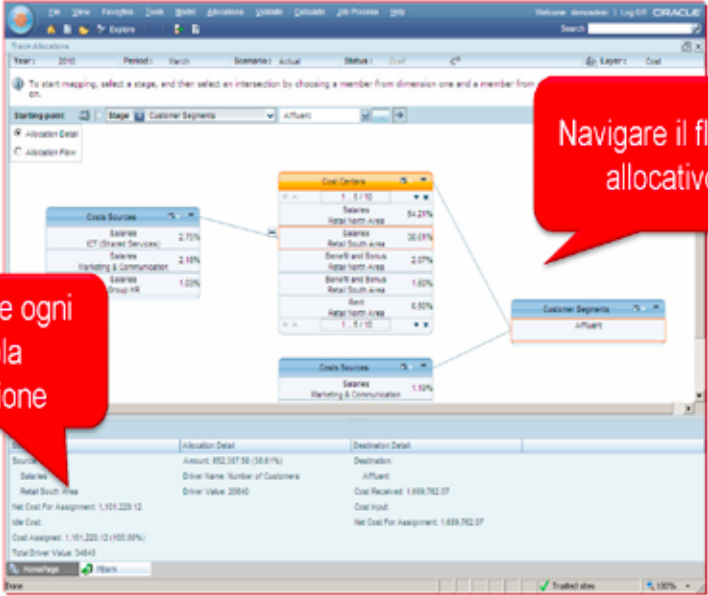




13 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name


TAVOLA 13

Costing e Allocations – Cosa significa «Tracciabilità»?



Analizzare ogni singola allocazione

Navigare il flusso allocativo



14 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 14

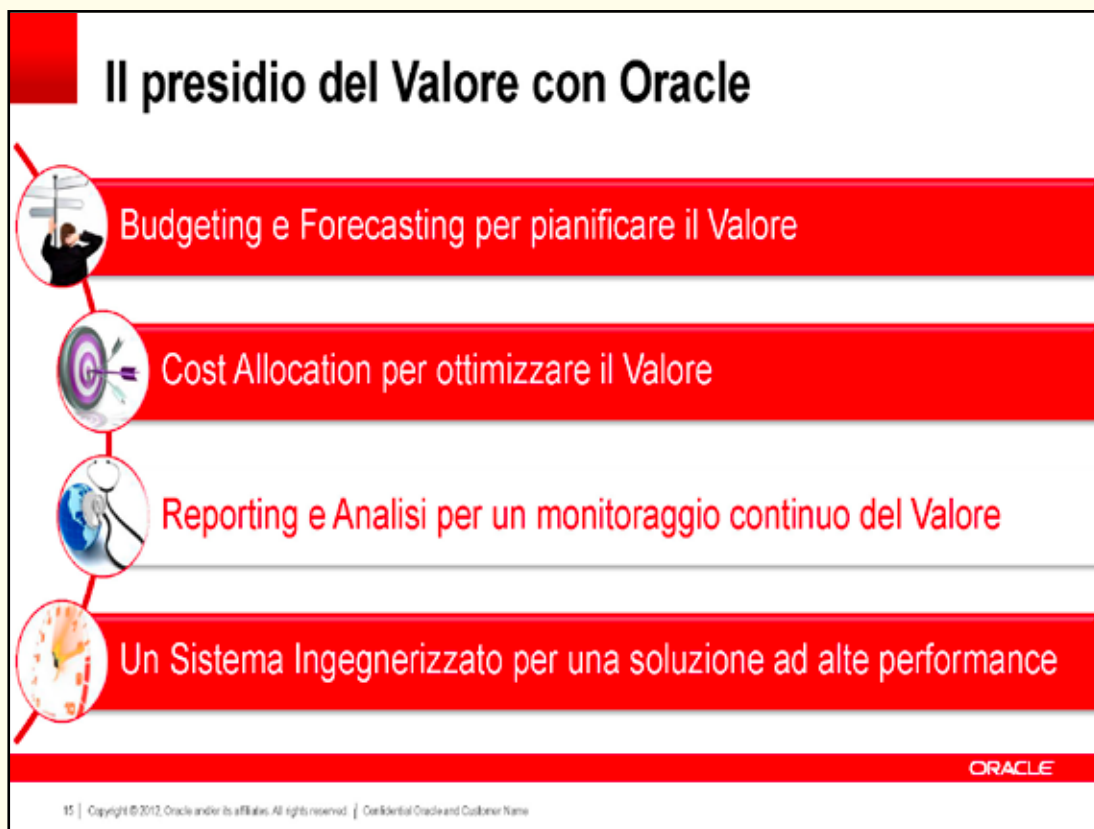


TAVOLA 15

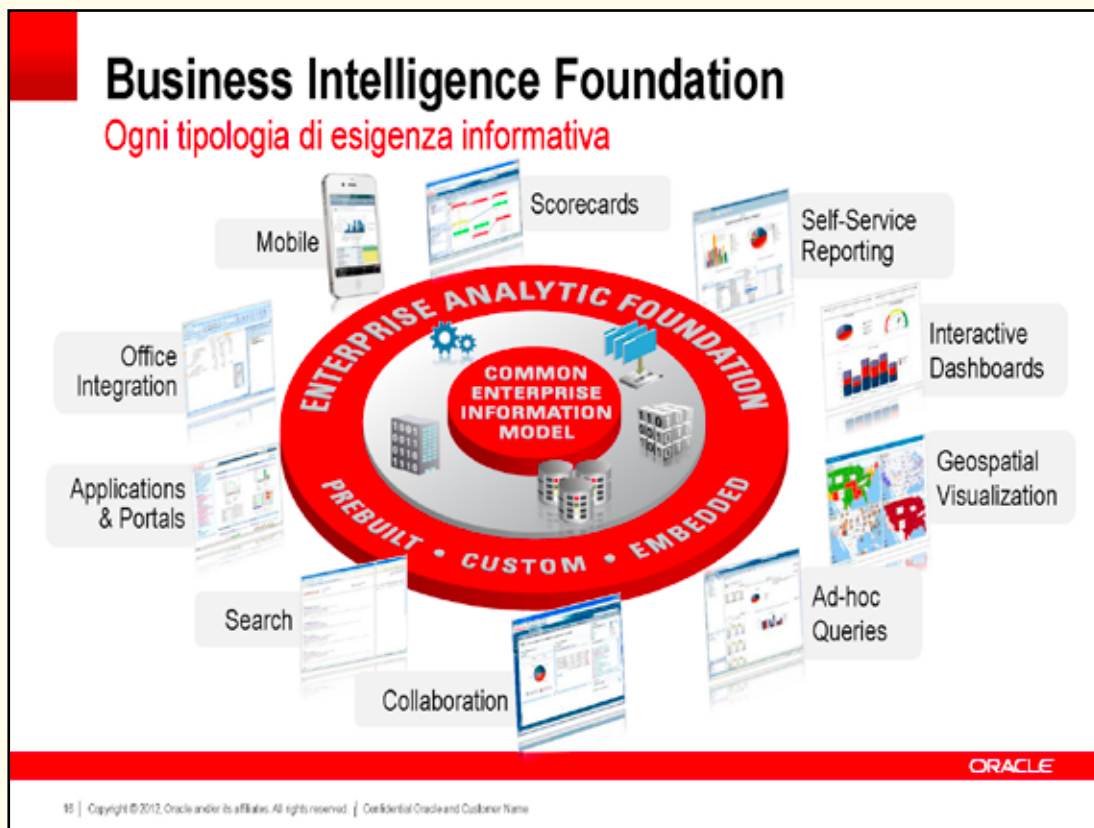



TAVOLA 16

Il presidio del Valore con Oracle



- Budgeting e Forecasting per pianificare il Valore
- Cost Allocation per ottimizzare il Valore
- Reporting e Analisi per un monitoraggio continuo del Valore
- Un Sistema Ingegnerizzato per una soluzione ad alte performance

ORACLE


18 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 17


Oracle Exalytics

Primo Sistema Ingegnerizzato per Business Analytics

Exalytics In-Memory Machine



- Sistema = Software + Hardware + Ottimizzazione
- Analisi su dati Relazionali, Multi-Dimensionali e Non-Strutturati, combinati con Planning, Forecasting, Allocazioni & Simulazioni
- Nativamente integrato con Exadata e Big Data Appliance



4 cpu Intel Xeon E7-4800 series,
40 cores,
2 TB Ram
4.2 TB On Board Storage
High Speed Networking,
InfiniBand (40Gb/sec)
connectivity to Oracle Exadata

ORACLE

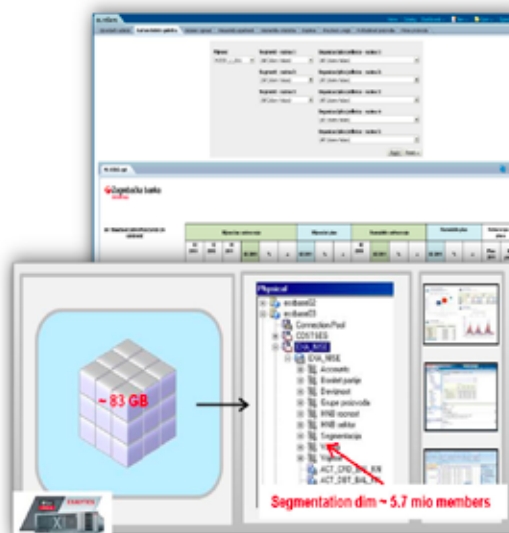
19 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 18

Oracle Exalytics – Fare di più con meno

Prima Banca Croata

- Dismesso infrastruttura AIX per consolidare su Exalytics
- Consolidato applicazioni Planning, Essbase e Business Intelligence su una singola istanza
 - Riduzione dei tempi di calcolo di **8X**
 - Riduzione dei tempi di reporting **10X**
 - Costruzione di strutture di reporting che sulla precedente infrastruttura **non erano realizzabili**
 - **Aumento degli utenti concorrenti** senza degrado di performances



[Speakers all'Oracle Open World 2013, 22-26 Settembre](#)

ORACLE

20 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 19

Conclusioni e take aways

- Il Governo del Valore comprende un set ampio di processi, dati e funzioni che, con Oracle, possono essere accomunati da un'unica soluzione integrata e modulare
- L'esperienza congiunta di Oracle e dei suoi Partners riduce significativamente i rischi di progetto
- La soluzione Oracle è in grado di scalare su volumi estremamente rilevanti di dati e di utenti pur continuando a garantire alte performance

ORACLE

21 | Copyright © 2012, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. | Confidential Oracle and Customer Name

TAVOLA 20

Hardware and Software

ORACLE

Engineered to Work Together

ABnews

n.2/2013

Maggio - Giugno - Luglio - Agosto

Direttore Responsabile
Bruno Maineri de Meichsenau

Autorizzazione del Tribunale di Roma n. 447/98

Direzione e redazione
c/o ABI - Piazza del Gesù, 49
Tel. 06 6767336

APnews

Quadrimestrale dell'Associazione Italiana per la
Pianificazione e il Controllo di Gestione nelle Banche,
nelle Società Finanziarie e nelle Assicurazioni
www.apb.it - apb@apb.it