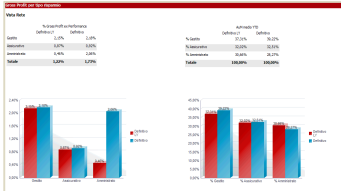


In un contesto di crescente attenzione alle soluzioni di supporto alle decisioni del management, **CSE** propone una suite di strumenti per il processo di Pianificazione e Controllo, fortemente orientate al tema della **creazione del valore (VBM)**.



Il sistema è realizzato ricorrendo al vasto patrimonio informativo dell'**Enterprise Datawarehouse**: un'architettura che permette di raccogliere le informazioni provenienti dai diversi sistemi legacy nonché da fonti esterne, per organizzarle, storicizzarle ed elaborarle secondo un'ottica di business, per poi renderle agevolmente utilizzabili nei processi decisionali.

I PRINCIPALI PUNTI DI FORZA

La suite di CSE consente una completa e articolata gestione di tutte le fasi del processo di pianificazione e controllo:

- pianificazione strategica, budget annuale (d'Istituto e di Filiale);
- articolare logiche di applicazione dei tassi di trasferimento;
- possibilità di effettuare rettifiche dei margini in ottica VBM, attraverso la valutazione dei rischi di credito e del costo del capitale;
- potente motore di allocazione dei costi, in grado di applicare contestualmente differenti driver;
- reportistica giornaliera e mensile per le reti commerciali (analisi tassi, volumi, margini e scostamenti budget\consuntivo), completamente configurabile secondo le esigenze informative degli utenti;
- dashboard direzionali, giornalieri e periodici; Balanced Scorecard.

PIANIFICAZIONE STRATEGICA E BUDGET ANNUALE

La soluzione **CSE** prevede un workflow completo che supporta gli Istituti nella predisposizione delle seguenti fasi del processo di pianificazione:

- Pianificazione Strategica pluriennale
- Preconsuntivo
- Budget annuale d'istituto
- Budget annuale per la rete (rispetto a una pluralità di dimensioni: filiali, gestori, portafogli, segmenti commerciali)
- Revisione del Budget

Tutte le fasi sono caratterizzate da:

- funzionalità che possono supportare la negoziazione on-line degli obiettivi;
- possibilità di ricorrere a una logica "Top Down" o "Bottom Up";
- opportunità di utilizzare le elaborazioni del sistema di analisi dinamica del modulo di ALM (gestione della componente inerziale, di new business e delle poste a scadenza)
- una logica "multi scenario".

IL CONTROLLO DI GESTIONE *Il modello di calcolo*

Il sistema di analisi dei dati di consuntivo si avvale di un potente motore di calcolo che, partendo dal dettaglio del singolo rapporto, permette di:

- calcolare la componente di **rischio tasso** per tutte le poste a tasso fisso e variabile;
- applicare **spread di liquidità** e commerciali, diversificati per scadenza,

- prodotto e titolo;
- riallocare il margine fra la “tesoreria” e la “rete”;
- condividere con altri sistemi di sintesi la componente di rischio di credito e di costo del capitale, per arrivare ad un **margine corretto per il rischio in ottica VBM**;
- personalizzare il catalogo prodotti;
- applicare costi e ricavi simulati, completamente parametrizzabili;
- integrare il conto economico di cliente in ottica ABC (Activity Based Costing);
- gestire la fatturazione interna fra le unità di business.

Allocazione dei costi

La soluzione permette l’allocazione dei costi effettivi sui centri di costo e sui centri di ricavo della Banca. Le funzionalità sono articolate e prevedono:

- gestione di cicli multipli delle allocazioni;
- piena tracciabilità del dato, anche in modalità grafica;
- utilizzo di driver automatici o importabili e personalizzabili;
- rateizzazione e sconto degli importi;
- completa personalizzazione del modello di allocazione.

REPORTING

L’intero sistema è integrato con avanzati strumenti di Business Intelligence, che permettono al cliente di creare, con la massima flessibilità, un set di report personalizzati adattabili alle esigenze di ogni Istituto.

Le dimensioni di analisi

I report possono essere navigati dinamicamente, rispetto ad un ampio numero di dimensioni (analisi multidimensionale), tra cui:

- Gestore\Portafoglio
- Rete Filiali e Corporate Center
- Cliente\Rapporto
- Segmento
- Titolo
- Canale dell’operazione
- Prodotto

Le misure

rispetto alle quali è possibile effettuare indagini su un ampio numero di misure (dati patrimoniali - saldi puntuali e saldi medi; dati economici - commissioni attive e passive, interessi e margini; tassi medi e spread; dati statistici - numero posizioni e relative variazioni; dati di flusso - importo e numero dei movimenti, calcolo della raccolta netta a livello di prodotto\cliente).

Tutti i report possono essere consultati attraverso un unico Front End, integrati in Dashboard e generati massivamente in formato “statico” (pdf e Book). Non ultimo è possibile implementare sistemi di Balance Scorecard® direzionali e anche per la rete, per un puntuale presidio degli obiettivi di business.

Le analisi

Come per tutte le applicazioni di CSE realizzate in ambiente Enterprise Datawarehouse, è possibile correlare le informazioni con gli altri ambiti di analisi (Datamart):

- CRM
- Analisi del Credito
- Analisi del Capitale (assorbimenti patrimoniali)
- Analisi Finanza
- Controlli a Distanza