

APB news

n.2

2006

Maggio
Giugno
Luglio
Agosto

Lettera di pianificazione e controllo

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

Giornata di studio - Bologna, Royal Hotel Carlton

**I Tassi Interni di Trasferimento nei Sistemi di Controllo Direzionale:
lo stato del'arte nel Sistema Bancario italiano.**



Mariangela Bortolucci - *PROMETEIA*
**Indagine sui Tassi Interni di Trasferimento Fondi
nel Sistema Bancario Italiano:
presentazione della ricerca condotta
da Prometeia e APB**



Indagine sui Tassi Interni di Trasferimento Fondi nel Sistema Bancario Italiano: presentazione della ricerca condotta da Prometeia e APB.

—
Mariangela Bortolucci
PROMETEIA

TAVOLA 1

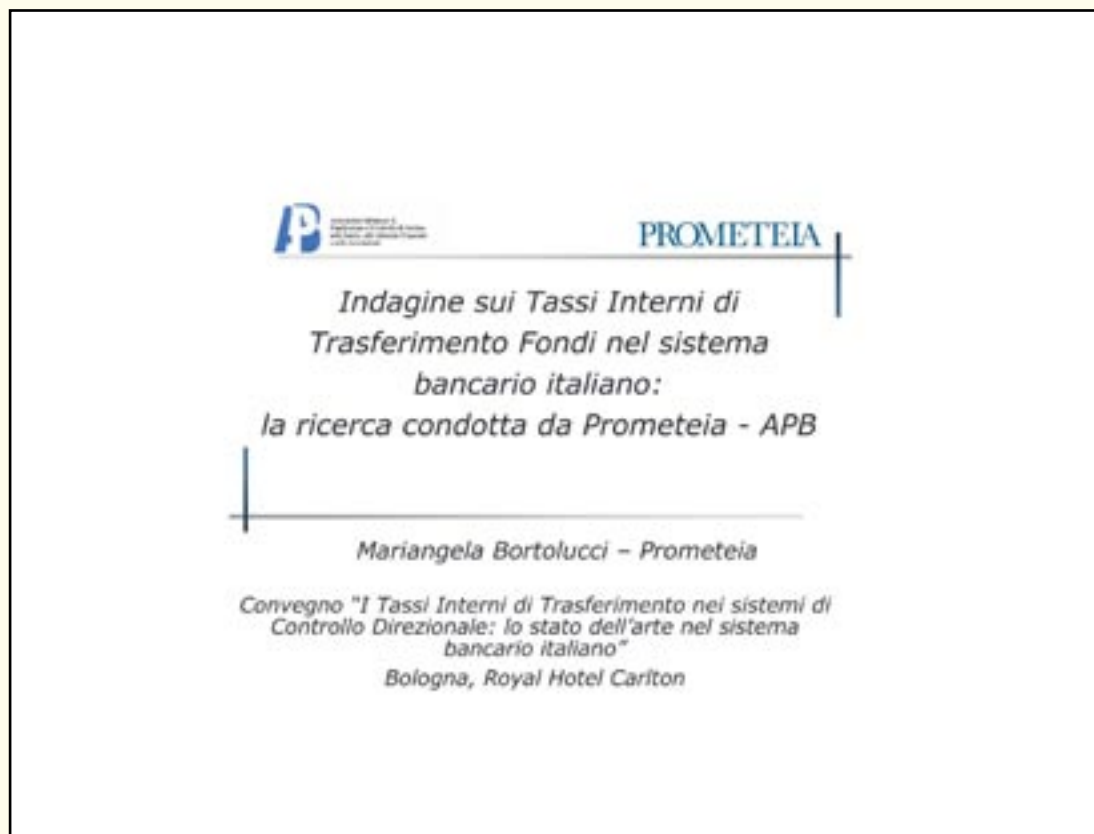


TAVOLA 2

Agenda

- ▶ **OBIETTIVO DELLA RICERCA PROMETEIA - APB**
- ▶ IL TIT: GLI OBIETTIVI
- ▶ I RISULTATI DELLA RICERCA

 Associazione Bancaria Italiana
Associazione Bancaria Italiana
Associazione Bancaria Italiana

Pagina 2

PROMETEIA

TAVOLA 3

Obiettivo della ricerca PROMETEIA - APB

- Dare un aggiornamento conoscitivo circa lo stato dell'arte della metodologia di determinazione e utilizzo del TIT nelle banche italiane
 - ✓ il sistema dei tassi interni di trasferimento assume un ruolo fondamentale nell'ambito degli strumenti gestionali in quanto determinante per la costruzione dei conti economici di *Business Unit*, di cliente, di prodotto
 - ↳ sia dal punto di vista strategico - processi di pianificazione e *value based management*
 - ↳ sia dal punto di vista operativo - processi di controllo di gestione della rete e della finanza
- La ricerca è stata condotta sottoponendo un questionario alle Funzioni di Pianificazione e Controllo di Gestione focalizzato sui seguenti aspetti:
 - ✓ i principali obiettivi sottostanti il modello dei TIT adottato dalle banche e il suo utilizzo nei diversi processi di gestione
 - ✓ le metodologie di calcolo del tasso interno di trasferimento e le regole di attribuzione utilizzate per le diverse tipologie di operazioni
 - ✓ le linee evolutive del sistema dei TIT
- Il questionario è stato compilato nel periodo compreso tra luglio e ottobre 2006

 Associazione Bancaria Italiana
Associazione Bancaria Italiana
Associazione Bancaria Italiana

Pagina 3

PROMETEIA

TAVOLA 4

Agenda	
▷	OBIETTIVO DELLA RICERCA PROMETEIA - APB
▷	IL TIT: GLI OBIETTIVI
▷	I RISULTATI DELLA RICERCA


 APB
Assicurazione di Vita
S.p.A.

Pagina 4

PROMETEIA

TAVOLA 5

Il TIT: gli obiettivi	
<input type="checkbox"/>	Trasferimento dei fondi fra <i>Business Unit</i> a prezzi di mercato
<input type="checkbox"/>	Ripartizione del margine di interesse nei margini di contribuzione delle singole <i>Business Unit</i> , prodotto, cliente
<input type="checkbox"/>	Trasferimento dei rischi alle unità organizzative specializzate deputate alla loro gestione
<input type="checkbox"/>	Supporto al <i>pricing</i> dei prodotti finanziari

 APB
Assicurazione di Vita
S.p.A.

Pagina 5

PROMETEIA

TAVOLA 6

Agenda

- ▶ OBIETTIVO DELLA RICERCA PROMETEIA - APB
- ▶ IL TIT: GLI OBIETTIVI
- ▶ **I RISULTATI DELLA RICERCA**

 Associazione Bancaria Italiana
Associazione di Promotori e Titolari
di Intermediari

Pagina 6


PROMETEIA

TAVOLA 7

L'analisi svolta è stata effettuata utilizzando esclusivamente le risposte contenute nel questionario inviato alle Banche e Istituzioni Finanziarie

Le 53 società analizzate

Classificazione Banca	Gruppi Bancari	Banche generaliste	Banche specializzate	Totale
Maggiori	5	-	-	5
Grandi	5	-	-	5
Medie	6	2	-	8
Piccole	8	14	-	22
Leasing e M/L termine	1	-	9	10
Credito al consumo	-	-	3	3
Totale campione	25	16	12	53

 Associazione Bancaria Italiana
Associazione di Promotori e Titolari
di Intermediari

Pagina 7

PROMETEIA

TAVOLA 8

I risultati della ricerca: gli assi di analisi

- Assi analisi -	- Descrizione -
Fattori guida	Individuazione dei criteri che hanno orientato il sistema del TIT
Perimetro di applicazione	Analisi circa l'utilizzo dei Tassi Interni di Trasferimento per il monitoraggio della redditività della banca, delle business unit, delle unità organizzative, dei prodotti e della clientela
Utilizzo del TIT nell'ambito del sistema di Controllo Direzionale	Grado di integrazione e coerenza del sistema di controllo direzionale relativamente all'utilizzo del TIT, alle modalità di comunicazione alle unità organizzative
Modello logico di riferimento	Analisi circa il modello di riferimento per la determinazione del TIT
Trasferimento del rischio	Tipologie di rischio che sono considerate nella determinazione del TIT e modalità di trasferimento dei fondi alle unità organizzative specializzate nella loro gestione
Modalità di calcolo del TIT	Analisi circa le regole con cui è determinato il Tasso Interno di Trasferimento per le diverse tipologie di operazioni finanziarie




Pagina 8 

TAVOLA 9

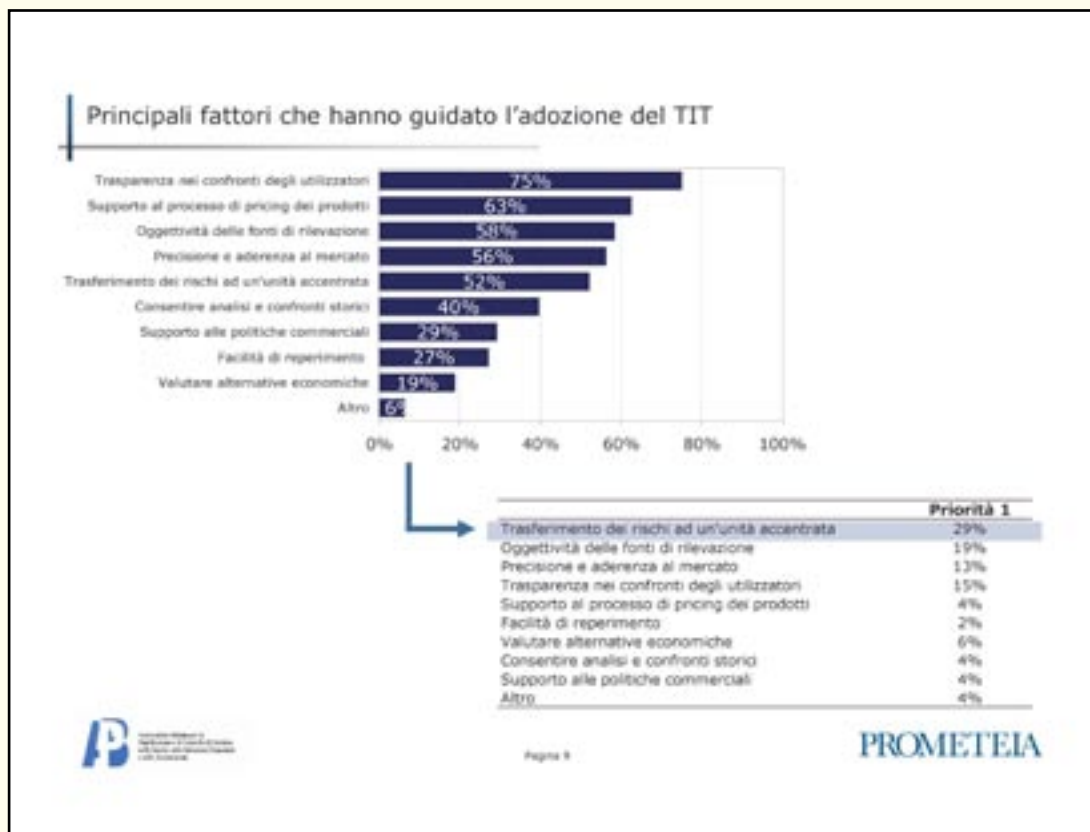


TAVOLA 10

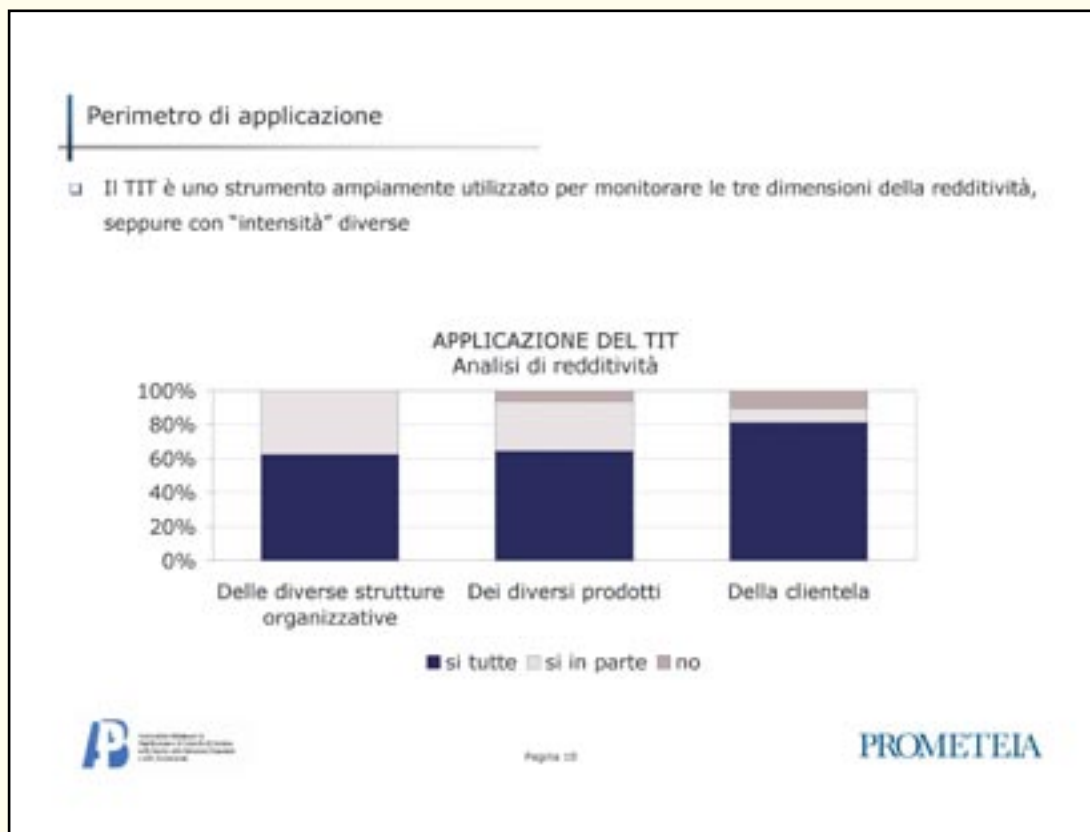


TAVOLA 11

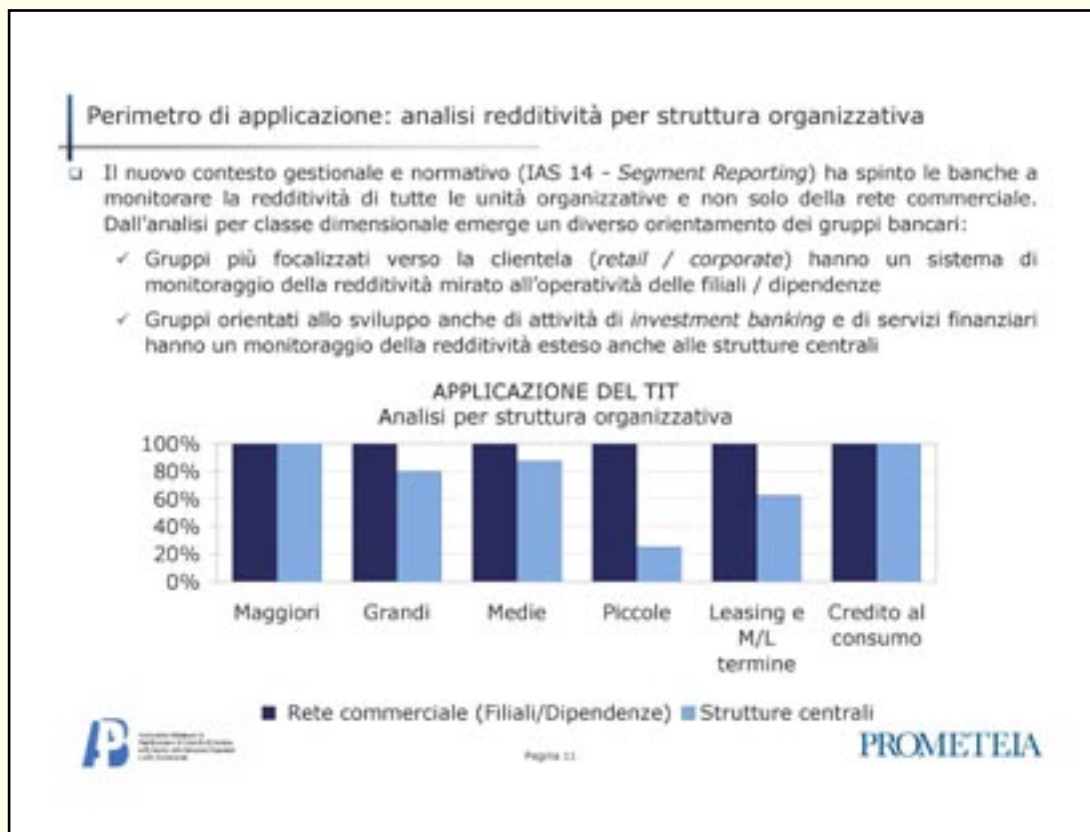


TAVOLA 12

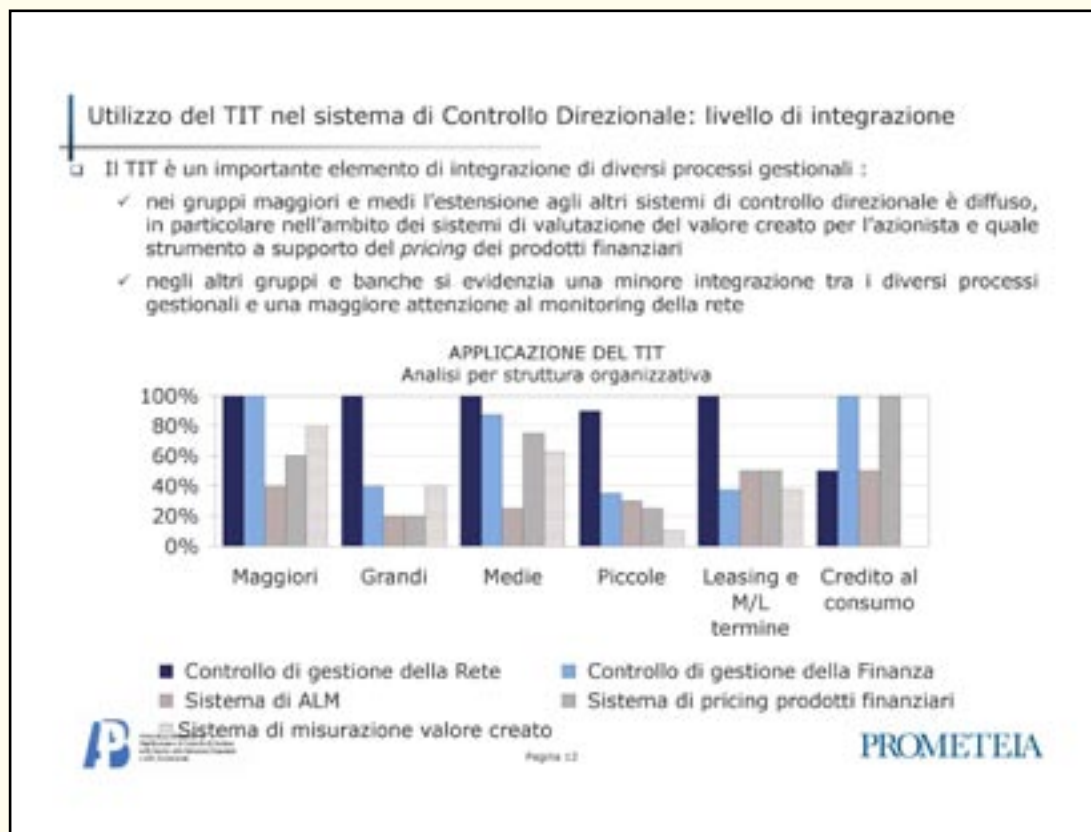


TAVOLA 13

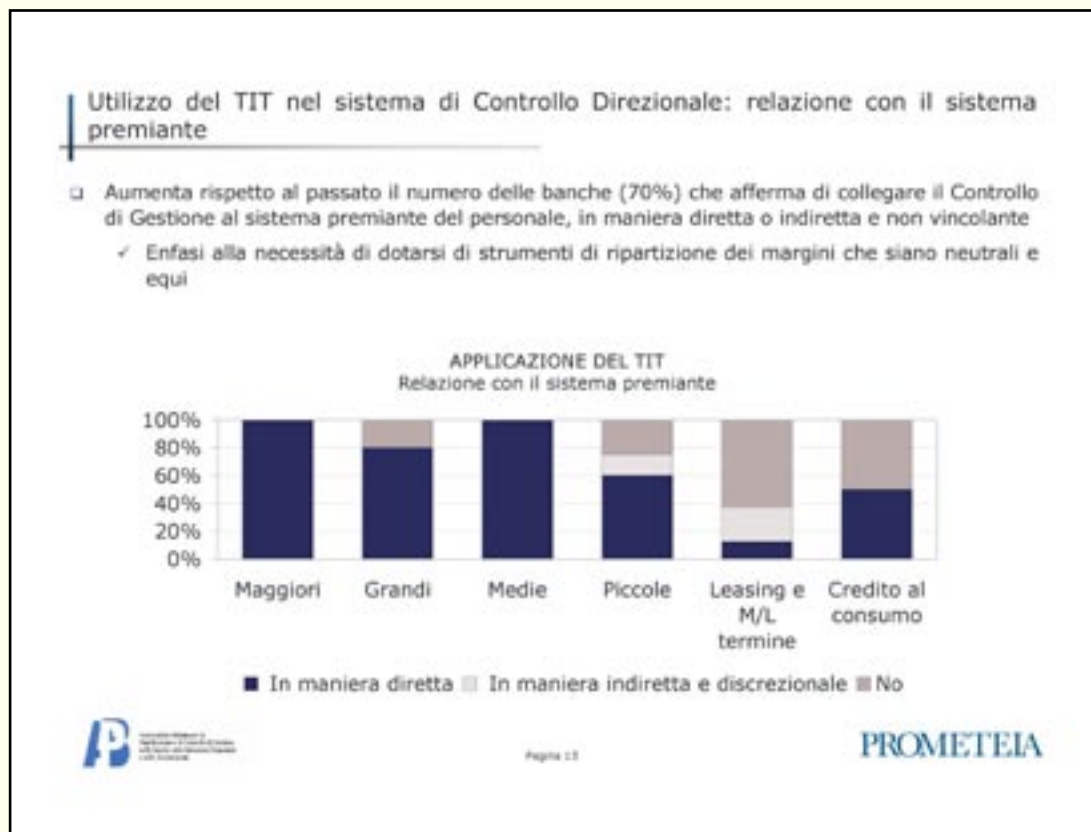


TAVOLA 14

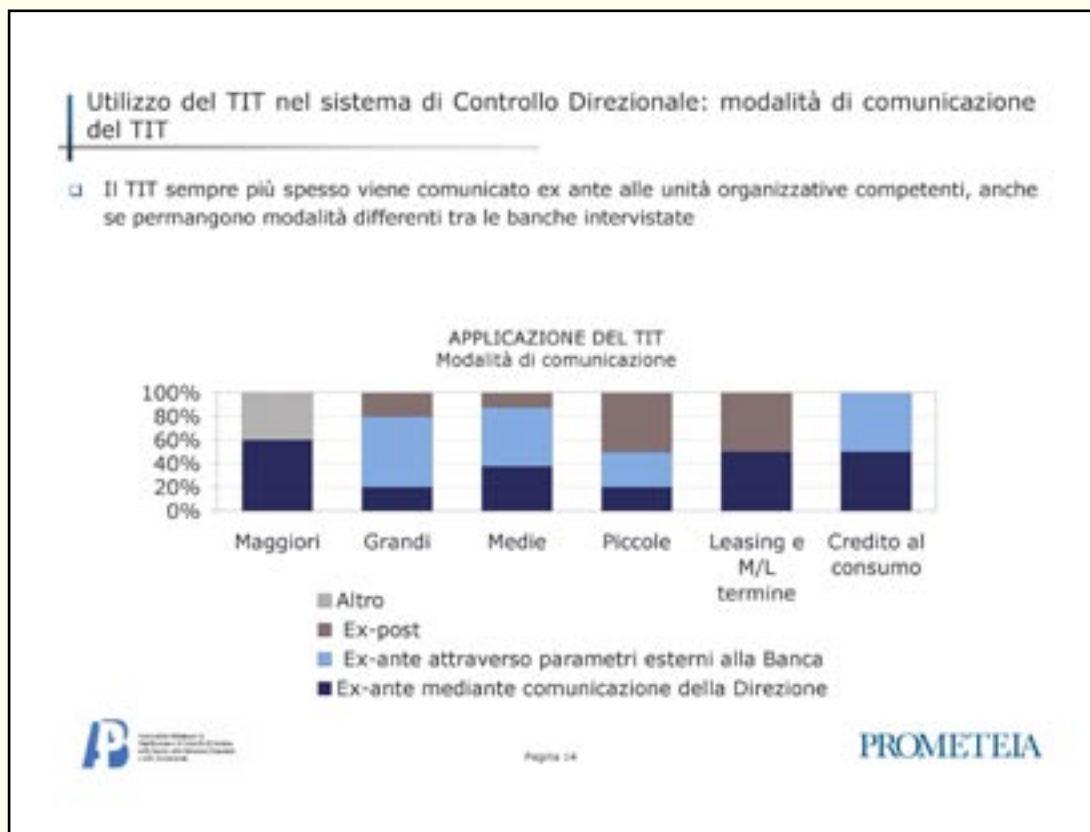


TAVOLA 15

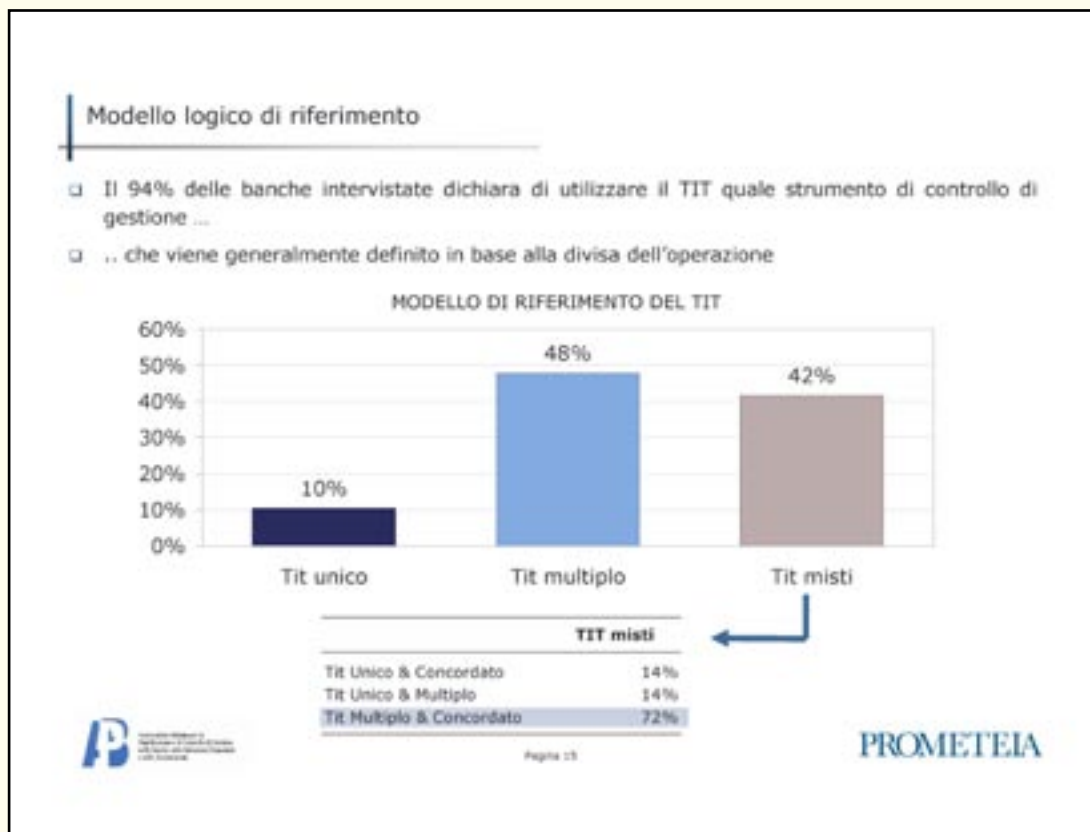


TAVOLA 16

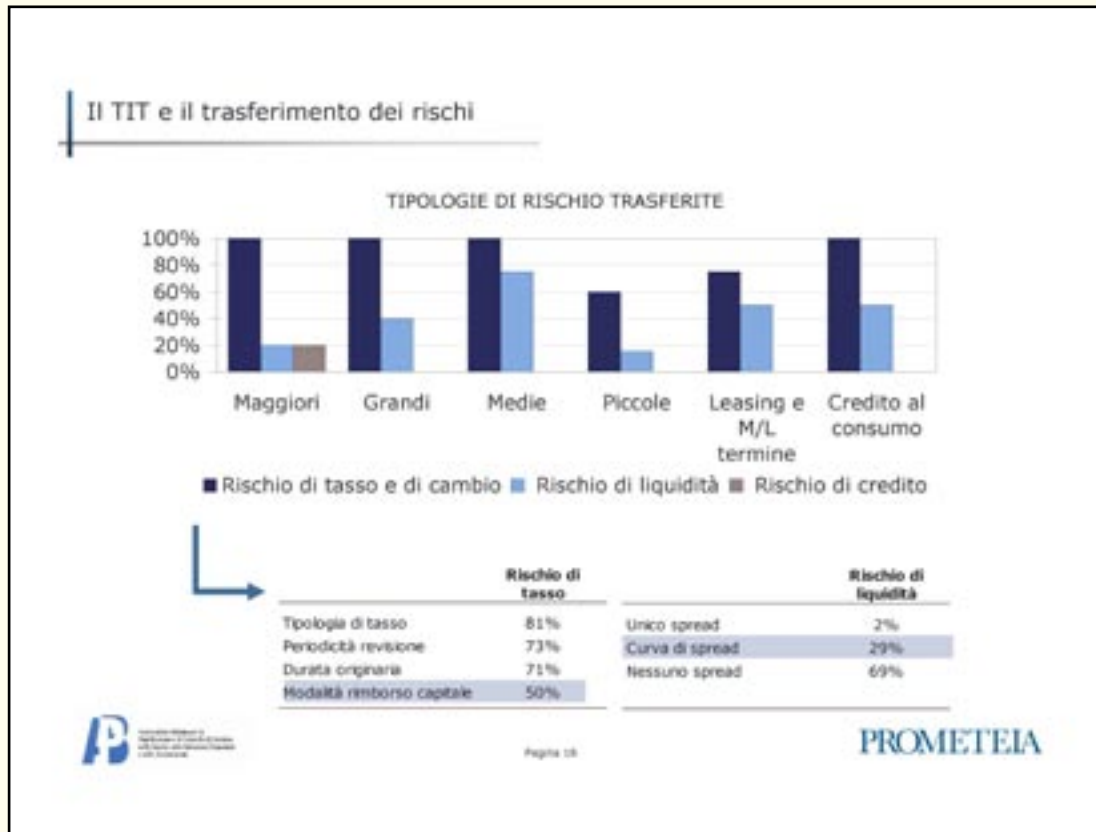


TAVOLA 17

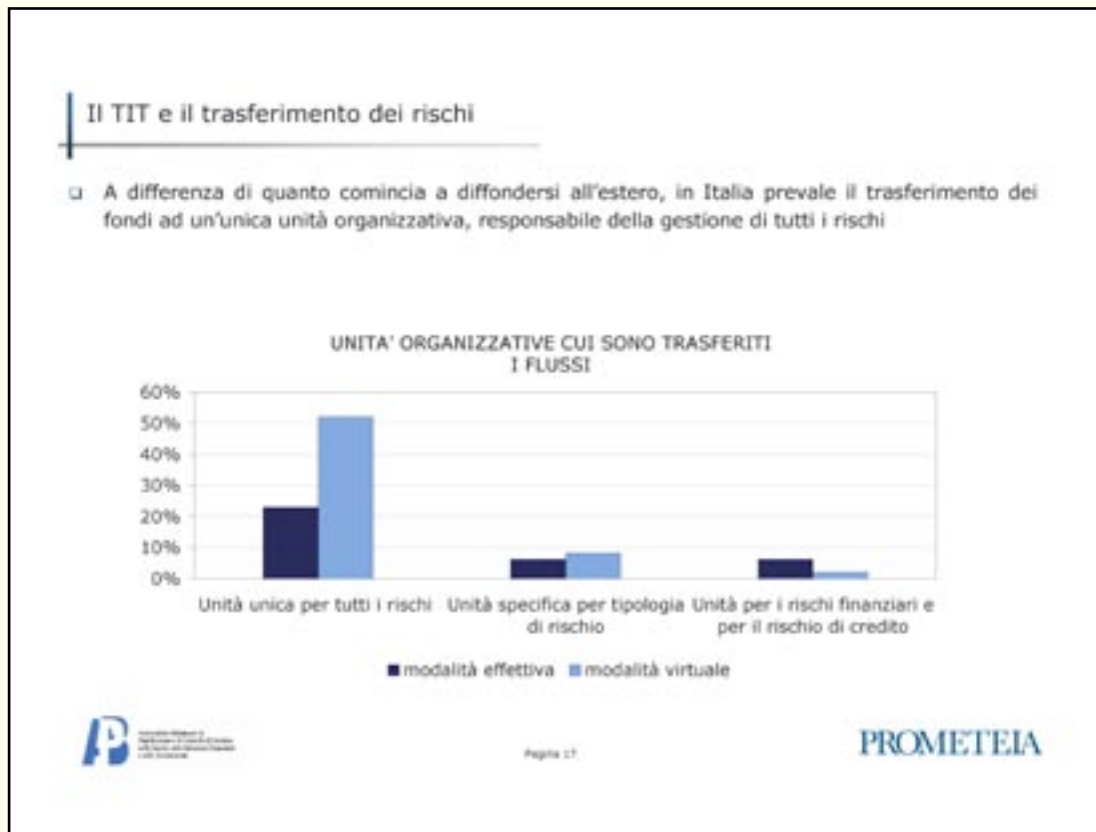


TAVOLA 18

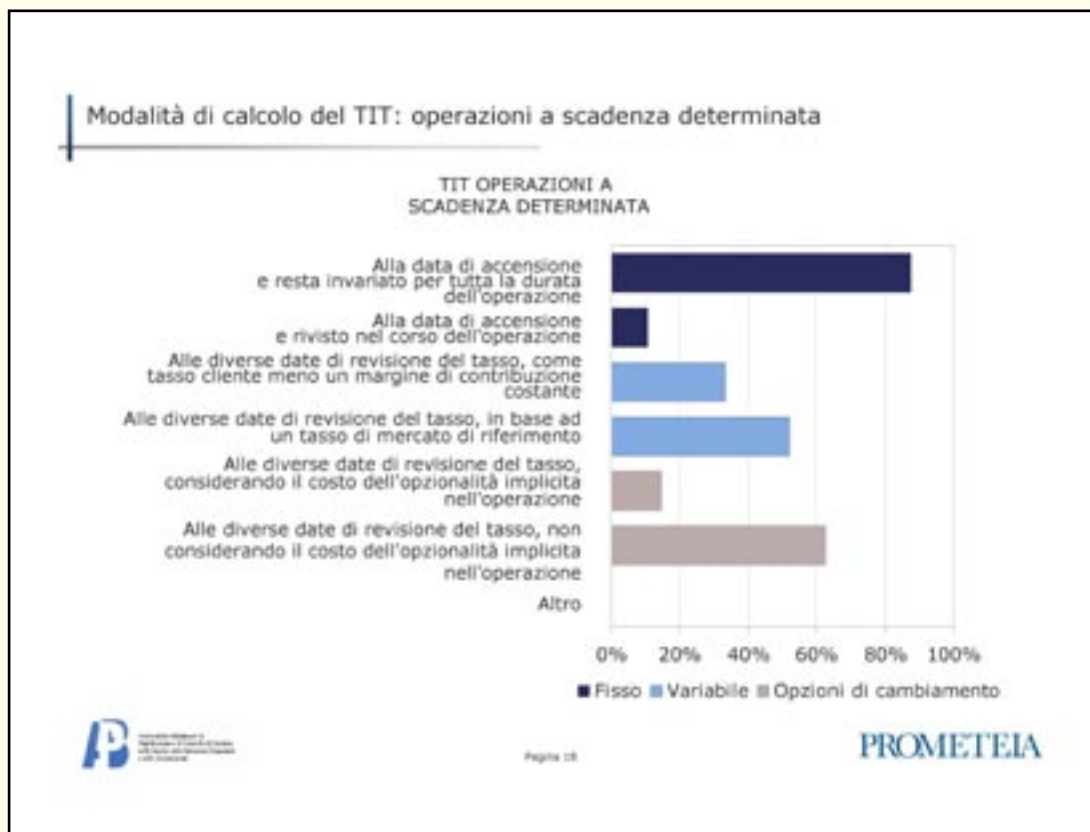


TAVOLA 19

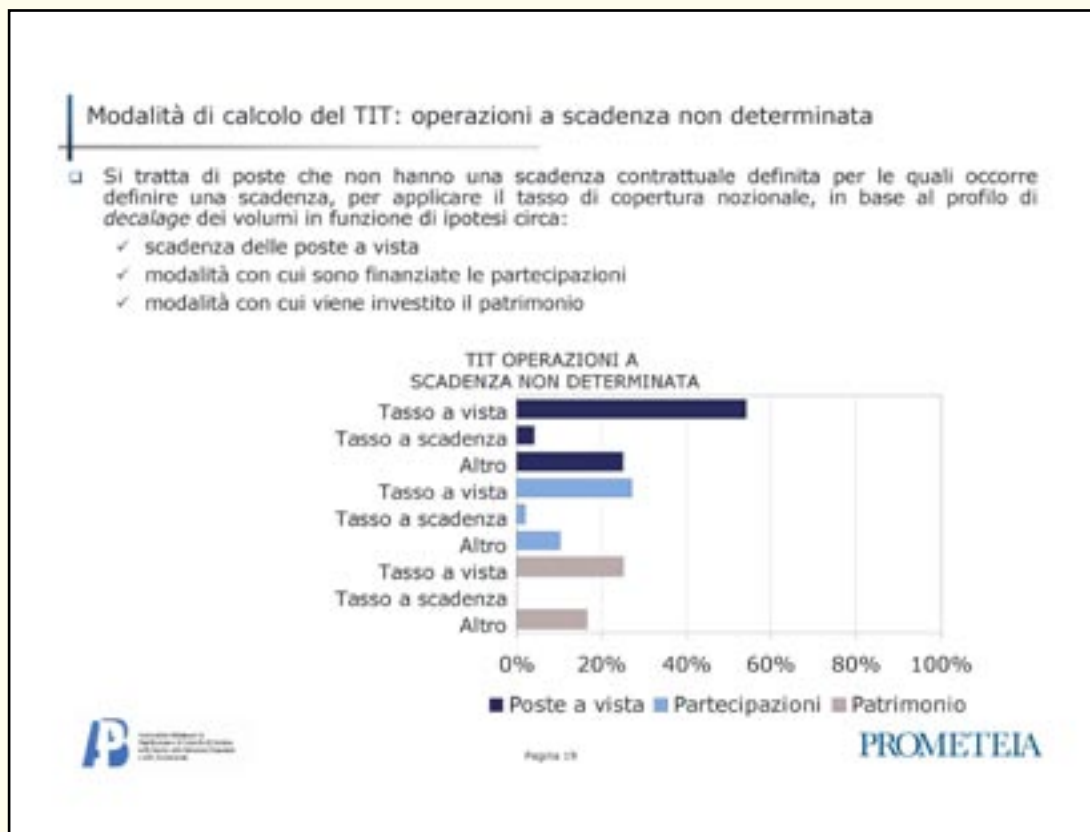



TAVOLA 20

Sistema dei TIT: evoluzioni previste

- Ripartizione del margine di interesse della banca per monitorare la redditività di tutte le business unit e non solo della rete commerciale
- Affinamenti delle modalità di calcolo dei TIT, con particolare riferimento a:
 - ✓ poste a vista, coerentemente con la prassi gestionale di copertura del margine di interesse che comincia a diffondersi tra i gruppi bancari, secondo le best practice internazionali
 - ✓ mezzi patrimoniali coerente con una logica di remunerazione del capitale a un tasso risk free più un premio al rischio
- Affinamenti nella valutazione del "prezzo di mercato" per il trasferimento dei rischi
 - ✓ di tasso
 - ✓ di liquidità
 - ✓ di credito

 Associazione Bancaria Italiana
Associazione dei Bancheieri Italiani
Associazione dei Fondi di Investimento
Associazione dei Fondi di Rendimento Alternativo
Associazione dei Fondi di Investimento a Rendimento Alternativo

Pagina 20

PROMETEIA

TAVOLA 21

 **PROMETEIA**

*Indagine sui Tassi Interni di
Trasferimento Fondi nel sistema
bancario italiano:
la Ricerca condotta da Prometeia - APB*

Fine