

Gli strumenti utilizzati e l'evoluzione delle soluzioni per la Pianificazione e Controllo nel Banking

Stefano Oddone – Oracle

Pianificazione Integrata? Certo, con gli strumenti giusti!

In un Architettura Integrata di Performance Management c'è un elemento che non si considera mai abbastanza...

A proposito di disclosure, come possiamo gestire il processo collaborativo?

I motivi di una pianificazione integrata

Il processo di Pianificazione e Budget coinvolge attori

- di funzioni diverse
- con responsabilità specifiche
- in periodi ben definiti

e le loro attività dovrebbero fornire una visione consistente e allineata del business presente e futuro della vostra banca

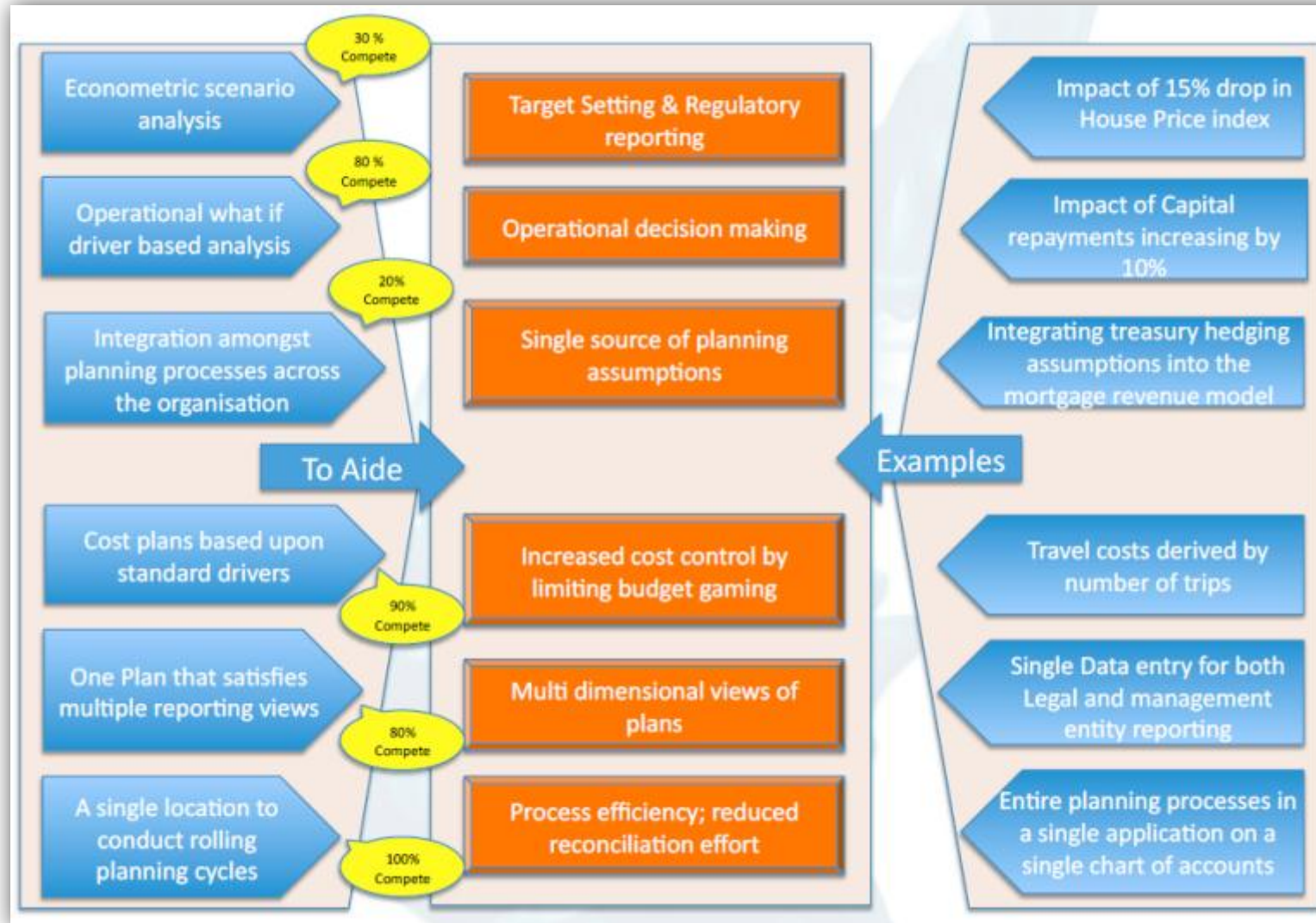
Argomento / riga di conto economico	Funzione
scenario macroeconomico	
volumi raccolta e impieghi, margine di interesse, commissioni, piano sportelli, target alla rete, microfondazione budget società prodotto	Dir Com di Gruppo
scenario, margine di interesse, risultato della gestione finanziaria, funding plan	Finanza di Gruppo
margine di interesse, funding plan, costo del funding per le soc. prodotto	Tesoreria di Gruppo
politiche creditizie cr dubbi + rettifiche (sulla base anche di elaborazioni del risk management)	CLO
elaborazione pd scenario di stress ALM, funding plan, stress propensione al rischio + indicatori risk based	CRO
sofferenze, rettifiche	Dir Contenzioso di Gruppo
dinamica headcount, costo del personale	Personale
demand progettuale costi e ammortamenti	Organizzazione Cost Management
costi e ammortamenti	Bper Services
consolidamento, elisioni, voci residuali verifica documenti ufficiali in ottica Dirigente Preposto	Bilancio
verifica documenti ufficiali in ottica Consob microfondazione	Compliance
linee guida, gestione del processo coordinamento e armonizzazione complessivi; raccordo con le banche impatti patrimoniali e RWA	P&C

Pianificazione Integrata, con Oracle Hyperion si può

- Una piattaforma per molteplici modelli
 - Commerciale, Costi, HR, Investimenti,...
 - Mantenere le specificità di ogni funzione tenendo però allineato il modello e processo complessivo
- Usabilità e Flessibilità sono le caratteristiche chiave
 - Web, Office, Mobile
 - Gestione dinamica degli elementi del modello di Budget (es. Prodotti, CdC, Filiali, Drivers,...) e delle logiche di calcolo

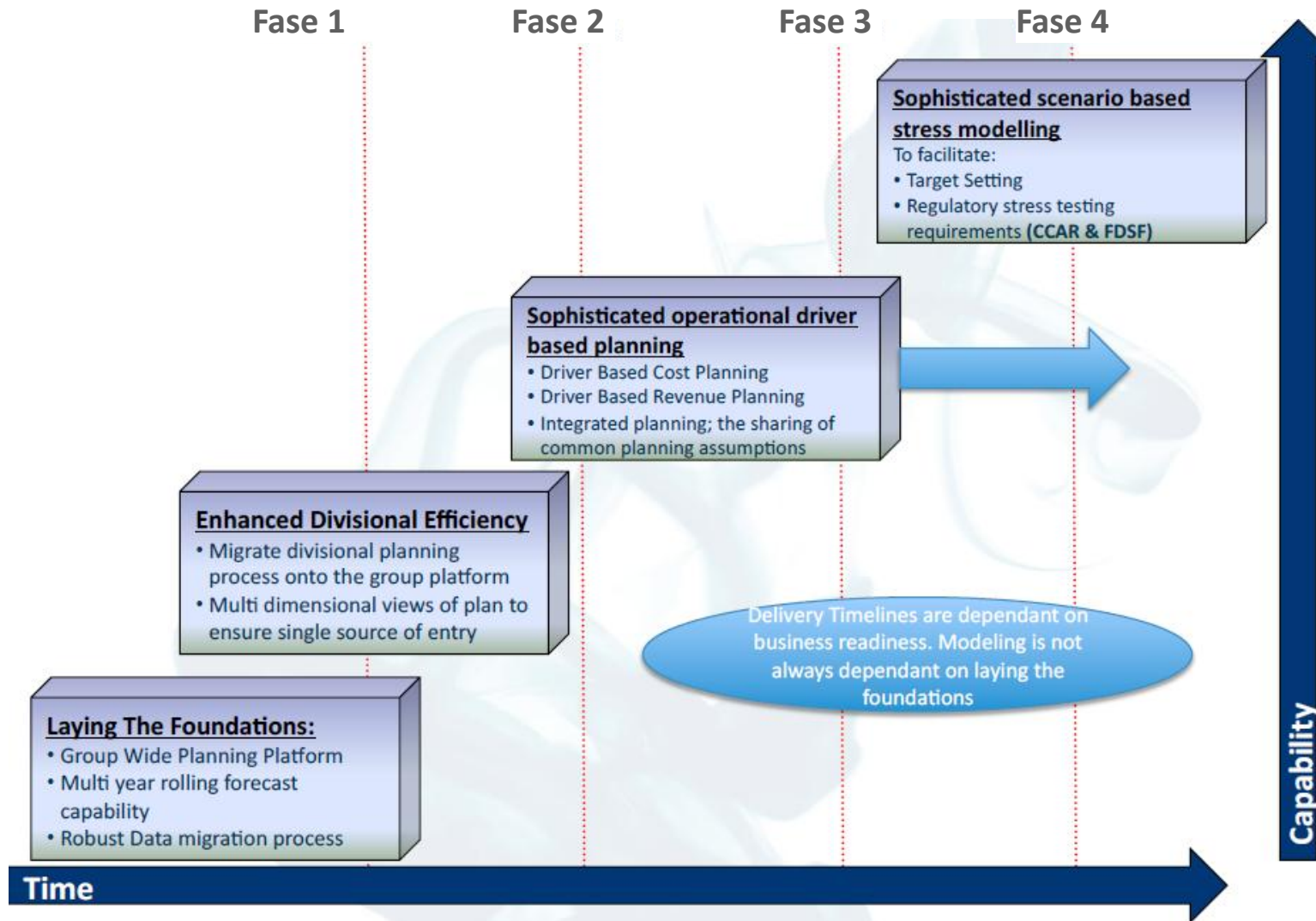


Pianificazione Integrata, con Oracle Hyperion si fa Integrated Planning Platform di un Primario Gruppo UK – Target End State



Pianificazione Integrata, con Oracle Hyperion si fa

I «Building Blocks» di un Primario Gruppo UK



Interfaccia utente semplificata per un maggior coinvolgimento di utenti distribuiti

The screenshot displays the Oracle Hyperion Planning web interface. At the top, the Oracle logo is on the left, the user name 'Bank_AM' is in the center, and 'Charlie Lu' is on the right. Below the header is a navigation bar with icons for Task Lists, Forms, Rules, Approvals, Reports, Settings, and Getting Started. The main content area is titled 'Tasks: All Task Lists' and features a summary section with six cards: 'All Tasks' (7), 'Incomplete' (7), 'Today' (0), 'Week' (0), 'Future' (7), and 'Complete' (0). Below this is a table of tasks with columns for Type, Name, Start, End, and Instructions.

Type	Name	Start	End	Instructions
	Proposta di Budget			
	Inizializzazione Controproposta	11/3/14	11/15/14	
	Negoziatore di Sintesi			
	Allocazione lungo Rete Commerciale	11/16/14	11/30/14	
	Mensilizzazione	12/1/14	12/15/14	
	Finalizzazione Controproposta	12/15/14	12/20/14	
	Negoziatore di Dettaglio	12/20/14	12/23/14	

Diversi canali per soddisfare ogni tipo di utente

ORACLE Bank_AM Demo Admin

03 Preconsuntivo

Year: FY14-Current Year Scenario: Preconsuntivo T Version: Retail Mercato Commerciale Prodotti Mutui Entità Portafoglio A1

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	TotalYear
Volumi Iniziali	8000	8400	10200	10750	12550	13075	13475	15275	15175	15795	16395	16395	8000
Tasso Interno Trasferimento	5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%
Spread Commerciale	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Tasso Mercato	8%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%
Vendite / Erogazioni	600	2000	600	2000	600	600	2000	700	670	800	0	0	10570
Scadenze	200	200	50	200	75	200	200	800	50	200	0	0	2175
Volumi Finali	8400	10200	10750	12550	13075	13475	15275	15175	15795	16395	16395	16395	8000
Interessi Passivi	35	38.3	40.3	47.1	49.0	50.5	57.3	56.9	59.2	61.5	61.5	61.5	618.1
Interessi Attivi	56.0	63.7	67.2	78.4	81.7	84.2	95.5	94.8	98.7	102.5	102.5	102.5	1027.8
MARGINE COMMERCIALE	21.0	25.5	26.9	31.4	32.7	33.7	38.2	37.9	39.5	41.0	41.0	41.0	409.7

unit5733.oracleads.com 19000/HyperionPlanning/faces/FuseApplicationMaintenance/App...

03 Preconsuntivo

Year: FY14-Current Year Scenario: Preconsuntivo T Version: Retail Mercato Commerciale Prodotti Mutui Entità Portafoglio A1

	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
Volumi Iniziali	12550	13075	13475	15275	15175	15795	16395	16395
Tasso Interno Trasferimento	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%	4.5%
Spread Commerciale	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Tasso Mercato	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%
Vendite / Erogazioni	600	600	2000	700	670	800	0	0
Scadenze	75	200	200	800	50	200	0	0
Volumi Finali	13075	13475	15275	15175	15795	16395	16395	16395
Interessi Passivi	49.0	50.5	57.3	56.9	59.2	61.5	61.5	61.5
Interessi Attivi	81.7	84.2	95.5	94.8	98.7	102.5	102.5	102.5
MARGINE COMMERCIALE	32.7	33.7	38.2	37.9	39.5	41.0	41.0	41.0

Microsoft Excel - Bank_AM - Microsoft Excel

POV: 03 Preconsuntivo - unit5733.oracleads.com_Bank_AM3

Mult - Portafoglio A1 - FY14-Current Year - Preconsuntivo T - Retail - Aggiorna

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	-TotalYear
1 Volumi Iniziali	8.000	8.400	10.200	10.750	12.550	13.075	13.475	15.275	15.175	15.795	16.395	16.395	8.000
2 Tasso Interno Trasferimento	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
3 Spread Commerciale	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%	3%
4 Tasso Mercato	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%	8%
5 Vendite / Erogazioni	600	2.000	600	2.000	600	600	2.000	700	670	800	0	0	10.570
6 Scadenze	200	200	50	200	75	200	200	800	50	200	0	0	2.175
7 Volumi Finali	8.400	10.200	10.750	12.550	13.075	13.475	15.275	15.175	15.795	16.395	16.395	16.395	8.000
8 Interessi Passivi	35	38	40	47	49	51	57	57	59	61	61	61	618
9 Interessi Attivi	56	64	67	78	82	84	95	95	99	102	102	102	1.028
10 MARGINE COMMERCIALE	21	26	27	31	33	34	38	38	39	41	41	41	410

Gestione semplice degli elementi del modello per una maggior flessibilità

The screenshot displays the Oracle Hyperion Planning application interface. The main window is titled "Mensilizzazione" (Monthly) and shows a grid of budget data for various categories across the months of the year. A context menu is open over the grid, listing actions such as "Edit", "Adjust", "Comments", "Supporting Detail", "Change History", "Attachments", "Lock/Unlock Cells", "Data Validation Messages", "Apply", "Business Rules", and "Grid Validation Messages".

Mensilizzazione
Mercato Commerciale:Retail,Scenario:Budget,Version:T3,Year:FY15
Curve di Budget
Entity:no entity,Account:Curva di Budget 1

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Total
Mutui	1	1	2	2	3	1	3	2	2	4	1	1	23
Prestiti personali	3	1	2	2	3	1	2	2	3	1	1	1	22
C/C Attivi	3	1	2	2	3	1	2	2	3	1	1	1	22
Denaro Caldo	3	1	2	2	3	1	2	2	3	1	1	1	22
Servizi di cassa e tesoreria	1	1	2	2	3	3	3	2	2	1	1	1	22
Impieghi valuta	1	1	2	2	3	3	3	2	2	1	1	1	22
Ritorno fin. carte revolving	1	1	2	2	3	3	3	2	2	1	1	1	22
Finanziamenti in pool	3	1	2	2	3	3	3	3	1	2	2	2	22
Anticipazioni	3	1	2	2	3	3	3	3	1	2	2	2	22
Portafoglio	3	1	2	2	3	3	3	3	1	2	2	2	22
Altri impieghi a B/T	1	1	2	2	3	3	3	2	2	1	1	1	22

Scelta della Curva
Entity:no entity,Period:YearTotal

	Scelta Curva di budget
Mutui	Curva 2
Prestiti personali	Curva 2
C/C Attivi	Curva 2
Denaro Caldo	Curva 1
Servizi di cassa e tesoreria	Curva 1
Impieghi valuta	Curva 2
Ritorno fin. carte revolving	Curva 2
Finanziamenti in pool	Curva 2
Anticipazioni	Curva 2
Portafoglio	Curva 1
Altri impieghi a B/T	Curva 1

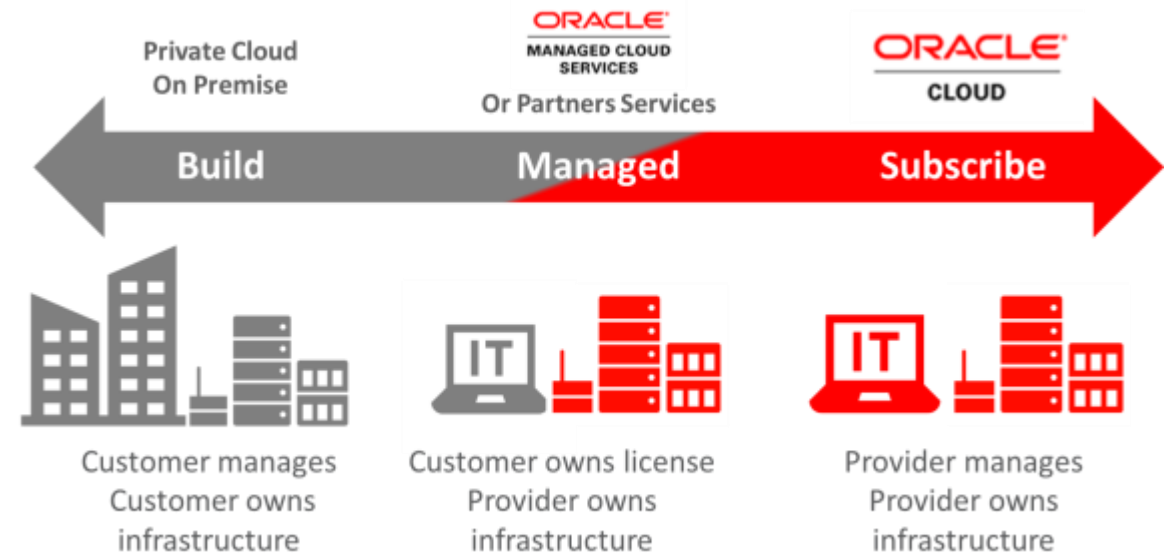
Risultato della Mensilizzazione
Entity:Direzione Territoriale A1,Prodotti:Mutui

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	TotalYear
Vendite	59.8	59.8	119.7	119.7	179.5	59.8	179.5	119.7	119.7	239.4	59.8	59.8	1376.5

Account:Vendite,Entity:Direzione Territoriale A1

Flessibilità significa anche libertà di scelta

- Oracle non impone scelte mutuamente esclusive
- Nuove applicazioni SaaS convivono con applicazioni esistenti on premise
 - Oracle On Premise e Cloud sono interoperabili
- Oracle Public Cloud è gestito ed esercito da Oracle, pieno commitment e singola controparte
- Il cliente sceglie in base alle proprie strategie e convenienza



Pianificazione Integrata? Certo, con gli strumenti giusti!

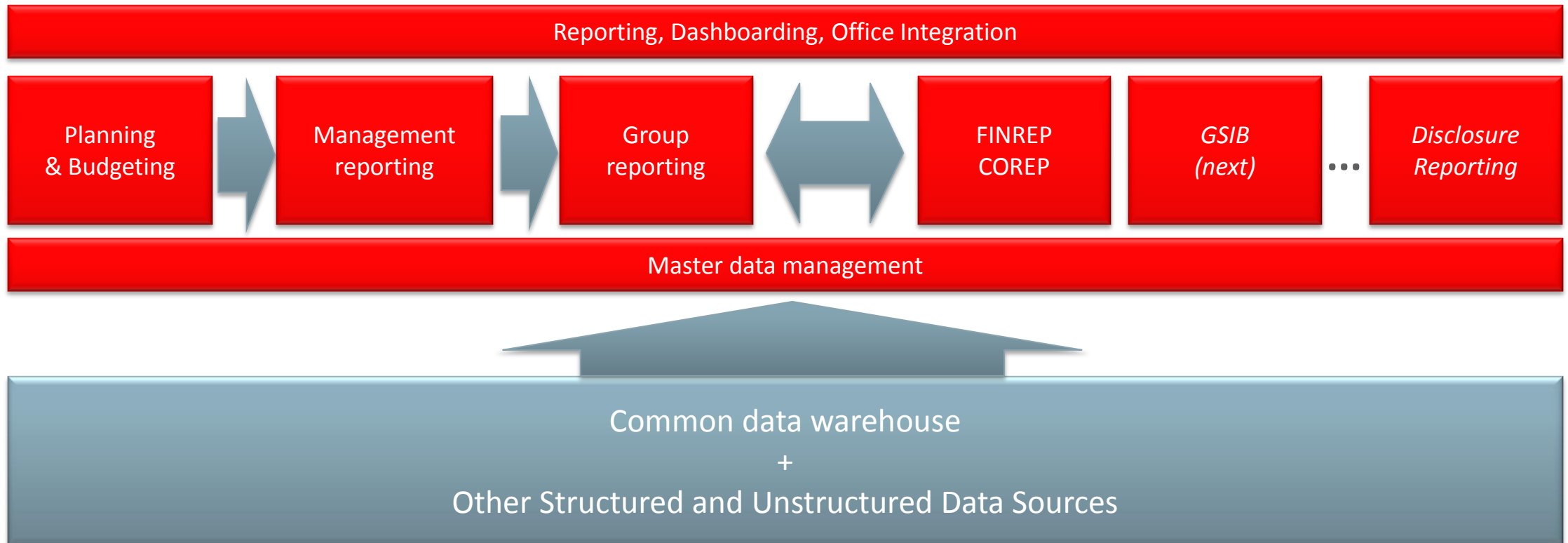
In un Architettura Integrata di Performance Management c'è un elemento che non si considera mai abbastanza...

A proposito di disclosure, come possiamo gestire il processo collaborativo?

La più grande Banca della Nordic&Baltic Area ha sviluppato una strategia di EPM Integrato per assicurare l'efficacia di processi E2E e sfruttare le sinergie di una governance centralizzata

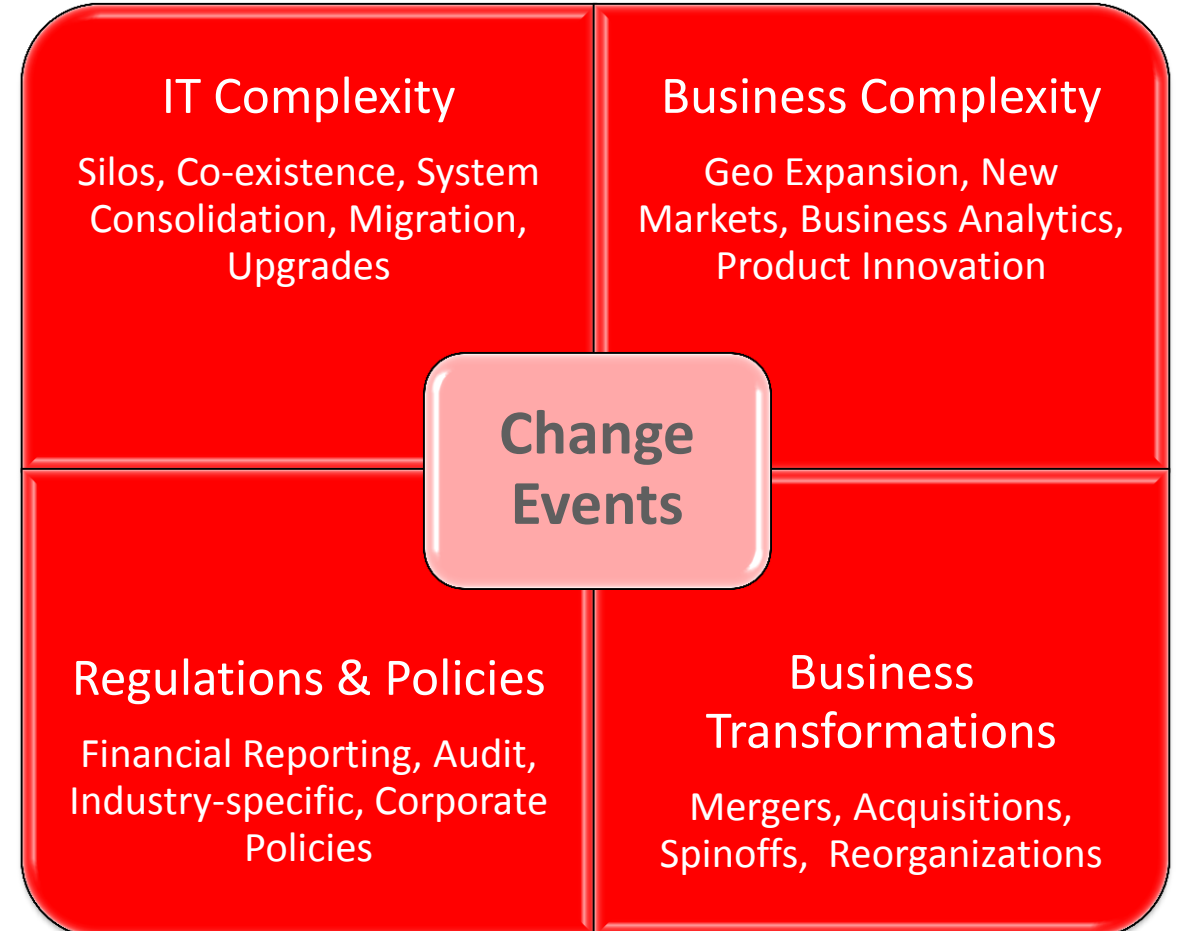


Integrated Performance Management Scope



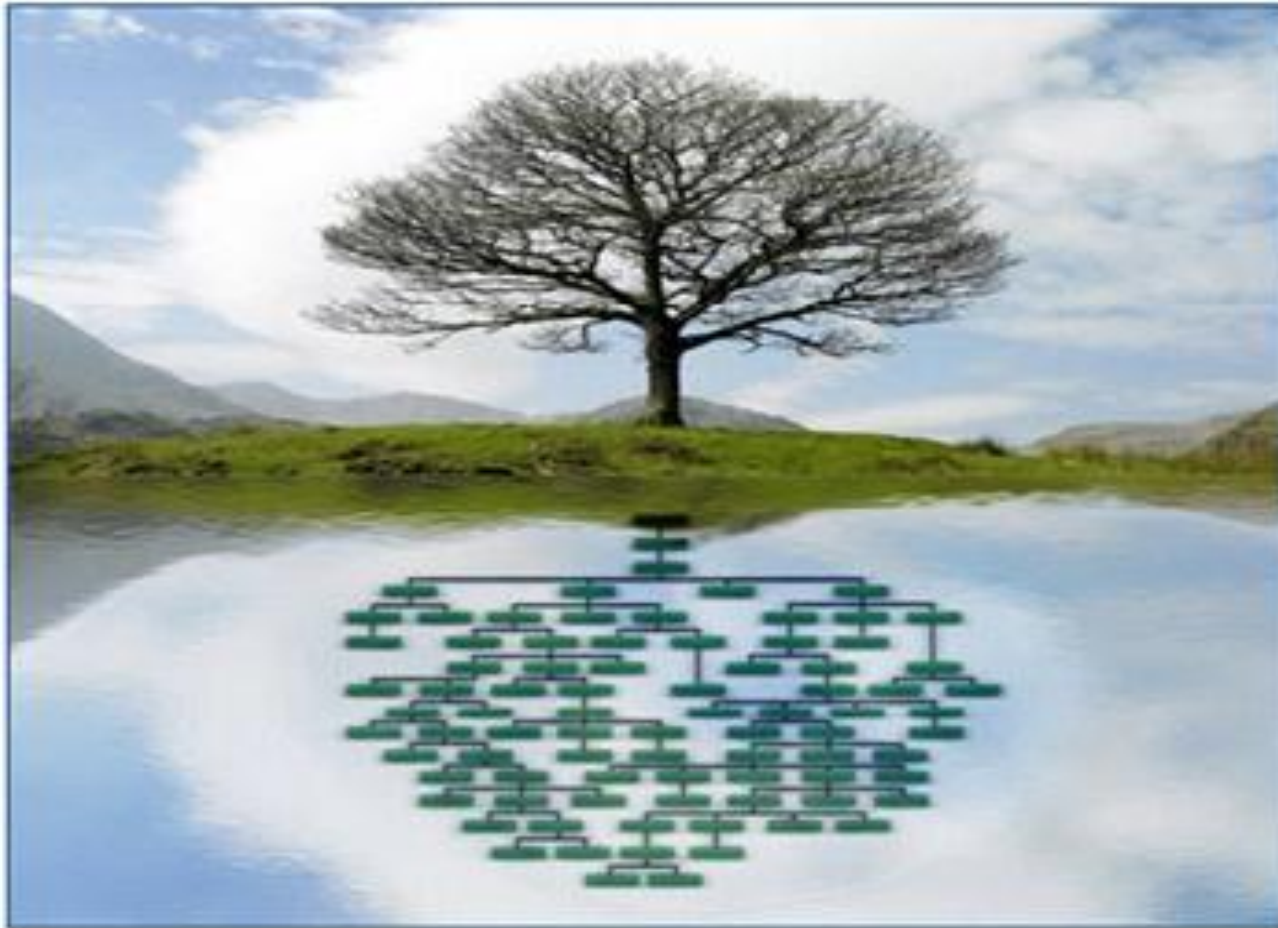
Il cambiamento è costante

Un'organizzazione agile implica un processo per gestire il cambiamento



Gestire il cambiamento delle dimensioni di business

La Soluzione Oracle per l'Enterprise Dimension Management & Governance



- Gestione centralizzata delle anagrafiche e dei processi di change
- Assicura il corretto arricchimento dei dati anagrafici
- Elimina la maintenance replicata
- Mantiene l'integrità delle dimensioni attraverso i sistemi
- Riduce gli sforzi e i rischi di riconciliazione
- Mantiene la consistenza dei mapping tra sistemi e applicazioni

Una soluzione con forte presenza nel Banking

Un ruolo strategico nella governance di architetture complesse

- EPM foundation, **alcuni esempi:**

- **Washington Mutual** (SOX visibility & compliance)
- **Fifth Third Bank** (enabling single version of the truth + M&A impact)
- **Bank of the West** (CoA management & governance)
- **Wachovia, div. of Wells Fargo** (SOX compliance and CoA management)
- **HSBC** (complex financial consolidation process management)
- **Barclays** (regulatory compliance pressures on reporting)
- **Credit Suisse** (CoA management & governance)

- ERP/Financial transformation, **alcuni esempi:**

- **CashAmerica** (POS data/entities into GLs ERP CoA)
- **JPMorgan Chase** (M&A impact on CoA, Cost Centers & ERP GLs alignment)
- **Bank of New York Mellon** (M&A impact on CoA, Cost Centers & ERP GLs alignment)
- **National Australia Bank** (global financial master data governance ERP+EPM-BI)
- **NAB** (IFRS & Basel III reporting compliance, financial master data governance)
- **Old Mutual** (ERP GL restructuring & CoA alignment)

Pianificazione Integrata? Certo, con gli strumenti giusti!

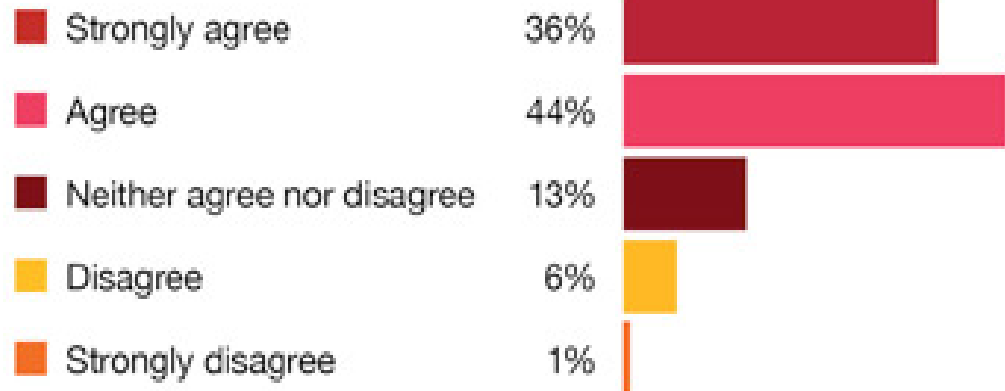
In un Architettura Integrata di Performance Management c'è un elemento che non si considera mai abbastanza...

A proposito di disclosure, come possiamo gestire il processo collaborativo?

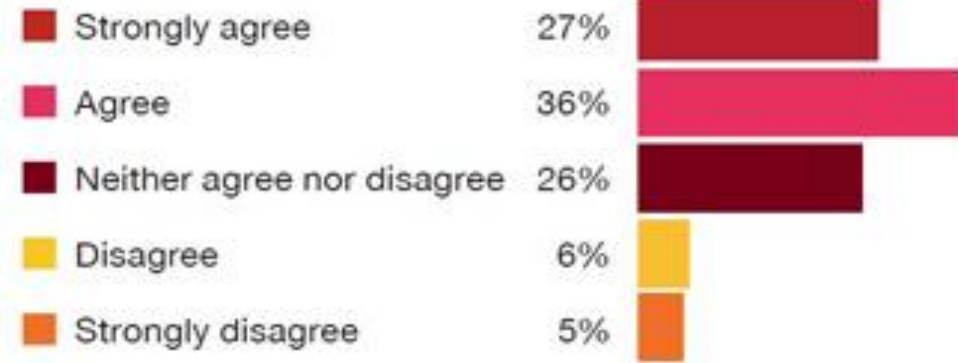
Le Banche sono attente alla capacità delle aziende di comunicare con efficacia il proprio Valore

Il Disclosure Reporting impatta la percezione della Qualità della Gestione e potenzialmente il Costo dei Capitali

My perception of the quality of a company's reporting impacts my perception of the quality of its management



Disclosure is an annual report about strategy, risks and opportunities and other value drivers can have a direct impact on a company's cost of capital



Source: PwC Investor Survey, "Innovate your way to clearer financial reporting," October, 2014

Le Banche gestiscono molti processi di Disclosure Reporting

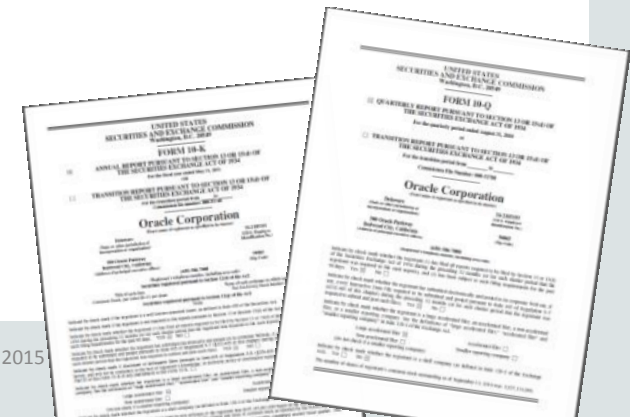
Ogni Anno, Ogni Trimestre, Ogni Mese ... **per singole società e per il Gruppo**

External Reporting

Nota Integrativa, Rapporto Sostenibilità, Reporting di Vigilanza, Basel, COREP, FINREP,...

Management Reporting

Board Package, Proposte di Investimento, Proposte/Revisioni del Budget, Internal Reporting,...



Come gestire il Processo di Disclosure in maniera efficiente?

- Definire la struttura
- Indentificare le responsabilità
- Gestire la collaborazione
- Coordinare il processo
- Combinare dati e narrative
- Assicurare la consistenza dei contenuti

Fasi con maggior spazio di miglioramento



Come gestire il Processo di Disclosure con Oracle

- Gestione collaborativa del processo in tutte le sue fasi
 - Authoring
 - Review
 - Sign-Off
- Integrazione nativa con le applicazioni EPM, apertura verso altre fonti
- Gestione di dati e testo attraverso un unico strumento e processo, a livello di singola sezione del documento

The screenshot displays the Oracle Financial Reporting interface for an "Executive report - Quarterly Business Review for Q3". The interface is divided into three main stages: Construction (09.27.2013, 1 Day Left, Completed), Review (10.04.2013, 08 Days Left, Not Started), and Sign Off (10.11.2013, 15 Days Left). Below these stages is a table listing report sections and their approval status.

Name	Status	Responsibility	Author	Approver 1	Approver 2
Report Package	⚙️				
Table of Contents	⚙️ ⚡		Sam (09.25.2013)		
North America	⚙️				
Business Summary 2 Embedded Files 1 Note	⚙️ ⚡		Amy (09.24.2013)	Holly (09.27.2013)	
Quarterly Financials 1 Embedded File 1 Note	⚙️ ⚡		Amy (09.24.2013)	Holly (09.26.2013)	Bill (09.27.2013)
Sales by Product	⚙️ ⚡		Holly (09.24.2013)	Bill (09.26.2013)	Carla (09.27.2013)

An "Actions" menu is open on the right, listing options such as "Start Review Cycle", "Create a Review Instance", "Send Doclets Back to Author", "Add Section", "Add Doclet", "Assign Users", "Edit Report Package Properties", "Delete", "Move Up", "Move Down", "Move to Section", "Cancel Check Out", "Check In", "Show Doclets with Status", and "Show Doclets with Comments".

Authoring dei documenti

Interfaccia Intuitiva

Web Based

EDEN 10Q Q2 FY2014
Report Center
In Progress

Author Sep 15, 2014 2 Days Past Due **Review** Sep 22, 2014 4 Days Left **Sign Off** Sep 29, 2014 9 Days Left

70% Not Started Not Started

Name	Responsibility	Author	Approver 1	Approver 2
EDEN 10Q Q2 FY2014				
Cover		Vito Sep 21, 2014		
Table of Contents	Valerie	Valerie Sep 17, 2014		
Part I. Financial Information				
Cautionary Note		Sam Sep 21, 2014	Annie Sep 21, 2014	
1.0 Financial Statements				
1.1 Income Statement		Steve Sep 21, 2014	Annie Sep 21, 2014	
1.2 Balance Sheets		Rodney Sep 21, 2014	Adam Sep 21, 2014	
1.3 Notes to Financials		Rodney Sep 21, 2014	Annie Sep 21, 2014	Adam Sep 21, 2014
2.0 Management's Discussion	Sam	Sam Sep 17, 2014	Peter Sep 18, 2014	

+ Add Doclet + Add Section

Name	Responsibility	Author	Approver 1
Table of Contents	Valerie	Valerie Sep 17, 2014	
4.0 Controls and Procedures		Rodney Sep 21, 2014	Valerie Sep 18, 2014

Inspect
Manage Doclet
Act on Content

Check Out
Undo Check Out

Office Based

Eden Quarterly Report to the Board

Sales By Geo:

Contrary to popular belief, Lorem Ipsum is not simply random text. It has roots in a piece of classical Latin literature from 45 BC, making it over 2000 years old. Richard McClintock, a Latin professor at Hampden-Sydney College in Virginia, looked up one of the more obscure Latin words, consectetur, from a Lorem Ipsum passage,

Review “Social” dei documenti

Web Based

The screenshot shows a web-based document review interface. At the top, the document title is "EDEN 10Q Q2 FY2014" with a sub-section "Review 02" and a "Started" status. On the right, there are "Actions" and "Close" buttons. Below the title is a toolbar with various icons for search, zoom, and editing. A table lists comments with columns for "Comment", "User", "Status", "Last Modified", and "Most Discussed". The selected comment is "Should be Eden Electronics. Not Ed..." by "Oceana". Below the table is a document preview showing a "Cautionary Note on Forward-Looking Statements" with a yellow highlight on "Eden Electronics" and a red pin icon. On the right, a "Comment" section shows three entries: one by "Oceana" and two by "Vito". At the bottom right, there is a text input field and a "Post" button.

Comment	User	Status	Last Modified	Most Discussed
<input type="checkbox"/> I Like seeing the New Name!!	Odysseus		Sep 22, 2014 1...	
<input type="checkbox"/> Update page reference Pls	October		Sep 22, 2014 1...	
<input type="checkbox"/> Please update to the current years.	Oceana		Sep 22, 2014 1...	
<input checked="" type="checkbox"/> Should be Eden Electronics. Not Ed...	Oceana		Sep 22, 2014 1...	
<input type="checkbox"/> Add some bullet points here to clarify.	October		Sep 22, 2014 1...	
<input type="checkbox"/> In the last meeting we decided to ad...	Oceana		Sep 22, 2014 1...	

Cautionary Note on Forward-Looking Statements

For purposes of this Quarterly Report, the terms “Eden,” “we,” “us” and “our” refer to **Eden Electronics** and its consolidated subsidiaries. This Quarterly Report on Form 10-Q contains statements that are not historical in nature, are predictive in nature, or that depend upon or refer to future events or conditions or contain forward-looking statements within the meaning of Section 21 of the Securities Exchange Act of 1934, as amended, and the Private Securities Litigation Reform Act of 1995. These include, among other things, statements regarding:

- Insert sample statements here
- Insert additional statements here
- Add more statements regarding the cautionary note here

as well as other statements regarding our future operations, financial condition and prospects, and business strategies. Forward-looking statements may be preceded by, followed by or include the words “expects,” “anticipates,” “intends,” “plans,” “believes,” “seeks,” “estimates,” “will,” “is designed to” and similar expressions. We claim the protection of the safe harbor for forward-looking statements contained in the Private Securities Litigation Reform Act of 1995 for all forward-looking statements. We have based these forward-looking statements on our current expectations and projections about future events. These forward-looking statements are subject

Review “Social” dei documenti

Office Based

Review 02.docx - Microsoft Word

File Home Insert Page Layout References Mailings Review View Smart View Performance Reporting Highlight Feature Set

Add New Comment Open Comment Close Comment Delete Comment Filter Comments Refresh

Cautionary Note on Forward-Looking Statements

For purposes of this Quarterly Report, the terms “Eden,” “we,” “us” and “our” refer to **Eden Electronics** and its consolidated subsidiaries. This Quarterly Report on Form 10-Q contains statements that are not historical in nature, are prospective in nature, or that depend upon or refer to future events or conditions within the meaning of the Private Securities Litigation Reform Act of 1995.

- Insert sample state
- Insert additional st
- Add more stateme

as well as other stateme
and business strategies. For
the words “expects,” “an
“is designed to” and similar expressions. We claim the protection of the safe harbor for forward
looking statements contained in the Private Securities Litigation Reform Act of 1995 for all
forward-looking statements. We have based these forward-looking statements on our current
expectations and projections about future events. These forward-looking statements are subjec

FRCS Comments

- Oceana 9/22/2014 7:11:02 AM
Should be Eden Electronics. Not Eden Corporation.
- Closed 3 minutes ago
- Vito
Updated. Thanks
- Vito

Smart View

Performance Reporting

EDEN 10Q Q2 FY2014
Under Review

Review 02

User, Ascending | Closed, Open, All

- Oceana 9/22/2014 7:11:02 AM
Should be Eden Electronics. Not Eden Corporation.
- October 9/22/2014 7:19:08 AM
Is this the updated text agreed to by Legal?
- October 9/22/2014 7:16:52 AM
Add some bullet points here to clarify.
- Oceana 9/22/2014 7:14:25 AM
Restate in full dollars not thousands
- Oceana 9/22/2014 7:12:23 AM
In the last meeting we decided to add "is designed
- Oceana 9/22/2014 7:10:19 AM
Please update to the current years.
- Odysseus 9/22/2014 7:27:23 AM
I Like seeing the New Name!!
- October 9/22/2014 7:16:11 AM
Update page reference Pls
- October 9/22/2014 7:20:04 AM

Oracle Enterprise Performance Reporting Cloud Service

La Sicurezza e la Flessibilità di Oracle Cloud



**Integrare Dati Oracle
e Non Oracle**



**Combinare Dati e
Narrativa**



**Collaborare in
Sicurezza**



**Reporting con
Confidenza**

Riassumendo

Una piattaforma comune abilita l'integrazione dei processi **riducendo inefficienze e tempi**

L'integrazione aumenta le occasioni di confronto tra dati provenienti da fonti diverse; **l'allineamento di anagrafiche e di gerarchie di analisi è un fattore critico**

Il Cloud è un'opzione reale anche per le soluzioni di Performance Management e **velocizza le iniziative di integrazione**

ORACLE®