

Finance Analytics

Sviluppo di un tool statistico per prevedere l'evoluzione dei principali KPI di pianificazione strategica



Descrizione

Deloitte ha supportato uno dei maggiori Gruppi bancari italiani nella definizione di un tool statistico, finalizzato a prevedere l'evoluzione dei principali KPI di piano, sia in termini di volumi sia di nuova produzione, per tutte le principali forme tecniche di impiego e di raccolta.

Il modello, sviluppato su robuste basi econometriche, ha permesso l'individuazione di fattori specifici e sistematici in grado di spiegare l'evoluzione degli impieghi e della raccolta suddivisi nelle diverse forme tecniche oggetto di pianificazione strategica. Tra i fattori specifici sono state considerate alcune macrocaratteristiche della funzione commerciale, i tassi praticati alla clientela e le peculiarità del processo. Tra i fattori sistematici sono stati considerati indicatori legati alla situazione macroeconomica sia a livello regionale sia a livello nazionale.

Il progetto è stato articolato in una prima fase di assessment preliminare, finalizzata alla rilevazione del patrimonio informativo, ed in una seconda fase di sviluppo. L'assessment preliminare ha consentito di valutare la modalità più opportuna per procedere allo sviluppo del modello, mentre la fase di sviluppo statistico ha permesso di stimare gli algoritmi di previsione successivamente codificati in un tool dedicato.

Il modello consente quindi di ottenere previsioni accurate sia dei volumi sia della nuova produzione per tutte le principali forme tecniche di impiego e di raccolta, nonché precise analisi di scenario e di what if utili per l'attività di planning. La collaborazione con Deloitte ha consentito quindi alla struttura di CFO della Banca una maggiore capacità di challenging delle strutture commerciali rendendo maggiormente efficace e strutturato sia il processo di pianificazione/budgeting sia di forecasting.

Per ulteriori informazioni, vi invitiamo a contattare:

Andrea Muggetti

Partner, Deloitte Consulting

Tel. +39 02 83323035

amuggetti@deloitte.it

Il nome Deloitte si riferisce a una o più delle seguenti entità: Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una società inglese a responsabilità limitata, e le member firm aderenti al suo network, ciascuna delle quali è un'entità giuridicamente separata e indipendente dalle altre. Si invita a leggere l'informativa completa relativa alla descrizione della struttura legale di Deloitte Touche Tohmatsu Limited e delle sue member firm all'indirizzo www.deloitte.com/about.