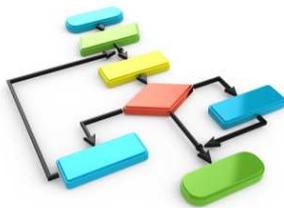


Una nuova soluzione per la gestione di tutti i processi del credito, realizzata con un tool di workflow, che permette la completa ed autonoma configurazione dei processi, favorendo anche il rispetto delle indicazioni fornite da Banca d'Italia con la circolare n° 285, e l'adozione di modelli di valutazione del merito creditizio in linea con i nuovi standard di vigilanza scaturiti dal Single Supervisory Mechanism.

DALLA PRATICA ELETTRONICA DI FIDO AD UN NUOVO PORTALE PER LA GESTIONE DI TUTTI I PROCESSI DEL CREDITO



Le recenti dinamiche del mercato del credito suggeriscono agli intermediari creditizi una rivisitazione delle strategie, dei processi e degli strumenti. Non ultimo, la circolare 285 di Banca d'Italia e l'introduzione dell'Asset Quality review, impongono un ripensamento dell'intero impianto dei controlli interni e delle logiche di valutazione del credito individuando nei sistemi informativi un presidio rilevante.

In questo contesto si inserisce il progetto "**PORTALE DEL CREDITO**", che rappresenta la soluzione proposta da **CSE** per la gestione dei processi di erogazione e revisione del credito.

Si tratta di un'innovativa suite gestionale che supera il tradizionale concetto di pratica elettronica di fido, intesa quale semplice strumento di raccolta delle informazioni necessarie alla valutazione del merito creditizio, evolvendo verso un modello di gestione attiva e dinamica dei processi del credito.

Completamente basato sul motore di work-flow - BPM (Business Process Management), il **PORTALE DEL CREDITO** supporta la Banca nell'intero processo del credito, dalla fase di acquisizione della domanda, fino all'erogazione.

Nell'ambito di un unico strumento gestionale, caratterizzato da un'interfaccia grafica basata sulle più recenti tendenze in termini di usabilità, le varie figure professionali, interne ed esterne alla Banca, collaborano all'interno di processi guidati, omogenei, tracciati e fortemente integrati con il sistema informativo.

La soluzione permette ad ogni Istituto di configurare processi aderenti alle proprie esigenze di business, flessibili e rapidamente adeguabili all'evoluzione del mercato e del contesto normativo, automatizzando al contempo attività e controlli normalmente demandati a presidi organizzativi. La **BANCA** può così beneficiare di vantaggi tangibili nella complessiva gestione del credito, rafforzando da un lato la **compliance** ai regolamenti aziendali e alla normativa, dall'altro l'**efficienza** dei processi e il contenimento dei costi, diminuendo sensibilmente i tempi di risposta alle richieste dei clienti.

CARATTERISTICHE E PUNTI DI FORZA

Multicanalità

Un'unica piattaforma multicanale accessibile da tutti gli "attori" (filiale, promotore, esercente, cliente finale via Web, BPO), in un'ottica di "**web-collaboration**".

Configurabilità

Un tool di configurazione, con un'interfaccia semplice e intuitiva, permette ad ogni Istituto di:

- personalizzare, e adeguare nel tempo, i propri processi, assemblando, secondo le specifiche esigenze, task (attività) e sottoprocessi (insiemi di attività) messi a disposizione da CSE e sfruttando le potenzialità del

Sistema Informativo realizzato in una logica “a servizio”;

- definire, accedendo ad un catalogo predisposto da CSE, le proprie **regole di business**, al fine di automatizzare controlli e condizionare le attività del processo, anche grazie all’integrazione di sistemi di supporto decisionale, favorendo l’adozione di modelli di valutazione basati su analisi finanziarie (cash flow lending);
- definire un vero e proprio work flow documentale, garantendo l’archiviazione elettronica della documentazione da raccogliere e da consegnare al cliente, acquisendo **la firma elettronica avanzata e la firma digitale** (anche a distanza), in un’ottica di dematerializzazione.

Completezza

La soluzione supporta l’intero processo del credito, dalla domanda all’erogazione; tutte le principali tipologie di operazione (concessione, rinnovo, revisione, revoca), per le diverse tipologie di prodotto di credito e di garanzia.

Flessibilità

Ogni Banca può gestire processi flessibili e differenziati in base alla tipologia di prodotto, alle caratteristiche della controparte e al canale.

Integrazione

L’applicazione è integrata sia con i sistemi della Banca (apertura dei rapporti sui diversi partitari, interrogazione delle basi dati interne) sia con i sistemi di partner e terze parti (interrogazione e acquisizione dati da info-provider, colloquio con i confidi), sempre in una logica “a servizi”.

Orientamento alla relazione commerciale

Il **PORTALE DEL CREDITO** è una soluzione integrata con il catalogo commerciale, visto come vero e proprio punto di raccordo tra la relazione commerciale e i processi di concessione del credito. La scelta del prodotto (o del bundle di prodotti) è indirizzabile sulla base del patrimonio informativo disponibile sui sistemi della Banca, supportando la proposizione di un’offerta coerente con **il profilo di rischio del cliente** e con gli obiettivi di **redditività** della Banca.

Pricing

Parallelamente al processo di valutazione del merito creditizio, è possibile configurare specifici iter di approvazione delle **condizioni economiche**. La formulazione del pricing e delle eventuali deroghe può essere guidata da parametri oggettivi (rating, PD, LTV, TIT, ecc.), anche con l’ausilio di modelli di simulazione che consentono, mediante un’interfaccia grafica intuitiva, di determinare l’effettiva marginalità del pricing proposto, favorendo un approccio **risk-based**:

I BENEFICI PER LA BANCA

- Completa automazione dei processi di business;
- risposta in tempo reale a tutti i soggetti coinvolti nel processo (clienti, risorse interne, partner);
- assegnazione mirata delle attività direttamente all’operatore o al sistema a cui può essere demandato il completamento delle fasi successive, compreso il coinvolgimento di terze parti o partner;
- rapido adattamento dei processi alle esigenze di mercato (compressione del “time to market”);
- riduzione dei costi e una migliore allocazione delle risorse;
- gestione differenziata dei processi in funzione dei prodotti e delle strategie di business;
- costante controllo dei processi tramite l’utilizzo di strumenti mirati (escalation, timeout e notifiche), oltre all’ausilio delle funzionalità della componente di Web Front End (online work list, ricerca).