

Credit Factory

Piattaforma
completa e
integrata per la
gestione del Credito

CEDACRI
GROUP



Canali e Core Banking



Finanza



Crediti

- Credit Factory

Piattaforma completa e integrata per la gestione del Credito



Sistemi Direzionali



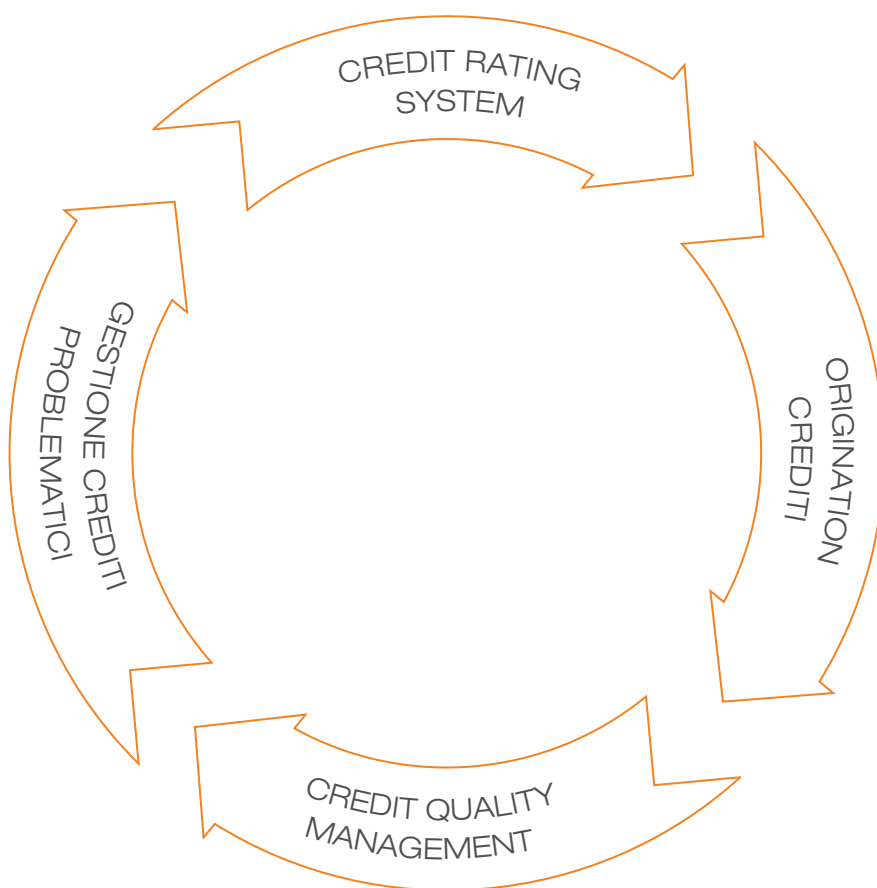
Sistemi di pagamento e Monetica

Credit Factory

Cedacri è in grado di fornire una piattaforma completa ed integrata di applicazioni per la gestione della qualità del credito, che consente di orchestrare le attività di tutte le unità organizzative coinvolte nel ciclo di gestione: dall'applicazione dei modelli di rating al processo di erogazione, fino al monitoraggio della qualità del portafoglio crediti e alla gestione delle posizioni problematiche.

Le soluzioni Cedacri per la gestione del credito sono rese disponibili, oltre che come componenti dell'offerta di full outsourcing, anche come servizi di outsourcing verticale e come soluzioni applicative integrabili nei sistemi informativi degli istituti bancari.

La piattaforma Cedacri è costruita secondo logiche di Business Process Management che fanno sì che ciascun istituto possa personalizzarla per farla aderire perfettamente ai propri modelli di business e ai propri processi interni. Sfruttando in tempo reale la componente predittiva racchiusa nelle informazioni raccolte, consente di applicare strategie di offerta e di accettazione del credito capaci di cogliere in anticipo l'evoluzione delle esigenze e del profilo di rischio dei propri clienti e del mercato.

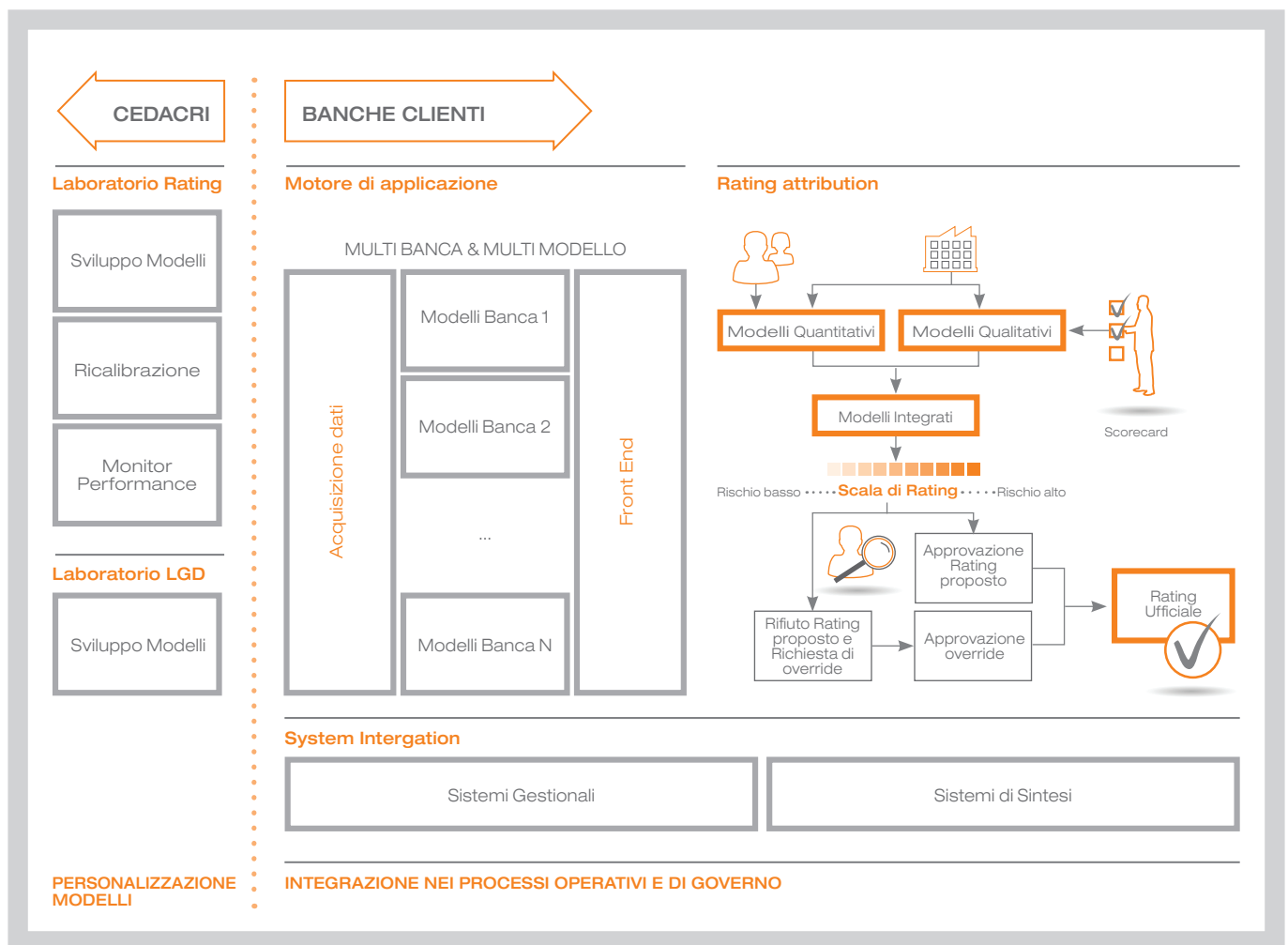


Credit Rating System

Il cambiamento degli scenari macroeconomici e congiunturali che ha caratterizzato gli ultimi anni ha richiesto una evoluzione dei modelli di valutazione e della strumentazione per la stima del rischio di credito.

Cedacri ha continuamente aggiornato la propria offerta di servizio per consentire a tutti i propri clienti di avere a disposizione stime del rischio di credito quanto più accurate e integrate nei processi operativi e di governo della creazione di valore. La soluzione Credit Rating System permette in modo specifico di gestire, tramite un unico motore applicativo, una molteplicità di modelli di valutazione che si differenziano sia a livello di banca sia di segmento di rischio, perseguendo al contempo una maggiore automazione dei processi legati alla rating attribution. Cedacri offre ai propri clienti anche un competence center interno per lo sviluppo e la calibrazione dei modelli, in modo da garantire la manutenzione e l'aggiornamento dei processi di stima e la loro evoluzione a fronte dei cambiamenti di mercato.

Le performance dei modelli sono fruibili dai clienti di Cedacri mediante uno specifico ambiente di reporting che integra e completa la suite dei servizi offerti.



Benefici per i clienti dall'adozione della soluzione:

- Miglioramento predittività e accuratezza delle stime di PD e LGD
- Competence center a supporto della personalizzazione e l'aggiornamento dei modelli
- Estensione dell'uso del sistema di rating nei processi di business per migliorare la gestione del rischio di credito e l'efficacia del processo del credito
- Miglioramento delle funzioni di governo del sistema di misurazione del rischio di credito (a supporto della validazione interna e del risk management)
- Automazione e strutturazione del processo di rating attribution
- Possibilità di affrontare processi di validazione regolamentare IRB

La soluzione Credit Rating System consente di differenziare l'applicazione dei rating in funzione della tipologia di clientela a cui appartiene il richiedente (ad esempio in funzione della dimensione d'impresa), del segmento di mercato e dell'area geografica di riferimento.

La banca è così anche in grado di perseguire un'adeguata differenziazione del portafoglio, al fine di ridurre il rischio di correlazioni fra i crediti dell'istituto.

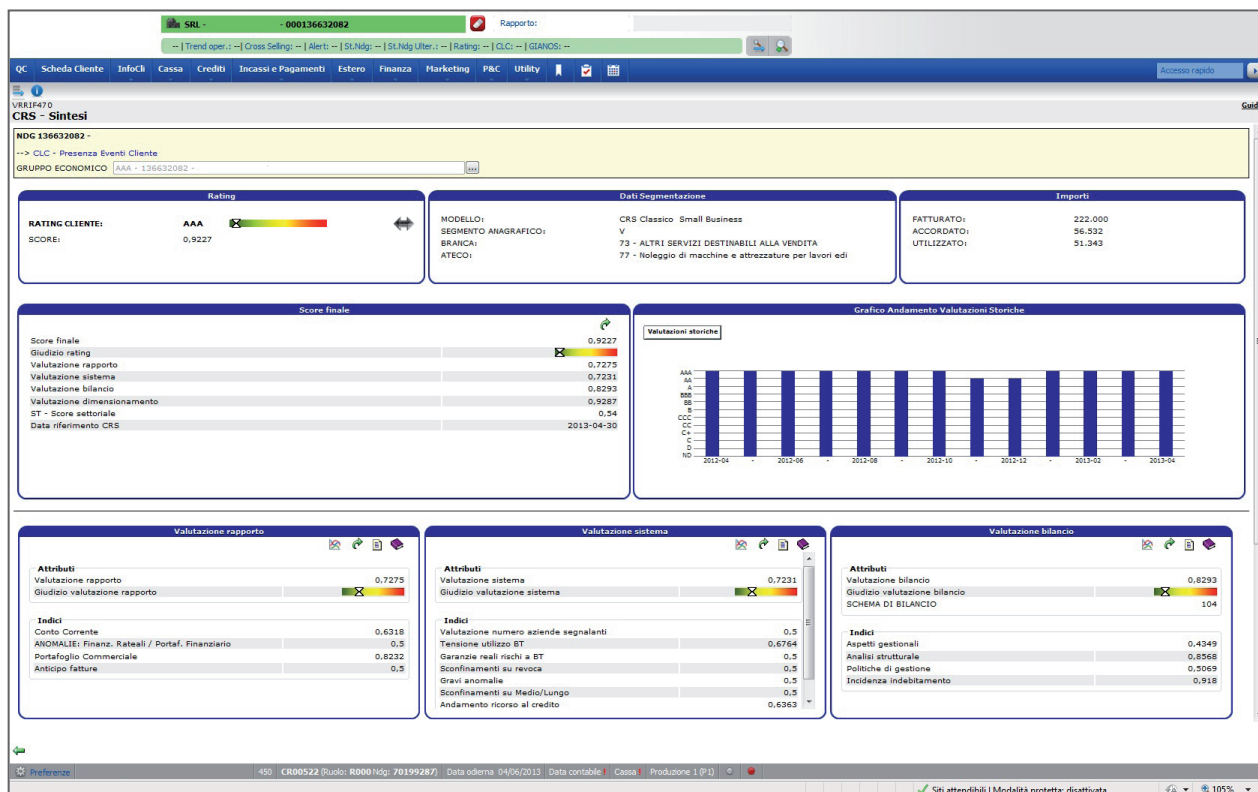
L'applicazione si compone di un cruscotto di monitoraggio dei modelli di rating, che fornisce report periodici sulle performance generate dall'applicazione dei modelli/sottomodelli sul portafoglio della banca, sia in termini di predittività delle stime che di corretta classificazione della clientela.

La piattaforma consente di gestire in modo automatizzato i processi legati alla rating attribution in termini di:

- Gestione integrata del workflow di autorizzazione delle proposte di over-ride alle valutazioni dei modelli
- Definizione dei termini di validità dei rating assegnati e gestione delle relative scadenze
- Monitoraggio degli eventi che possono portare a una revisione del rating attribuito

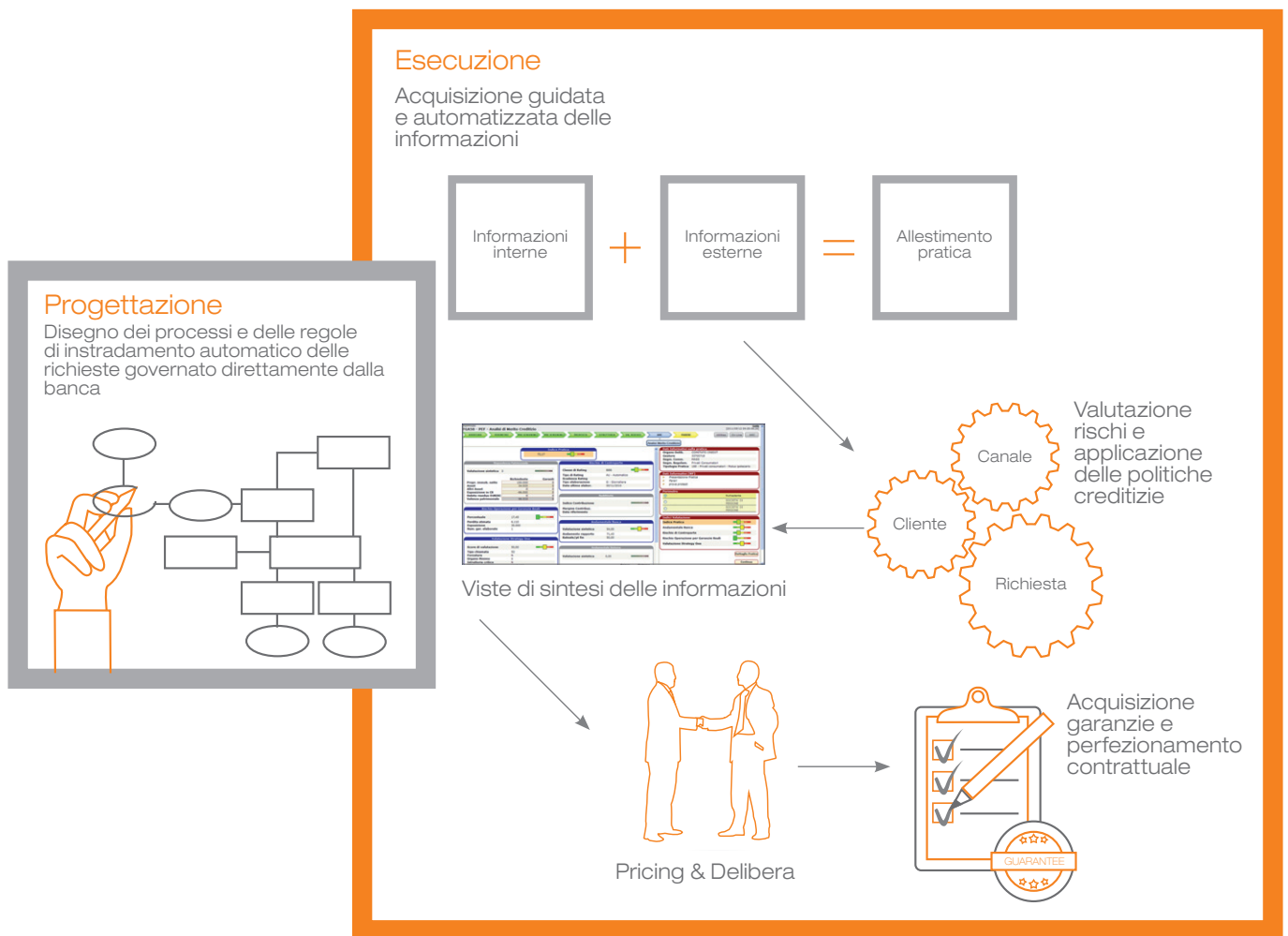
Caratteristiche chiave della soluzione:

- Revisione modelli di rating in chiave statistica per privati, small business, PMI e large corporate
- Inclusione 'past due' in definizione di default e revisione criteri di segmentazione delle controparti
- Gestione processo di attribuzione del rating
- Realizzazione cruscotto per il monitoraggio delle performances del sistema di rating
- Realizzazione laboratorio per manutenzione modelli
- Possibilità di gestire modelli personalizzati per banca in aggiunta ai modelli 'standard' Cedacri
- Completamento modello LGD



Origination Crediti

Per rispondere alla necessità di proteggere la qualità del credito dall'acuirsi della crisi finanziaria, rendere più efficaci ed efficienti i processi interni e migliorare i tempi di risposta verso il cliente, Cedacri mette a disposizione delle banche l'applicazione Origination Crediti, che consente di automatizzare completamente il processo di erogazione del credito, dall'accettazione del cliente all'istruttoria della domanda di credito, dalla valutazione completa del cliente sotto il profilo della adeguatezza patrimoniale e della capacità economica di rimborso del credito, fino all'accettazione (o rigetto) della domanda e al perfezionamento delle condizioni creditizie concordate.



Benefici per i clienti dall'adozione della soluzione:

- Snellimento delle procedure e riduzione della manualità
- Miglioramento della qualità delle operazioni e della rapidità delle risposte
- Maggiore efficienza dei processi di istruttoria grazie a:
 - integrazione dei servizi di business information
 - utilizzo del motore di workflow nell'avanzamento delle attività
 - integrazione con gestione documentale
 - utilizzo di motori decisionali per la verifica dei criteri assuntivi

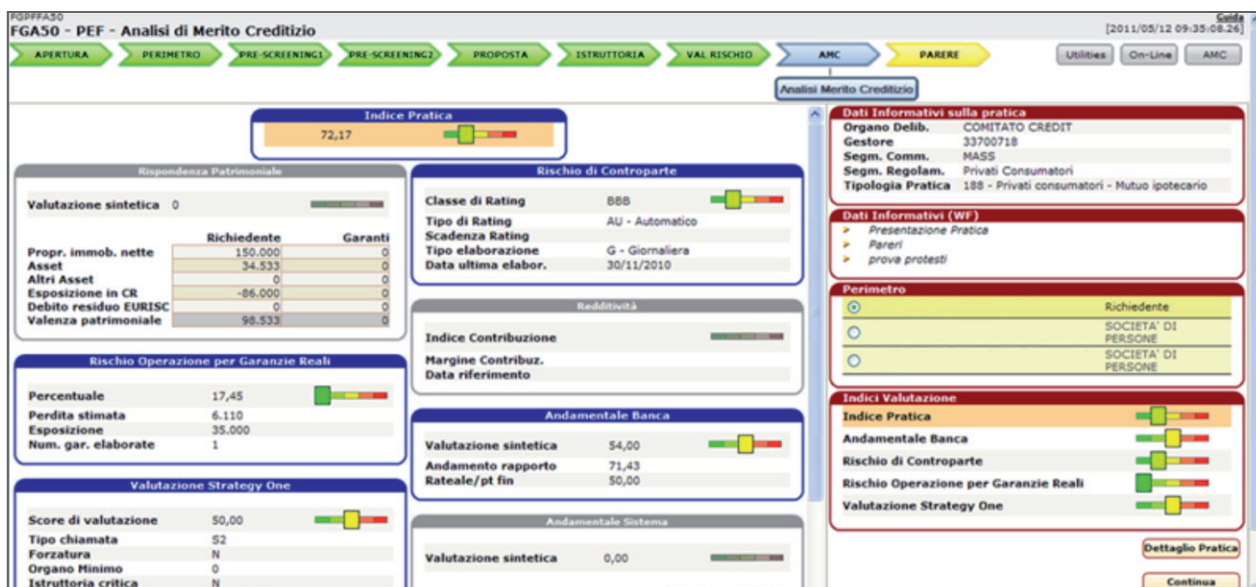
La soluzione Origination Crediti consente alle banche di differenziare il processo di istruttoria sulla base del profilo di rischio/rendimento di ciascuna richiesta in accordo con le politiche creditizie adottate, automatizzando la raccolta delle informazioni e ottimizzando il controllo sulla qualità del credito.

Il processo di istruttoria può contemplare sia elementi "quantitativi" sia elementi "qualitativi" che ciascun cliente può sintetizzare, secondo criteri parametrici, in un indicatore integrato del merito creditizio.

La fase di valutazione del merito creditizio è supportata da sistemi automatici di scoring/rating, che forniscono un'indicazione oggettiva sia sulla rischiosità dei soggetti coinvolti sia sulle perdite attese in caso di default dell'operazione.

L'acquisizione automatica delle informazioni sia da fonti interne sia da provider esterni, unitamente alla gestione documentale integrata, consente la completa smaterializzazione della pratica di istruttoria riducendo i tempi di lavorazione e i rischi operativi connessi alla gestione dei documenti cartacei. Ulteriori efficienze vengono generate dalla storicizzazione delle informazioni relative al cliente e il loro riutilizzo nei processi di valutazione.

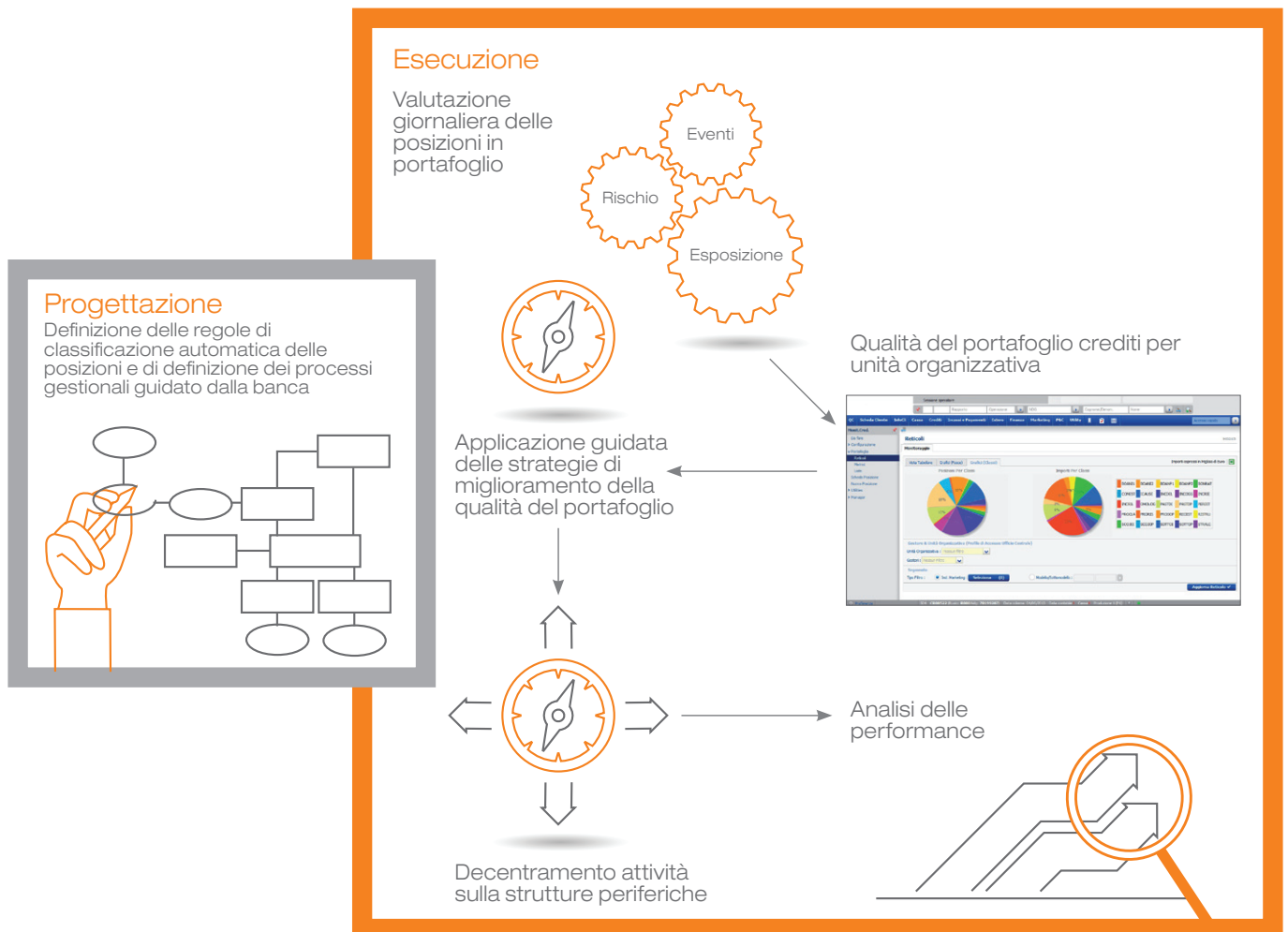
Grazie alle caratteristiche avanzate della soluzione, è possibile gestire in modo automatizzato l'interazione con altri processi legati all'Origination Crediti come il processo di definizione delle condizioni e il processo di rating attribution in modo da consentire alla banca di vincolare la delibera del credito all'esito di questi ultimi. La gestione del processo di Origination è stata estesa oltre la delibera del credito consentendo l'automazione e il controllo delle attività di gestione delle comunicazioni al richiedente, di perfezionamento delle garanzie e generazione/archiviazione della contrattualistica.



Credit Quality Management

Le moderne politiche di gestione del portafoglio crediti devono essere sempre più improntate alla ricerca dell'efficienza -rischio/rendimento- in modo da assicurare un corretto andamento della funzione creditizia rispondendo tempestivamente ai cambiamenti dei cicli economici. Le continue esposizioni ai degradi della qualità del credito hanno portato all'innovazione dei modelli organizzativi spingendo le politiche di gestione del credito verso un progressivo decentramento delle responsabilità sulle strutture della rete distributiva.

L'attenzione ai cambiamenti del mercato bancario e il dialogo continuo con i propri clienti hanno consentito a Cedacri di cogliere in anticipo le tendenze evolutive dei servizi ITC e di sviluppare la nuova soluzione Credit Quality Management, una piattaforma che presenta caratteristiche innovative sia in termini di capacità di profilazione giornaliera della qualità del credito di ciascuna posizione in portafoglio sia sotto l'aspetto dell'applicazione di strategie di miglioramento della qualità del credito e di recupero delle esposizioni deteriorate.



Benefici per i clienti dall'adozione della soluzione:

- Applicazione automatica delle politiche di gestione della qualità del credito
- Reporting direzionale e operativo sulla qualità del portafoglio crediti
- Automazione dei processi di gestione della qualità del credito
- Decentramento operativo delle attività di gestione della qualità del credito sulla rete periferica
- Verifica delle performance di gestione della qualità del credito

Funzionalità della soluzione

La soluzione Credit Quality Management offre un potente motore di profilazione della qualità del credito che viene aggiornata con cadenza giornaliera. Le regole di profilazione sono governate direttamente dalla banca cliente mediante interfacce evolute che consentono di creare, mantenere e simulare l'applicazione basata sia su informazioni di rischio, anagrafiche e andamentali interne sia su informazioni acquisite da info provider esterni che il sistema acquisisce e normalizza automaticamente.

Il modulo di profilazione del rischio consente di definire le classi gestionali in cui si vuole suddividere il proprio portafoglio per poter gestire diversi livelli di rischiosità. Il sistema gestisce la transizione tra le classi sia in modo automatico, a fronte del verificarsi di eventi peggiorativi o migliorativi del merito creditizio della posizione, sia mediante interventi diretti dei gestori dalla Banca.

A ciascuna classe gestionale possono essere associati processi gestionali caratterizzati da una sequenza di azioni il cui sviluppo è condizionato dall'esito delle attività precedenti e dal tempo trascorso. Le azioni possono richiedere l'interazione con un operatore (azioni human) oppure essere eseguite automaticamente dal sistema (azioni system) mediante specifici servizi.

Le azioni possono generare un esito che può condizionare il processo. Sono quindi previste azioni di snodo che sulla base dell'esito dell'azione precedente sono in grado di far proseguire il processo su un percorso differente rispetto a quello prioritariamente individuato.

Alle azioni può essere associato un timer per cui un'azione "non eseguita" nei tempi previsti invierà una notifica nel cruscotto di un operatore con ruolo di amministratore, oppure potrà scatenare il passaggio su un percorso considerato di maggiore rischiosità.

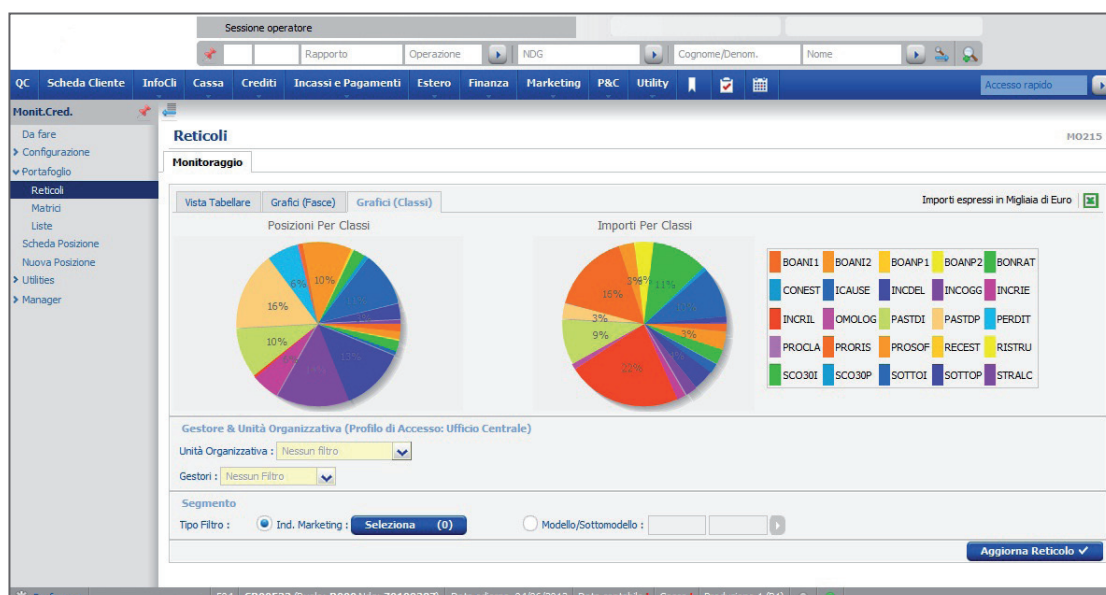
Il sistema garantisce la storicizzazione delle attività e la loro consultazione sia a fini di audit interno che al fine di ricostruire la storia pregressa della relazione con il cliente.

L'applicazione prevede inoltre le seguenti funzioni:

- Estrazione in Excel di Matrici, Reticoli e Liste
- Gestione degli allegati con storicizzazione in un'apposita sezione della Gestione Documentale
- Stampa del documento di "Sintesi della posizione" in monitoraggio
- Storicizzazione dei saldi di rapporto con la seguente periodicità: tutti i giorni dell'ultimo mese e il fine mese degli ultimi 12 mesi
- Gestione di azioni indipendenti dal workflow assegnate ad operatori con specifiche abilitazioni

Caratteristiche chiave della soluzione

- Modulo evoluto di gestione regole di profilatura della qualità del credito
- Motore di profilazione della qualità del credito con ciclo di aggiornamento giornaliero
- Gestione dei processi mediante motore di workflow
- Business Activity Monitor
- Viste gerarchiche della qualità del portafoglio
- Matrici di transizione gerarchiche sulla dinamica della qualità del portafoglio crediti
- Integrazione con data warehouse del credito



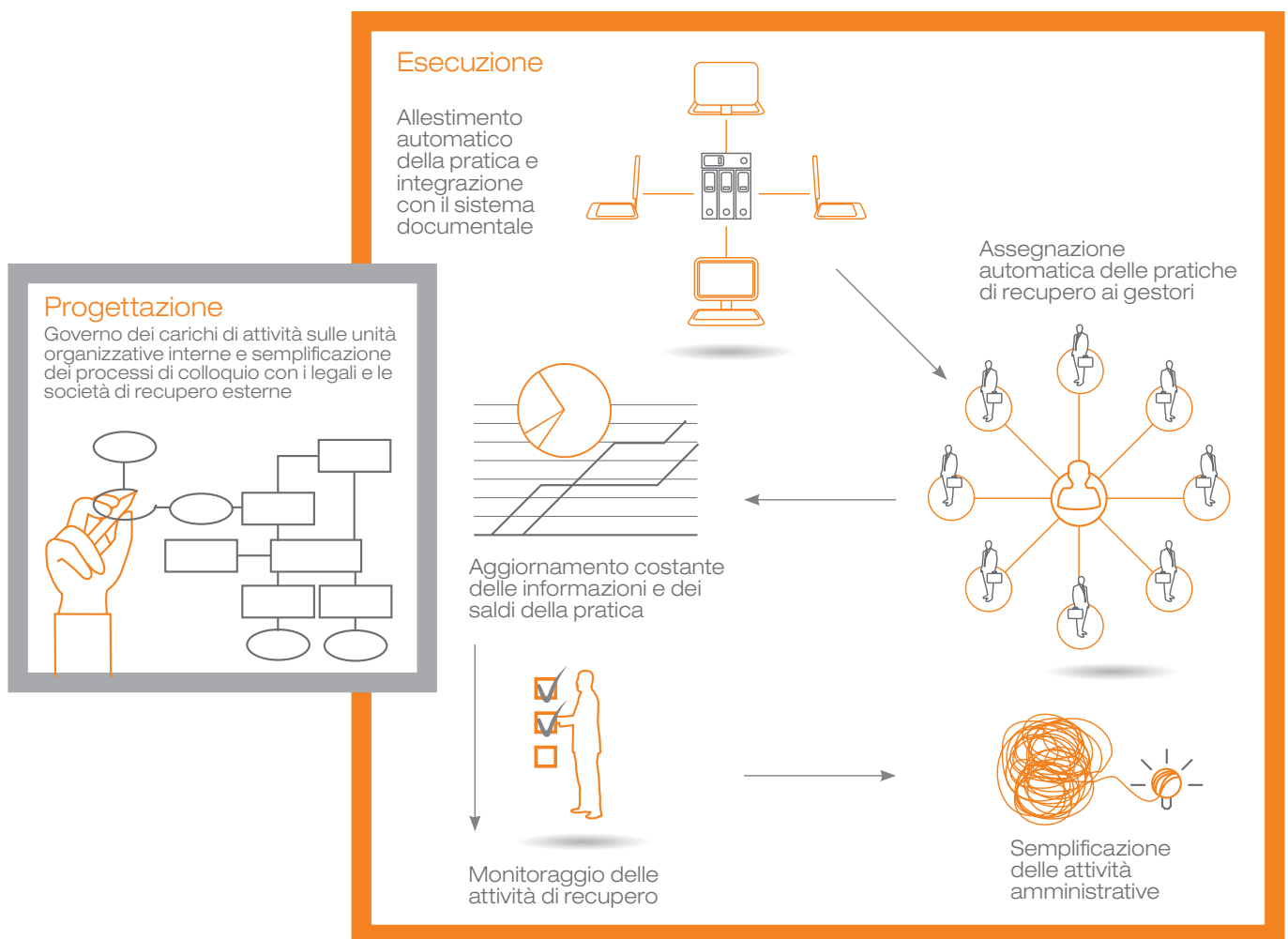
Gestione Crediti Problematici

L'aumento dei volumi delle pratiche di credito deteriorato causato dal peggioramento del ciclo economico richiede un potenziamento della capacità operativa delle unità organizzative.

Perciò Cedacri ha scelto di integrare nella propria piattaforma di gestione del credito le piattaforme Syges3 e Laweb, acquisite da Sydema, con l'obiettivo di introdurre, mediante l'automazione dei processi di gestione, un efficientamento delle capacità operative delle banche clienti.

La piattaforma Syges3 è dedicata alla Gestione contabile delle posizioni in default, gestisce la complessità del portafoglio del credito deteriorato (Past due, Incagli, Ristrutturati, Sofferenze), puntando sulla qualità dei dati, per individuare le più corrette strategie di gestione, sia a livello di portafoglio Banca sia a livello di Gruppo Bancario.

La piattaforma Laweb consente di gestire il completo processo di Gestione del Contenzioso e di seguire la posizione dal momento in cui viene assegnata al legale o alla società esterna fino alla sua chiusura. Gestisce sia la fase di recupero giudiziale sia stragiudiziale.



Benefici per i clienti dall'adozione della soluzione:

- Automazione dei processi di gestione del portafoglio non performing
- Integrazione con la piattaforma Credit Quality Management per l'automazione dei processi di classificazione
- Integrazione con Segnalazioni e Bilancio per rendere più efficienti le attività amministrative
- Automazione dello scambio informativo con i legali e le società di recupero esterne
- Controllo dei costi di recupero esterni
- Integrazione con la piattaforma documentale per la dematerializzazione delle pratiche di recupero

SYGES 3

Funzionalità standard per la gestione di una pratica di Default:

- Gestione dei saldi contabili ed extracontabili
- Gestione delle previsioni di perdita
- Gestione movimenti (addebiti, incassi, perdite)
- Gestione dei collegati
- Simulazione di interessi

Funzionalità avanzate per la gestione di una pratica di Default:

- Razionalizzazione all'interno di un solo modulo della stima congiunta della previsione di perdita/recupero e dei tempi (date e periodicità), con immediato aggiornamento dei fondi e dei flussi di cassa
- Determinazione automatica del trascinarsi dei fondi e dei saldi per i rapporti che nell'anno sono riclassificati in altre tipologie di credito deteriorato, Past-due > 90/180 gg, Incagli, Ristrutturati, Sofferenze
- Elaborazione della Matrice del Credito Deteriorato contenente tutte le informazioni contabili, amministrative e direzionali dei crediti in portafoglio
- Operatività su tutte le pratiche del Gruppo durante la medesima sessione di lavoro, evitando all'utente di effettuare connessioni parallele su diversi ambienti
- Gestione delle cartolarizzazioni distinguendo tra "fondi propri" e cartolarizzazioni
- Reportistica online

Laweb

La Piattaforma Laweb offre un supporto completo verso l'intera struttura organizzativa:

- a livello direzionale, con un sistema di reporting mirato che permette un presidio totale dell'intero processo su i vari livelli gerarchici dell'organizzazione
- a livello operativo / di processo, mediante un insieme di moduli che supportano la totalità delle attività della catena del valore del processo di gestione del contenzioso

Funzionalità della soluzione:

- Pratica legale sempre aggiornata
- Gestione del budget e delle previsioni di costo delle cause
- Monitoraggio degli interventi della gestione del contenzioso e delle azioni dei legali esterni / interni
- Sistema di reporting mirato verso i diversi livelli organizzativi (direzione generale, direzione sinistri, direzione assunzione, ufficio legale, Isvap, etc.)
- Tempestività nel reperimento di tutte le informazioni necessarie alla gestione della pratica e disponibilità delle stesse in un solo applicativo
- Condivisione delle informazioni, dei documenti e delle scadenze rilevanti tra più gestori (e/o altri soggetti) interessati dal processo
- Miglioramento delle comunicazioni tra i soggetti coinvolti nel processo
- Schede riassuntive di ogni azione con scadenatura automatica degli eventi critici
- Automazione delle attività di routine e di segreteria



CEDACRI
GROUP

Cedacri S.p.A.

relazioni.esterne@cedacri.it
www.cedacri.it