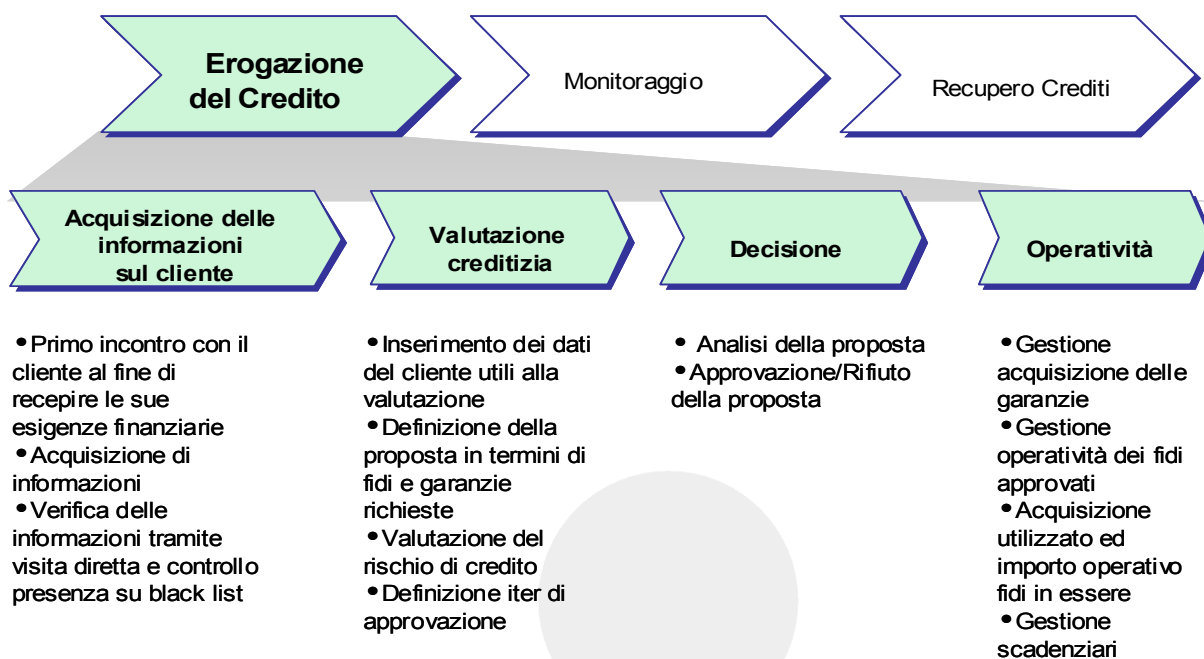


Credit on Web

Credit on Web è una soluzione software composta da un insieme di moduli integrati, che permettono di automatizzare l'intero processo di erogazione del credito: dalla fase di raccolta delle informazioni sul cliente, alla definizione della proposta fino alla sua approvazione. Sono inoltre incluse funzioni relative all'effettiva erogazione dei fidi approvati ed alla loro quotidiana gestione operativa.

Credit on Web quindi racchiude le funzionalità di una Pratica Elettronica di Fido e di una procedura Fidi e Garanzie, essendo un'estensione dei due prodotti Credit on Web e FIDIGEST, che Exprivia fornisce anche separatamente.

Lo schema seguente illustra le attività gestite dalla soluzione:

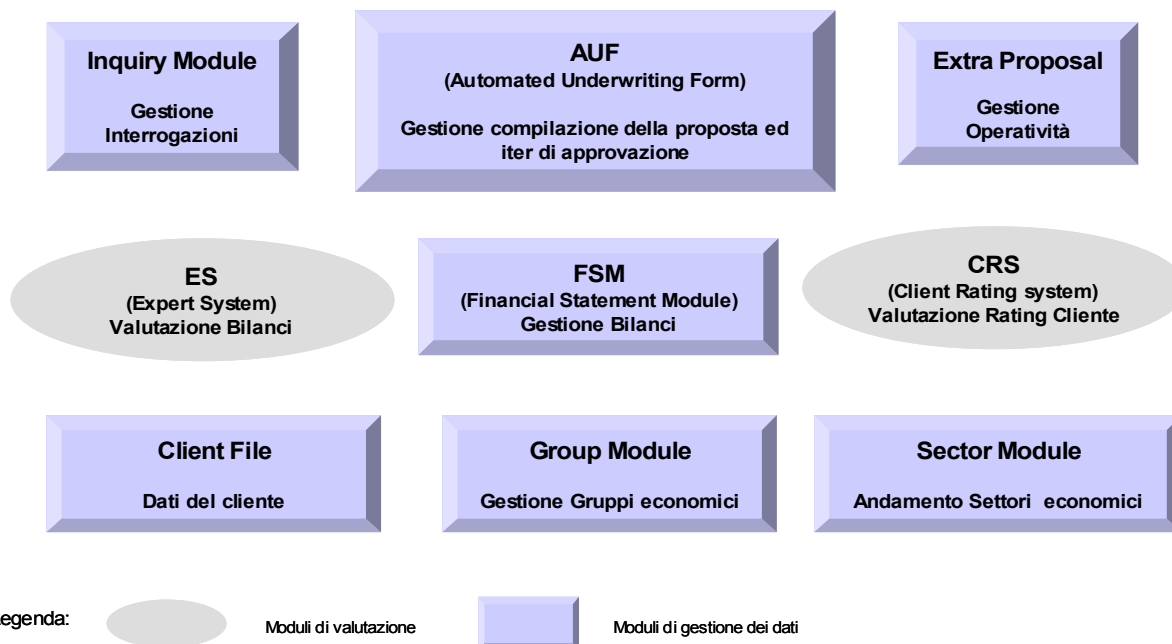


La soluzione è particolarmente orientata verso la gestione del segmento corporate della clientela, vedi la presenza di moduli dedicati all'analisi dei gruppi economici e dei dati di settore, ma può essere facilmente adattata per la gestione di clienti appartenenti ad altri segmenti.

Le funzionalità offerte da Credit on Web sono fornite dai seguenti moduli:

- Gestione della proposta e dell'iter di approvazione (dalla fase di istruttoria alla delibera)
- Valutazione del merito di credito del cliente
- Gestione operativa dei fidi e delle garanzie approvati
- Gestione della composizione dei gruppi economici
- Gestione dei bilanci (compresi i consolidati di gruppo)
- Gestione dati sull'andamento dei settori economici

- Gestione di interrogazioni strutturate sul database relativamente a proposte, fidi e garanzie.



La pratica

Credit on Web consente di definire la proposta in termini di fidi e garanzie richieste, di attivare il modulo per l'inserimento dei dati del cliente utili alla valutazione dell'analista, di calcolare l'organo deliberante e l'iter di approvazione che la proposta deve seguire, di gestire elettronicamente il workflow di una proposta, cioè il passaggio dei dati della proposta tra tutti i soggetti, appartenenti a diverse unità organizzative dell'istituto, coinvolti nella delibera della stessa.

Il modello di calcolo dell'organo deliberante e del conseguente iter di approvazione (Decision Making Model) considera l'esposizione che si avrebbe con l'accoglimento della proposta. Nel caso in cui il richiedente appartenga ad un gruppo, l'esposizione viene calcolata considerando tutte le società del gruppo.

La composizione di gruppi economici consente di indicare per ogni membro se questo entra o meno nel bilancio consolidato e se la sua esposizione deve entrare o meno nel calcolo dell'esposizione globale del gruppo.

Inoltre si possono definire le relazioni esistenti tra i membri del gruppo, come ad esempio le partecipazioni infra-gruppo. Le possibili relazioni tra i membri di un gruppo possono essere definite parametricamente.

Il modulo dei dati di settore in genere è compilato da un particolare ufficio studi dell'istituto, consente di inserire informazioni sull'andamento dei vari settori economici. Le informazioni inserite vengono automaticamente riprese e rese disponibili agli analisti nel modulo di gestione dei dati del cliente.

La valutazione

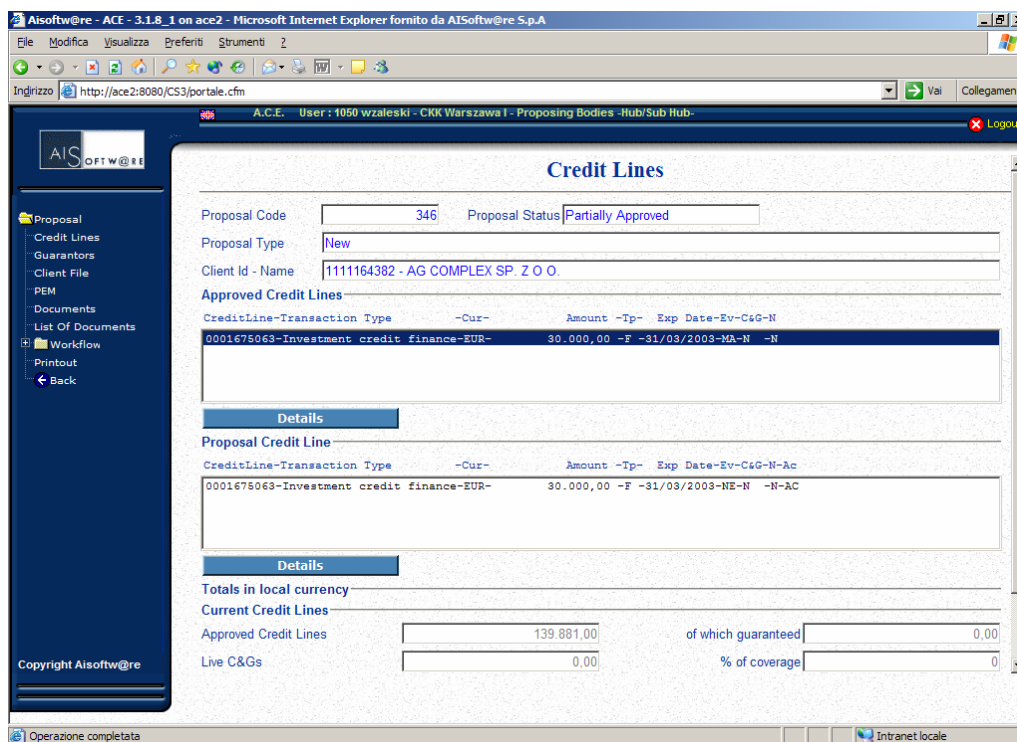
Credit on Web valuta il merito di credito del cliente calcolando un Rating basato su indici finanziari, dati qualitativi e dati settoriali. E' possibile definire parametricamente la formula per il calcolo del Rating in cui è possibile combinare, utilizzando vari operatori matematici, alcuni tra gli indici di bilancio e le risposte ad

alcune tra le domande di un questionario qualitativo. Nella formula possono essere considerati anche indici del settore di appartenenza del cliente.

Le principale funzionalità rese disponibili dal modulo riguardano l'inserimento manuale dei dati di bilancio e la loro riclassificazione con il calcolo degli indici principali. Contestualmente alla riclassificazione viene eseguita da parte di un sistema esperto un'analisi del bilancio, considerando gli aspetti patrimoniali, reddituali, finanziari e dei flussi (vedi apposito modulo). Il risultato dell'analisi è presentato come relazione in linguaggio naturale.

E' anche possibile confrontare gli indici calcolati per il cliente con i valori medi del settore di appartenenza (vedi modulo dati settoriali). Il risultato del confronto è una icona che viene mostrata vicino ad ogni indice quando il valore dell'indice per l'ultimo anno di bilancio supera, per più di una data soglia, il corrispondente valore medio di settore. Il valore di soglia è parametricamente modificabile per ogni indice.

La componente produce una relazione in linguaggio naturale per lo specifico bilancio analizzato. Scopo della relazione è di evidenziare quegli aspetti della situazione finanziaria del cliente, che potrebbero richiedere maggiori investigazioni da parte dell'analista. La generazione del giudizio avviene tramite l'esame degli aspetti patrimoniali, reddituali, finanziari e dei flussi oltre che all'andamento tendenziale degli ultimi esercizi.

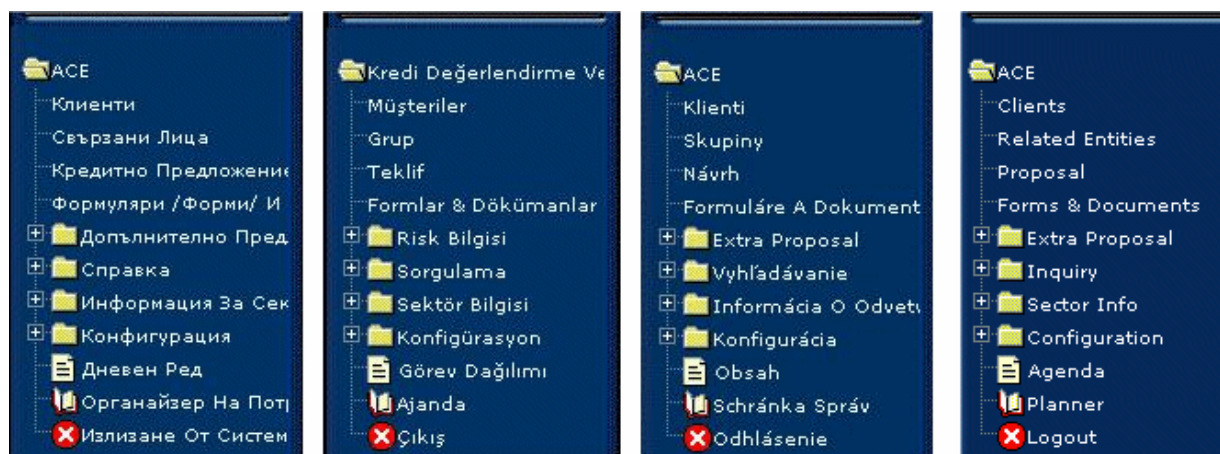


Maschera Fidi in essere e proposta

Tra le caratteristiche più rilevanti della soluzione troviamo:

- Agenda on-line delle proposte in carico ad ogni utente/ufficio
- Gestione dei dati del dossier cliente, dei bilanci e del rating cliente indipendente dalla proposta
- Gestione di dati accessori alla valutazione del cliente (dati di settore e composizione gruppi societari)
- Definizione parametrica di :
 - Forme tecniche di fido e garanzia

- Schemi di bilancio, regole di riclassificazione e per il calcolo degli indici
 - Ruoli e limiti decisionali che definiscono il processo di approvazione
 - Profili utente per il controllo dei diritti di accesso all'applicazione ed ai dati
 - Formule per il calcolo del rating cliente
 - Template per i contratti di erogazione dei fidi e di acquisizione delle garanzie
- Gestione di fidi promiscui ed in pool.
 - Possibilità di stampare i dati della proposta con differenti livelli di dettaglio;
 - Acquisizione di una black list di clienti indesiderati;
 - Possibilità di allegare dei documenti in formato elettronico (file di testo, WORD, EXCEL, PDF..) alle varie entità gestite: clienti, gruppi, proposte.
 - Applicazione Web-based scalabile
 - Multilingua a livello utente. L'applicazione è ad oggi disponibile in italiano, inglese, polacco, bulgaro, slovacco e turco.



Menu principale dell'applicazione in Bulgaro, Turco, Slovacco ed Inglese.

Credit on Web può essere facilmente integrata con il sistema informativo della banca per evitare ridondanza di informazioni e di funzionalità, si consideri come esempio l'integrazione con l'anagrafe e con il sistema di autenticazione degli utenti (sign-on).

Inoltre un insieme di interfacce di ingresso e/o di uscita permettono lo scambio di informazioni con le altre applicazioni in uso presso la banca coinvolte nel processo di analisi del rischio e dell'erogazione (ad esempio i conti correnti).