



**La gestione dei requisiti AIRB ed EBA LOM in processi di
digital lending per PMI**
L'esperienza di Banco di Desio e Brianza

21 Giugno 2022

Executive summary

1. Needs normativi e di business
2. Digital lending: soluzione Cedacri – Cerved
3. Piattaforma di Cedacri e capabilities:
 - La customer Journey: efficientamento processo mediante integrazione dei servizi Cerved
 - Gestione processi AIRB e LOM compliance
 - Automazione processi di istruttoria e rating attribution
 - Integrazione del servizio Cerved di gestione della garanzia pubblica
4. I benefici attesi per Banco Desio



Digital Lending: un processo «Full Digital» Needs normativi e di business

CEDACRI
GROUP

Adeguamento dei processi digitali alle nuove logiche di valutazione



Arricchimento set informativo a supporto delle valutazioni




Sensitivity Analysis



Analisi indici bilancio (DSCR, EBITDA, Interest coverage ratio...)



Integrazione rating AIRB in processi full digital per imprese
Questionario qualitativo compilato sfruttando il patrimonio
informativo della Banca e di Cerved

The background image shows a high-angle view of a modern office building's interior. The space is characterized by large glass panels and a polished floor that reflects the people and the architecture. Several individuals in business attire are seen walking or standing. A large, semi-transparent blue circle is superimposed over the center of the image, serving as a backdrop for the text.

Nell'ambito delle iniziative in ottica di digitalizzazione, Banco Desio ha avviato specifica progettualità in ambito «Digital Lending» con particolare focus sulle imprese di piccole e medie dimensioni.

Digital Lending: un processo «Full Digital»

Le principali necessità della Banca

Banca Multi-channel

Rafforzamento dei canali di offerta in ottica multi-channel, che pone le basi per un successivo sviluppo del modello di offerta verso logiche omni-channel

Sviluppo Commerciale

Nuovi touch point commerciali su clienti non conosciuti dalla Banca, ma anche sviluppo dei bisogni dei già clienti

Fast lending

Creazione di un modello di offerta del credito fast, con un Time-to-Yes ridotto e in linea con le best practice di mercato

Semplificazione Processi

Semplificazione dei processi attraverso le leve tecnologiche di mercato, mantenendo alta la qualità del credito e consentendo efficientamenti in termini di effort di vendita dei prodotti creditizi



Digital Lending: la soluzione Cedacri – Cerved

Key Points

Nuova esperienza utente

- Workflow di **customer onboarding semplificato**, disegnato per richiedere la minima quantità di informazioni all'utente e **sfruttare i dati Cerved**
- Sito ottimizzato per il posizionamento Internet (**Search Engine Optimization**)



Approccio data-driven digitale

- **Profilazione e clustering del cliente** sulle dimensioni commerciali e di rischio, con pieno uso dell'**ecosistema dati Cerved**



Integrazione Cerved-Cedacri

- **Soluzione integrata** «by design» dal Day-1
- **Benefici multipli**: integrazione scalabile, linearità e **velocità di esecuzione**, elevati livelli di **data quality**, presidio di compliance e **riduzione dei rischi** operativi nel processo digitale

Digital Lending: un processo «Full Digital»

Digital Lending: la soluzione Cedacri – Cerved

CEDACRI
GROUP

Customer Onboarding

Piattaforma semplice e completa per acquisire digitalmente i dati dell'utente, verificarne l'identità, accedere ai CC bancari del soggetto tramite servizi Open banking e concludere online tutte le formalità contrattuali.

Controlli AML e Scoring

Soluzione automatizzata real-time per le verifiche antiriciclaggio per evidenziare potenziali rischi, in conformità con la normativa.

Motore di scoring per la **valutazione istantanea** del merito creditizio (logica «cancello» preliminare).

Integrazione Core Banking

Servizi di integrazione con i sistemi Cedacri per **innestare il processo di onboarding** nelle procedure di identificazione, istruttoria e concessione dei prodotti di finanziamento e le necessarie forme tecniche.

Digital Lending: un processo «Full Digital»

La Customer Journey

CEDACRI
GROUP

Apertura



- Accesso tramite bancodesio.it.
- Accettazione condizioni dei servizi e privacy.

Verifiche
Anagrafiche



- Inserimento Partita Iva/Codice Fiscale e verifica dei dati anagrafici aziendali e dei soggetti correlati. Verifica eventi negativi e black-list.

Pre-valutazione



- Calcolo affidabilità creditizia.
- Definizione delle condizioni e accettazione.

Verifica Identita'
Richiedente e
AML



- Riconosciment o richiedente tramite: SPID o Video-Selfie.
- Compilazione questionario ADV compliant alla normativa antiriciclaggio.

Attribuzione
Rating AIRB



- Apertura automatica PEF semplificata
- Attribuzione automatica del rating AIRB.

Delibera




- Utilizzo da parte del deliberante della PEF integrata con rating AIRB.

Firma Contratto



- Generazione documentazione e digitale, firma remota e archiviazione.

 Integrazione con core banking Cedacri/Banco Desio

Digital Lending: un processo «Full Digital»

Customer Journey: pre – valutazione

La piattaforma integra un sistema di score proprietari di Cerved che rappresentano un benchmark di mercato per diffusione, rappresentatività e predittività

	Score integrati nella piattaforma	Utilizzo	Possibili integrazioni lato banca
Score eventi negativi	<ul style="list-style-type: none">Indice sulla presenza e rilevanza degli eventi negativi pubblici* sul richiedente e sui soggetti persone fisiche (esponenti, soci) e giuridiche connesse	<ul style="list-style-type: none">Pre-screening	<ul style="list-style-type: none">Black list
CGS- X	<ul style="list-style-type: none">Valutazione completa molto predittiva dell'affidabilità della controparte basata:<ul style="list-style-type: none">sull'intero patrimonio informativo dati di Cervedsui dati del credit Bureau di Experian	<ul style="list-style-type: none">Valutazione «base» della controparte sui dati esterni	<ul style="list-style-type: none">Dati/score di CR Bankit, se disponibiliAltre info e score interni, se disponibili
Score PSD2 sui dati transazionali di c/c	<ul style="list-style-type: none">Score predittivo sul rischio di credito basato su movimenti dei c/c bancari a cui il richiedente fornisce l'accesso	<ul style="list-style-type: none">Integrazione alla valutazione 'base' in presenza di consenso da parte del richiedente ad accedere ai suoi conti bancari	

(*) protesti, pregiudizievoli, procedure concorsuali

Digital Lending: un processo «Full Digital»

Customer Journey: modalità di identificazione per le Imprese e le Persone Fisiche

La verifica identità del soggetto nella Customer Journey prevede due azioni di identificazione



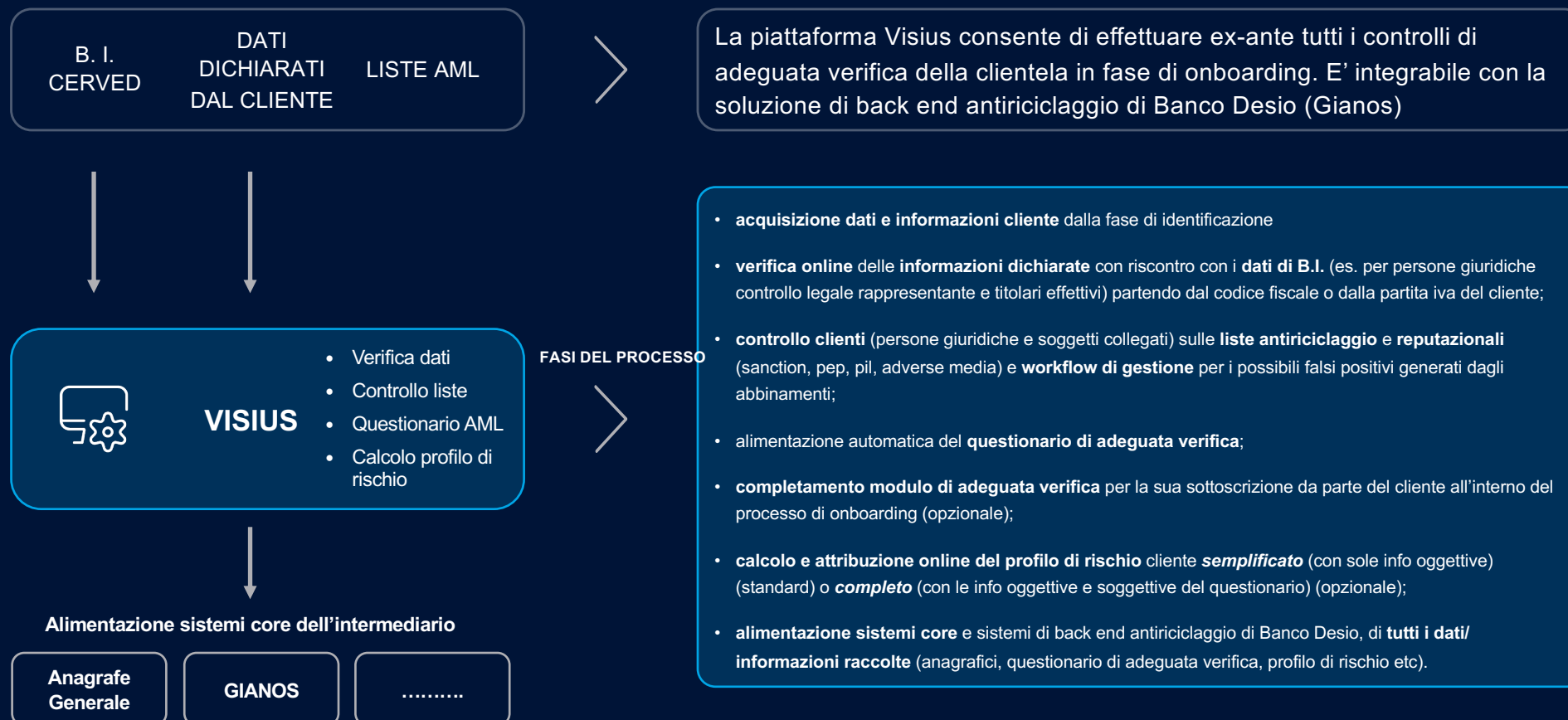
IMPRESA

Il riconoscimento dell'impresa avviene attraverso PIVA e PEC e tramite la verifica dati sugli archivi Cerved (per nuovi clienti e clienti banca) e sulla base dati anagrafe clienti di Cedacri (per clienti banca).



PERSONA FISICA CHE RICHIEDE IL FINANZIAMENTO

La verifica identità della Persona fisica avviene a scelta del cliente tramite processo Video-Selfie oppure tramite credenziali SPID, sia per nuovi clienti che per clienti banca.



Digital Lending: un processo «Full Digital»

Gestione processi AIRB e LOM compliance: automazione processo di istruttoria

CEDACRI
GROUP

PER IL PROCESSO
DL SI PREVEDE
UNA PROCEDURA
PEF
SEMPLIFICATA,
CHE APPLICA
STRATEGIE LOM
COMPLIANT*, CON
LE SEGUENTI
COMPONENTI



Apertura pratica PEF in modo completamente automatizzato



Compilazione automatica del Questionario Qualitativo per le Imprese Retail per il calcolo del Rating AIRB. Previsto anche per le ditte individuali e per le società di persone



Attività di pre-delibera automatica per istruire la pratica di fido



Utilizzo di un sistema OCR per acquisizione automatica dati del Modello Unico e alimentazione PEF per le ditte individuali



La delibera prevederà un unico profilo deliberante. Le pratiche soggette a delibera vincolate (es. parti correlate) che richiedono ruoli deliberanti collegiali (es. CDA), verranno gestite manualmente in PEF dal deliberante o da suo sostituto

- * Evoluzione delle **metodologie di analisi** effettuate in ottica **forward looking** (valutazione prospettiche e di scenario); integrazione/modifica delle **metriche** (indici/ratios calcolati e valutati); integrazione dei **modelli** e dei **processi** di attribuzione del **rating/scoring** di controparte e operazione.

Digital Lending: un processo «Full Digital»

Gestione processi AIRB e LOM compliance: automazione processi Rating Attribution

Perché l'AIRB è LOM compliant:

art.54 EBALOM GL: (...) assicurare la tracciabilità, verificabilità, robustezza e resilienza dei dati inseriti e dei risultati; (...) valutazione regolare della qualità dei risultati del modello, (...) compreso il test retrospettivo delle sue prestazioni; (...) meccanismi di controllo, override» del modello e procedure di attivazione di livelli successivi di intervento (...)

L'*accuracy ratio* media per segmento dei modelli PD AIRB è pari a 71,6%. I modelli sono soggetti a regolari backtesting su coorti out of time e out of sample al fine di verificarne nel tempo la tenuta statistica

Processi di concessione e di Rating Attribution completamente integrati, con verifica automatica delle condizioni di validità del rating e sospensione automatica della PEF «istruttoria» con innesco della PEF per «rating attribution»

Confronto tra la struttura proponente l'operazione di concessione e la struttura di Risk Management, con esecuzione, nei casi previsti, del (ri) calcolo del rating online ed invio della eventuale proposta di override alla struttura c.d. «Rating Desk» per la delibera/certificazione del rating.

Tutti calcoli e gli override del rating sono storicizzati e ricostruibili ex post.



Digital Lending: un processo «Full Digital»

Integrazione del servizio Cerved di gestione della garanzia pubblica (Fondo di Garanzia)

CEDACRI
GROUP

Nel processo di Digital Lending è stato possibile integrare il servizio di Cerved Finline per la gestione della garanzia pubblica.

Sfruttando le integrazioni Cerved/Cedacri è possibile automatizzare l'intero processo di gestione della garanzia, riducendo al minimo l'intervento da parte della Banca e abbattendo il rischio operativo, legato ad attività manuali come comunicazione adempimenti post delibera o eventi di rischio.

Per la fase di mantenimento garanzia, eventi di rischio ed escussione, la piattaforma Finline permette una gestione integrata, anche di pratiche lavorate in fase di origination/istruttoria non da Cerved o di riassicurazione tramite confidi.

Digital Lending: un processo «Full Digital»

I benefici attesi da Banco Desio

CEDACRI
GROUP

L'incremento dei canali di offerta in ottica multi-channel consente alla Banca di offrire maggiore servizi alla clientela e di stare al passo con i competitor

**AGGIUNTA DI UN
CANALE DI OFFERTA
DIGITALE**

**AUMENTO
RICAVI**

Lo sviluppo commerciale su nuovi clienti e sui già clienti consente in ottica prospettica di aggredire un elevato potenziale dei ricavi

Prodotti di credito «smart» con elevati standard di CX e UX, aumentano la Customer Experience del cliente rafforzando o creando stretti legami con gli stessi

**AUMENTO
CUSTOMER
SATISFACTION**

**EFFICIENZA
EFFORT
COMMERCIALE**

L'utilizzo della tecnologia consente di standardizzare e semplificare i processi risparmiando effort commerciale (opportuni controlli automatici garantiscono elevati standard creditizi)

CEDACRI
GROUP