

EBA Suite: la soluzione integrata di Sopra Steria

Le linee guida EBA definiscono gli obiettivi al 30 giugno 2021 a cui tutti gli istituti di credito devono tendere relativamente all'attività generale di concessione e monitoraggio del credito. In particolare, gli orientamenti impongono che l'internal governance dei singoli istituti di credito garantisca in tempo utile, attraverso adeguati strumenti e metodologie, la rappresentazione oggettiva dei criteri e delle policy, che la tenga aggiornata costantemente conservandone l'informativa, possibilmente in un sistema informatico, e che la migliori sulla base dell'andamento dei finanziamenti effettivi.

Sopra Steria vanta competenze consolidate in ambito consulenziale e in particolare nella divisione Financial Services competenze focalizzate nel mondo banking.

Nello specifico, riguardo la normativa EBA, supporta gli istituti bancari, sia in ambito business sia in tutte le funzioni coinvolte come strategia, organizzazione, IT. Obiettivo finale è un allineamento della normativa e un riadattamento dei sistemi informativi degli istituti di credito.

Se vuoi saperne di più, contatta:

Giovanni Supino
Giovannisupino@soprasteria.com

CONNECTED CLIENTS

Garantisce una corretta gestione dei Gruppi Cliente, inclusa la Pubblica Amministrazione, i Gruppi economici anche multipli, il contagio a monte ed a valle e può collegarsi a Provider esterni così come all'anagrafe dell'Istituto. Parallelamente permette la gestione delle Parti Correlate in osservanza alle varie normative in materia.

Si caratterizza per la libertà di creare legami anche secondari (es. legami parentali) basati sulle conoscenze del Gestore e per un "front-end" grafico di grande aiuto nell'esplorazione delle relazioni complesse od occulte.

AUTOMATIC COUNTERPARTY EVALUATION

Consente di effettuare una prima valutazione automatica dell'operazione limitatamente ai casi numericamente più ricorrenti (es. retail) e di rischio contenuto. La pre-valutazione è di aiuto per l'istruttore, che deve però poi comunque perfezionarla e avallarla.

Il modello di valutazione è parametrico e raffinabile secondo le regole e l'esperienza dell'Istituto.

FINANCIAL EVALUATION

Motore decisionale che consente di effettuare una prima valutazione automatica della capacità di rimborso e della posizione finanziaria del potenziale Cliente sulla base delle informazioni disponibili nell'Istituto e di quelle reperibili tramite provider esterni o direttamente dal Cliente stesso.

È un motore parametrico, impiega tecniche di machine learning per la messa a punto dei modelli statistici sottostanti ed è richiamabile nella valutazione automatica di controparte, se disponibile.





ESG EVALUATION

Motore decisionale che consente di effettuare una prima valutazione automatica del rischio ESG sia sul potenziale Cliente che sulla specifica operazione sulla base delle informazioni disponibili nell'Istituto e di quelle reperibili tramite fonti esterne o direttamente dal Cliente stesso.

È un motore parametrico, impiega tecniche di machine learning per la messa a punto dei modelli statistici sottostanti ed è richiamabile nella valutazione automatica di controparte, se disponibile.

PRICING FRAMEWORK MANAGER

Consente il caricamento e la conservazione nel tempo delle schede prodotto relative ai prodotti finanziari offerti dall'Istituto ai vari segmenti di clientela e delle relative griglie di pricing. L'ambiente "autore" è affidato al Marketing mentre l'utilizzo è destinato alla Rete (Filiali ed Enti Centrali), che può fruire di un wizard per selezionare la rosa migliore di prodotti da proporre al potenziale Cliente sulla base delle sue necessità (importo, durata, flessibilità etc.) e delle caratteristiche (segmento, età, capacità di rimborso etc.). La soluzione è dotata di work-flow e può colloquiare con i sistemi di gestione dei finanziamenti dell'Istituto.

MONITORING FRAMEWORK MANAGER

L'ambiente di monitoraggio fa uso di un repository dei finanziamenti alimentato automaticamente con frequenza solitamente quotidiana e di una libreria di regole di monitoraggio gestita dall'Utente.

Permette di effettuare controlli di congruità (ritardi nel pagamento, cambio di stato del cliente, superamento di soglie di tolleranza) sia a livello di singolo finanziamento che per Cliente, per sotto-portafoglio o per l'intero portafoglio.

È dotato di una funzione di reporting ed alerting e può essere sfruttato come repository per qualunque analisi dei dati; effettua il log dei controlli eseguiti e dei report inviati a terzi nonché la gestione storica sia dei finanziamenti che delle regole applicate (abilitante per analisi di tipo "what if" per la valutazione della bontà delle regole stesse).

EARLY WARNING

Il sistema di "early warning" è specializzato nel controllo degli eventi a livello di rapporto o di Cliente ed è basato su KPI anche complessi gestibili dall'Utente in una libreria apposita.

Il monitoraggio della posizione permette di assegnare ad un Gestore la posizione al primo verificarsi di un'anomalia al fine di tempestivamente tentare di riportarla in regola operando a fianco del debitore.

POLICY MANAGER

Consente di memorizzare in modo strutturato le policy via via applicate dall'Istituto per la concessione, rinegoziazione e monitoraggio on-going dei crediti e di conservare la storia di tutte le modifiche apportate nel tempo.

Si pone l'obiettivo di poter agevolmente rendicontare in modo esplicito le policy stesse sia agli Organi di controllo interni che a quelli esterni.

COMPLIANCE MANAGER

Consente di effettuare una verifica di compliance fra gli iter istruttori eseguiti dalla Rete e le policy gestite tramite il Policy Manager descritto al punto precedente e ha, quindi, come prerequisito l'adozione di entrambe queste componenti.