

## Leasing on Web

**Leasing on Web**, nell'ambito del Global Credit Management, è la proposta di per automatizzare il processo di istruttoria e delibera di una pratica di Leasing in coerenza con i dettami di Basilea II.

**Leasing on Web** è una soluzione *web-based* che supporta le diverse fasi del processo, dal primo contatto col cliente, passando dal preventivo, all'istruttoria della pratica, fino all'approvazione finale da parte dell'organo deliberante. Lo strumento affianca la rete commerciale nella valutazione del merito di credito del richiedente e nell'esame della tipologia dei beni oggetto della transazione, del corretto dimensionamento dell'operazione rispetto alla controparte, delle condizioni contrattuali applicate, delle eventuali garanzie offerte.

**Leasing on Web** supporta sia le attività di carattere operativo - dalla redazione della pratica alla gestione del workflow di delibera - sia le attività di analisi e valutazione del merito di credito del richiedente. Quest'ultima funzione viene svolta grazie all'integrazione con RATING PLUS, preposto alla generazione del rating di controparte e di ALVIN, che effettua una valutazione dell'accettabilità della proposta. Tali strumenti risultano totalmente integrati in LeasingOnWEB il quale viene sempre percepito dall'utente come un unico ambiente di lavoro.

RATING PLUS ed ALVIN possono essere sostituiti con le soluzioni proprietarie per la generazione del rating. I rating e le valutazioni prodotte sono veicolati in tempo reale alla struttura operativa preposta alla delibera, e possono intervenire sulla determinazione del workflow e dell'organo deliberante.

Le principali funzioni di **Leasing on Web** sono:

- Composizione di un dossier elettronico della proposta di leasing con descrizione dei beni sottostanti la richiesta, delle garanzie offerte, delle condizioni contrattuali applicate e con censimento anagrafico ed informativo di tutte le entità coinvolte nella operazione: cliente, fornitori, garanti, soci, controllate, controllanti ed esponenti.
- Analisi quantitativa (economico finanziaria) e qualitativa del richiedente con generazione on-line del relativo rating di controparte (RATING PLUS).
- Analisi della richiesta specifica di finanziamento, delle garanzie offerte e dei beni oggetto della transazione, inclusa la valutazione della ricollocabilità con generazione on-line del rating di accettabilità della operazione (ALVIN)
- Stesura di un commento in linguaggio naturale di tutte le fonti informative esaminate.
- Calcolo dell'organo deliberante, del workflow di approvazione e del relativo ufficio competente per ogni singola operazione;
- Gestione di un *Planner* personale per ogni singolo utente con evidenza delle attività a suo carico e di eventuali comunicazioni in merito allo stato delle operazioni di sua competenza;
- Stampa della modulistica di richiesta, dei documenti di delibera, del dossier.

## Il supporto operativo

**Leasing on Web** dispone di un Modulo Pratiche che gestisce l'archivio delle operazioni, deliberate o ancora in una fase di istruttoria/analisi. All'interno di tale Modulo è possibile selezionare, consultare e, in base al profilo dell'utente, compilare e modificare il dossier della proposta. dove avviene la pre-compilazione del modulo di delibera, per la quale il sistema prevede la richiesta a anche a provider esterni di informazioni quali ad esempio dossier con visure, protesti, ecc. L'utente può poi complementare con informazioni acquisite autonomamente. Tutte le informazioni raccolte desunte e immesse possono essere di carattere sia qualitativo che quantitativo.

The screenshot shows the 'Leasing on Web' application interface. The main section is titled 'Dati Pratica' and contains several data entry fields and tables.

**Form Fields:**

- Tipo Pratica: L1
- Stato Pratica: 2
- Filiale: MP
- Data Proposta: 18/10/2005
- Utente Immiss.: AMP0046
- Organo Dellib.: des. respons. delibera
- Gestore Pratica:

**Summary Table:**

	%	Importo	Importo extra
Prowigioni	1,000	173,38	30,00
Prowigioni Secondarie	0,000	0,00	0,00
<b>Totale</b>	<b>1,000</b>	<b>173,38</b>	<b>30,00</b>

**Spread Table:**

	Netto	Lordo
Spread	2,256	2,770

**Payment Schedule Table:**

	%	Numero	Importo	Data Scadenza	Pagam.	Cod. IVA	Totale
RATE		47	394,60	18/11/2005	C36	20	479,41
ANTICIPO	0,000	1	394,60	18/10/2005	C31	20	473,52
RISCATTO	1,000		173,38	18/11/2009	C31	20	208,55
RIC.ULT.RATA	0,000		0,00				0,00

**Bank Information Table:**

Filiale Vostra Banca	ABI	CAB	Numero C/C	Causale pagamento rate
BANCA ANTONIANA POPOLARE VENETA FIL. 20	5040	62960	00000012213J	C36 RID

Nell'ambiente Pratiche avviene la pre-compilazione del modulo di delibera, per la quale il sistema prevede la richiesta a anche a provider esterni di informazioni quali ad esempio dossier con visure, protesti, ecc. L'utente può poi complementare con informazioni acquisite autonomamente. Tutte le informazioni raccolte desunte e immesse possono essere di carattere sia qualitativo che quantitativo.

Relativamente al workflow di approvazione della pratica viene gestito il calcolo dell'organo deliberante e l'iter delle singole richieste per il quale sono previste numerose tipologie di controlli, sui passaggi di stato e sulle azioni effettuabili dal singolo utente,

Una ulteriore componente, il Modulo Anagrafica, consente la gestione di tutte le informazioni relative alla diverse controparti che assumono un qualche ruolo nelle proposte. In tale ambiente oltre ai dati propriamente anagrafici, sono raccolti i dati di bilancio, di Centrale Rischio, le informazioni qualitative, ecc.. L'accesso a tali informazioni può avvenire nell'ambito del processo di gestione di una proposta (quindi tramite il Modulo Pratica) ma anche in maniera assolutamente autonoma.

Il Modulo Gestione Contatti con la clientela permette di tenere traccia dei contatti con una controparte, sia prima dell'avvio di un rapporto di leasing, che successivamente.

Infine, un sistema di posta elettronica interno consente lo scambio di messaggi fra gli utenti del sistema, il monitoraggio di particolari eventi, l'invio agli utenti di comunicazioni generate in automatico dal sistema stesso. Tale modulo può essere integrato col sistema di posta elettronica dell'azienda.

### **Il supporto decisionale**

Il rating di controparte viene generato da **RATING PLUS** sulla base delle informazioni normalmente impiegate in ambito bancario, quali:

- dati anagrafici del soggetto richiedente, inerenti forma giuridica e ramo e settore di attività.
- bilanci aziendali;
- flussi di ritorno di Centrale Rischi della banca centrale e/o associativa;
- dati relativi all'andamento dei rapporti in essere con l'Istituto;
- eventuali informazioni disponibili sull'andamento del settore di appartenenza.

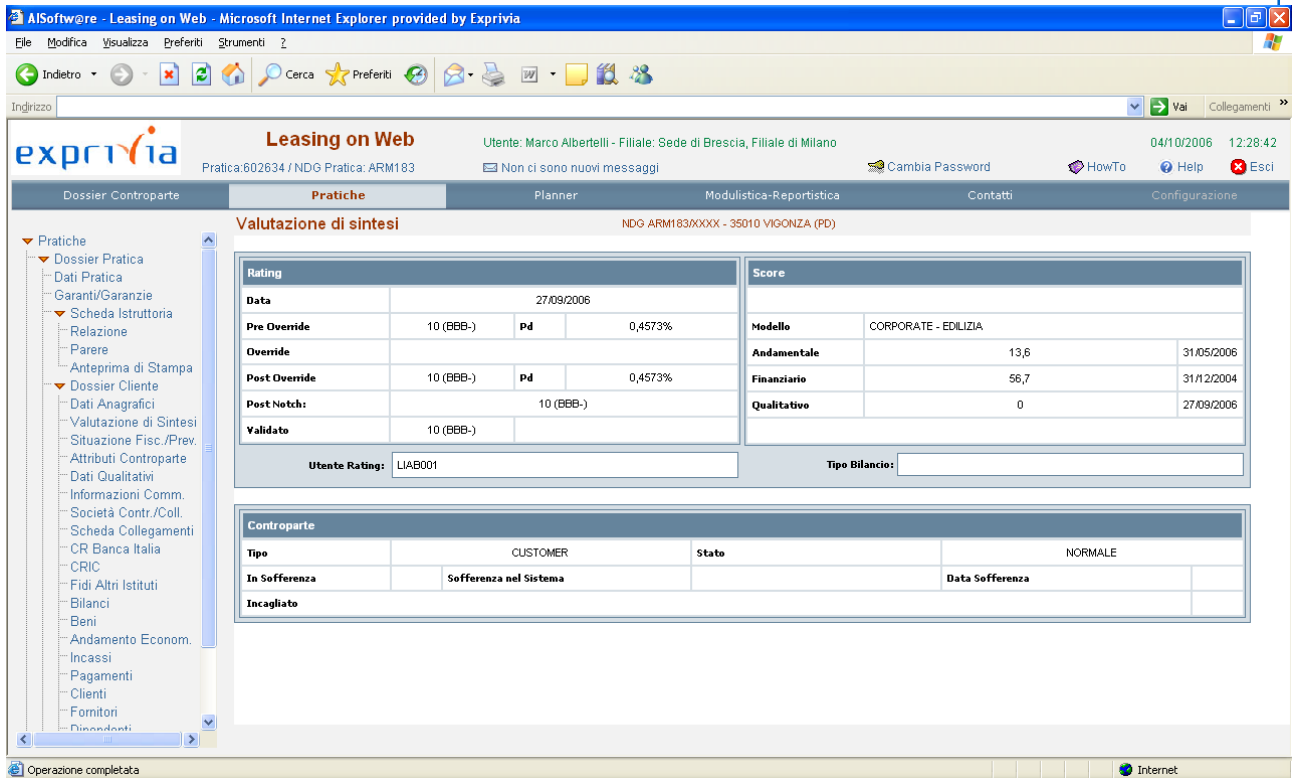
Le fonti informative sopra citate sono integrate con le basi dati specializzate per il leasing, quali i ritorni provenienti da ASSILEA, sia in forma di visure on-line che come flusso di ritorno mensile.

A questo proposito **RATING PLUS** è in grado di applicare Modelli di Valutazione specifici per i beni strumentali, il targato ed i beni immobiliari. Il sistema è predisposto anche per acquisire eventuali valutazioni dei beni effettuate da strutture specializzate, quali ad esempio l'Ufficio Tecnico della società di leasing.

Gli aspetti visti sopra sono presi in esame, anche da ALVIN, ai fini della determinazione dell'accettabilità della singola operazione. Sul rating di accettabilità intervengono anche l'esame delle condizioni contrattuali, durata operazione e primo canone, la verifica della sostenibilità dell'operazione da parte della richiedente, in termini dimensionali, nonché le caratteristiche dei beni oggetto della transazione.

Al termine di tale analisi viene prodotta una relazione in linguaggio naturale che si articola in diverse sezioni, ognuna delle quali contribuisce a motivare la conclusione finale. Tale relazione svolge una significativa funzione consulenziale e formativa poiché essa rende espliciti i criteri di analisi utilizzati e sottolinea le correlazioni che intervengono fra i diversi fenomeni rilevati, eventualmente indicando all'utente gli aspetti da approfondire.

Essa, inoltre, è importante anche nell'ottica di un miglioramento dell'efficienza del processo, in quanto libera i settoristi da una attività in parte molto ripetitiva, consentendo agli stessi di soffermarsi con più attenzione sugli aspetti peculiari della singola proposta.



**Rating**

Data	27/09/2006		
Pre Override	10 (BBB-)	Pd	0,4573%
Override			
Post Override	10 (BBB-)	Pd	0,4573%
Post Notch:	10 (BBB-)		
Validato	10 (BBB-)		

Utente Rating: LIAB001

**Score**

Modello	CORPORATE - EDILIZIA	
Andamentale	13,6	31/05/2006
Finanziario	56,7	31/12/2004
Qualitativo	0	27/09/2006

Tipo Bilancio:

**Controparte**

Tipo	CUSTOMER	Stato	NORMALE
In Sofferenza	Sofferenza nel Sistema		Data Sofferenza
Incagliato			

## Lo strumento ideale

Il mix di moduli funzionali di **Leasing on Web** ne fa lo strumento ideale per migliorare l'efficienza dei processi, limitare l'uso di documenti cartacei, omogeneizzare i criteri di erogazione, consentire la delega dell'attività di sviluppo commerciale a terze parti, garantire la piena applicazione delle normative aziendali nonché l'auditabilità dell'intero processo di erogazione. Il tutto mantenendo al contempo un effettivo presidio sul rischio di credito, in piena coerenza con le normative dettate da Basilea2.

All'interno dell'organizzazione di una società di leasing, la soluzione si pone quale strumento di lavoro per i commerciali, per i settoristi, per l'organo deliberante, per il gestore del credito.

**Leasing on Web** è un'applicazione *web-based* e consente all'utente l'accesso a tutte le funzionalità tramite un semplice browser; inoltre è stata sviluppata secondo i più diffusi e consolidati standard tecnologici, in modo da garantire elevati livelli di flessibilità, sia dal punto di vista della portabilità sia dal punto di vista della scalabilità.

Tutte le informazioni raccolte in **Leasing on Web** sono organizzate in un database centralizzato ed opportunamente storicizzate in modo da consentire anche eventuali attività di back-testing per la validazione dei modelli di rating e per attività di internal auditing sul processo di delibera.

**Leasing on Web** è compatibile con tutti i più diffusi database relazionali e DB2 su Host.

Dal punto di vista della sicurezza ogni utente accede al sistema tramite una login ed una password e la sua operatività è interamente basata, in modo dinamico, sui permessi definiti per il suo specifico profilo.

Un ambiente di Configurazione è a disposizione dell'amministratore del sistema per le operazioni di configurazione di base e consente di adeguare autonomamente il sistema in base all'evolversi della struttura organizzativa.

Un help in linea fornisce supporto in tempo reale agli utenti.