



Success Story

Automatisierte Risikobewertung und Preisgestaltung in der Rechnungsfinanzierung

 CREDIMI

actico[↑]
Smarter Decisions

Ziele

- Flexible und skalierbare Regel-Engine für Kreditrisikobewertung und Preisgestaltung
- Robuste und flexible Plattform zum gestalten, testen und ausführen von Bewertungs- und Preisgestaltungsmodellen mit sehr kurzer Time-to-Market
- Transparente, auditable und konsistente Finanzierungsentscheidungen

- Nahtlose Integration mit bestehenden Workflow-Tools für den Underwriting Prozess
- Zugriff auf interne und externe Datenquellen (z.B. Kreditauskunfteien) für die Datenanreicherung
- Flexible Implementierung und Wartung von Risikobewertungsmodellen basierend auf internen Algorithmen
- Berechnung der risikobasierten Preisgestaltung unter Nutzung eines internen Preisalgorithmus
- Vollständiger Audit-Trail zu Benutzerinteraktion und Berechnungsergebnissen

Die Herausforderung

Credimi ist ein italienisches Fintech, das sowohl Rechnungsfinanzierung als auch Supply-Chain-Finanzierung anbietet. Um einen hohen Grad der Automatisierung bei der Kreditrisikobewertung zu erreichen, suchte Credimi nach einer flexiblen und skalierbaren Kreditrisikobewertungs- und Pricing-Engine, die in den Underwriting-Workflow integriert werden sollte. Die Engine sollte folgende Anforderungen erfüllen:

Die Lösung

Credimi hat ACTICO und seine Decision Management Technologie als integralen Bestandteil des Kreditvergabeprozesses gewählt. Nach einer ersten Schulung der Credimi-Modelladministratoren zur Konfiguration, Prüfung und Verwendung von Regelmodellen war Credimi in der Lage, alle Rating- und Preismodelle eigenständig zu erstellen und zu implementieren. Ziel war es, eine modulare Architektur zu implementieren, um neue Module und Regelmodelle integrieren zu können.

Automatisierte Risikobewertung und Preisgestaltung

Um Rechnungen innerhalb von Stunden finanzieren zu können, müssen Prozesse wie die Prüfung der Rechnungssteller und Rechnungsempfänger, die Kreditentscheidung und Preisgestaltung automatisiert werden. Die folgenden Schlüsselprozesse werden mit der Credit Risk Management Plattform von ACTICO automatisiert:

- Implementierung und Durchführung des Credimi-eigenen Ratingmodells zur Durchführung von Kreditrisikoanalyse auf Basis interner und externer Datenquellen
- Kreditentscheidung, die interne Kreditrichtlinien von Credimi anwendet und einen proprietären Algorithmus gegen eingehende Finanzierungsanfragen durchführt
- Pricing-Engine zur Berechnung der Preise für die Finanzierungsanfrage

Alternative Datenquellen

Aufgrund fehlender historischer Daten und teilweise unzuverlässigen externen Kredit-Scores, entschied Credimi, alternative Datenquellen anzuzapfen. Ausschlaggebend sind nicht nur externe Credit Scores, sondern auch Daten wie das Alter des Kunden, die geografische Position, die Industrie, die Rechtsform des Unternehmens, sowie Daten aus dem World Wide Web (z.B. Internetauftritt, Website-Score usw.). Dies ist vor allem bei der Erstellung qualitativer Bewertungen von Unternehmen und Erkennung von Betrugsrisiken notwendig.

Hohe Flexibilität bei Regeländerungen

ACTICO liefert eine robuste und flexible Plattform für das Erstellen, Testen und Implementieren von Modellen, um den sich ständig ändernden geschäftlichen und regulatorischen Anforderungen gerecht zu werden.

Ergebnis

Die Plattform bietet eine umfassende Lösung für eine transparente und flexible Entwicklung und Umsetzung von Kreditrisikobewertungen und Preisentscheidungen. Dies ermöglicht Credimi

- den autonomen Betrieb der Rating- und Pricing-Engine, wodurch die internen Fähigkeiten von Credimi genutzt werden, um Rating-Modelle mit einer sehr kurzen Time-to-Market zu konfigurieren und zu erweitern
- transparente und konsistente Entscheidungen zur Rechnungsfinanzierung zu treffen
- vollständig prüfbare und reversionssichere Finanzierungsentscheidungen und Prozesse
- die Erstellung, Konfiguration und Aktualisierung von Geschäftsregeln.

„Als Fintech-Startup müssen wir sofort auf sich ändernde Marktanforderungen und -strategien reagieren. Mit der Kreditrisikolösung von ACTICO, die auf einer grafischen Regel-Engine basiert, können wir unsere Geschäftsregeln jederzeit flexibel und schnell ändern.“

Sabino Costanza
Mitgründer von Credimi

Über Credimi

Credimi ist ein italienisches Fintech-Startup, das sowohl Rechnungsfinanzierung für kleine und mittelständische Unternehmen, als auch Supply-Chain-Finanzierung für namhafte Unternehmen anbietet. Credimis Ziel ist es, Rechnungsfinanzierung schneller, einfacher und transparenter als jede andere Alternative zu gestalten. Credimi ist offiziell von der Bank von Italien für Finanzierungstätigkeiten zugelassen.

Zu Beginn des Jahres 2017 führte Credimi das Online Produkt ein, welches Kunden die Möglichkeit bietet, Rechnungen hochzuladen und zeitnahe Antworten auf Kreditanträge und Rechnungsfinanzierung zu erhalten. Die Rechnungsfinanzierung wird innerhalb 48 Stunden bearbeitet und abgewickelt. Credimi bewertet die Kreditwürdigkeit ihrer Kunden und des Debtors mithilfe eigener Rating- und Preismodelle, ohne dass Garantien oder Dokumentation erforderlich ist.

ACTICO

EMEA

ACTICO GmbH
Ziegelei 5
88090 Immenstaad
Germany

info@actico.com
www.actico.de

Amerika

ACTICO Corp.
200 S. Wacker Dr.
Suite 3100
Chicago, IL 60606/USA

info@actico.com
www.actico.com

Asien & Pazifik

ACTICO Pte. Ltd.
#11 - 04, The Arcade 11
Collyer Quay
049317 Singapore

info@actico.com
www.actico.sg