

# Una soluzione innovativa per l'area Finanza

I SOFTWARE IN USO NELL'AREA FINANZA DI MOLTI ISTITUTI BANCARI HANNO SUBITO L'EVOLUZIONE DI MERCATO IN MANIERA PASSIVA E SONO ORMAI INADEGUATI AL NUOVO CONTESTO COMPETITIVO E ALLE ESIGENZE DI BANCHE, SIM E RETI DI PROMOTORI. PER QUESTO DALE CONSULTING PROPONE AL MERCATO UNA NUOVA SOLUZIONE, NATA DA UN PROGETTO CON UNA E-BANK ITALIANA

Rinnovare le soluzioni software per la Finanza attualmente utilizzate nei principali istituti di credito. È l'obiettivo con cui Dale Consulting propone sul mercato una nuova soluzione integrata. «I software in uso presso moltissime banche sono prodotti di back e middle-office, progettati negli anni '80 – spiega Silvia Biraghi, Business Developer Executive di Dale Consulting – il cui compito primario è rispettare gli adempimenti (contabilità, segnalazioni, audit, compliance...), con scarsa attenzione alla copertura delle problematiche di front-office della gestione dei portafogli, quali l'analisi del rischio, la performance attribution, la stress analysis, la gestione dei prodotti derivati».

*Silvia Biraghi, Business Developer Executive di Dale Consulting*



## Problemi di incompatibilità e integrazione

Soluzioni, sintetizza Biraghi, che hanno subito l'evoluzione della finanza in maniera passiva, «senza una reingegnerizzazione delle procedure, sviluppando o integrando una serie di sezionali dedicati (reddito fisso, derivati, derivati OTC, gestioni patrimoniali, consulenza...) all'interno di applicazioni nate con diverse finalità (finanziarie, contrattuali, limiti operativi, rischio, MiFID...), con conseguenti forti problemi di compatibilità e integrazione tra le varie procedure».

## I limiti delle soluzioni esistenti

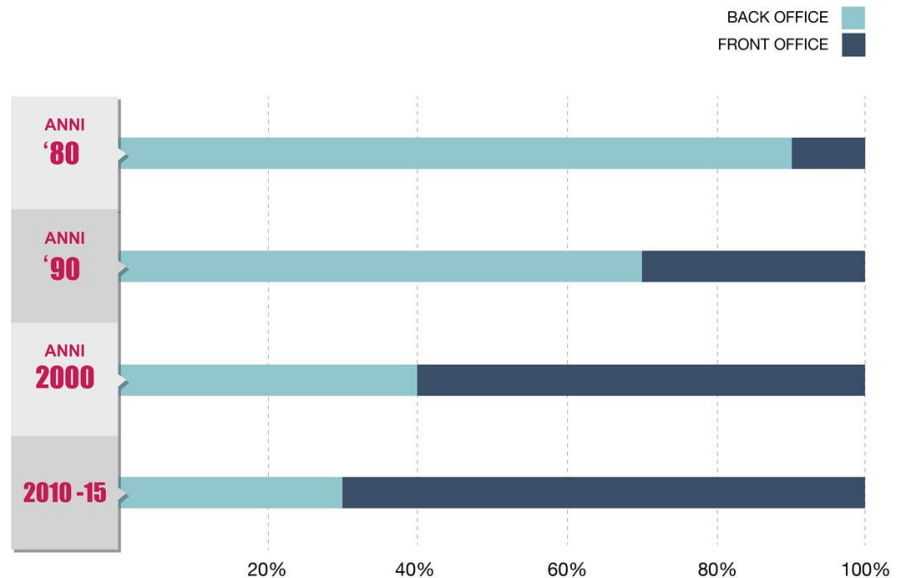
«Questa mancanza e/o difficoltà di integrazione – prosegue Biraghi – ha impedito una visione complessiva di un portafoglio complesso e una gestione del cliente in maniera globale: in molte banche ancora oggi il conto corrente non è collegato in real time con il trading online, e non è possibile analizzare un mutuo associato ad un portafoglio con titoli a reddito fisso, e valutare spread / duration e altre statistiche». Un ulteriore aspetto su cui intervenire riguarda il fatto che i sistemi informativi dei principali istituti di credito sono ancora oggi intrinsecamente monovalutari, pur gestendo diverse valute, «mentre le più importanti soluzioni finanziarie - soprattutto quelle di matrice anglosassone

- sono multivalutarie in forma nativa, con conseguenti problemi di integrazione contabile e segnalazioni agli organi di vigilanza – aggiunge Biraghi».

### Una visione completa dei portafogli...

Dale Consulting propone di risolvere queste problematiche con una soluzione che integra due piattaforme: una per l'operatività (Spider) e una per l'analisi e la gestione dei portafogli (Alef II), all'interno delle quali risiede la maggior parte del contenuto gestionale ed analitico. «Un portafoglio - sia esso di proprietà o amministrato al servizio della clientela - viene gestito in maniera globale dalla soluzione applicativa da noi proposta – specifica Silvia Biraghi. È prevista la gestione delle diverse forme di filtri operativi (limiti operativi di dimensione/esposizione per il portafoglio di proprietà; limiti gestionali MiFID per i portafogli della clientela); nonché la gestione di tutte le operazioni finanziarie, dalla compravendita di un prodotto quotato (reddito fisso, azioni, derivati), alla gestione "a libro" delle operazioni "over the counter" sia per i cambi che per i tassi di interesse. La soluzione viene interfacciata in real time con i prodotti di back-office e amministrativi della banca, in modo da avere sempre i dati aggiornati e fornire a questi gli esatti esiti/analisi di cui necessitano. È collegata a un database dei dati di mercato, che può essere gestito in "real time" o "differito", a seconda delle esigenze delle di-

### INCIDENZA DEI SISTEMI IT – LA STORIA



*Dal 1980 ad oggi è cresciuto notevolmente – all'interno dei sistemi applicativi bancari – il peso del front-office rispetto al back e middle-office*

verse analisi. Dispone inoltre di interfacce dati verso l'esterno: la banca può utilizzare le interfacce di analisi che sono già state sviluppate oppure, attraverso i dati di input/output, progettare l'interfaccia software da integrare nella propria piattaforma di sportello».

### ...e una gestione globale dei clienti

«La principale innovazione di questa soluzione – sottolinea Silvia Biraghi – è senza dubbio l'organizzazione della piattaforma, che prevede una riduzione del peso del back-office e della contabilità, ed uno spostamento delle risorse da lavori operativi e di routine a lavori a supporto della clientela e/o di gestione-analisi del portafoglio di proprietà. Si afferma un indirizzo alla gestione della compliance con metodo "ex ante" (prima che avvenga la par-

te più strettamente operativa) e non "ex post", come invece nella maggioranza delle soluzioni oggi diffuse sul mercato».

### Nata dalle esigenze di una e-bank italiana

La soluzione proposta da Dale Consulting nasce dall'esperienza della società nel rispondere alle esigenze di Banca Mediosim, tra le prime e-bank italiane, di proprietà del Mediocredito Centrale. Il business di Banca Mediosim, non potendo agire sulla clientela finale, era la gestione in Business Process Outsourcing di prodotti in "white labeling": le banche e le reti di promotori finanziari offrivano ai clienti i propri prodotti con l'utilizzo del logo proprietario e Banca Mediosim gestiva l'intero processo e servizio. Al massimo sviluppo, Banca Mediosim è arrivata ad avere un volume di contrattazioni di borsa azionaria pari all'1,84%

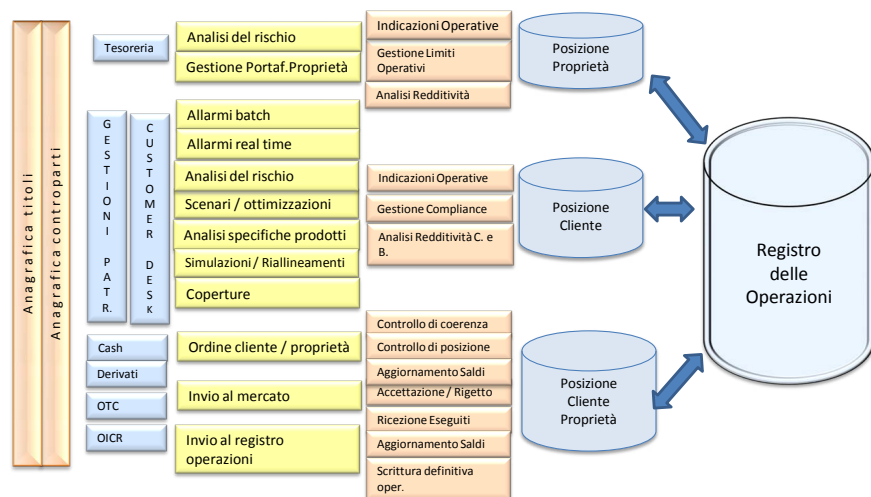
I PROGETTI DI DALE CONSULTING

«Dale Consulting – commenta Daniela Gralluzzo, Presidente del Consiglio di Amministrazione – è una società attiva con successo da nove anni nel mercato della System Integration, con una consolidata esperienza nel segmento Banking & Financial Services. Offre servizi di Business Process Outsourcing, Servizi di Consulenza IT, Realizzazione di Progetti ad hoc, Soluzioni Software, Gestione di Servizi Applicativi.

Ha notevoli competenze nell’ambito dell’analisi e re-engineering dei processi bancari e del project management e annovera tra i propri clienti primari istituti di credito e centri servizi al settore banking dedicati.

In un mercato IT che sta ancora subendo gli effetti negativi della crisi economica, Dale Consulting e’ riuscita a mantenere – nel corso degli ultimi anni – un andamento del fatturato in costante crescita. Ciò le ha consentito di continuare a investire sulla crescita delle competenze professionali e nell’ area R&D, consapevole del fatto che solo la continua formazione e l’innovazione tecnologica permettono di migliorare le soluzioni e servizi offerti, di crearne di nuovi, di migliorare i processi di sviluppo del software. Nel 2015 Dale Consulting continuerà a dare la massima priorità al mercato Banking & Financial Services; effettuerà significativi investimenti nell’ area del Big Data e del Business Analytics; porrà particolare attenzione all’adozione delle più innovative metodologie di Project Management (Agile)».

STRUTTURA FUNZIONALE



Spider e Alef II garantiscono una copertura funzionale completa dell’area finanza: dalla operatività sui mercati alla analisi e gestione dei potafogli

del mercato e, nel mercato dei derivati IDEM, del 3,45%, per una media giornaliera di oltre 22mila operazioni. Il desk “Over the Counter” ha operato al servizio sia di banche sia di imprese con circa 50 operazioni al giorno. Per quanto concerne la gestione in delega, Banca Mediosim è arrivata a gestire (in BPO) i servizi di 15 banche di dimensioni medio-piccole e di 8 reti di promotori finanziari, con un patrimonio raccolto di 1,5 miliardi di euro e il 20% di clientela estera. Grazie all’estrema economicità della soluzione adottata dal punto di vista dei costi ricorrenti di gestione infrastruttura e manutenzione applicazioni, Banca Mediosim ha ottenuto utili consistenti, pur trattenendo solo il 20% delle commissioni pagate dal cliente.

Le possibilità di applicazione

«La nostra soluzione è multilingue e può quindi essere utilizzata sia sul mercato italiano sia in realtà internazionali – conclude Biraghi. Viene offerta con i massimi criteri di flessibilità: Soluzione Software, Soluzione Software as a Service (SaaS), Business Process Outsourcing (BPO). Dale Consulting, con un team di consulenti ed esperti in processi bancari, è in grado di affiancare i propri clienti (istituti di credito di ogni dimensione; società di intermediazione finanziaria; reti di promotori finanziari...) nell’adozione di una soluzione volta ad ottenere migliori risultati dal settore Finanza e, nel contempo, significative riduzioni dei costi ricorrenti».

P.F.