

FSG/Trusty Finance - Pankkiyhteistyö: One-pager

Missio

Toimitamme pankeille AI-pohjaisen originaatio- ja rahoitusrakenneoptimoinnin, joka parantaa RoRWA:a, lyhtää läpimenoaikoja ja tuottaa EBA LOM -yhteensopivat päätös- ja todentamisasiakirjat. Ratkaisu on “output floor aware” (Basel III finalisation/CRR3), huomioi IRRBB-herkkyyden ja portfoliorajoitteet.

Mitä pankki saa

- Esivalidaatio/score: PSD2/tili + tilinpäätös + vakuusdata → kelpoisuus, hinnoitteluikkuna, RWA/Output-floor vaikutus.
- Rahoitusrakenneoptimointi: factoring/leasing/term-laina/liimiitti yhdistelmät, kassavirran kestävyys, IRRBB-herkkyys.
- Portfolio-optimointi: toimiala/geo/koko – keskittymärajat, single-name, CRT/takausparametrit.
- Compliance & evidenssi: EBA LOM -sisältö, päätösperusteiden selitteisyys, audit-trail, disclosure-pohjat.

Avainhyödyt (KPI)

- RoRWA ↑, RWA/case ↓, läpimenoaika ↓ (manuaaliaika vain vihreille).
- Tappiosuhde ↓, false-positive ↓ (parempi dataalaatu + monitorointi).
- Regulaatiovalmius: output floor, IRRBB, disclosure-pohjat.

Yhteistyömalli (3 vaihetta)

- 1) Pilotti ~3 kk: yksi segmentti, read-only integraatiot, KPI-tavoitteet.
- 2) Laajennus ~6 kk: kaksisuuntainen integraatio CRM/LOS, hinnoitteluoohjaimet, IRRBB-raportointi.
- 3) Jatkuva kehitys: kuukausipäivitykset, säätelyparametrien päivitys ilman koodimuutoksia.

Tekninen tiivistelmä

Arkkitehtiuri: data-ingest (PSD2/XBRL/CRM) → riskimoottori (SA/IRB-vertailu, output floor) → optimointikerros → UI & dokumenttimoottori.

Tietoturva: EU/ETA-data, VPC, avainten hallinta, roolipohjaiset oikeudet, DPIA.

Toimitus: pankin pilvi preferoitu, vaihtoehtona FSG VPC. SLA:t ja versioitu malliputki.

Laaja kokonaiskuvaus palvelusta

Tavoite ja kohdesegmentit

Tavoite: Nostaa pankin pääomatehokkuutta (RoRWA), nopeuttaa originaatiota ja parantaa luoton laadun valikoitumista Basel-kehyskseen puitteissa.

Segmentit: SME/Small Corporate; nykyasiakkaiden uudelleenrahoitus ja ristinmyynti.

Regulaatiokehys ja reunaehdot

Basel III finalisation / CRR3: output floor 72,5 % -periaate; standardimenetelmän painot ohjaavat pääomasidonnaisuutta.

IRRBB: EVE & NII -herkkydet huomioidaan.

EBA LOM: originaation ja monitoroinnin governance, dokumentointi ja datavaatimukset.

Disclosure: valmiit pohjat kvantitatiivisiin ja kvalitatiivisiin raportteihin.

Arvolupaus pankille

- 1) Parempi valikoituminen (pre-screen).
- 2) Rahoitusrakenteen optimointi (instrumenttikombo).
- 3) Hinnoittelu & RoRWA (marginaali, takaus, vakuus).
- 4) Compliance-valmius (LOM-evidenssi & audit-trail).

Prosessit ja käyttötilanteet

Uudet hakemukset: pre-screen → kelpoisuus + hinnoitteluikkuna + RWA/IRRBB → ehdotus → päätös.

Nykyasiakkaat: portfolio-kaivuri optimoi uudelleenrahoitukset ja rakenteet.

Hylätty: kierrätys rakenteen/tuotteen muutoksella.

Mittarit ja sopimuselliset tavoitteet

Pääoma: RoRWA ↑, RWA/case ↓, output-floor-ylijäämä ↓.

Prosessti: läpimenoaika ↓, manuaalitunnit/case ↓, hyväksymisaste ↑.

Riski: PD/LGD-realisaatiot, tappiosuhde, IRRBB-stressit.

Compliance: LOM-kattavuus, audit-trail SLA, disclosure-valmius.

Riskit ja hallinta

Malliriski: versionoitu MLOps, challenger-mallit, performanssiseuranta, explainability.

Sääntelymuutokset: parametroitavat taulukot; päivitys ilman koodia.

Operatiivinen riski: päätöstuki vs. virallinen päätös eriytetty; käyttöoikeuksien hallinta.

Hinnoittelu ja toimitus

Pilotti: kiinteä + KPI-bonus.

Skaala: per käyttäjä + per tapaus; optiona tulospohjainen osuus.

Toimitus: pankin pilvi tai FSG VPC; EU/ETA-datapito.

Teknologiakumppanin tiivistelmä

Vastuunjako

FSG: riskimoottori, optimointi, UI/raportit, mallien governance, compliance-evidenssi.

Pankki: riskipoliittika, päätöksenteko, dataluvat, tuotantoymäristö.

Teknologiakumppani: integraatiot (PSD2/XBRL/CRM/LOS), SSO/IdP, infra & observability, tietoturva-kovennus.

Integraatiot (prioriteetit)

- 1) Read-only ingest: PSD2 (AIS), XBRL/tilinpäätös, CRM/LOS exportit, vakuus-/takausdata.
- 2) Write-back: päätös-, hinnoittelu- ja raporttidokumentit; CRM/LOS-statuukset.
- 3) Realtime: webhookit ja event-stream.

Tietoturva & vaatimustenmukaisuus

RBAC/ABAC, KMS/HSM, VPC peering, TLS, SIEM; DPIA, DPA, audit-oikeudet, eriytetty ympäristöt.

SLA & SRE

Saatavuus 99,9 % (pilotti 99,5 %), pre-screen p95 < 2 s, optimoiva ehdotus p95 < 15 s; P1 24/7, RCA 5 pv.

Laaja tekninen toteutussuunnitelma

Arkkitehtuuri

Kerrokset: Ingest → Normalisointi → Riskimoottori → Optimointi → Päästöstuki/UI → Dokumenttimoottori → Audit/Monitorointi.

Deploy: AKS/EKS/GKE tai FSG VPC; Terraform + ArgoCD.

Datalähteet ja skeemat

PSD2/AIS (transactions, balances, counterparties), XBRL/tilinpäätös (financials_fact), CRM/LOS (party, application, collateral, decision), vakuus/takaus, korkokäyrät & shokit.

Riskimoottori

SA-parametrit konfiguraationa; IRB-vertailu jos saatavilla; output floor: RWA = $\max(RWA_{irb}, 0.725 \cdot RWA_{sa})$. IRRBB: EVE/NII shokit. Hinnoittelu RoRWA/RAROC; explainability (SHAP/ICE + sääntöpohja).

Optimointi

Muuttujat: instrumenttijakauma, maturiteetit, marginaali, vakuusaste, takausprosentti. Rajoitteet: DSCR/ICR, portfolio-rajat, single-name, IRRBB, politiikkarajat. Tavoite: max RoRWA / min RWA; MILP + heuristikit.

Käyttöliittymä & dokumenttimoottori

Analyst-konsoli (case-lista, RWA/RoRWA, IRRBB, explainability), Advisor-tila (dialogi, päätösluonnos), LOM-pohjat, e-allekirjoitusintegraatiot.

MLOps

Mallirekisteri, dataversiointi, koulutusputket, bias-testit, backtesting (PD/LGD/EAD), drift & performanssimonitorointi, challenger-mallit.

DevSecOps & infra

SSO, RBAC/ABAC, KMS/HSM, allekirjoitetut imaget, haavoittuvuusskannaus, metriikat/lokit/trace, immutable audit, varmistukset, DR.

Tietosuoja & juridiset

DPIA, minimointi, säilytysajat, pseudonymisointi; DPA, audit-oikeudet, EU/ETA lokaatio.

Testaus & validaatio

Yksikkö/integraatio/kuorma; p95 suorituskykytavoitteet; mallivalidaatio (EBA/GCP), OOT-testit; UAT pankin riskin & compliance:n kanssa.

Aikataulu (referenssi)

V1-4: sopimus, DPIA, infra, ingest. V5-8: riskimoottori+optimointi baseline, UI v1. V9-12: UAT, tuning, koulutus, pilot go-live; sen jälkeen write-back & skaalaus.

Liite A - EBA LOM -checklist

Liite A: EBA LOM – Loan Origination & Monitoring -checklist

A. Governance & periaatteet

- Luottopolitiikka päivitetty; Vastuut määritelty; Outsourcing/SaaS ehtoineen; Mallihallinta; Koulutukset.

B. Asiakas- ja datavaatimukset

- KYC/AML/CTF; PSD2/AIS & XBRL; Velkakanta & vakuusrekisterit; Collateral-data & haircuts; Data-laatu & lineage.

C. Luottoprosessi ja päätöksenteko

- Pre-screen rajat; Rakenneoptimointi; Hinnoittelu RoRWA/RAROC; Poikkeuspolku; Asiakasviestintä.

D. Dokumentaatio & evidenssi

- LOM-hakemus & päätösmuistio; Sopimusluonnokset; Disclosure-pohjat; DPIA & säilytysajat.

E. Monitorointi & EWS

- PSD2-päivitykset; PD/LGD/EAD drift; IRRBB-seuranta; Raportointi hallitukselle/valvojalle.

Liite B – KPI-sopimusliite

Liite B: KPI-sopimusliite (pilotti & skaalaus)

1. KPI-määrittelyt

Pääoma & tuotto: RoRWA, RWA/case, Output-floor-ylijäämä.

Prosessi: läpimenoaika (p50/p95), manuaalityö/case, hyväksymisaste.

Riski: bad rate 90/180, tappiosuhde, IRRBB-compliance.

Compliance: LOM-evidenssin kattavuus, audit-trail SLA.

2. Mittausmenettely

Aikajänne 12 vk; datalähteet CRM/LOS+ingest-lokit; segmentointi; excludet; tilastollinen varmistus.

3. Tavoitetasot (esimerkit)

RoRWA +8-15 %, RWA/case -10-20 %, p50 läpimeno -40-60 %, bad-rate \leq baseline, LOM \geq 98 %.

4. Bonusmalli

Kynnys \geq 3 KPI:t Target-tasolla; portaat Base/Target/Stretch; success-fee sidottu saavutukseen.

5. Raportointi & hallinta

Viikkoraportti, ohjausryhmä, post-pilot RCA & skaalaussuositus.

6. Hyväksymiskriteerit

Read-only integraatiot OK; LOM-pohjat >95 % automaattisesti; ≥ 2 pääoma/prosessi-KPI:t Target-tasolla.