

# **TRUSTY FINANCE**

## **Kumppanuusesitys Pankeille**

Valitse oikeat asiakkaat, optimoi rakenteita ja palvele tehokkaammin. Kolmiosainen AI-ratkaisu pankin yritysrahoituksen muuttamiseen ja kannattavuuden parantamiseen Basel-sääntelyn aikakaudella.



# Trusty Finance Ekosysteemi

Kolmiosainen AI pohjainen ratkaisu, joka mullistaa pankin yritysrahoituksen prosessit ja parantaa kannattavuutta kaikilla osa-alueilla.



## Uusien asiakkaiden validointi

Automaattinen AI-pohjainen esikarsinta tunnistaa parhaat asiakkaat ja vähentää riskejä merkittävästi ennen manuaalista käsittelyä.



## Rahoituksen optimointi

Älykäs järjestelmä luo asiakaskohtaiset, Basel-optimoidut rahoitusrakenteet säätäen pankin pääomaa ja parantaen hyväksyntää.



## AI-työkalu työntekijöille

Tekoälypohjainen Trusty Advisor tehostaa asiakaspalvelua, nopeuttaa päätöksentekoa ja mahdollistaa proaktiivisen portfoliohallinnan.

# Markkinamurros luo uusia mahdollisuuksia

## Säätelyn vaikutus

Basel III/IV -sääntely muuttaa pankkitoiminnan pelikenttää perusteellisesti. Pääomavaatimukset kiristivät merkittävästi ja yrityslainojen riskipainotukset kasvavat, mikä haastaa perinteisen liiketoimintamallin kannattavuuden.

Pankkien on löydettävä uusia tapoja palvelulla yritysasiakkaita tehokkaasti säilyttäen samalla vahva kannattavuus ja riskienhallinta.

## Pankin mahdollisuus

Teknologiyhteistyö avaa oven uuteen aikakauteen. Yhdistämällä perinteinen pankkiosaaminen moderniin teknoälyteknologiaan voidaan palvelua yritysasiakkaita tehokkaammin kuin koskaan ennen.

Samalla säilytetään kannattavuus ja jopa parannetaan sitä uudessa, vaativammassa sääntelyympäristössä.

## Trusty Finance tarjoaa kolmen pilarin ratkaisun

01

### Automatisoitu asiakasvalinta

Vähentää riskejä tunnistamalla parhaat asiakkaat automaattisesti

02

### Optimoitu rahoitusrakenne

Säästää pankin pääomaa Basel-yhteensopivilla ratkaisuilla

03

### AI-työkalu asiakaspalveluun

Tehostaa toimintaa ja parantaa asiakaskokemusta radikaalisti



# Pilari 1

## Asiakasvalinnan optimointi: Manuaalinen vs. AI-pohjainen validaatio

### Perinteinen manuaalinen prosessi: Hitaus ja epävarmuus

#### Miten toimii:

- Pankki käy läpi hakemukset yksitellen
- Arvointi perustuu 2-3 vuoden vanhoihin tilinpäätöksiin
- Jokainen asiakas käsitellään erillisenä tapauksena
- Basel-pääomavaikutus selviää vasta päätöksen jälkeen

#### Ongelmat pankille:

- **Hidas:** 2-4 viikkoa per hakemus
- **Kallis:** aikaa kuluu turhaan hylättäviin hakemuksiin
- **Epätarkka:** Ei tunnista tulevia riskejä tai mahdollisuuksia
- **Tehoton:** Pääomaa sitoutuu väriin asiakkaisiin

### AI-pohjainen Trusty Finance -validaatio: Nopeus ja tarkkuus

#### Miten toimii:

- AI analysoi kaikki saatavilla olevat tiedot sekunneissa
- Reaalialkainen kassavirta-analyysi (PSD2-data)
- Asiakkaat arvioidaan osana koko portfoliota
- Basel-pääomavaikutus tiedetään etukäteen

#### Hyödyt pankille:

- **Nopea:** Välitön analyysi ja luokittelu
- **Kustannustehokas:** Vain potentiaaliset asiakkaat etenevät
- **Ennakoiva:** Tunnistaa kasvuyritykset ja tulevat riskit
- **Optimoitu:** Minimoi pääomatarpeen, maksimoi tuoton

## Mitä pankki oikeasti hakee uusilta asiakkailta?

1

### Pääomatehokkuus

- Pk-yritykset tarvitsevat 24% vähemmän pääomaa (Basel-säännöt)
- Hyvät vakuudet pienentävät pääomatarvetta
- Optimaalinen riski-tuotto-suhde

2

### Pitkäaikainen kannattavuus

- Kasvupotentiaali → lisää palveluita tulevaisuudessa
- Vakaa kassavirta → ei luottotappioita
- Usean palvelun asiakas → parempi kate

3

### Portfolio-tasapaino

- Ei liikaa samalta toimialalta
- Erikokoisia yrityksiä
- Maantieteellinen hajautus

**Manuaalinen:** "Tämän asiakkaan tilinpäätös näyttää hyvältä"

→ Pankki saa satunnaisen asiakasjakaman

**AI-validaatio:** "Tämä asiakas parantaa portfoliotamme ja säästää pääomaa"

→ Pankki rakentaa strategisen asiakaskunnan

## Lopputulos kolmessa kategoriassa:

→ **Pääoman sitoutuminen**

Basel-optimoidut asiakkaat  
vapauttavat **25-30%** pääomaa

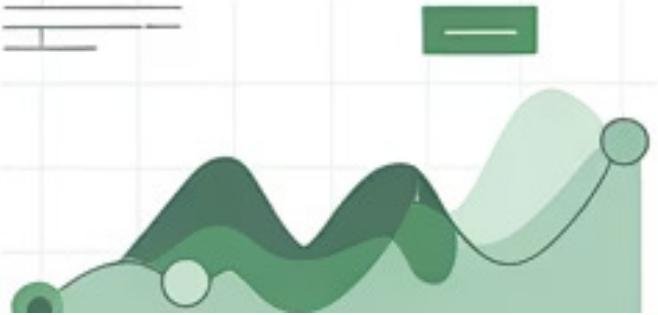
→ **Portfolion optimointi**

Tasapainotettu riski läpi suhdanteiden

→ **Trusty Financen rooli**

Valmiiksi analysoidut asiakkaat  
säästävät aikaa ja rahaa

Yksinkertaisesti: AI auttaa pankkia valitsemaan ne asiakkaat, jotka tuottavat eniten vähimmällä pääomalla - nyt ja tulevaisuudessa.



# Pilari 1: Basel-optimoitu asiakasvalinta

## Pääoman sitoutuminen

Basel III/IV -säännökset pakottavat arvioimaan asiakkaan pääomavaikutuksen koko elinkaaren ajalta. Väärä valinta sitoo pääomaa heikolla tuotolla.

## Portfolion optimointi

Pankin tulee tasapainottaa eri riskiprofiilien asiakkaita. Basel palkitsee hajautettua portfoliota, ja asiakaskannattavuus arvioidaan riskikorjatulla tuotolla (RAROC).

## Trusty Financeen rooli

Tunnistamme Basel-optimoidut pkyritykset, joilla on vahva dokumentaatio ja positiivinen kassavirta. Ohjaamme korkean riskin asiakkaat vaihtoehtoisille rahoittajille, säätäen pankin pääomaa.

# Pilari 2: Rahoituksen optimointi

Case-esimerkki: Miksi optimointi ratkaisee?

## Ongelma: Kiinteä laina ei jousta

Perinteinen 100 000€ laina:

- Kiinteä kuukausierä: **1 907€ JOKA KUUKAUSI**
- Kassavirta ei kestä huonoja kuukausia
- Yritys joutuu vaikeuksiin kausivaihteluissa
- Pankin päätös: ~~HYLÄTTY~~



Asiakas menetetään kilpailijalle tai jää kokonaan ilman rahoitusta, vaikka liiketoiminta olisi periaatteessa tervettä.

## Ratkaisu: Optimoitu rakenne

Rahoitus jaetaan kolmeen joustovaan osaan:



### Hyväksyntä ✓

Rakenne mahdollistaa rahoituksen myöntämisen turvallisesti

### Kiinteä kulu -69%

Joustavuus vähentää kuormitusta kassavirralle merkittävästi

### Basel-säästö 70%

Optimoitu rakenne vähentää pankin pääomavaatimusta

# Pilari 3: Trusty Advisor Tool

## AI pohjainen työkalu pankkitoimihenkilöille

Trusty Advisor on älykäs työkalu, joka tekee jokaisesta pankkitoimihenkilöstä yritysrahoituksen asiantuntijan. Työkalu yhdistää tekölyn voiman ja ihmillisen ymmärryksen luoden erinomaisen asiakaskokemuksen.

### Kolme tapaa käyttää työkalua



#### A) Asiakastapaamisessa

Älykäs dialogi paljastaa asiakkaan todellisen tarpeen reaalialjassa

#### B) Digitaalinen päätös

Personoitut rahoitusehdotus lähetetään asiakkaalle hyväksyttäväksi

#### C) Portfolio-hallinta

Proaktiivinen skannaus tunnistaa mahdollisuudet olemassa olevilla asiakkailta

### Miten asiakastapaamisessa käytettynä työkalu toimii?

Tekoäly ohjaa työntekijää älykkään dialogin avulla selvittämään asiakkaan todellisen tilanteen ja tarpeen. Järjestelmä analysoi vastauksia reaalialjassa ja ehdottaa seuraavia kysymyksiä.

01

#### Rahoituksen käyttötarkoitus

Mihin asiakas oikeasti tarvitsee rahoitusta? Onko kyse käyttöpääomasta, investoinnista, kasvusta, yritysostosta vai kausivaihtelusta?

02

#### Määrä ja aikataulu

Kuinka paljon ja milloin rahat tarvitaan käytössä? Onko kyse kertasummasta vai jatkuvasta tarpeesta?

03

#### Vakuudet ja takaukset

Mitä vakuuksia on käytettävissä? Onko Finnvera-takaus mahdollinen? Miten henkilötakaukset järjestetään?

04

#### Nykyinen rahoitusrakenne

Mitä rahoitusratkaisuja on jo käytössä? Miten ne toimivat? Onko uudelleenjärjestelyn paikka?

05

#### Tulevaisuuden näkymät

Kasvusuunnitelmat, investointitarpeet, toimialan muutokset ja kausivaihtelut huomioidaan

06

#### Piilevät tarpeet

AI tunnistaa myös ne tarpeet, joita asiakas ei osaa itse artikuloida tai ymmärrää kysyä

*"Jokainen vastaus tarkentaa analyysiä ja avaa uusia relevantteja kysymyksiä. Asiakas kokee tulleensa aidosti kuulluksi ja ymmärrettyksi. Lopputuloksena syntyy kokonaisvaltainen käsitys yrityksen todellisesta tilanteesta."*

### Analyysin lopputulos

- Optimaalinen rahoitusrakenne** juuri tämän asiakkaan tarpeisiin räätälöitynä
- Visualisointi** eri vaihtoehtojen vaikutuksista kassavirtaan ja kannattavuuteen
- Välitön hyväksyntä** mahdollista suoraan tapaamisessa digitaalisesti

# Trusty Advisor: Ominaisuudet ja integraatiot

## Älykkääät analyysit

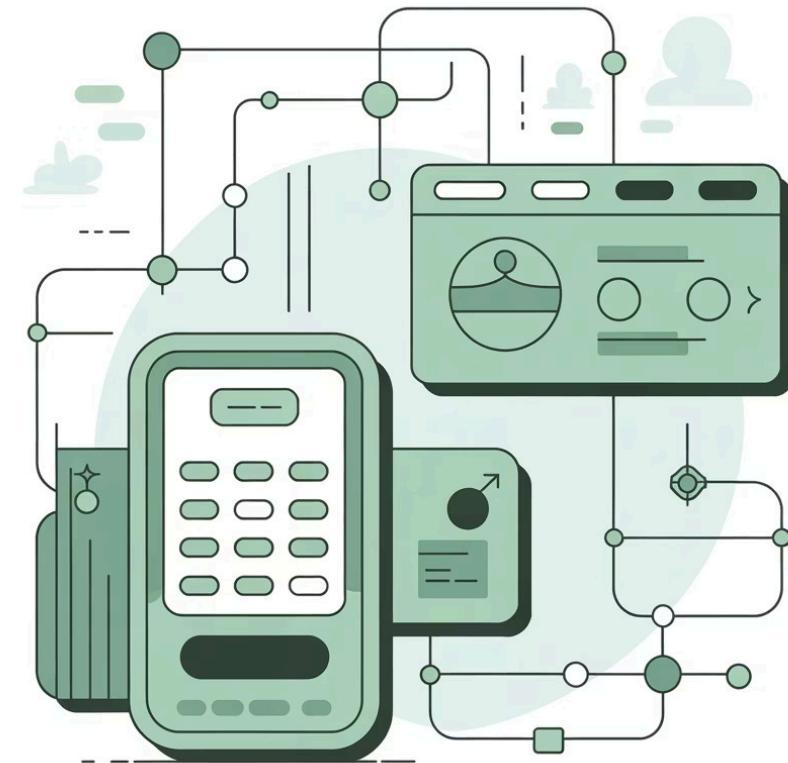
- **Toimialakohtainen riskiarvio** perustuen laajaan dataan
- **Kassavirtaennusteet** eri skenaarioilla testattuna
- **Basel-optimoitu rahoitusrakenne** automaattisesti
- **Vertailu kilpailijoihin** toimialalla

## Automaattinen dokumentointi

- **Luottopäätös valmiina** Basel-yhteensopivana
- **Visuaalinen asiakasesitys** ammattimaisesti muotoiltuna
- **Sopimusluonnokset** valmiina allekirjoitukseen
- **Sähköpostiehdotukset** asiakasviestintään

## Saumattomat integraatiot

- **Pankin CRM-järjestelmä** - kaikki tieto yhdessä paikassa
- **Luottopäätösjärjestelmä** - suora yhteys päätöksentekoon
- **Digitaalinen allekirjoitus** - nopea sopimusprosessi
- **Compliance-tarkistukset** - automaattinen sääntelyvaatimusten varmistus



## Hyödyt pankin työntekijälle



### Ammattimaiset analyysit

Nappia painamalla saat käyttöösi asiantuntijatason analyysit, jotka aiemmin vaativat tunteja työtä



### Enemmän aikaa asiakkaalle

Automaatio hoitaa ruttiinit, jolloin voit keskittyä asiakassuhteeseen rakentamiseen ja neuvontaan



### Parempi argumentointi

Data-pohjainen päätöksentuki auttaa perustelemaan ratkaisut sekä asiakkaalle että sisäisesti



### Nopea reagointi

Voit vastata asiakkaan tarpeisiin välittömästi ja tarjota ratkaisuja samassa tapaamisessa

# Hyödyt pankille - Yhteenveto



## Tehokkuuden radikaali parannus

- Käsittelyaika **7-14 päivää → 2 tuntiin**
- Asiakashankintakustannukset **-70%**
- Konversio paranee **3x** nykyisestä
- Työntekijöiden tuottavuus kasvaa merkittävästi



## Parempi riskienhallinta

- AI tunnistaa riskit **tarkemmin** kuin perinteinen arviointi
- Luottotappiot vähenevät **30-50%**
- Basel-optimoitu dokumentaatio **automaattisesti**
- Proaktiivinen portfolion valvonta



## Kilpailuetu markkinassa

- Ensimmäinen **täysin digitalisoitu** prosessi
- Paras asiakaskokemus alalla
- Skaalautuva kasvu ilman lisäresursseja
- Moderni brändi houkuttelee asiakkaita



## Uudet tulonlähteet

- Mikroyritykset tavoitetaan **kannattavasti**
- Cross-selling paranee AI-suosituksilla
- Premium-palvelut suuryrityksille
- Uudelleenrahoitus olemassa olevilla asiakkaille



- **ROI:** Positiivinen tulos saavutetaan 3-6 kuukaudessa. Yksi estetty luottotappio kattaa koko vuoden järjestelmämaksut.





# Miksi nyt on oikea aika?



## 1. Säätelymuutos luo mahdollisuuden

Basel III/IV muuttaa pelikenttää perusteellisesti. Pääomavaatimukset kiristivät ja yrityslainojen riskipainotukset kasvavat.

Teknologiyhteistyö mahdollistaa tehokkaan pääoman käytön ja kannattavan yritysliiketoiminnan uudessa ympäristössä.



## 2. Teknologia on kypsä

Tekoäly ja koneoppiminen toimivat käytännössä luotettavasti. Open Banking (PSD2) mahdollistaa automaattisen tiedonkeruun. API-integraatiot pankkijärjestelmiin ovat valmiita ja testattuja. Kaikki tarvittavat teknologiat ovat nyt saatavilla.



## 3. Kilpailuetu on saavutettavissa nyt

Ensimmäiset toimijat, jotka yhdistävät perinteisen pankkiosaamisen ja modernin tekoälyteknologian, voittavat markkinan. Ikkuna on auki juuri nyt - myöhemmin kilpailu kiristyy ja erottuminen vaikuttaa merkittävästi.

# Yhteistyömalli

Rakennamme kumppanuuden vaiheittain varmistaen onnistumisen ja mitattavat tulokset jokaisessa vaiheessa.

**1**

## Vaihe 1: Pilotti (3 kk)

- Valittu asiakassegmentti
- Rajattu maantieteellinen alue
- Mitattavat tavoitteet
- Tiivis yhteistyö ja oppiminen

**2**

## Vaihe 2: Laajentaminen (6 kk)

- Koko asiakaskanta mukaan
- Kaikki rahoitustuotteet
- Integraatiot valmiit
- Täysi skaalautuvuus

**3**

## Vaihe 3: Jatkuva kehitys

- Kuukausittaiset päivitykset
- Uudet ominaisuudet
- Yhteinen innovointi
- Pitkäaikainen kumppanuus



# Tiimi: 95+ vuoden kokemus



## Pertti Heinänen

Yli 25 vuoden kokemus sijoitus-, rahoitus- ja vakuutusaloilta. FSG Trusty Financen perustaja, kokenut varainhoidon ammattilainen Mandatum Lifen taustalla.



## Timo Romakkaniemi

Yli 20 vuoden kokemus rahoitus-, kiinteistö- ja IT-aloilta. Toimitusjohtajana Eware Oy:ssä, syvälinnen markkinaosaaminen ja myyntijohtamistaidot.



## Alexander Laroma

Yli 20 vuoden kokemus strategisesta johtajuudesta ja kaupallisesta osaamisesta. Johtotehtäviä mm. Sinebrychoffilla ja Kellogg'silla, asiantuntija organisaatioiden skaalaamisessa.



## Pasi Vuorio

Yli 30 vuoden IT-kokemus tekniikasta ja ohjelmistoarkkitehtuurista. LastBotin ja ModernPathin perustaja, johtaa alustamme teknologista innovaatiota.