



### **3.13 Best Risk Governance (Implementation) Project**

## Σύντομη Περιγραφή έργου Risk Analysis Transformation



- **Μετασχηματισμός Λειτουργιών Risk Analysis από χειροκίνητες, κατακερματισμένες διαδικασίες σε ένα ενιαίο Risk-Intelligence Framework που στηρίζεται σε:**
  - a. **αυτοματοποιημένη άντληση δεδομένων μέσω APIs,**
  - b. **παραμετροποιημένα αλγοριθμικά scorecards,**
  - c. **τεκμηριωμένο credit-limit auto-decisioning,**
  - d. **σύστημα monitoring με επίκαιρα στοιχεία,**
  - e. **παραγωγή KPIs και KRIs που ενισχύουν το Risk Governance,**
  - f. **ξεκάθαρες γραμμές accountability και decision rules.**

## Transformation Highlights



### ➤ **Μετάβαση σε αυτοματισμό**

Η υλοποίηση μετατρέπει χειροκίνητες διαδικασίες (π.χ. απόκτησης, επεξεργασίας δεδομένων) σε πλήρως αυτοματοποιημένο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων.

### ➤ **Ενοποίηση και διαφάνεια**

Ενοποιεί τη λήψη αποφάσεων με σαφείς ρόλους και διαφανές risk framework για συνέπεια και λογοδοσία.

### ➤ **Τεχνολογικές δυνατότητες**

Ενσωματώνει αυτοματοποιημένο scoring, real-time παρακολούθηση κινδύνων και ροές δεδομένων μέσω API.

### ➤ **Συνεργασία και κουλτούρα**

Η συνεργασία Risk Analysis, IT, Legal/Compliance και Business περιοχών ενισχύει την ενιαία κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων.

## Core Governance Principles



### ➤ **Ενιαία μεθοδολογία αξιολόγησης**

Το πλαίσιο βασίζεται σε ενιαία μεθοδολογία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και απόδοσης πιστωτικών ορίων με πλήρη τεκμηρίωση score-cards & risk drivers.

### ➤ **Διαφάνεια και ιχνηλασιμότητα**

Η ύπαρξη audit trail επιτρέπει έλεγχο και αναπαραγωγή δεδομένων και αποφάσεων, ενισχύοντας τη διαφάνεια.

### ➤ **Διαχωρισμός Ευθυνών**

Το segregation of duties διαχωρίζει τον ρόλο του Risk Analyst, από άλλους ρόλους που ενδεχομένως μετέχουν επίσης στις διάφορες φάσεις συλλογής /επεξεργασίας δεδομένων και αξιολόγησης αυτών, για μείωση λειτουργικών σφαλμάτων.

### ➤ **Έλεγχος εξαιρέσεων και δεδομένων**

Διαδικασίες exception handling και manual override προσθέτουν επίπεδα ελέγχου στην αυτοματοποίηση.

## Technology Enabled Controls



### ➤ Διαφανείς υπολογισμοί Scoring / Limit suggestions

Το σύστημα παρέχει την απαιτούμενη διαφάνεια, επιτρέποντας στους χρήστες να κατανοούν το τελικό score, τόσο σε θέματα rating assessment όσο και σε θέματα σύστασης/απόδοσης Π.Ο.

### ➤ Αυτόματες αποφάσεις με safeguards

Οι κανόνες auto-decision διασφαλίζουν συμβατότητα με το risk appetite και αποτρέπουν λειτουργικούς κινδύνους.

### ➤ Real-time dashboards παρακολούθησης

Οι real-time πληροφορίες και πίνακες ελέγχου επιτρέπουν την άμεση παρακολούθηση δεδομένων scoring, τάσεων και σημάτων σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (π.χ. υφιστάμενα ενεργά όρια και αιτήματα προς έγκριση), για αποφυγή μη επιθυμητών συγκεντρώσεων, π.χ. σε επίπεδο χωρών.

### ➤ API διασύνδεση & Model Governance

Η δημιουργία API διασυνδέσεων με εξωτερικές πηγές και το σχετικό model governance εξασφαλίζουν ενημερωμένα και αξιόπιστα μοντέλα.

## Υιοθέτηση Core KRIs με κατάλληλα thresholds (RAG) για την παρακολούθηση του πλαισίου



### ➤ **% Έλλειψη δεδομένων και API Failures**

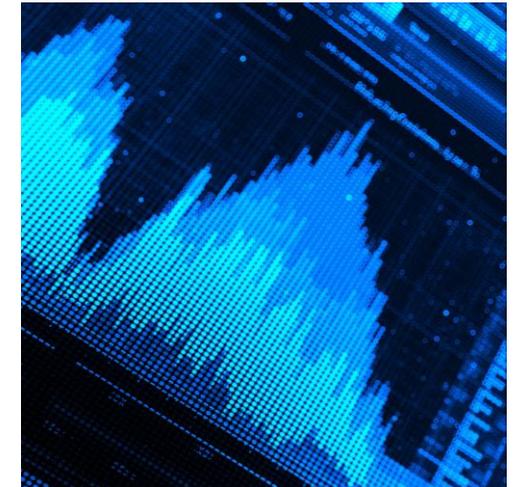
Το % Missing Data και το API Failure Rate αξιολογούν την ποιότητα των δεδομένων που τροφοδοτούν το αυτοματοποιημένο σύστημα scoring.

### ➤ **Manual Overrides και απόκλιση Auto-Score**

Το ποσοστό των manual overrides δείχνει την αξιοπιστία του μοντέλου ενώ η απόκλιση του Auto-score ανιχνεύει ανάγκες προσαρμογής.

### ➤ **Ποιότητα Εγκρίσεων και απόδοσης**

% Auto-Decision και Early Deterioration Rate δείχνουν την αποδοτικότητα και την ποιότητα των εγκρίσεων



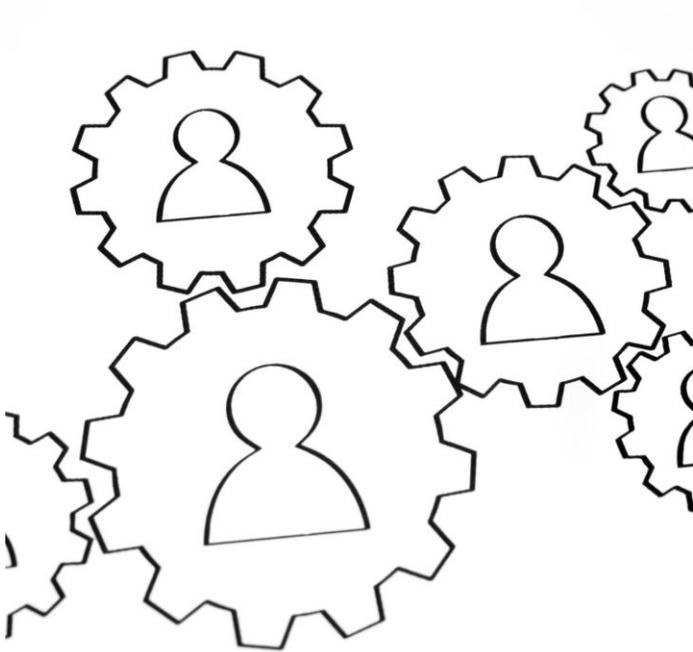
### ➤ **Συμμόρφωση και Έγκριση Αλλαγών**

Η υιοθέτηση διαδικασίας change parameters, διασφαλίζει ότι όλες οι αλλαγές γίνονται με τους απαραίτητους ελεγκτικούς μηχανισμούς.

### ➤ **Διαχείριση Χαρτοφυλακίου & συμμόρφωση**

Concentration, Limit Utilization Accuracy και Parameter Change Control διασφαλίζουν σταθερότητα και πλήρη συμμόρφωση σε επίπεδο governance.

## Adoption Framework & capacity building



### ➤ **Δομημένο πλάνο υιοθέτησης**

Η μετάβαση πραγματοποιήθηκε με σταδιακή εφαρμογή των επιμέρους παραδοτέων, μειώνοντας τον κίνδυνο μη αποδοχής - λόγω και της χαμηλής αρχικής ωριμότητας σε σχετικές αυτοματοποιήσεις - στο σύνολο της Εταιρείας.

### ➤ **Εκπαίδευση και UAT κύκλοι**

Η συνεχής εκπαίδευση και οι δοκιμές με πραγματικά δεδομένα και σενάρια των χρηστών, ενίσχυσαν την αποδοχή του συστήματος και διευκόλυναν την αναγνώριση προβλημάτων.

### ➤ **Ενεργή συμμετοχή χρηστών**

Οι χρήστες (συν)διαμόρφωσαν τα scorecards και τους απαιτούμενους κανόνες, δημιουργώντας αίσθημα ιδιοκτησίας και αποτελεσματικότητας

### ➤ **Νέοι ρόλοι και ωριμότητα**

Η εισαγωγή ρόλων όπως Data Steward, Calibration Lead και Monitoring analysts βελτίωσε τη λειτουργική ωριμότητα και την ποιότητα.

## Integrated Risk Governance Culture

### ➤ Συνεργασία μεταξύ μονάδων

Η επιτυχία βασίζεται στην ισχυρή συνεργασία Risk Analysis, Legal / Compliance, Business & IT

### ➤ Εναρμόνιση διαδικασιών και κριτηρίων

Οι ομάδες εναρμόνισαν τις απαιτούμενες διαδικασίες διασφαλίζοντας κοινά δεδομένα και standards αξιολόγησης σε όλο το απαιτούμενο εύρος της Εταιρίας.

### ➤ Ενιαία κουλτούρα διακυβέρνησης κινδύνων

Workshops και κοινή ορολογία δημιούργησαν την απαιτούμενη κουλτούρα Risk Awareness και Accountability σε όλο τον Οργανισμό



## Governance Maturity & Operational Impact



**ECG**  
EXPORT CREDIT GREECE

### ➤ **Αναβάθμιση ωριμότητας διακυβέρνησης**

Το νέο πλαίσιο Risk Governance βελτίωσε τη διαφάνεια και αποτελεσματικότητα των σχετικών διαδικασιών

### ➤ **Βελτίωση ποιότητας δεδομένων**

Η ποιότητα των δεδομένων παρακολουθείται συνεχώς, συμβάλλοντας έτσι στη μείωση των ποσοστών Missing Data & API Failure και διασφαλίζοντας την ύπαρξη των απαιτούμενων στοιχείων για μελλοντικές βελτιώσεις

### ➤ **Σταθερότητα και Επιχειρησιακή Ποιότητα**

Η παρακολούθηση των Manual Overrides και Deviation Metrics εξασφαλίζουν την απαιτούμενη σταθερότητα, ενώ παράλληλα μέσω του έγκαιρου εντοπισμού αρνητικών παρεκκλίσεων (π.χ. early deterioration rate) και κατάλληλων παρεμβάσεων διασφαλίζεται πρόσθετα η όλη διαδικασία.

### ➤ **Συγκέντρωση Κινδύνου και συμμόρφωση**

Η παρακολούθηση των αποτελεσμάτων σε διαφορετικές διαστάσεις (π.χ. χώρα, κλάδος δραστηριότητας) ενισχύει τον έλεγχο, ενώ το Parameter Change Control διασφαλίζει την απαιτούμενη σταθερότητα της όλης λειτουργίας.