

## Abstract 1

### **I nuovi sistemi di scoring per il controllo dei rischi nel Credito al Consumo: dal subprime al sovraindebitamento.**

**Daniele Vergari, Experian Decision Analytics**

Recenti indagini statistiche sull'andamento dei consumi e la tendenza all'uso del credito in Italia mostrano un crescente livello di ricorso al credito da parte dei consumatori italiani. Se da un lato, la crescita è dovuta ad un'estensione dell'offerta da parte di molti operatori di mercato anche a segmenti tradizionalmente non "esplorati" o dallo sviluppo di nuovi prodotti, dall'altro si osserva una tendenza ad un maggiore ricorso al credito da parte degli stessi soggetti con possibili problemi legati al loro sovraindebitamento.

Anche se in Italia queste tendenze risultano sensibilmente più base che in altri mercati, risulta necessario dotarsi di strumenti di misurazione del rischio sempre più sofisticati ed adeguati.

L'apertura di alcuni operatori a nuove nicchie di mercato più rischiose richiede l'utilizzo di strumenti di stima del rischio più mirati al nuovo profilo di clientela. Questa presenta infatti caratteristiche sostanzialmente differenti dai portafoglio tradizionali che devono essere adeguatamente recepite da un sistema di scoring.

Un ricorso al credito sempre più intenso da parte di alcuni consumatori richiede altresì una maggiore attenzione al livello di rischio connesso agli stessi. Una più accurata valutazione della reale capacità del soggetto richiedente di sostenere un ulteriore finanziamento si presenta come uno strumento ideale dal momento che di fatto allarga l'ambito di valutazione del richiedente.

L'intervento si sviluppa in tre sezioni principali. Nella prima si analizzano i trend del mercato del credito al consumo e della tendenza ad indebitarsi delle famiglie italiane. Nella seconda e nella terza parte, l'attenzione passa alla presentazione rispettivamente di nuovi strumenti di stima del rischio di credito specifici al mercato non prime e al rischio di sovraindebitamento del richiedente, con particolare riguardo al contributo che questi danno quando integrati nei tradizionali sistemi decisionali. Conoscere meglio la controparte è fondamentale, come pure è fondamentale l'utilizzo dei dati di bureau come strumento necessario da integrare ai sistemi decisionali tradizionali.

## Abstract 2

### **La prevenzione delle frodi in fase di acquisizione.**

**Carlo Gabardo, Experian Decision Analytics**

Il Fenomeno delle Frodi presenta alcune caratteristiche preoccupanti:

- è in costante crescita
- interessa tutti i settori
- è difficilmente misurabile
- ha una rilevanza sociale oltre che economica

L'obiettivo di questo intervento è quello di fornire alcune linee guida per la definizione di una strategia di prevenzione delle frodi in acquisizione.

Il primo passo è "avere una strategia" infatti, la maggior parte degli istituti bancari italiani non possiede un'unità organizzativa dedicata e non ha predisposto un processo interno per la prevenzione delle frodi.

La seconda fase prevede una "presa di coscienza" del fenomeno, con l'adozione da parte di ogni istituto di una definizione del concetto di frode (attualmente spesso confusa con l'insolvenza), il censimento e la misurazione del fenomeno, la "profilatura" delle diverse azioni fraudolente.

Il terzo passo è la predisposizione di un adeguato presidio organizzativo e l'avvio di una fase di formazione delle risorse del Front Office, le quali attualmente sono spesso preparate nell'analisi del credito ma impreparate a fronteggiare le frodi.

La fase successiva è la predisposizione di un processo interno di prevenzione delle frodi caratterizzato da:

- realizzazione del profiling delle frodi anche mediante l'analisi dei dati storici e la creazione di modelli di fraud scoring;
- utilizzo integrato di informazioni provenienti da basi dati interne ed esterne;
- implementazione di strumenti che consentano di integrare i due elementi precedenti e che consentano di gestire in modo automatico e flessibile regole e decisioni;
- a completamento dell'intervento, gli esempi di realizzazione di un processo di prevenzione delle frodi e i risultati conseguiti da alcuni significativi operatori finanziari clienti di Experian.