

#guidailcambiamento



Al tuo fianco per guidare il cambiamento

Gli strumenti

Enterprise agility ad smart route to digital transformation

- Despite the optimism and resilience are good indicators, the pandemic highlighted critical gaps in firms' ability to deliver effective digital journeys.
- Many decision-makers also admit effectiveness at engaging online customers hasn't improved sufficiently and is not keeping pace with rising consumer expectations.
- More than three-quarters (77%) regard making improved customer experience a critical or high priority.
- Besides the challenges posed recovery, firms are also grappling with numerous other commercial barriers to growth including legacy technology, budget constraints and ensuring seamless customer journeys.
- Accelerating digitisation strategies and expanding adoption of online channels are high priorities for nearly two-thirds (+60%) of decision-makers.



La risposta Experian al cambiamento

Con la pandemia il rischio di credito ha cambiato caratteristiche oltre che essere aumentato, valutare l'impatto della pandemia sul portafoglio clienti e sui modelli (sia su private che aziende) è imprescindibile: come possiamo aiutarvi?



- Approfittando del know how derivante da esperienze nazionali e non, calando il valore sulla realtà specifica grazie ad una business review
- Sfruttando l'opportunità di arricchire con dati di credit bureau soggetti non consensuati grazie al nuovo codice deontologico
- Arricchendo la propria customer base con dati provenienti da nuove fonti, vd. openbanking e web data
- Adottando più di un CB si vanno a colmare gap di visibilità, ed il costo addizionale si copre con il minor costo del rischio associato a una strategia di chiamata SIC ottimizzata
- Valutando l'impatto della pandemia sul portafoglio clienti e sui modelli (sia su private che aziende)
- Identificando le aree di intervento delle nuove norme: la crisi Covid19 ha accelerato i cambiamenti normativi già in atto sul ciclo di vita del credito
- La crisi Covid19 ha accelerato i cambiamenti già in atto sul ciclo di vita del credito anche a livello normativo e non stare al passo non è un'opzione: Moratoria / EBA Loan Origination and Monitoring Guidelines / EBA NPL guidelines
- Massimizzando la capacità previsionale dei modelli con i nuovi score adjusted
- Adottando velocemente scorecard up to date anche «as a service»
- Diminuire il time to market usando una piattaforma analytics capace di gestire linguaggi come Python e R, sulla quale creare simulare e mettere in produzione le scorecard in totale autonomia

Adeguarsi per potere evolvere

Reagire al cambiamento senza subirlo, dotandosi degli strumenti adatti a competere nella nuova arena



STRUMENTI

Studio di fattibilità

- Overview dinamiche del rischio osservate sul sistema
- Effetti delle moratorie
- Maggiori impatti osservati sulle metriche di rischio
- Definizione prossimi passi

Analisi di impatto

- Analisi di portafoglio, Impatto sul rischio (moratorie incluse)
- Impatto sulle metriche
- Simulazioni risk-adjusted
- Valutazione possibili impatti su processi e strategie creditizie

Nuove fonti dato

- Potenziamento del monitoraggio del credito
- Arricchimento con dati da credit bureau anche le posizioni non consensuate (Nuovo Codice Deontologico)
- Sfruttamento delle informazioni ricavabili dal Web
- Rendere realtà l'uso di dati di open banking

Analytics adjusted

- Revisione dei modelli con base dati e logiche analitiche che tengano conto dell'impatto della pandemia
- Adozione di modelli fast start come benchmark correttivo

Decisioning as a service

- Scaricare a terra velocemente le revisioni, con il minimo impatto IT
- Go-live in 3 settimane
- Fonti dati interne ed esterne
- Metriche adjusted
- Processi e strategie aggiornati

Lo studio di fattibilità è gratuito fino alla fine di Novembre: richiedilo subito!

Studio di fattibilità



Studio di fattibilità

Osservare e analizzare la situazione come *starting point* di un percorso di evoluzione e crescita

Obiettivi

- Analizzare insieme le dinamiche del rischio osservate sul sistema e valutare le possibili ricadute sul portafoglio
- Valutare insieme i possibili impatti sulle metriche di rischio
- Definizione prossimi passi

Professionalità coinvolte

- Business Consultant, per l'analisi dello status quo e per una consulenza sulla strategia d'evoluzione
- Product Consultant, per identificare le soluzioni più adatte alle emergenti esigenze
- Experian Account, per coordinare l'intero processo

Lo Studio di Fattibilità è completamente gratuito se richiesto entro il mese di Novembre

Analisi e adeguamento

Analisi e adeguamento

Adattarsi al nuovo contesto e rispondere efficacemente ai nuovi requisiti regolamentari, in modo rapido e con il minimo impatto economico ed operativo

Le azioni :

- valuteremo l'impatto sul rischio arricchendo il portafoglio con informazioni aggiornate. Attenzione particolare verrà dedicata all'analisi del rischio di scivolamento dei clienti in moratoria verso le classi peggiori di rischio
- verrà utilizzata una nuova generazione di score "covid-adjusted" Experian garantendo la massima capacità previsionale, rimanendo sempre al passo con il cambiamento;
- valuteremo l'utilizzo di nuove fonti dati da integrare a quelle esistenti, per avere una visione più ampia del portafoglio clienti (credit bureau, dual bureau, geodemographic, web data, open banking,...)
- Valuteremo gli impatti sui processi e identificheremo le aree di miglioramento e i migliori strumenti per procedere, sia che si tratti di strumenti nuovi o revisione degli esistenti
- valuteremo le opportunità di automazione ed ottimizzazione secondo le nuove esigenze in termini di customer experience nonché di costi

Alcuni possibili impatti sul credito



Riduzione nuove richieste e qualità del credito

- Maggiori prestiti “di sussistenza”
- Necessità di differenziare le cause delle difficoltà di pagamento e gestirle di conseguenza
- Protezione e sviluppo del portafoglio esistente



Deterioramento qualità degli asset a causa del maggior numero di famiglie vulnerabili e a rischio

- Scivolamento dei segmenti vulnerabili verso l'area critica
- Potenziali forti impatti sulle attività di collection in fase di ripartenza (post-sospensione)



Mutamenti nelle dinamiche del portafoglio

- Impatti diversi per settore, area geografica, classe sociale
- Necessità di valutare i nuovi livelli di rischio
- Difficile modellare gli scenari e lo stress test

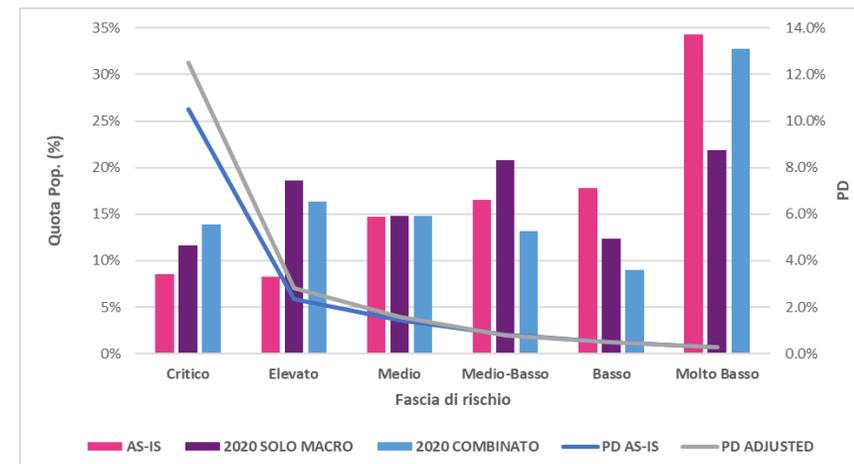
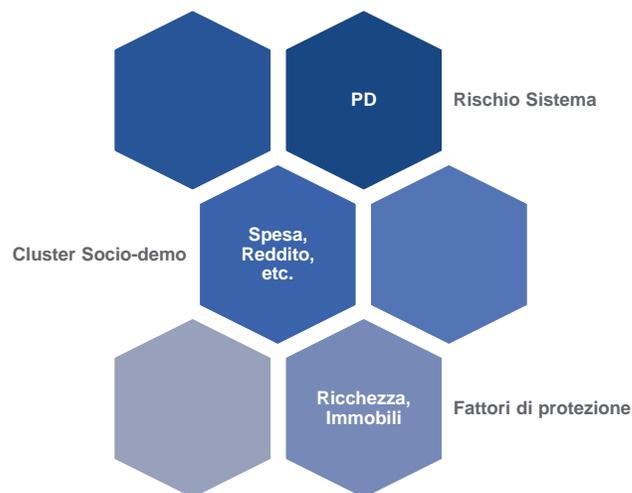
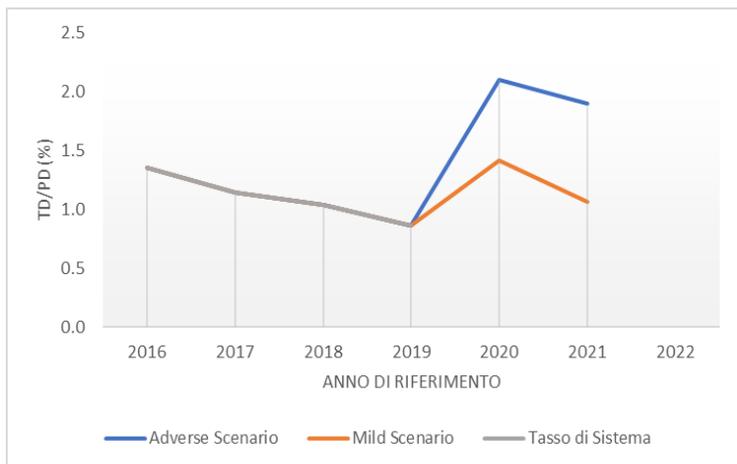


Tema emergente di affordability

- Verifiche di affordability che acquistano un peso relativo superiore
- Livelli di spesa e di indebitamento essenziali per la valutazione del rischio

Come valutare gli impatti sul rischio

Un possibile modello interpretativo



Modello Macro per valutare la dimensione dell'impatto complessivo sul rischio

- Stima dell'impatto dei principali fattori macro sulla PD
- Diverse ipotesi di scenario (mild vs. avverso)
- Impatti aggregati da ricalibrare a livello di singolo prodotto/portafoglio creditizio

Modello Micro (segmentazione ed effetti di mitigazione)

- Utilizzo di indicatori socio-demo per segmentare l'impatto sulla solvibilità individuale
- Considerazione degli elementi patrimoniali che rappresentano una protezione
- Trigger basati su evidenze puntuali SIC

Combinazione effetti e stima impatto sul portafoglio

- Integrazione dell'effetto macro e micro
- Applicazione al singolo portafoglio creditizio
- Misurazione degli effetti combinati sia in termini di aumento della PD, sia in termini di "scivolamento" verso le classi a rischio

La risposta di Experian per supportare il mercato

Impact Assessment

Simulazione impatti sul portafoglio

Combinazione elementi macro e micro

Benchmarking e posizionamento

Prime indicazioni operative (es. cut-off, strategie ecc.)

Adjusted Risk Scores

Ricalibrazione delle principali metriche del CB Experian

Supporto per l'adeguamento delle politiche di accettazione e per le strategie di monitoraggio e collection

Adozione di modelli fast start sviluppati su campioni di dati che tengono conto dell'impatto della pandemia

Consulenza sull'adeguamento normativo e conseguente revisione modelli di rischio

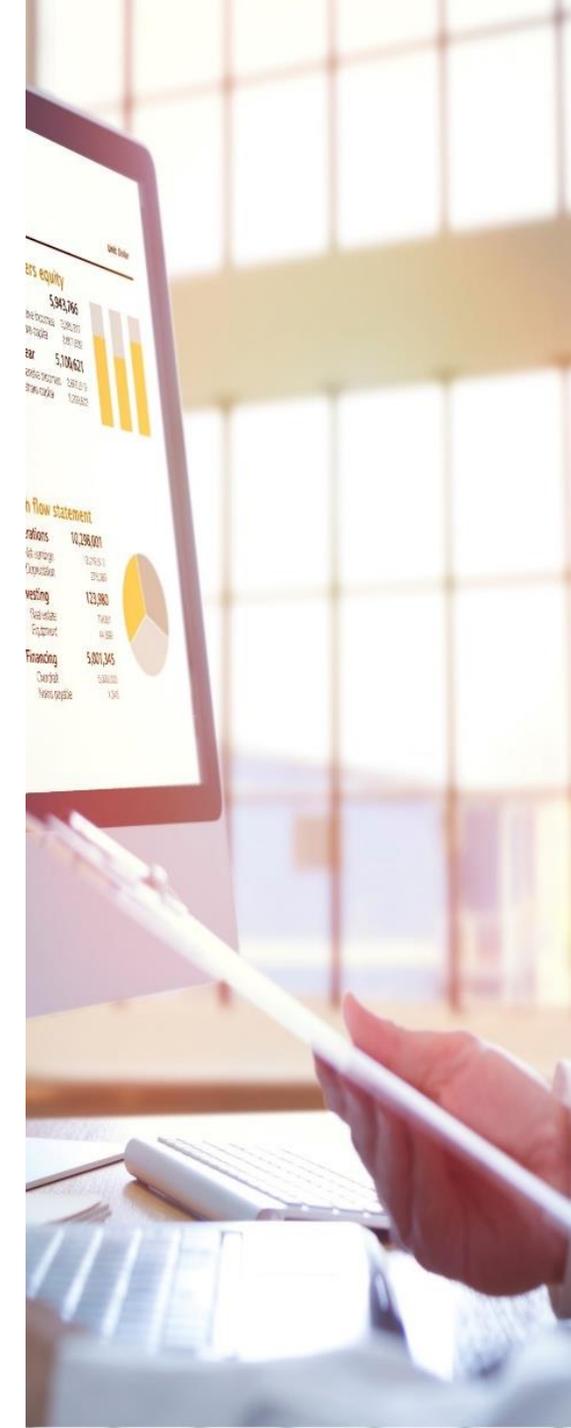
New Data Sources

Info da Credit Bureau anche su posizioni in portafoglio non consensuate

Sfruttare le informazioni reputazionali e di abitudini di navigazione ricavabili dal web

Estrarre insight dai dati transazionali PSD2

Integrare informazioni apparentemente non correlate, come ad esempio la consistenza immobiliare

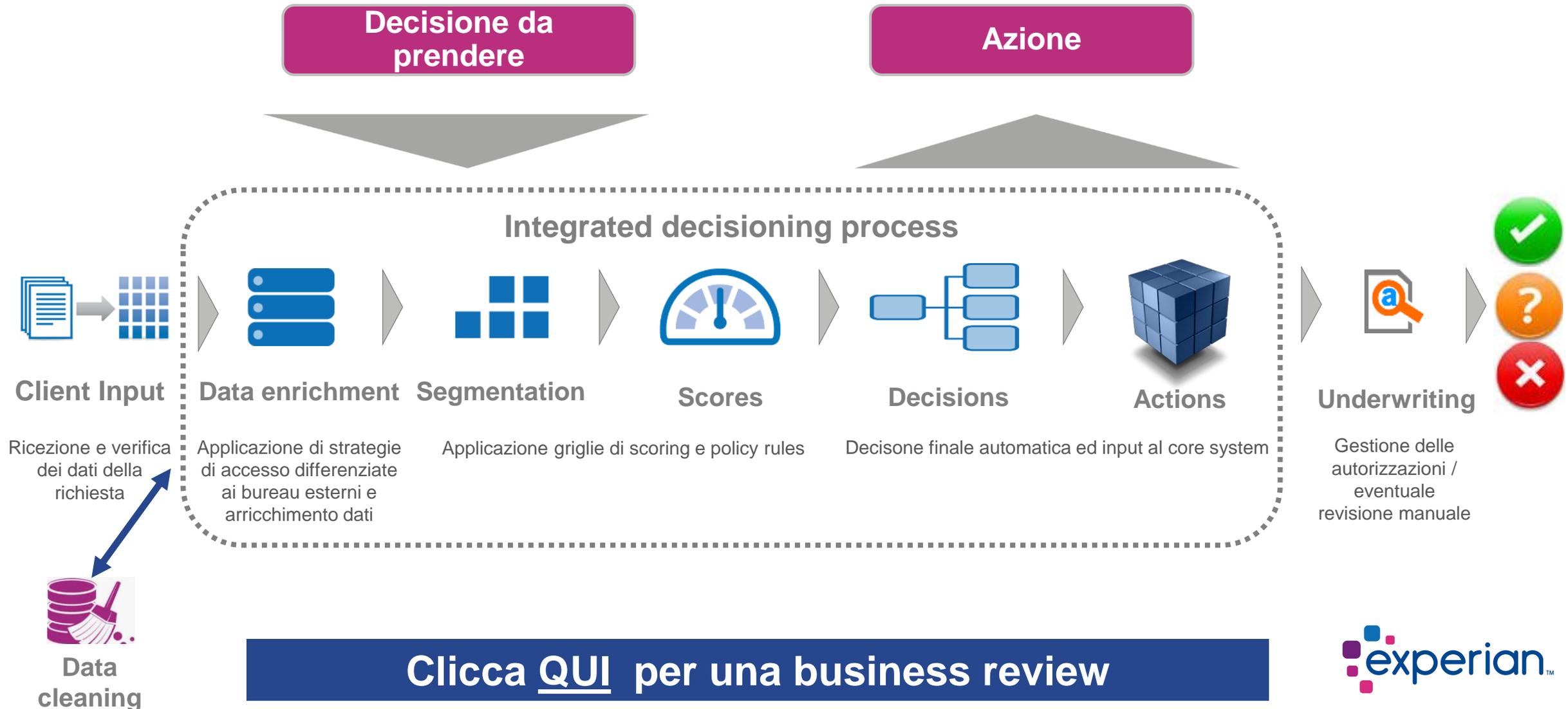


Decisioning as a service



D.A.A.S. Experian System to System Origination Solution

Senza impattare sull'infrastruttura esistente il servizio DAAS integra in maniera automatica fonti dati interne ed esterne, applica modelli di scoring up to date, fino ad arrivare alla decisione finale



Il valore di una piattaforma «as a service» 1/2

Automazione a basso impatto



UNICO ACCESSO ALLE FONTI DATI

- In un unico ambiente vengono recuperate tutte le informazioni necessarie alla lavorazione della pratica, infatti DAAS è già predisposto per recuperare sia informazioni commerciali (Cerved) che informazioni da credit bureau (Experian), alle quali possono essere integrate informazioni interne provenienti da altre fonti alternative
- È disponibile sia per la valutazione di persone fisiche che di aziende (strategie / dati / scorecard / flussi diversi)

VELOCITA' D'IMPLEMENTAZIONE E FACILITA' D'USO

- Viene fornito come servizio, non necessita quindi di investimenti strutturali ed è costantemente monitorata nonchè aggiornata in termini di sicurezza / regolamentazione.
- Ha un accesso on-line, in tempo reale, o differito in batch

Il valore di una piattaforma «as a service» 2/2

Automazione a basso impatto



ESPERIENZA IN ANALYTICS & SW CONDENSATA E A DISPOSIZIONE

- Permette di attivare, con logica “plug and play” modelli di scoring “faststart” elaborati dagli esperti del reparto analytics di Experian ed aggiornate costantemente (vd. Covid adjusted): alcuni esempi delle scorecard a disposizione: PD, Sovraindebitamento, Immobiliare, Geo-demografico, Reddittuale, Antifrode,....
- Ha la capacità di garantire decisioni in totale autonomia fino al pre disbursment, garantendo al contempo la possibilità di lavorare l’esito grazie ad una interfaccia di underwriting. DAAS permette infatti di avvalersi di strategie e flussi standard, messi a punto negli anni con il software Experian on premises (vd. utenze e livelli di accesso al sistema; strategie di accesso alle banche dati esterne; regole di rifiuto automatico o di “Warning”; cut-off; ...)

POSSIBILITA' DI PERSONALIZZAZIONE

- Fonti dato, scorecard, flussi e strategie innestati in DAAS posso tutti essere personalizzati on demand

I dati a disposizione

La catena del valore: dal dato all'informazione

Accesso al SIC Experian

Accesso ai database Cerved

- Prescreening / Visura
- Report su persone fisiche
- Report su aziende

Normalizzazione indirizzi

Accesso Assicurazioni per verifica CQS

Scorecard

- Aziende
- Privati
 - Prestiti personali
 - Prestiti Finalizzati
 - Carte credito
 - Mutui

Le possibili personalizzazioni

Scalabilità come driver evolutivo

Esempi di personalizzazione:

- Connessione ad una nuova fonte dati
- Arricchimento dell'output transazionale
- Monitoraggio annuale scorecard (std o custom)
- Scorecard & cut off fine tuning su dati cliente
- Sviluppo&Implementazione scorecard custom
- Inserimento nuove variabili in scorecard
- Modifica del flusso decisionale
- Upgrade del motore decisionale

Score e indicatori Experian messi a disposizione

- Score di PD
- Score di sovraindebitamento su persone fisiche
- Score immobiliare
- Score reputazionale web
- Score sociodemografico
- Indicatori di allarme frode
- Scipafi
- Veridiche reddituali

Perché scegliere DAAS



Tre componenti principali:

1. **Software as a service** che cura la raccolta dei dati, il recupero di informazioni su banche dati esterne e l'applicazione dei modelli statistici e delle strategie decisionali
2. **Modelli statistici** (griglie di scoring) per la previsione del rischio d'insolvenza
3. **Consulenza** per la personalizzazione della soluzione e il monitoraggio dei modelli statistici

Vantaggi:

- **Flessibile:** non sono richieste configurazioni lato IT
- **Scalabile:** eventuali nuove funzionalità possono essere messe facilmente a disposizione dei vari utenti
- **Veloce:** interrogazioni alle banche dati esterne e applicazione dei modelli di scoring in pochi secondi
- **Multi-piattaforma:** integrabile con i sistemi informativi interni attraverso comuni protocolli di comunicazione (web service,.....)
- **Già pronto:** la soluzione può essere utilizzata da subito fornendo semplicemente la lista degli utenti autorizzati ad accedere al servizio web
- **Costo contenuto:** comparato ad una soluzione SW installata, i costi sono di 1/10

DAAS

La messa a terra



DAAS è in grado di rispondere velocemente all'esigenza di avere accesso a diverse banche dati, applicare scorecard esperte ed aggiornate, per arrivare a prendere decisioni automatizzate

Il tempo di **implementazione** è di **3 settimane** salvo personalizzazioni particolarmente invasive

Il modello di pricing ha 3 componenti: **Set up one off / Licenza annuale / Costo per transazione** (comprensivo del dato), dove il valore di ciascuna delle 3 componenti varia a seconda dei moduli di servizio attivati e le personalizzazioni richieste

A titolo esemplificativo il costo complessivo annuo DAAS, con personalizzazioni contenute, su un volume di 10.000 pratiche, è inferiore a 80.000€

Clicca [QUI](#) per una quotazione

Scrivi a **comunicazione@experian.com**

per avere maggiori informazioni sui servizi o richiedere gratuitamente uno studio di fattibilità

