



# **AUGMENTED INTELLIGENCE & DATA DRIVEN EVIDENCE**

## **LE BEST PRACTICE NEI DIVERSI STEP DEL CREDIT JOURNEY**

**Gaia Cioci**  
**Senior Director**  
**CRIF S.p.A.**

# AUGMENTED INTELLIGENCE & MACHINE LEARNING

CRIF Information Core un patrimonio informativo AuMenTato unico sul mercato

GESTIRE IL DATO ED ESTRARRE VALORE DALL'INFORMAZIONE



*Dati puntuali*    *Dati territoriali strutturati*    *Dati open / non strutturati*

# CREDIT @ A GLANCE



## CREDIT2PEOPLE @ a glance

### DOMANDA DI CREDITO

**+7,3%**

richieste **credito al consumo**

gen-set 2019 vs 2018

**+3,9%**

**Compravendite**

residenziali  
II trim 2019 vs II trim 2018

### RISK

**1,9%**

tasso di **default credito al consumo**

Mar 2018 (Default a 90 giorni)

### NEW TRENDS: GREEN POWER

Oltre **1 edificio su 3**  
è potenzialmente **oggetto di riqualificazione energetica**



## CREDIT2BUSINESS @ a glance

### DOMANDA DI CREDITO

**-3,1%**

richieste di **valutazione e rivalutazione dei crediti**

I sem 2019 vs 2018

### RISK

**3,7%**

tasso di **default**

Dicembre 2018

**3,3-3,9% 2019-2020**

### NEW TRENDS

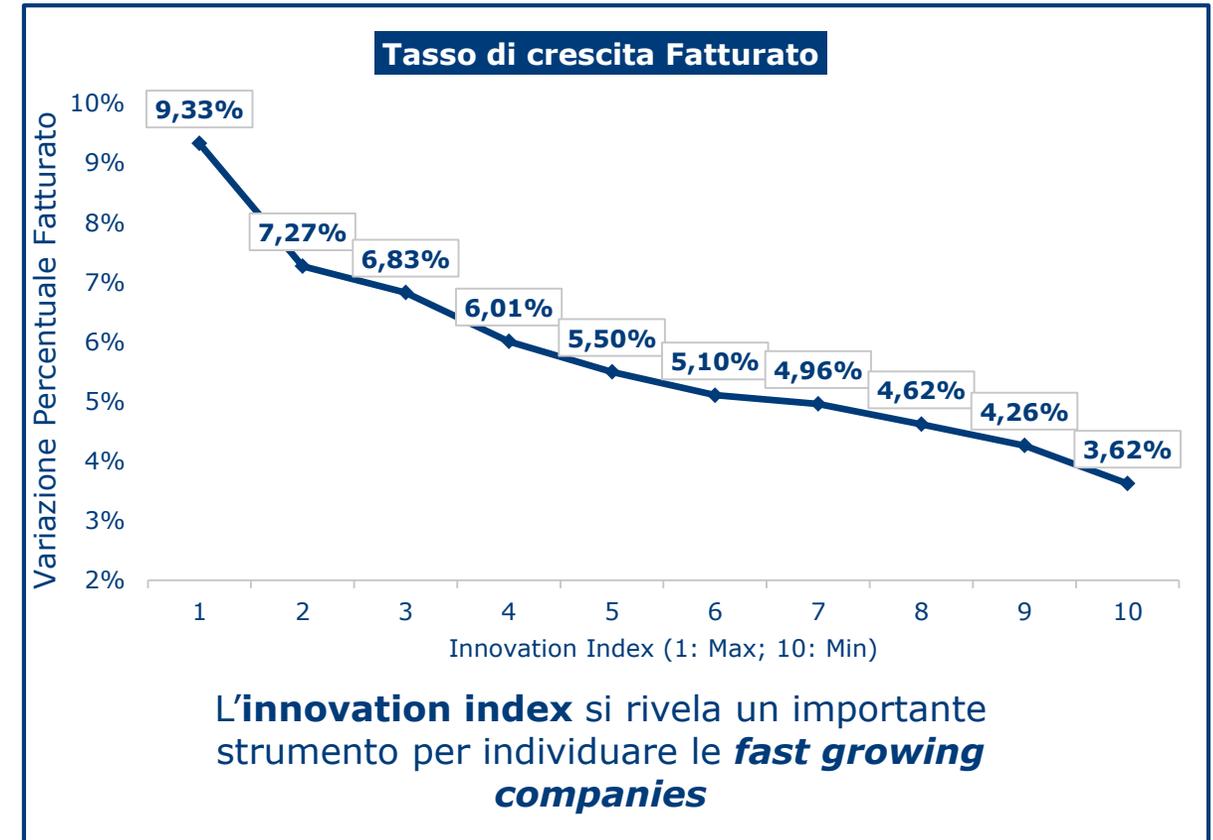
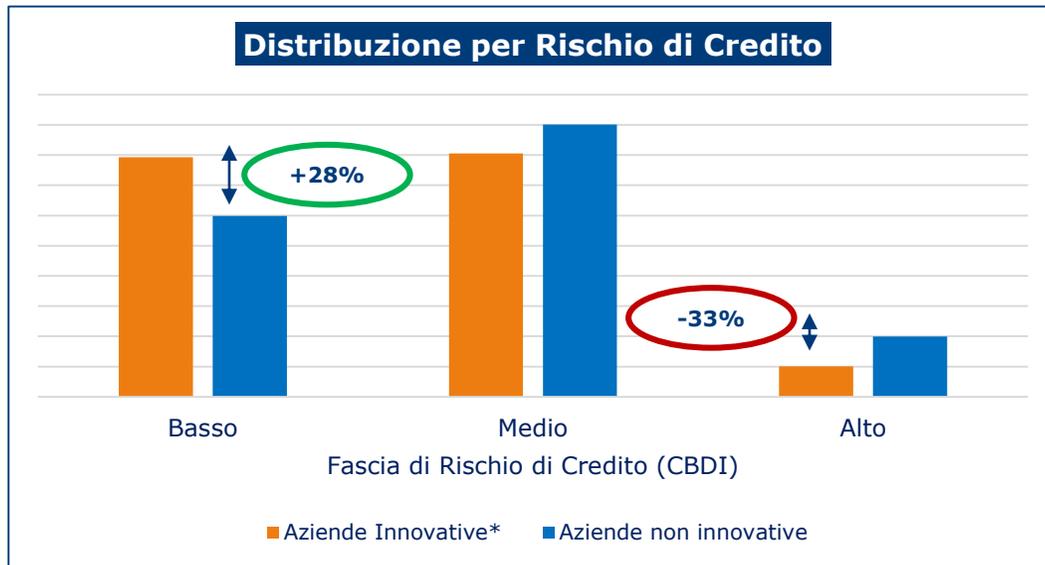
**1 impresa su 2**  
utilizza **1 social network**

Sociability  
Index

# DATA DRIVEN EVIDENCE IN PROSPECTING

## Score di innovazione Imprese

- **Web scraping** di siti web aziendali
- Estrazione delle **key words** dai testi grezzi, utilizzando l'**entropia**
- Sviluppo di algoritmi semantici di **text similarity**



L'**Innovation Index** permette di selezionare **aziende meritevoli di credito** in contesti dove le informazioni sono scarse (*startup*)

# DATA DRIVEN EVIDENCE IN KYC

## IL FENOMENO DELLE FRODI

**27.000+** casi di frodi creditizie  
**€ 135.000.000+** danno stimato

**~62%** uomini

**~2%** variazioni titolari effettivo al mese

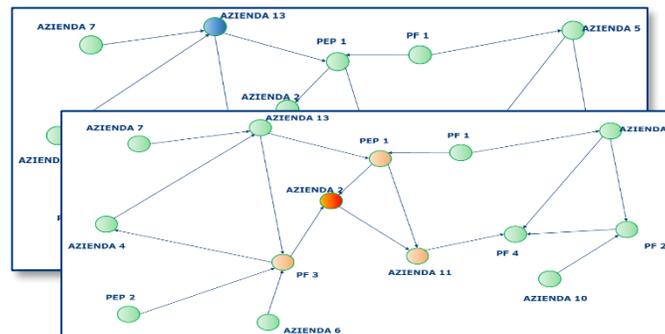
**~0,5%** in lista PEP PIL

**~0,07%** in wach list, black & Sanction

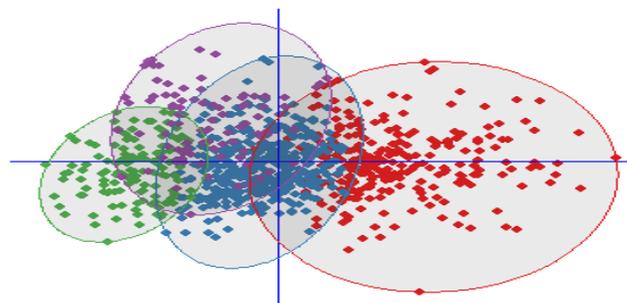
FONTI: Osservatorio CRIF sul Furto d'identità e le frodi creditizie in Italia, luglio 2019

## ALGORITMI

### *network analysis*



### *cluster analysis*



## OUTPUT



**Alert relazioni sospette (es. scatole vuote)**



**Cluster di soggetti a rischio frode**

# DATA DRIVEN EVIDENCE IN ORIGINATION

## OPEN BANKING AUGMENTED ANALYTICS

Access2Account

Categorizzatore

Augmented Analytics

Recupero delle **informazioni** di conto corrente/payment account **selezionate e categorizzate in cluster**

Valutazione del merito creditizio

**Score «aumentato»** con informazioni tradizionali e di conto corrente & Credit Bureau



## CARATTERISTICHE

**CATEGORIZZAZIONE & CLUSTERIZZAZIONE EVOLUTE:**  
**+ 100%** rispetto a quelle tradizionali

**MAGGIORE PREDITTIVITÀ:**  
**+20%** rispetto alle metriche tradizionali

**Augmented PROFILING:**  
**8.000** trigger individuati per profili ad hoc

# DATA DRIVEN EVIDENCE IN ORIGINATION

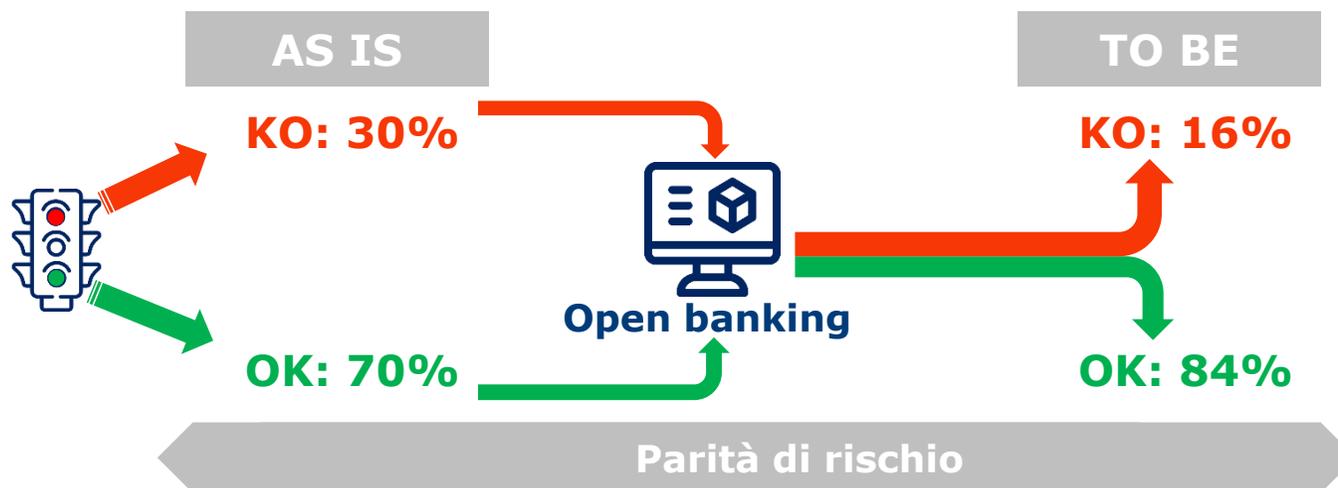
## Benefici

### OPEN BANKING AUGMENTED INTELLIGENCE

permette una valutazione più potente del merito creditizio in quanto **integra** le **informazioni creditizie** «tradizionali» basate sulle informazioni creditizie di EURISC - il SIC di CRIF – a **quelle di conto corrente**

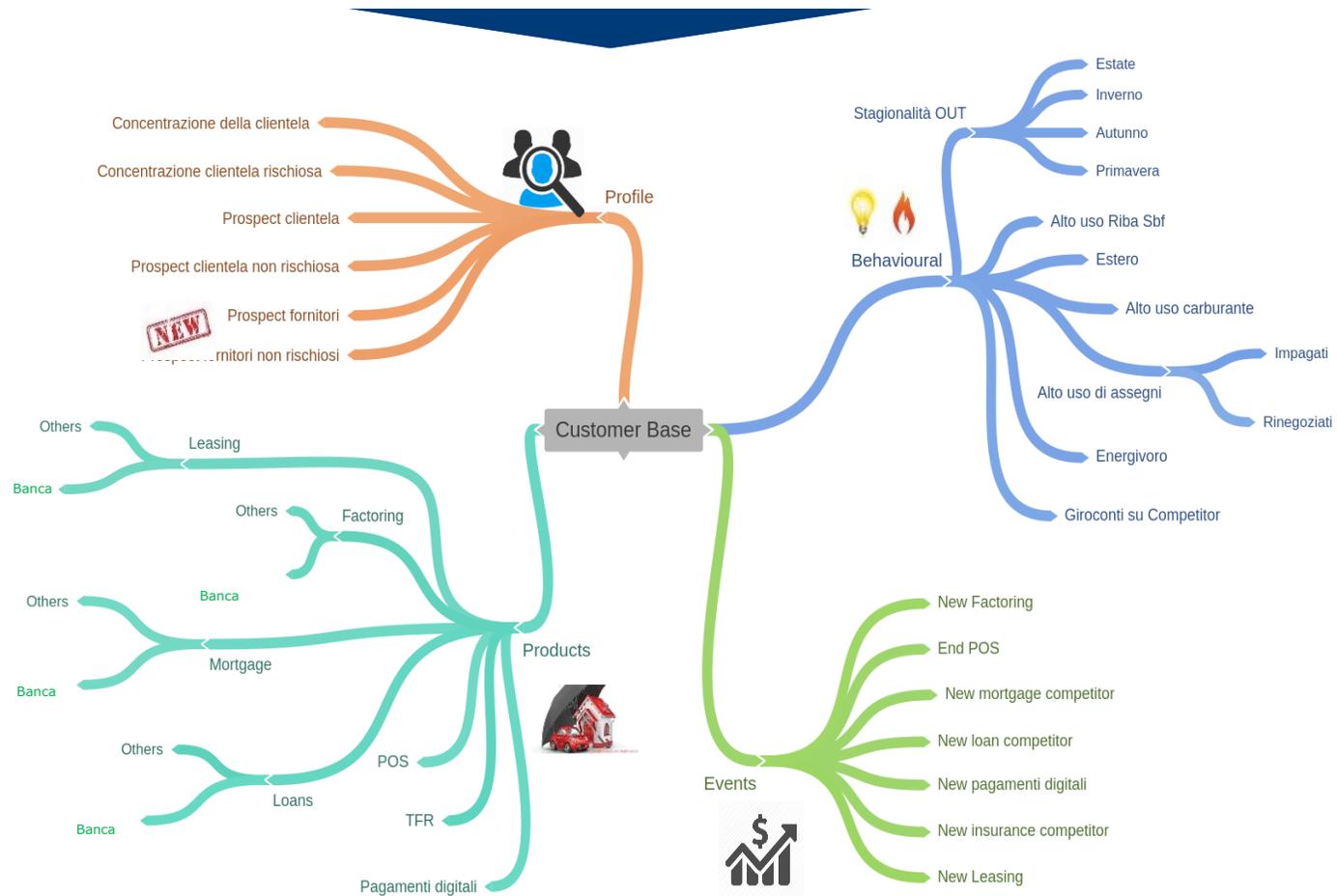
L'applicazione di **modelli augmented intelligence** ha evidenziato **potenziali di sviluppo dell'erogato molto significativi**, a parità di rischio atteso, grazie alla:

- possibilità di individuare **clienti a basso rischio tra la clientela precedentemente rifiutata**
- possibilità di individuare **clienti ad alto rischio tra la clientela precedentemente accettata**



- ✓ Miglior conoscenza dei propri clienti
- ✓ Incremento accettazione
- ✓ Riduzione del rischio

# DATA DRIVEN EVIDENCE IN X SELLING



## Evidenze

- Comprensione delle caratteristiche del cliente e del suo stile di vita sulla base delle tipologie e dei volumi di spesa
- Identificazione degli interessi e delle abitudini del cliente sulla base delle spese ricorrenti, nel caso di persone fisiche, o stagionali nel caso di aziende
- Analisi dei prodotti posseduti (finanziari, assicurativi, utenze,..) sia con la Banca che con provider terzi
- Identificazione di cambi di comportamenti di spesa, sia in termini di volumi che di frequenze, nelle spese delle categorie e nei metodi di pagamento

# PERCHÉ USARE L'AUGMENTED INTELLIGENCE & IL DATA DRIVEN APPROACH

## Vantaggi

Assicurare flessibilità nel trattamento variabili

Efficientare la generazione della short list

Aumentare i KPI

Velocizzare i tempi di analisi e stima dei modelli

Ridurre la discrezionalità dell'analista

Estrarre il massimo valore dai dati

Crescente complessità informativa

Cogliere relazioni non lineari insite nei dati

Massimizzare il valore del dato

Generare rapidamente modelli di benchmark

## Svantaggi

Black Box superabile con profilazione cliente

# CRIF: AUGMENTED ANALYTICS & DATA DRIVEN WORLDWIDE

Cross fertilization

## REGNO UNITO

- Primo score di conto corrente realizzato nel Regno Unito
- Fintech Kynd - cybersecurity

## Germania

Fintech innovation hub

## Sud Asia

Score sui dati alternativi vs frodi

## Italia

Fintech innovation hub

## Taiwan

Fintech innovation hub

## Olanda

Blockchain per il sistema di raccolta dei prestiti

## Europa

Contributo all'Energy Efficient Mortgage Action Plan



ESG

## UAE

Machine learning nel Credit Bureau Score

## India

Score neuroscienze/psicometrico per persone non bancarie

## Filippine

Sistema di autoapprendimento per l'analisi di bilancio



Scarica la nuova app di approfondimento

# CRIF FINANCE NEXT



**Gaia Cioci | Senior Director - Data Driven Solutions & Consultancy - CRIF**

 [g.cioci@crif.com](mailto:g.cioci@crif.com)

 +39 335 54 99 145

