



Open banking e piattaforme: i consumatori sono pronti?

Simone Capecchi
Executive Director
CRIF

Welcome to **Open Business Era**

#Sustainability/ ESG

#VOICEBANKING

#PLATFORMECONOMY #GREENLENDING

#AugmentedIntelligence

#PhygitalOnboarding #ALGORITHMMECONOMY

#digitalmarketing #DataDrivenCollection

#H2H

ALCUNI IMPORTANTI KPI ALL'ALBA DELL'OPEN BUSINESS

#OPEN BANKING & INNOVATION

80% industry appartenente a CBI Globe

#FINTECH

in Italia:
299
(+27% rispetto a dicembre 2017)

#KYC

€ 15 mld sanzioni pagate dalle banche europee in 6 anni (2012-2018)

#PAGAMENTI

al dettaglio con strumenti **diversi dal contante +6,8%** (anno 2018 vs 2017)

PERCHÉ

- **1° player** nel settore delle credit information riconosciuto come **#AISP** in **31 paesi Europei**

- *Worldwide* **INNOVATION HUB** Partner (Italia, Germania, Taiwan)

50° TopFintech al mondo by **#IDC**

Nella classifica IDC per il **7° anno consecutivo**

«**CRIF Trusted Fintech**»

Partnership per l'individuazione di Beneficial Owner su **300.000.000** aziende in tutto il mondo



Partnership per **augmented analytics & profiling** su **SME**



LE MAPPE «AuMeNtAtE» DEL SETTORE FINANZIARIO



1.000 terabyte di raw data
100+ AI based analytics
40+ fonti informative

PERSONE FISICHE THE FUTURE OF IDENTITY

IMPRESE TITOLARE EFFETTIVO: CHI È COSTUI?

27.000⁺ casi di frodi creditizie
€ 135.000.000⁺ danno stimato

2,1%: varia 1 volta al mese

~62% uomini
41-50 anni

0,5% in lista PEP/PIL

~42% elettronica di consumo

0,07% in Whatchlist, Blacklists and
Sanctions list



OPEN BUSINESS E DATA DRIVEN EVIDENCE: CRIF SUPPORT ON SME



Access2Account powered by CRIF

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

CRIF Categorizzatore

Tassonomia proprietaria delle categorizzazioni

CRIF Augmented Analytics

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

CATEGORIZZAZIONE & CLUSTERIZZAZIONE EVOLUTE

+100% rispetto a quelle tradizionali

+ PREDITTIVITÀ E SVILUPPO SOSTENIBILE

+20% rispetto alle metriche tradizionali
+1,6 bp nel **tasso accettazione**

MENO RISCHIO IN INGRESSO

da **~6% a ~5%** di bad rate

AUGMENTED PROFILING

8.000 trigger per profili ad hoc



Open banking e piattaforme: i consumatori sono pronti?

**Le evidenze originali della
prima ricerca 2019
made in Italy sul rapporto tra
consumatori e open banking**

CRIF-Nomisma-SDA Bocconi

«IL FEDELE»

52% del campione analizzato

54% interessato a condividere dati con il proprio lender per servizi personalizzati

21% desidera controllare costantemente i propri conti



#PERSONAS



«L'ASPIRANTE FEDIFRAGO»

25% del campione analizzato

28% è favorevole alla condivisione di dati personali a fini promozionali

18% preferisce un consulente finanziario per migliorare la gestione delle proprie scelte finanziarie



«IL DELUSO»

23% del campione utilizzato

46% NON sarebbe interessato a condividere i propri dati per un'offerta personalizzata di servizi NON finanziari

72% preferisce avere un grado di **autonomia maggiore** per migliorare la propria situazione finanziaria

RICERCA CRIF-NOMISMA-SDA BOCCONI SU PSD2-2019

La prima ricerca made in Italy sul rapporto tra italiani e open banking post 14/09

Pre PSD2

Il **50%** degli intervistati vede nelle **banche tradizionali** un **punto di riferimento**

Il **70%** dei rispondenti sono **mono-bancarizzati**



PSD2 live – 14/09/2019

20%

È disponibile a fornire al lender
l'**accesso alle informazioni di conto** per un'offerta più personalizzata



Post PSD2



IL SUPPORTO CRIF PER LA PLATFORM ECONOMY

PROSPECTING

- Database unico sul rischio microterritoriale
- 100+ indicatori «A.I. based»
- Digital marketing

- Access to account
- Categorizzatori
- Indicatori «PSD2 driven»

- Full ID management
- Tecnologia brevettata
- Fully Compliant

OPEN CREDIT

ONBOARDING

KYC

- KYC folder «A.I. based»
- Servizi di validazione dei dati
- Workflow flessibile
- Copertura internazionale

VALUE ADDED SERVICES PER PERSONE E IMPRESE

- Protezione da Frodi e Cyber Risk
- Supporto all'internazionalizzazione
- Smobilizzo crediti commerciali

EVENT BASED MARKETING

- Piattaforma di triggering "real time"
- Ecosystem management
- Gestione olistica del cliente

PFM/BFM

- Account aggregation
- Funzionalità evolute di credit risk management (Budgeting & Forecasting, ...)
- Già localizzato per l'Italia

CREDIT MANAGEMENT

- Smart Company analysis
- Pitch commerciale
- Collateral management
- Data governance



CRIF Analytics Sandbox

CRIF WORLDWIDE INNOVATION LABS & FINTECH ECOSYSTEM

Cross fertilization

EUROPA

Contributo all'Energy Efficient Mortgage Action Plan



ESG

REGNO UNITO

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

OLANDA

Blockchain per il sistema di valutazione prestiti

GERMANIA

Fintech innovation hub

ITALIA

Fintech innovation hub

SUD ASIA

Score sui dati alternativi in officina antifrode frodi

Taiwan

Fintech innovation hub

UAE

Machine learning nel Credit Bureau Score

INDIA

Score psicometrico per richiedenti credito senza storia creditizia (New2Credit)

FILIPPINE

Sistema di auto learning per l'analisi di bilancio



Scarica la nuova app di approfondimento

CRIF FINANCE NEXT



Simone Capecchi | Executive Director – CRIF

 s.capecchi@crif.com  +39 335 71 28 196


Together to the next level