



Valutazione delle imprese Covid-driven: augmented data & analytics

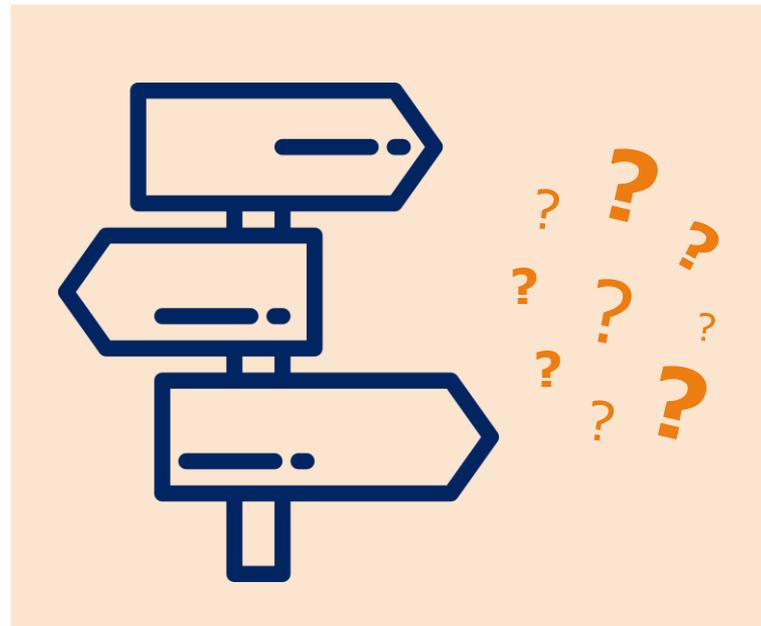
Antonio Deledda
Credit Bureau Solutions & Analytics
Senior Director

CRIF

CRIF innovation
meeting

Erogare al tempo del Covid: i quesiti generati dalla crisi

- ✓ Come valuterò i miei clienti in periodo di crisi, dove la situazione finanziaria sarà mutata, e la loro **credit history nel breve parzialmente sospesa**?
- ✓ Come posso sapere se ci sono state **variazioni significative** del **reddito/ricavi** dei clienti?
- ✓ Come posso venire a conoscenza di **fenomeni rilevanti** di breve periodo che incidono sulla situazione creditizia e finanziaria dei clienti in valutazione (es. cassa integrazione, moratorie, ...)?
- ✓ Come posso valutare la reale **sostenibilità dell'operazione** in richiesta?
- ✓ Come posso garantire una **valutazione obiettiva** basata su **informazioni solide e «fresche»**?



I vantaggi dei dati open banking nel nuovo scenario economico

In un contesto in cui i tradizionali indicatori utilizzati nei processi di erogazione risentiranno di un generale aumento della rischiosità di sistema generata dalla pandemia, la **possibilità di attingere ai dati di conto corrente rappresenta una fonte inestimabile per:**

Colmare il gap e la **dicotomia informativa** pre e post crisi



Garantire una **valutazione più oggettiva** che attinge da **comportamenti ed evidenze fresche**

Cogliere **fenomeni rilevanti** dai **dati di conto corrente** (altri introiti, cassa integrazione, moratorie,...)



Favorire **l'inclusione finanziaria** sulla base di elementi oggettivi e tempestivi



MISSION

N.E.O.S. è stato sviluppato con l'obiettivo specifico di **rendere i rapporti tra enti creditizi e aziende e/o consumatori più semplici e trasparenti**, sfruttando le nuove opportunità offerte da **PSD2 e open banking**.

N.E.O.S.^{C19}, attraverso un **uso avanzato delle informazioni derivanti dall'open banking**, consente di restituire **indicatori di merito creditizio e di sostenibilità** agli enti creditizi, alle società e ai consumatori in modo **obiettivo e meno condizionato dall'emergenza Covid-19**



NEW

BENEFICI



Trasparenza



Velocità decisionale



Valutazione del **merito creditizio** per Aziende e Privati «**Covid free**»



Valutazione del **trend del cash flow aziendale**

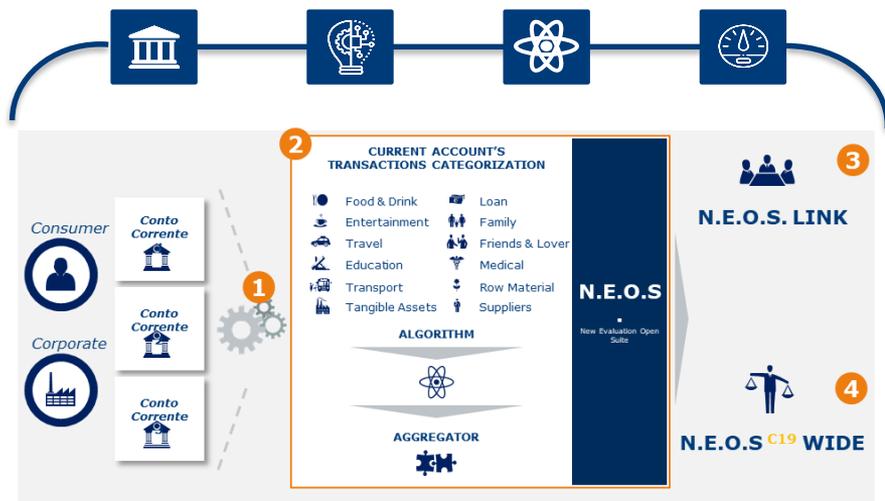


Valutazione dei **trend reddituali e di spesa** delle persone fisiche



N.E.O.S.^{C19}

N.E.O.S.^{C19} è una suite integrata in grado di supportare le banche nell'utilizzo del dato transazionale per la **valutazione del merito creditizio e dei fabbisogni della clientela business e privata nella fase emergenziale da Covid-19.**



La suite fruibile as-a-service o da portale web integra:

1 **Interfaccia Access to Account** -> XS2A per il recupero e l'integrazione delle informazioni di conto corrente

2 **Categorizzatore** -> Algoritmo evoluto che consente di interpretare le movimentazioni di conto corrente ed aggregarle in specifiche categorie

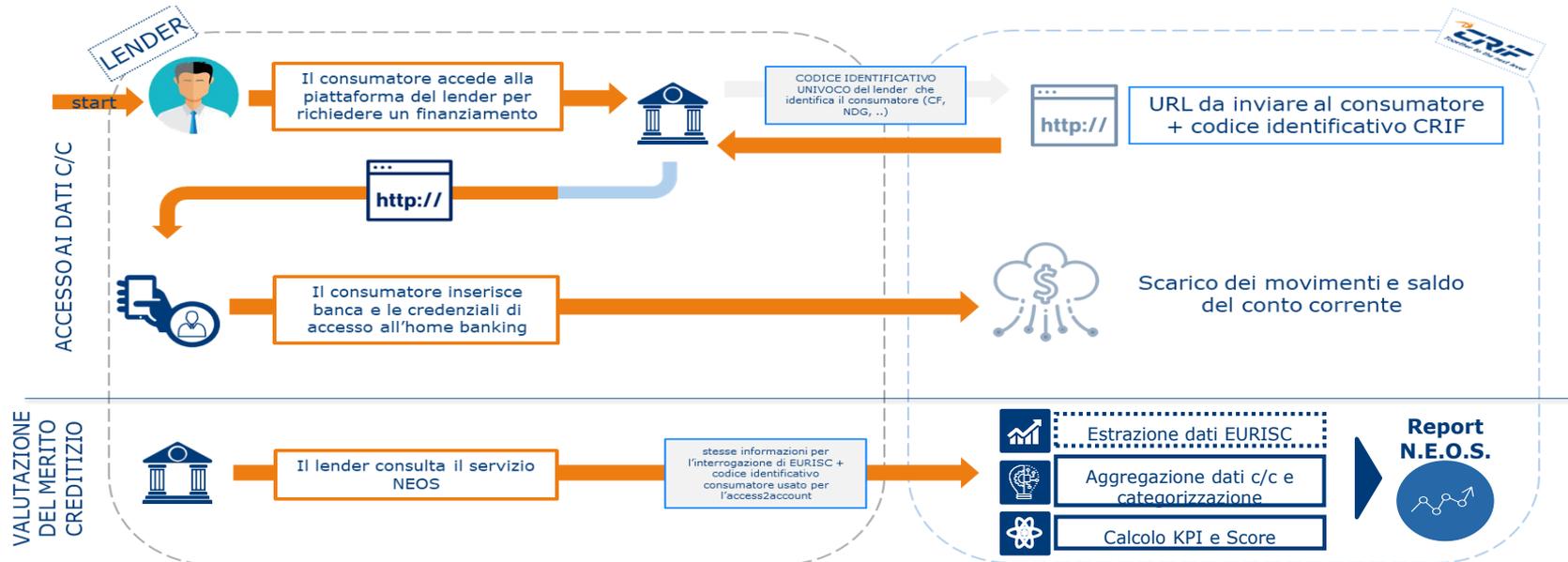
3 **N.E.O.S.^{C19} Wide** -> Lo score innovativo online che integra le informazioni di conto corrente (N.E.O.S. View) con quelle del SIC EURISC di CRIF alla data e fornisce una vista ante crisi Covid 19

4 **N.E.O.S. Link** -> KPI sviluppati su pattern comportamentali con particolare riferimento ai trend delle entrate e delle uscite

N.E.O.S.^{C19} Wide si configura come l'indicatore chiave per rispondere all'esigenza di una valutazione aggiornata e oggettiva della clientela nel nuovo contesto



1 XS2A N.E.O.S.^{C19} nel processo di nuovo affidamento



CRIF ha sviluppato il servizio nell'ottica di **semplificare al massimo l'effort di integrazione** con un protocollo semplificato (**2 messaggi**):

- 1 per ottenere **link per il consumatore**
- 1 per ottenere l'**output (report N.E.O.S.)**

Il servizio è inoltre disponibile in modalità «ready to use» in modalità web

E' prevista la possibilità di alimentare N.E.O.S. con i dati di conto corrente della Banca

2 Il categorizzatore CRIF

Il **Categorizzatore CRIF** è un **algoritmo evoluto di machine learning** che classifica, sulla base della tassonomia proprietaria CRIF, ogni transazione di conto corrente in una categoria di spesa o di entrata.

Riduzione della curva di apprendimento

Tramite tecniche di Augmented Reality



Performance

Accuracy > 91% con oltre 10.000 parole identificate



Threshold

Possibilità di settare threshold customizzati



Categorizzazione a Regole

Possibilità di introdurre regole esperte a monte dell'algoritmo di Machine Learning



Differenziazione

Oltre 240 categorie identificate e differenziate in funzione del tipo di transazione (in uscita/in entrata) e del tipo di clientela (Consumer/Business)



Specializzazione

Le categorie sono studiate per riconoscere comportamenti utili ad ottimizzare la valutazione del merito creditizio e delle opportunità commerciali



Multilingua

Il categorizzatore è progettato per riconoscere le categorie in più lingue, abilitando i servizi NEOS su più countries



Multibanca

Il categorizzatore classifica correttamente, interpretando i «dialetti» di descrizione movimenti delle differenti banche



3 4 N.E.O.S.^{C19} – Report di output



REPORT N.E.O.S. (INFORMAZIONI DI CONTO CORRENTE)

- ✓ N.E.O.S. VIEW – score di conto corrente
- ✓ N.E.O.S. LINK – kpi di conto corrente
- ✓ Analisi dei cash flow* degli ultimi 3-6 mesi
- ✓ Dettagli movimenti conti correnti



REPORT INTEGRATO EURISC + N.E.O.S. (INFORMAZIONI DI CONTO CORRENTE)

- ✓ N.E.O.S.^{C19} WIDE – valutazione integrata (score conto corrente+ PERFORM attuale)
- ✓ PERFORM / NO HIT score + indicatori EURISC
- ✓ PERFORM^{AC}
- ✓ Dettaglio delle esposizioni attive e scadenze

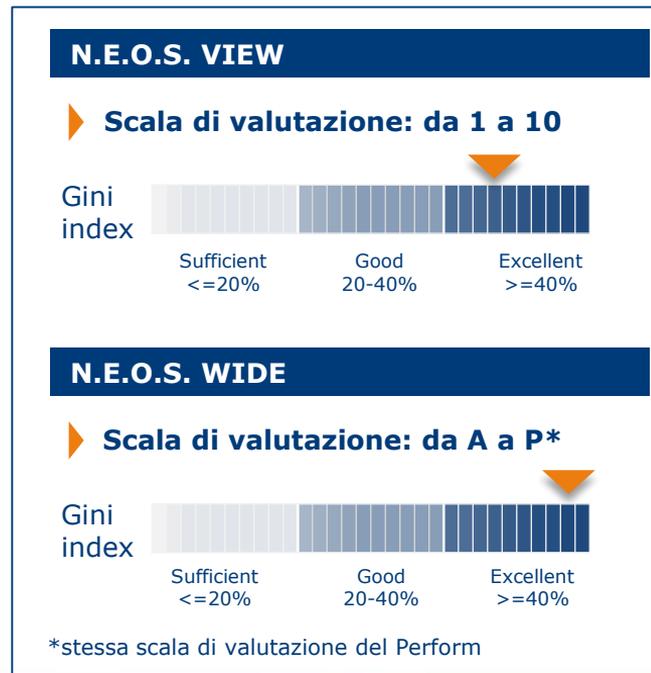
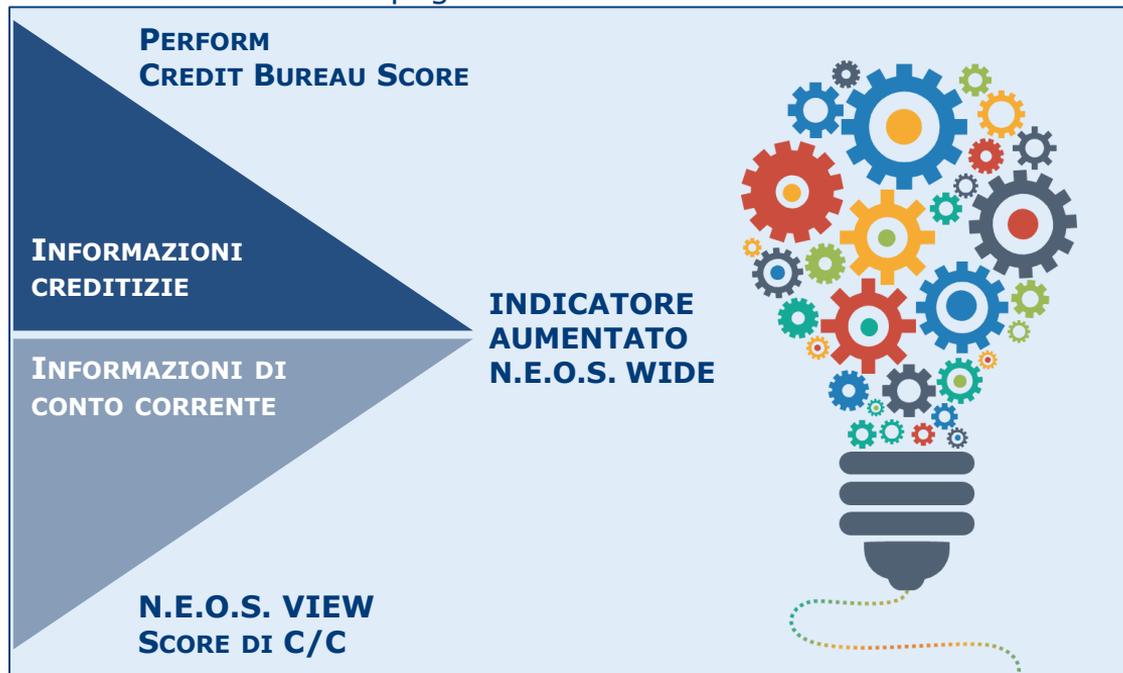
NEW

*del **reddito disponibile** per i percettori di reddito da lavoro dipendente



3 N.E.O.S.^{c19} – Score VIEW e WIDE

L'indicatore integrato permette una **valutazione più efficace del merito creditizio** in quanto integra le informazioni creditizie «tradizionali» basate sulle informazioni creditizie del SIC a quelle derivate dai conti di pagamento



4 N.E.O.S.^{C19} – LINK – Gli indicatori disponibili

1

LIVELLO DI
AGGREGAZIONE



CONTO

Calcolati sui dati di un singolo conto su cui è stato dato l'accesso

SOGGETTO

Calcolati aggregando i dati di tutti i conti su cui è stato dato l'accesso

2

TIPOLOGIA DI
CONTROPARTE



BUSINESS

Per le società

CONSUMER

Per le persone fisiche, liberi professionisti e ditte individuali

3

STRUTTURA



DESCRITTIVI

Che caratterizzano il conto (es. Numero conto, IBAN, Saldo)

AGGREGATI

Somme, differenze, rapporti, trend dei dati di conto

EVOLUTI

AI based (es. KPI previsionali)

4

PROFONDITÀ



30/60/90/180 GG

Per fornire un trend temporale



4 N.E.O.S.^{C19} – KPI per il segmento «business»

Esempio di indicatori rilevanti per indirizzare e programmare azioni future



CASH FLOW FORECAST

Analisi delle transazioni in entrata/uscita generate nel periodo reso disponibile, al fine di prevedere il range delle entrate/uscite nel breve periodo (3 mesi)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

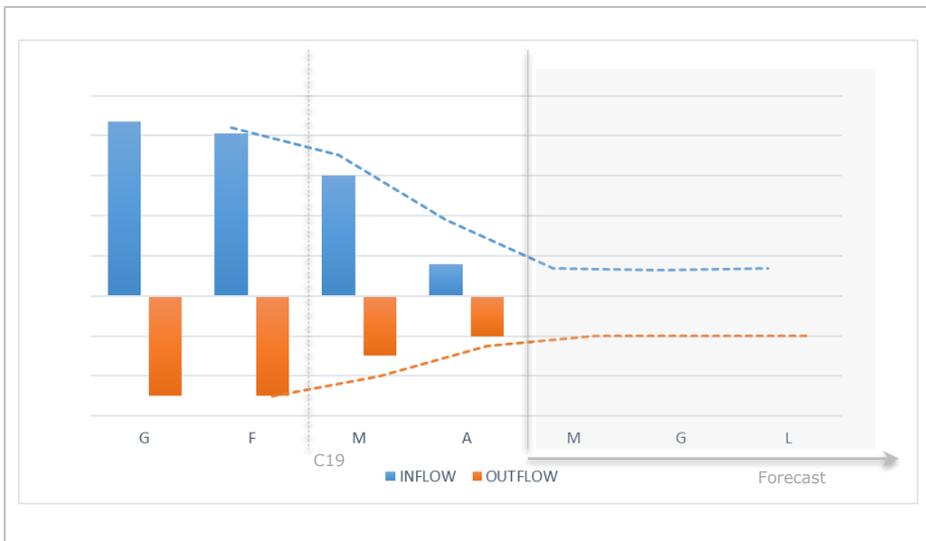
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

■ Observation window

■ Forecast window





Scarica la nuova app di approfondimento

CRIF FINANCE NEXT



CRIF innovation
meeting

CRIF
Together to the next level