



BACK TO RETAIL CREDIT

24 luglio
🕒 h. 9:30

CRIF INNOVATION MEETING - live streaming journey

Webinar start & CRIF ULTIME NEWS

Chairman: Elisabetta Pancaldi - Senior Director, CRIF

Credito al consumo: le richieste di finanziamenti e moratoria da parte delle famiglie

I trend di rischio

PSD2 driven: le scelte dei consumatori italiani

Speaker: Antonio Deledda – Credit Bureau Solutions & Analytics – Senior Director, CRIF

Il mercato immobiliare e le opportunità offerte dal Superbonus 110%

Speaker: Daniela Percoco - Marketing & Research Manager CRIF Real Estate Services

Q&A - live chat session & take away



CRIF: last news

#FINTECH & INNOVATION

MAGIC WAND

Il programma di accelerazione lanciato da Digital Magics per far crescere le migliori startup fintech che propongono contenuti e servizi ad alto valore tecnologico



TRA LE TOP 50 SOCIETÀ FINTECH

50° nel IDC FinTech Ranking 2019 tra i principali 100 fornitori globali di tecnologie per il settore finanziario



COLLABORAZIONI CON FINTECH

Membri del Milano Fintech District



#OPEN BUSINESS

PARTNERSHIP PER ITALIA E EUROPA

Ecosistema di servizi a valore aggiunto accessibili da un **#unico marketplace e tramite API**



ACQUISIZIONE STRANDS

CRIF firma un accordo per l'acquisizione del 100% di STRANDS per creare un **provider** livello **globale** di soluzioni digitali per l'Open Banking



LEADER NEL DIGITAL ONBOARDING

CRIF perfeziona l'acquisizione del 100% di Inventia, rafforzando la leadership nel digital onboarding



AISP IN 31 PAESI

CRIF RealTime Ireland è il **1° player** nel settore del **credit information** **#AISP** in 31 paesi europei (nel 2018)



#RICERCHE

RICERCA CRIF - SDA Bocconi-NOMISMA SU OPEN BANKING

Open Banking: la prospettiva degli italiani



#GREEN DEAL

CRIF AI TAVOLI INTERNAZIONALI

Partecipa da 3 anni ai tavoli istituzionali e internazionali in tema di **Green Lending e ESG models**



#RICONOSCIMENTI

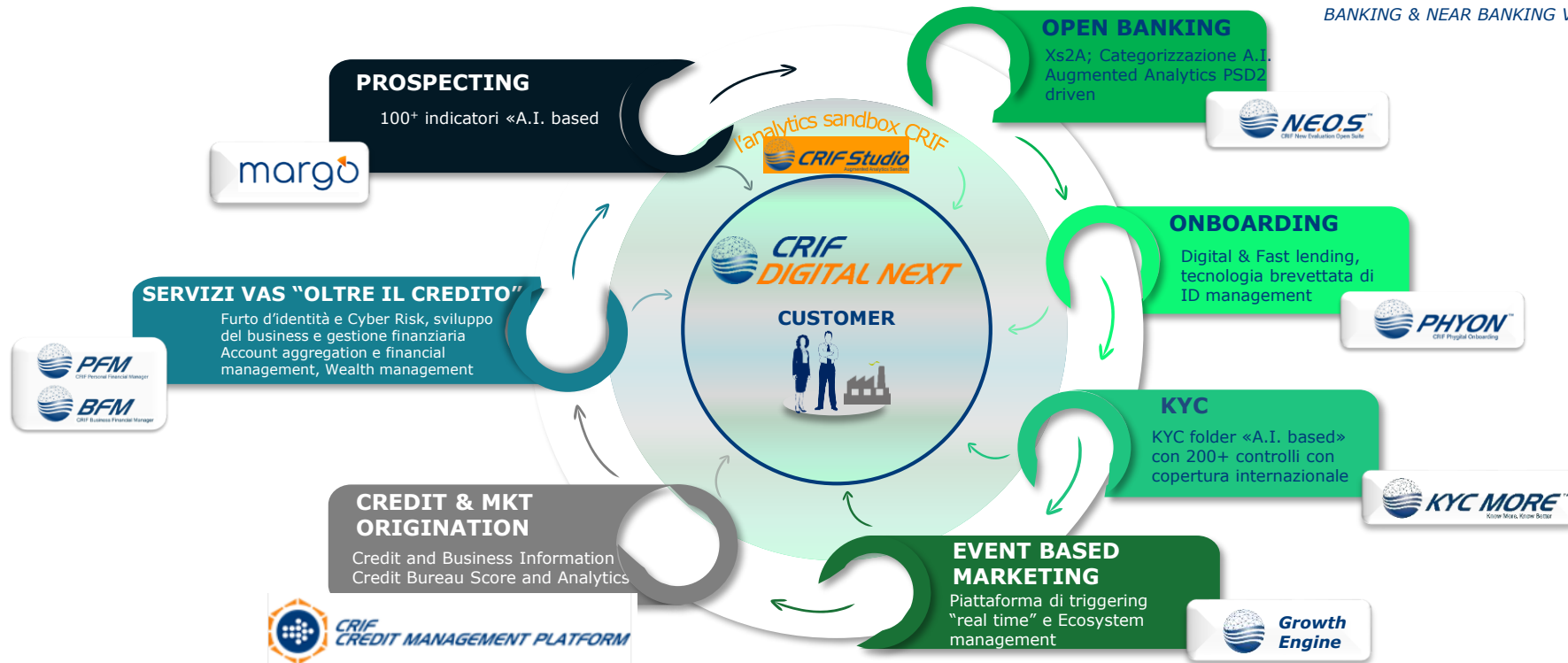
RATING FITCH

Confermato anche per il 2019 il rating Fitch per le attività di Special Servicer nella gestione degli **NPL**



CRIF Digital Next: financial player journey

BANKING & NEAR BANKING VIEW



CRIF Market Outlook *caffè*

BACK TO RETAIL CREDIT



**Credito al consumo: le richieste di
finanziamenti e moratoria da parte
delle famiglie**

I trend di rischio

**PSD2 driven: le scelte dei
consumatori italiani**

Antonio Deledda

Credit Bureau Solutions & Analytics – Senior
Director, CRIF

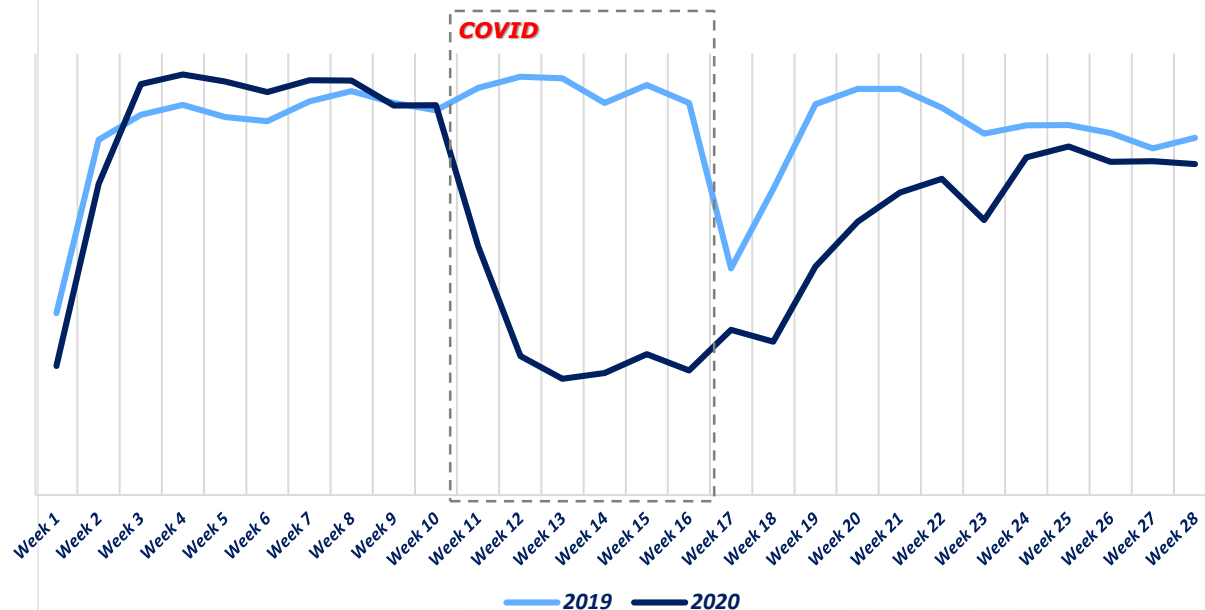
Premessa

- L'emergenza epidemiologica del **COVID-19** e i provvedimenti che ne sono conseguiti hanno determinato **impatti economici, commerciali e finanziari differenti sui diversi settori** dell'economia italiana.
- **Il mercato del credito**, dopo la forte contrazione del periodo del lockdown, **mostra evidenti segnali di ripresa**, condizionata sia dagli interventi governativi che dai consumi delle famiglie.
- **La domanda di credito**, dopo aver registrato una forte concentrazione di rischio in pieno lockdown, inizia a mostrare dei segnali di **ritorno alla "normalità"**.
- Le dinamiche a sistema continuano a mostrare segnali di evoluzione continua, il cui **monitoraggio sarà cruciale** per capire gli impatti nel medio-breve sulla qualità del portafoglio e sulle mutate esigenze dei propri clienti.



Andamento della DOMANDA DI CREDITO (Volumi '20 vs '19)

Distribuzione domanda di credito



PICCO MASSIMO IN
FASE COVID (W11-16)

-72%

6-12 LUGLIO 2020 vs
2019 (W28)

-7%

GENNAIO-LUGLIO 2020
vs 2019

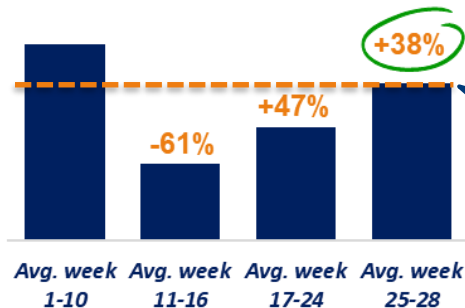
-23%



Andamento della DOMANDA DI CREDITO – Focus prodotti

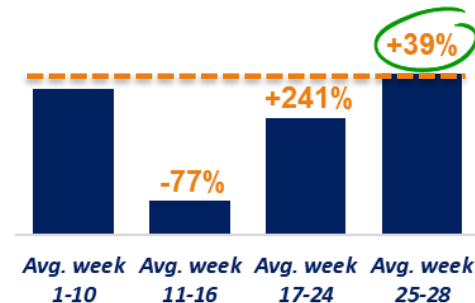
Incremento generalizzato delle richieste di credito

Prestiti Personali

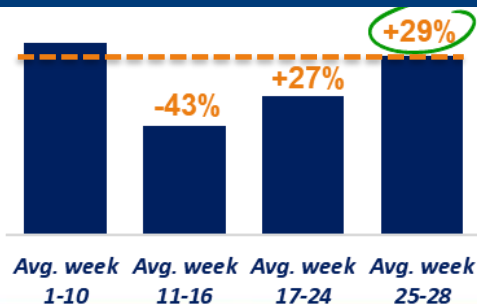


I prestiti personali sono ad oggi l'unico prodotto in ritardo sulla ripresa

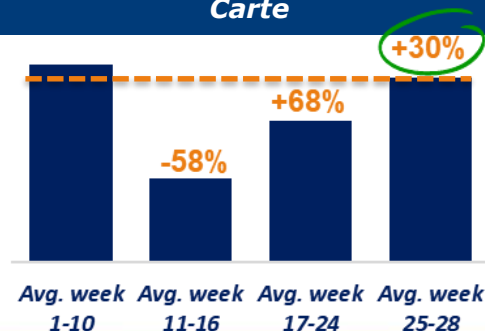
Prestiti Finalizzati



Mutui ipotecari

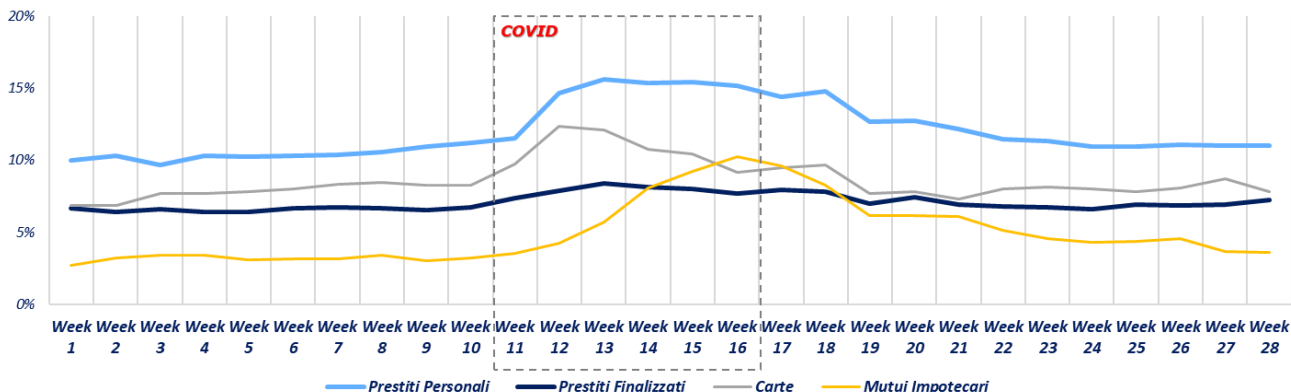


Carte



Evoluzione del profilo «RISCHIO ALTO» in domanda

Nel periodo COVID, le richieste di credito hanno mostrato una maggiore concentrazione di domande ad alto rischio.



Mutui ipotecari

→ il fenomeno si sta stabilizzando tornando a valori pre-crisi.

Carte

→ il tasso di richieste ad alto rischio si deve ancora stabilizzare.

Prestiti Finalizzati

→ la domanda si è mantenuta piuttosto stabile in termine di rischio per tutto il periodo considerato.

Prestiti Personali

→ la rischiosità sembra essere tornata ai livelli pre-COVID successivamente ad un forte aumento del rischio.



Stato Moratorie e sospensioni volontarie sui contratti Rateali

MACRO FORMA TECNICA	CONTRATTI CON MORATORIA A GIUGNO 2020	% CONTRATTI CON MORATORIA A GIUGNO 2020	IMPORTO MEDIO RATA SOSPESA	IMPORTO MEDIO RESIDUO
Mutui Immobiliari	467.603	9,4%	630	110.323
Altri Mutui	126.177	10,2%	742	26.667
Prestiti Personali	266.423	4,4%	336	19.309
Prestiti Finalizzati	86.289	1,1%	288	9.075
Leasing e altri prodotti rateali	55.979	4,9%	573	17.511
Totale	1.002.472	4,7%	534	61.708



Aumento delle moratorie rispetto a Maggio: **+ 30%**



Importo Medio Rata rispetto ai contratti non sospesi: **+70%**



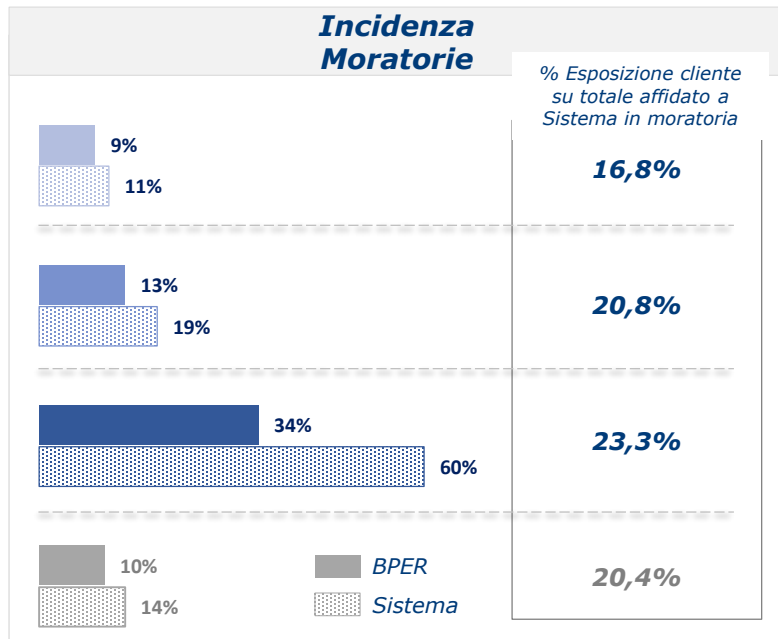
Importo Residuo rispetto ai contratti non sospesi: **+ 180%**

I contratti sospesi grazie alla moratoria sono in genere più onerosi in termini di impegno mensile e debito residuo. Grazie a tale manovra i beneficiari potranno nel breve liberarsi di un impegno significativo.



Evidenze da PEX COVID – vista di portafoglio Banca

Vista per segmenti di clientela



% clienti con contratti accordati da 25K a Sistema

1,3%

8,9%

7,4%

2,9%

POC Banca media

% Crescita esposizione complessiva in periodo Covid

2,2%

3,0%

5,6%

3,9%

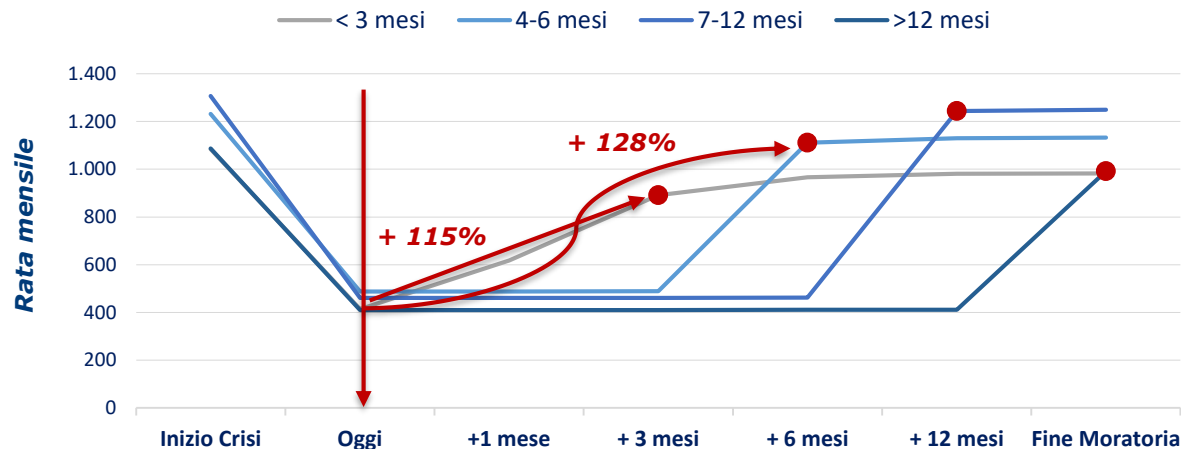
- Come ci si attendeva, l'esposizione a Sistema da inizio crisi è crescita in misura più marcata sulle Aziende rispetto ai Privati e allo Small Business



PEX COVID – Cosa succederà alla ripartenza?

Privati

Rata mensile per scadenza moratoria



Circa il 90% dei clienti Privati in moratoria vedrà duplicare la rata mensile nell'orizzonte di 6 mesi al termine delle moratorie

% Clienti per scadenza

30%

57%

11%

1%

% Incremento rata alla scadenza

115%

128%

170%

142%



I vantaggi dei dati open banking nel nuovo scenario economico

In un contesto in cui i tradizionali indicatori utilizzati nei processi di erogazione risentono 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



«Augmented» creditworthiness Evaluation

ESEMPIO DA POC

Grazie alle informazioni provenienti dal SIC e ad un **uso avanzato delle informazioni derivanti dall'open banking**, CRIF ha sviluppato **indicatori di merito creditizio e di sostenibilità** in grado di supportare i player finanziari anche nella fase emergenziale da Covid-19.

Di seguito i vantaggi dell'utilizzo integrato delle informazioni creditizie e di conto corrente:

1 CRIF Performance Upgrading

Aumento della capacità di discriminare i bad, rifiutando meno e meglio.

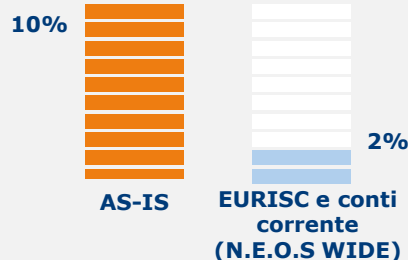
RIFIUTATI



2 System Hit Rate Improvement

Diminuzione della % dei **soggetti «unscorable» (-80%)**.

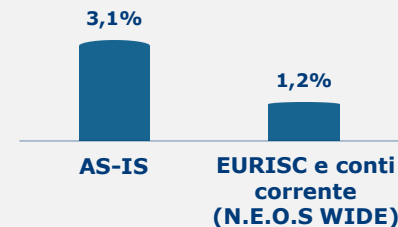
HIT RATE



3 UW Process Enhancement

Miglioramento della strategia di erogazione: a parità di tasso di rifiuto il rischio residuo si riduce drasticamente.

BAD RATE ACCETTATI



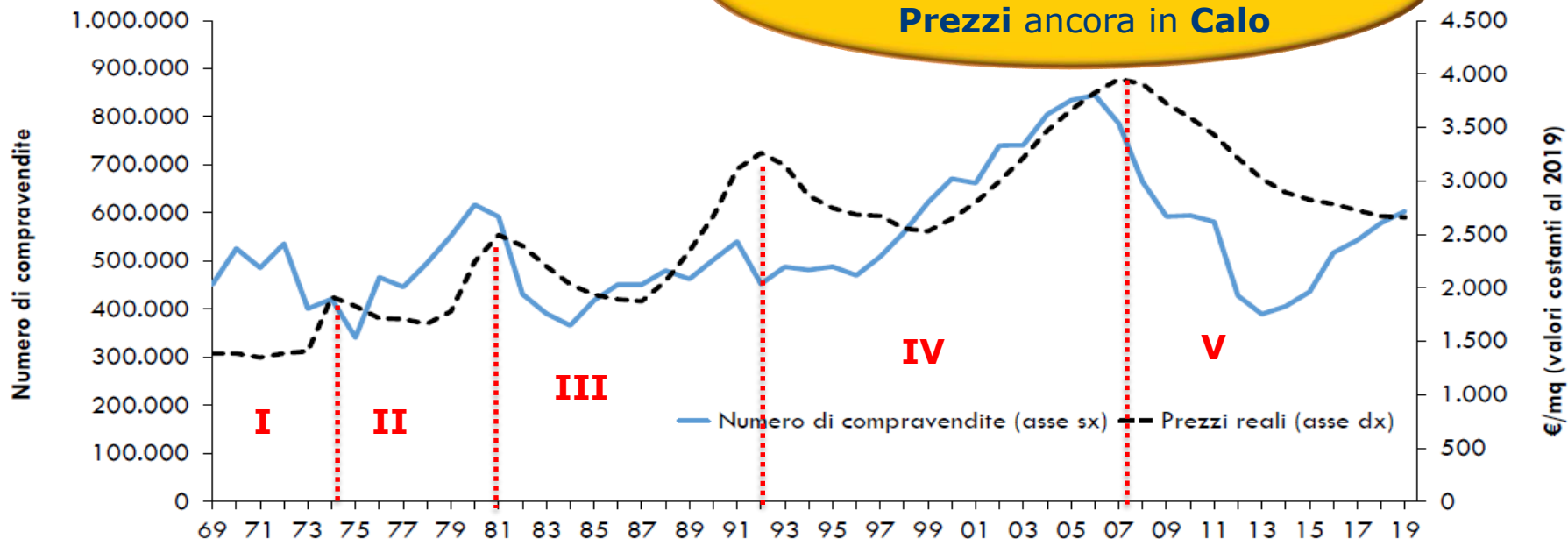


Il **mercato immobiliare** e le opportunità offerte dal **Superbonus 110%**

Daniela Percoco

Marketing & Research Manager
CRIF Real Estate Services

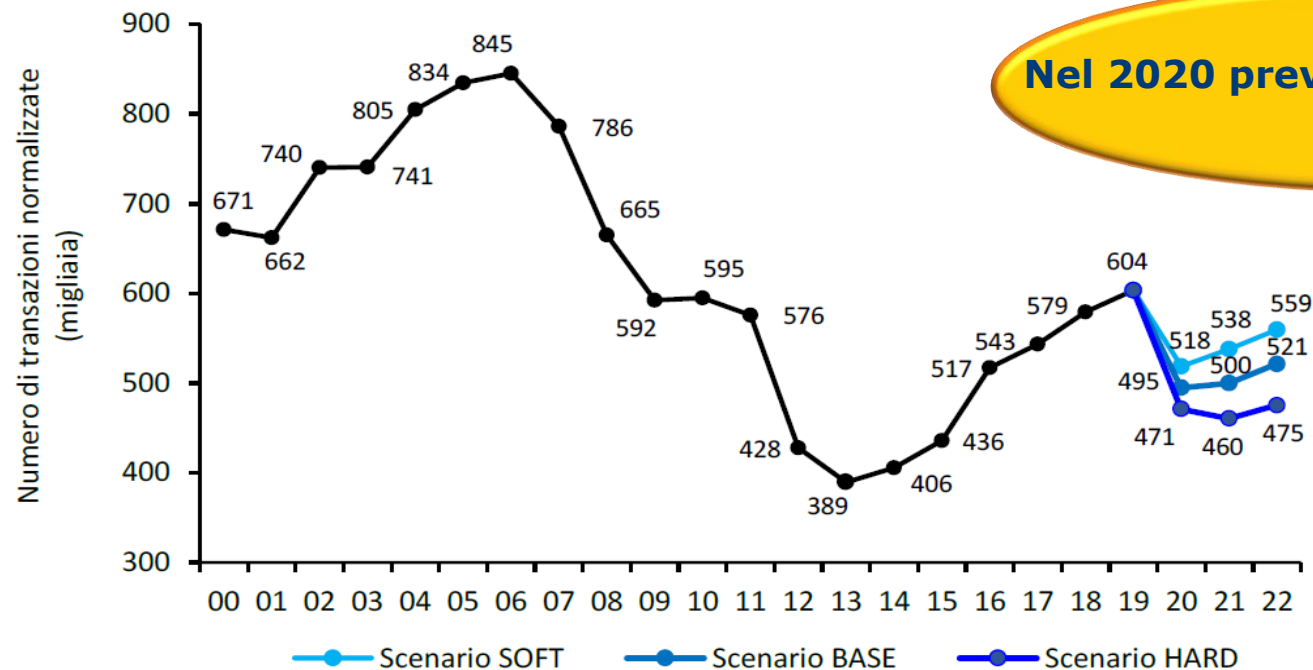
**PARADOSSO ITALIANO:
Compravendite in Aumento da tempo
Prezzi ancora in Calo**



Fonte: elaborazioni Nomisma su fonti varie



Italia – Numero di compravendite residenziali annuali e previsioni



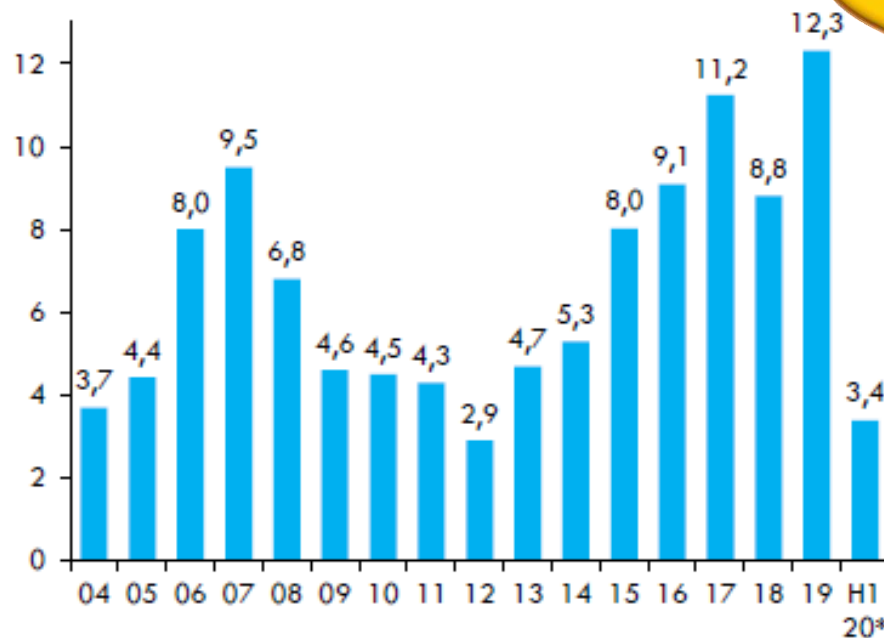
Fonte: elaborazioni e previsioni Nomisma su dati Agenzia delle Entrate



Gli Investimenti «Corporate»

Nel 2019 **record di investimenti** in Italia di cui **il 75% dall'estero**.
Oggi **-25%** e solo **45% dall'estero**

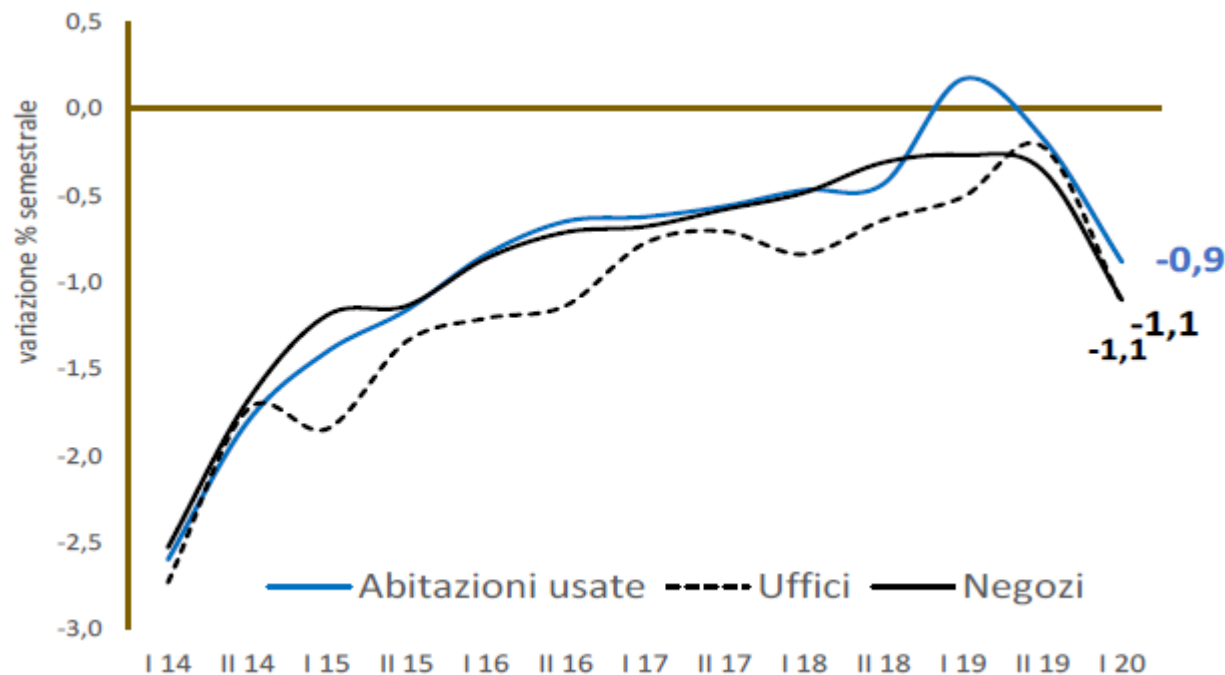
MLD €



Fonte: elaborazioni Nomisma su fonti varie



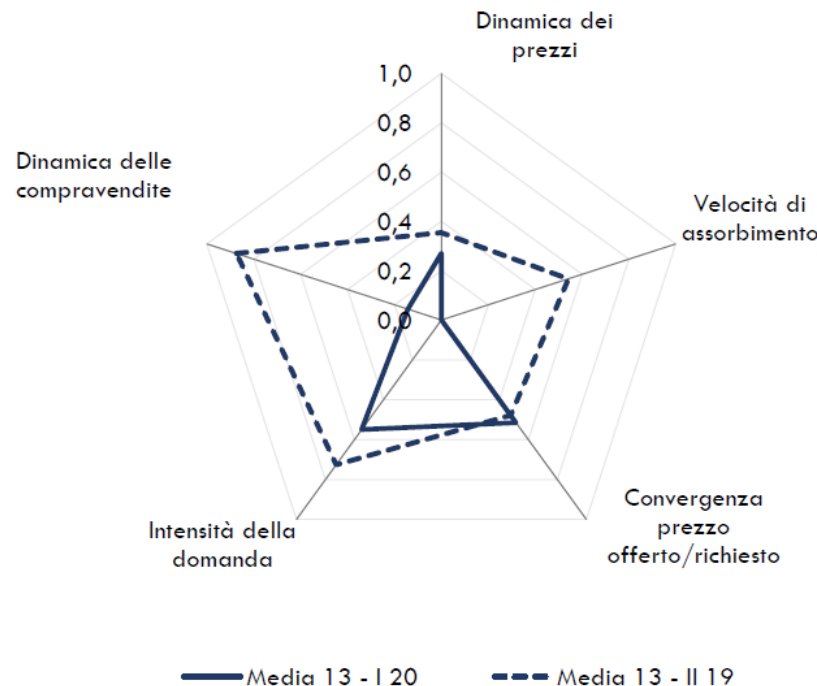
Prezzi di compravendita (variazioni % semestrali)



Fonte: Nomisma



13 grandi città – il deterioramento degli indicatori del mercato



Fonte: Nomisma



13 grandi città – Previsioni dei prezzi medi (variazioni %)

ABITAZIONI				
	Scenario PRE-VIRUS	Scenario SOFT	Scenario BASE	Scenario HARD
2020	0,3	-1,4	-2,6	-4,1
2021	0,7	-1,2	-2,3	-3,9
2022	1,3	-0,1	-1,0	-2,5

UFFICI				
	Scenario PRE-VIRUS	Scenario SOFT	Scenario BASE	Scenario HARD
2020	-0,4	-1,8	-3,1	-4,5
2021	0,1	-1,8	-2,8	-4,4
2022	0,9	-0,7	-1,6	-3,1

NEGOZI				
	Scenario PRE-VIRUS	Scenario SOFT	Scenario BASE	Scenario HARD
2020	-0,1	-2,0	-3,2	-4,5
2021	0,4	-1,1	-2,1	-3,6
2022	1,0	-0,3	-1,2	-2,8

Fonte: Nomisma



Impatto dell'emergenza sanitaria sulle diverse asset class nell'opinione degli operatori

IMPATTO PREVISTO	SEGMENTO DI MERCATO		ASSET CLASS		
ASSET CLASS PIÙ RESISTENTI	RESIDENZIALE	Abitazioni tradizionali	Housing sociale (ERS)	Abitazioni di cooperative	
	INDUSTRIALE E LOGISTICA	Magazzini / Logistica	Magazzini ultimo miglio	Data Center	Capannone industriale
	COMMERCIALE	Mercati rionali			
ASSET CLASS STABILI	TERZIARIO	Edificio direzionale	Ufficio in condominio misto		
	RESIDENZIALE	Student Living	Senior Living / Silver Housing		
	INDUSTRIALE E LOGISTICA	Laboratorio artigianale			
	HOSPITALITY	Residence			
	COMMERCIALE	Negozi high street	Negozi tradizionali		
ASSET CLASS PIÙ ESPOSTE	TERZIARIO	Co-working			
	RESIDENZIALE	Abitazioni per affitti brevi	Co-living	Micro-living	
	HOSPITALITY	Ostello	Bed & Breakfast	Hotel/Albergo	Villaggio turistico
	COMMERCIALE	Centro commerciale	Parco commerciale	Food court	

Fonte: elaborazioni Nomisma su indagine a SGR e società immobiliari quotate italiane –maggio 2020



Superbonus 110% @ a glance

(artt. 119 e 121 DL 34/2020 convertito in L. 77/2020)

Beneficiari:

- Persone fisiche (al di fuori di esercizio di impresa) – max 2 unità immobiliari + parti comuni (solo per eco e non per sisma bonus)
- Condomini (anche non abitazioni, anche persone giuridiche)
- Coop di abitaz., IACP, ONLUS, Associazioni sportive
- No abitazioni A/1, A/8, A/9
- Immobili esistenti (con conformità urbanistica ed edilizia) o demolizione e ricostruzione

Agevolazioni:

- Detrazioni 110%
- Cessione credito d'imposta ad altri operatori (compresi istituti di credito)
- Sconto in fattura da impresa

Periodo:

- Spese sostenute fra il 1/07/2020 e 31/12/2021 (fino al 31/12/2022 per IACP)
- Detraibili in 5 anni (5X22%)



Superbonus 110% @ a glance

(artt. 119 e 121 DL 34/2020 convertito in L. 77/2020)

Interventi trainanti:

- Isolamento termico involucro >25% (cappotto) con materiali che rispettano Criteri Ambientali Minimi
- Sostituzione impianti di climatizzazione a condensazione e pompe di calore (parti comuni)
- Sostituzione di impianti di climatizzazione a pompa di calore (edifici unifamiliari, villette a schiera)
- Interventi antisismici

Interventi trainati se effettuati congiuntamente a quelli trainanti:

- Interventi di efficientamento energetico previsti da Ecobonus 2013 art. 14 DL 63/2013 (ad es. Sostituzione, infissi, pannelli solari, ecc.)
- Detrazione 110% ma nei tempi originari (10 anni e non 5)



Superbonus 110% @ a glance

(artt. 119 e 121 DL 34/2020 convertito in L. 77/2020)

Upgrade performance energetica:

- Aumento di 2 classi, e se non possibile classe energetica più alta
- APE ex ante e APE ex post

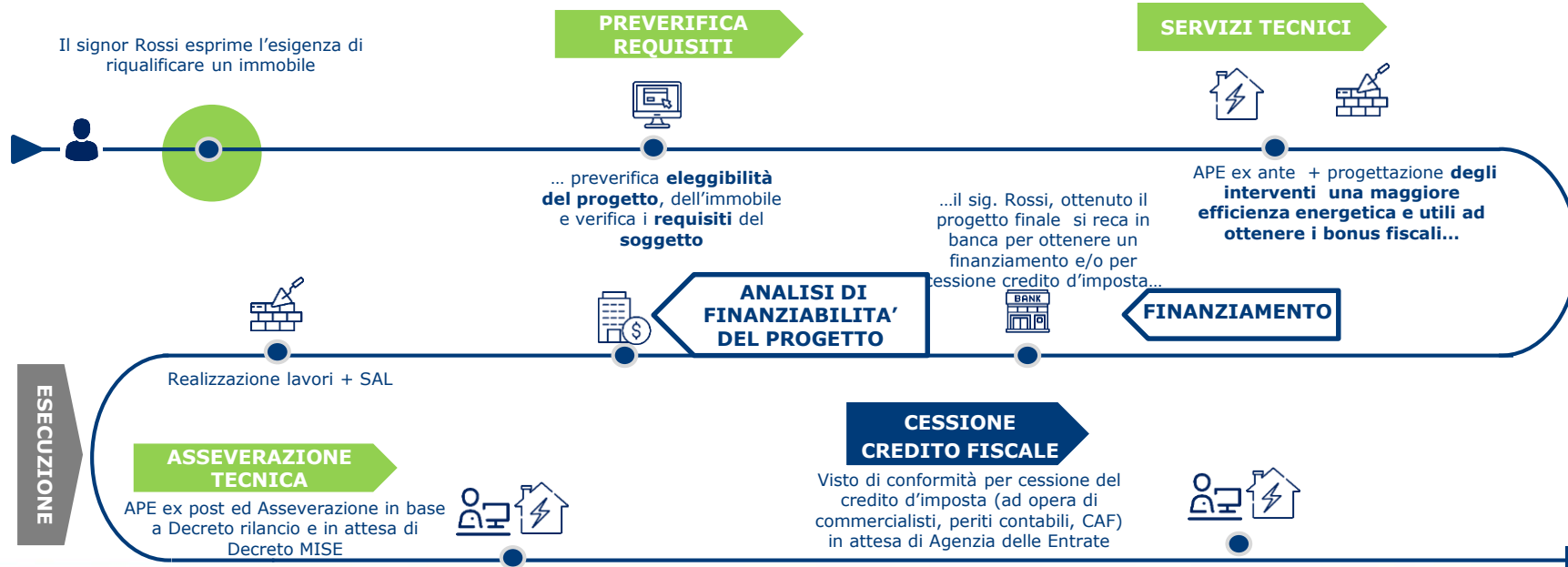
Documentazione:

- *Asseverazioni dei tecnici per requisiti e congruità spese (a termine lavori o a SAL) >>> trasmissione a ENEA*
- *Visto di conformità di soggetto abilitato per regolarità documentazione e presupposti per diritto alla detrazione >>> trasmissione Agenzia delle Entrate)*



Un possibile Journey per il Superbonus 110%

Il Superbonus 110% rappresenta un'opportunità per definire il processo di riqualificazione di un edificio residenziale in tutti i suoi aspetti: dalla progettazione al finanziamento, dall'ottenimento di benefici fiscali sino alla cessione del credito fiscale.



Il Superbonus Journey di CRIF

GESTIONE DOCUMENTALE – ECO-BOOK

ACQUISIZIONE, CONTROLLO E CONSERVAZIONE DELLA DOCUMENTAZIONE



I benefici della soluzione

BENEFICI LENDER



1

Nuovo VAS per fidelizzazione

2

Supporto per asseverazione tecnica

3

Supporto per acquisizione credito d'imposta e/o finanziamento ponte

BENEFICI PERCEPITI DALLA CLIENTELA



1

Supporto decisionale

2

Possibilità di accesso ad ecosistema di imprese qualificate

3

Rassicurazione su aspetti tecnici e fiscali

4

Gestione documentale su aspetti amministrativi e burocratici



Le presentazioni del livestreaming saranno
disponibili nell'APP di CRIF

CRIF FINANCE NEXT

Per info scrivere a
marketing@crif.com



La #conoscenza continua...

Prossimi live streaming... Keep in touch



**LA GESTIONE
DEI RISCHI #ESG**

15/9

Live streaming, 🕒 ore 10:00

crifacademy@crif.com



**#FRODI ONLINE &
#CYBER RISK**

17/9

Live streaming, 🕒 ore 09:30

marketing@crif.com

**OSSERVATORIO
SULLE CARTE DI
CREDITO E DIGITAL
PAYMENTS**



29/09

Live streaming

marketing@crif.com





Back to retail credit