



POLITECNICO
MILANO 1863

Il credito nella transizione digitale

Marco Giorgino

Agenda

1. Elementi di contesto
 2. L'allargamento dei confini della competizione e le Fintech «new ventures»
 3. Le tecnologie digitali nel credito
 4. La digitalizzazione dei processi
 5. Conclusioni
-



POLITECNICO
MILANO 1863

1. Elementi di contesto

Il contesto



Impatto del Covid-19 sulle Banche

Non Performing Exposures: da +30 a +300% a seconda del Paese

Cost of Risk annuale medio: da +30 e +70% nel 2021 e 2022 rispetto al 2019

Fonte: S&P Global Report



Necessità di un nuovo approccio verso rischio e business

Infrastruttura integrata

Informazioni sempre aggiornate e tecniche avanzate di *modeling*



Alcune banche si stanno già adattando

Approccio proattivo alla gestione del credito

Nuovi modi per accrescere il business selettivamente



L'impatto del COVID: Le indicazioni della BCE per mitigare gli impatti negativi



Identificazione preventiva del rischio

Sistemi per identificare con anticipo segnali di difficoltà del contraente

Processi e controlli adeguati alle nuove difficili condizioni di mercato



Modelli avanzati, informazioni aggiornate, proattività

Evitare prassi inadeguate (es. atteggiamento attendista, ..)

Informazioni sempre aggiornate e metodi avanzati (es. *transactional data*)

Programma di *outreach* verso tutti i clienti e revisione più frequente di clienti più a rischio



Qualità dei forecast e degli assessment

Ancorare le previsioni ai forecast pubblicati dalla BCE

Valutazione tempestiva degli aumenti del rischio di credito (es. ritardo di 30+ giorni)

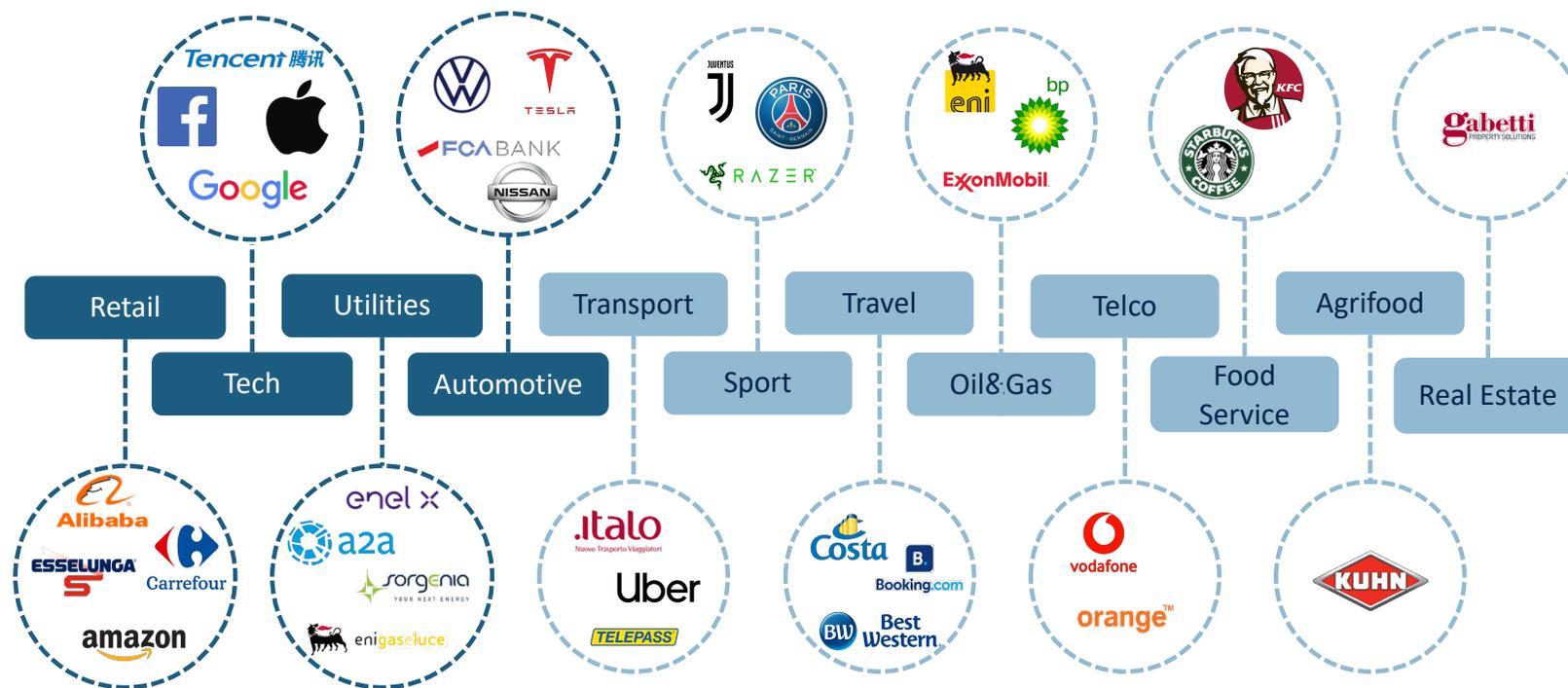
Usare anche informazioni qualitative



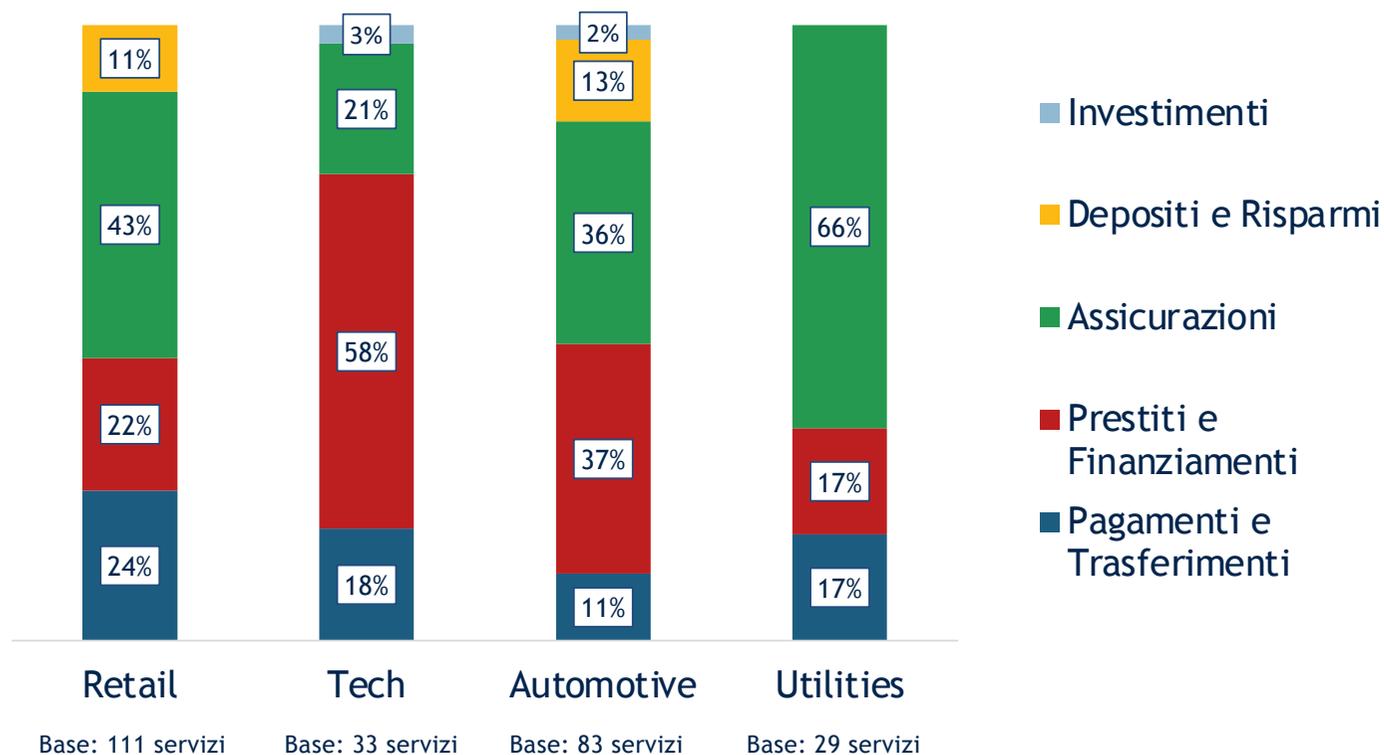
POLITECNICO
MILANO 1863

2. L'allargamento dei confini della competizione e le Fintech «new ventures»

Gli attori di altri settori: l'offerta di servizi e prodotti finanziari

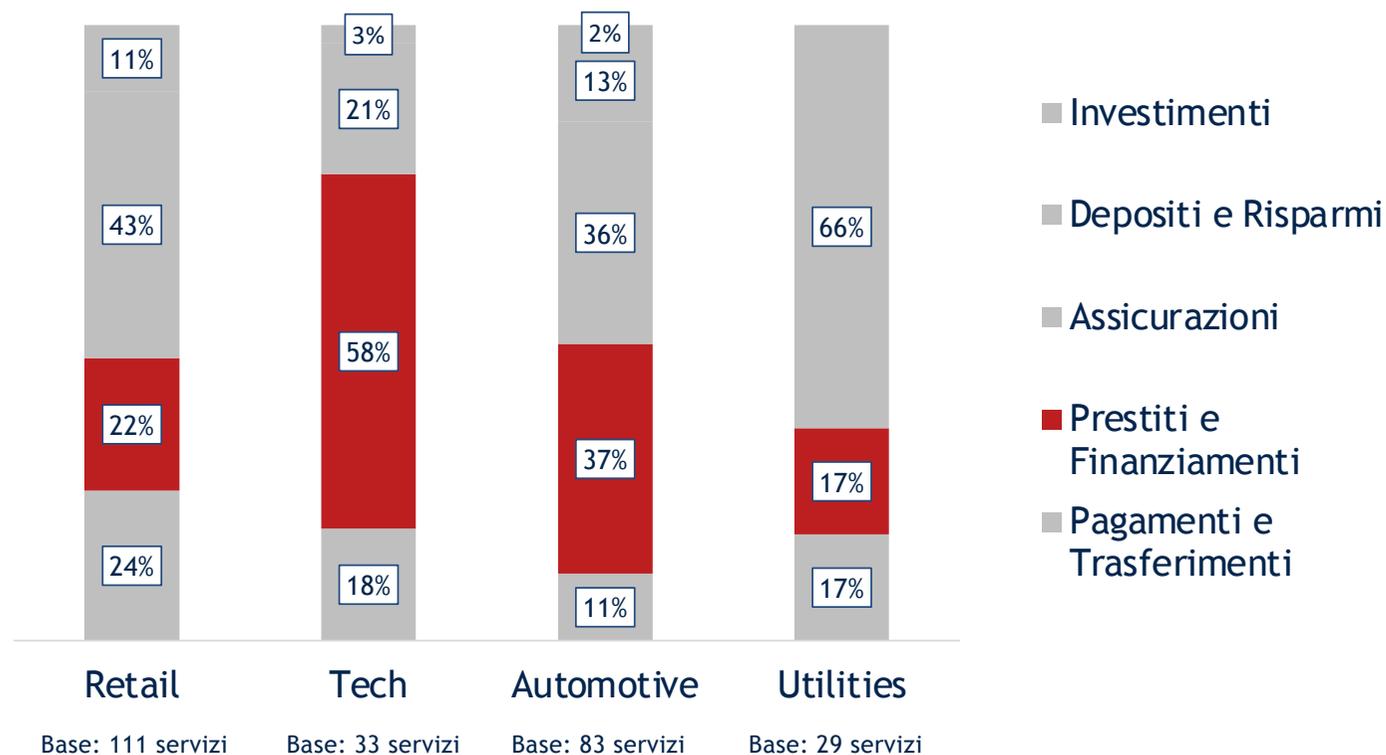


Gli attori di altri settori: l'offerta di servizi e prodotti finanziari



Fonte: Osservatorio Fintech & Insurtech del Politecnico di Milano

Gli attori di altri settori: l'offerta di prestiti e finanziamenti



Le Fintech «new ventures» nel mondo del credito: le dimensioni dell'ecosistema



Sono state analizzate le società Fintech:

1. nate nei 5 anni precedenti all'analisi
2. capaci di raccogliere almeno un milione di dollari di fondi
3. operanti nel mondo del lending



IL NUMERO DI STARTUP

470

I FONDI TOTALI RACCOLTI

17,3 B\$

I FONDI MEDI RACCOLTI

36,8 M\$

Le Fintech «new ventures» nel mondo del credito: le dimensioni dell'ecosistema



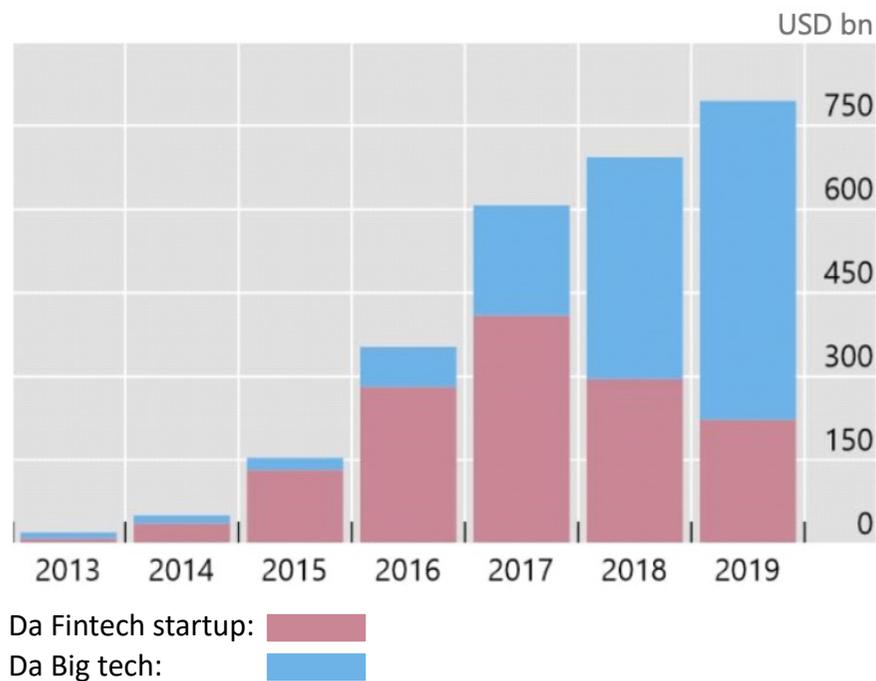
Sono state analizzate le società Fintech:

1. nate nei 5 anni precedenti all'analisi
2. capaci di raccogliere almeno un milione di dollari di fondi
3. operanti nel mondo del lending

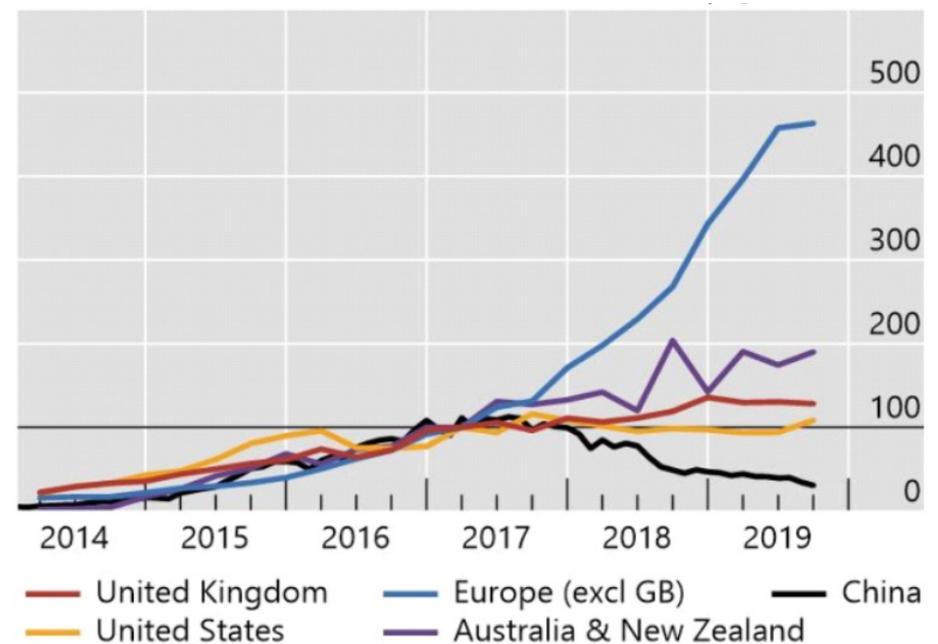
	IL NUMERO DI STARTUP	I FONDI TOTALI RACCOLTI	I FONDI MEDI RACCOLTI
	470	17,3 B\$	36,8 M\$
	126	3,0 B\$	23,8 M\$
	148	5,8 B\$	38,9 M\$
	180	6,9 B\$	38,2 M\$

Alcuni dati a livello globale: Crediti erogati da Fintech startup & Big tech

Volume di crediti erogati¹



Volume di crediti erogati da piattaforme Fintech²



1 – dati circoscritti a Cina, USA, Giappone, Korea, Regno Unito, Indonesia, Paesi Bassi, Russia, Kenya, Germania

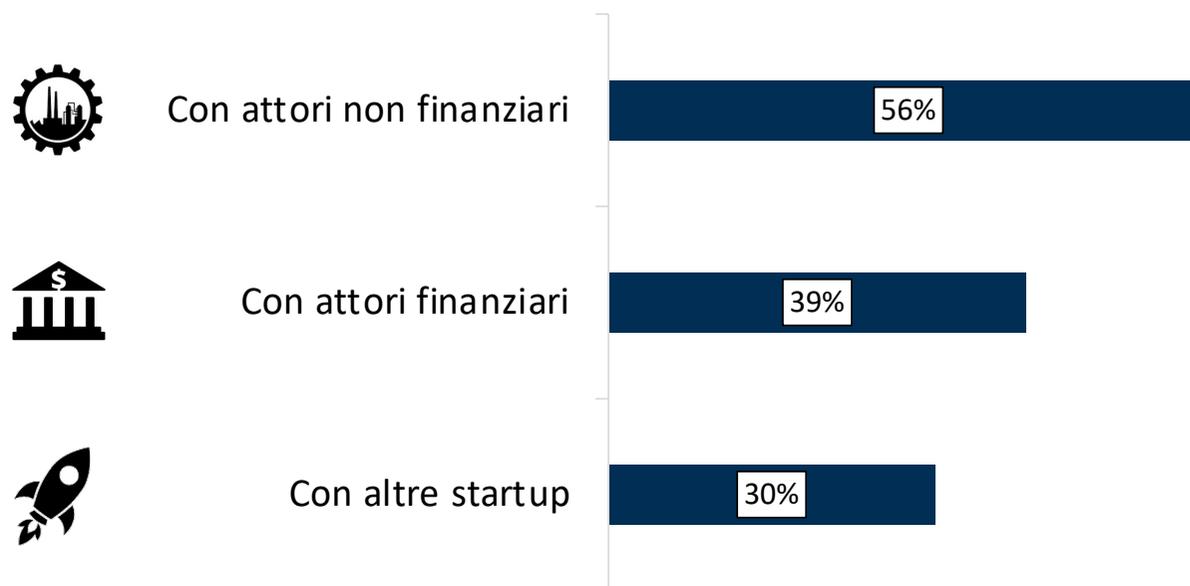
2 – movimenti percentuali, Q1 2017=100

Fonte: BIS – Fintech and big tech credit (2020)

Esempi di Fintech «new ventures» nel mondo del credito in Italia

	Nascita	Descrizione
 AideXa	2020	banca digitale esclusivamente dedicata alle piccole imprese e partite Iva italiane
 scalapay	2019	offre un metodo di pagamento che permette agli utenti di acquistare e pagare in tre rate dello stesso importo senza interessi
 illimity	2018	offre servizi innovativi di banca diretta digitale per la clientela retail e corporate attraverso la propria banca digitale diretta
 CREDIMI	2016	offre soluzioni digitali di factoring per compagnie in diversi settori. Opera in Italia e in Europa
 BANCA PROGETTO	2015	opera nel mercato del credito alle aziende e ai privati, offrendo servizi come i finanziamenti a medio-lungo termine e la Cessione del Quinto
 SOISY	2015	specializzata in p2p lending per clientela retail per acquisti su e-commerce. I clienti ricevono una risposta in merito alla loro richiesta di credito in 3 minuti
 BorsadelCredito [®] .it	2013	marketplace-lending dove le imprese possono trovare rapidamente una soluzione di credito. A prestare denaro alle aziende possono essere le banche o altre persone o società.

Le Fintech «new ventures» nel mondo del credito: le partnership e l'ecosistema



Base = 470 startup

Fonte: Osservatorio Fintech & Insurtech del Politecnico di Milano

Alcuni esempi recenti di collaborazioni



Attori coinvolti	Data accordo	Descrizione
<i>Banca & azienda IT</i>	Aprile 2020	L'azienda IT lancia un nuovo servizio: le PMI e le microimprese possono incassare in anticipo e in modo totalmente digitale fino al 90% dell'importo delle loro fatture grazie alla linea di credito fornita dalla banca.
<i>Banca & startup Fintech</i>	Giugno 2020	La banca alloca 50 milioni di euro da destinare alle PMI attraverso la piattaforma della Fintech. La procedura per richiedere i finanziamenti è completamente digitale e la risposta arriva entro 3 giorni.
<i>Azienda utility & startup Fintech</i>	Settembre 2020	Le richieste delle PMI clienti della utility per finanziare progetti di produzione di energia da fonti rinnovabili sono valutate dalla startup Fintech attraverso algoritmi di intelligenza artificiale e potranno essere finanziate dalla community dei prestatori della piattaforma.
<i>Banca & startup Fintech</i>	Settembre 2020	La banca userà l'intelligenza artificiale di una startup Fintech per una valutazione automatica delle richieste di finanziamento fino a 250 mila euro per le PMI.
<i>Banca Fintech & azienda di informazioni</i>	Febbraio 2021	La banca Fintech lancia un servizio di Instant Lending per le PMI facendo leva sul patrimonio informativo della azienda di informazioni creditizie. La risposta alla richiesta di finanziamento avviene entro pochi minuti e l'erogazione del credito entro 48 ore.
<i>Banca Fintech & piattaforma di Open banking & startup</i>	Febbraio 2021	La banca Fintech, grazie alla tecnologia abilitante della piattaforma di open banking e al credit score della startup IT, svilupperà un servizio di erogazione di prestiti al consumo istantanei.





POLITECNICO
MILANO 1863

3. Le tecnologie digitali nel credito

Tecnologie e impatto su Credit Management e Credit Risk Management



Big Data Analytics & Artificial Intelligence

Identificazione degli *early warning signals*

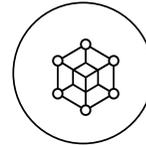
Automatizzazione dei processi

Riduzione dei tempi di gestione

Aumento della precisione

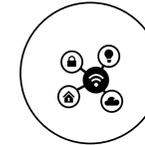
Riduzione delle frodi

Ampliamento del mercato a soggetti
senza *credit history*



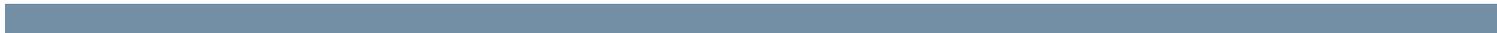
Blockchain

Piattaforma
trasparente e sicura
per la condivisione di
informazioni per il
Credit Scoring tra
attori diversi



IoT

Raccolta di *Alternative
Data* per il *Credit
Scoring*





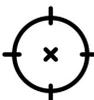
Identificazione degli *early warning signals*: gli EWS permettono di identificare i soggetti a maggior rischio di insolvenza prima che si verifichi il default. L'AI identifica pattern basati su grandi quantità di dati e aumenta la precisione degli EWS



Automatizzazione dei processi: L'AI può automatizzare l'intero processo di gestione del rischio di credito. Permette così di distribuire risorse in modo più efficace, riducendo il costo del personale e liberando i dipendenti per mansioni a valore aggiunto



Riduzione dei tempi di gestione: Gli istituti finanziari impiegano fino a tre settimane per verificare fisicamente ciascuna domanda. I software basati sull'AI riducono queste tempistiche a pochi minuti (es. una soluzione 100 applicazioni al secondo)



Aumento della precisione: Le soluzioni basate su AI e ML sono in grado di analizzare diverse tipologie di dati e soprattutto di apprendere durante il processo. Permettono così di ridurre gli errori nel credit scoring e di migliorare le previsioni di insolvenza (aumentando ad es. il time span), riducendo così le perdite



Riduzione delle frodi: l'AI rafforza i meccanismi di rilevamento delle frodi, consentendo di proteggere le operazioni bancarie e rende la banca più affidabile agli occhi dei clienti



Ampliamento del mercato a soggetti senza *credit history*: L'analisi dei dati dei dispositivi mobili e dei social media rende possibile, o più facile, l'accesso al credito per le persone senza storia creditizia, riducendo al minimo il rischio per il fornitore. Questo amplia notevolmente il mercato, creando nuovi clienti e flussi di entrate





POLITECNICO
MILANO 1863

4. La digitalizzazione dei processi

La digitalizzazione dei processi nel credito: i processi «front»



Identificazione del bisogno

Identificazione proattiva dei bisogni

Prioritizzazione dei *prospects* tramite *proximity analysis*

Strumenti di targeting basati su AI ed integrati nel CRM



Riconoscimento e pre-selezione

Soluzioni eKYC, basate su AI e ML

Strong authentication



AML /Verifica documenti

Acquisizione dei documenti ed autenticazione con AI

Analisi delle casistiche sospette tramite ML

Controlli automatici antifrode

Verifica reddituale su altri conti previa autorizzazione (PSD2)



Verifica credit score e decisione

Alternative Credit Scoring basato su fonti di dati alternativi e algoritmi di IA



Negoziare tassi ed erogazione

Possibilità per il cliente di variare la proporzione di tasso variabile e fisso tramite piattaforma



Servizi post-erogazione

Piattaforma digitale rivolta al cliente per fornire raccomandazioni per piani di rimborso personalizzati e programmi di risparmio

La digitalizzazione dei processi nel credito: la gestione del rischio di credito



Identificazione real time della qualità del credito

Payment network analysis
per anticipare la
propagazione del rischio e le
interconnessioni tra le
aziende

Previsione del rischio di
credito del cliente basato
sul clustering delle
transazioni passate



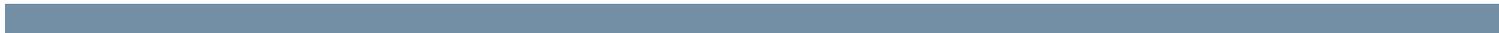
Sviluppo di strategie di credito data-driven

Definizione delle strategie
di credito basato sul
clustering dei client,
costruzione di alberi
decisionali e definizioni
delle strategie



Portfolio clustering basato su potenziale / strategie di recupero

Algoritmi automatici per
classificare le posizioni in
fase di deterioramento
(es. Crediti “gone
concern”, “going
concern”, ...)





POLITECNICO
MILANO 1863

5. Conclusioni

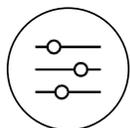
Conclusioni

Evoluzione futura

La crisi COVID19 sta accelerando la necessità di nuove “lenti” per gestire il rischio di credito e le opportunità di business

Da...

a...



Indicatori finanziari obsoleti che guidano la valutazione del rischio di credito ...



...uso olistico delle transazioni / pagamenti per calcolare in tempo reale il livello di liquidità



Indicatori comportamentali su parametri storici come proxy per la capacità di ripagamento futura



... previsioni a livello di cliente e micro settore per avere una visione proattiva sulla sostenibilità del debito



Valutazione indipendente o a livello di gruppo del merito creditizio del debitore



...comprensione delle supply chain e delle interdipendenze di rete al fine di valutare gli effetti di contagio e i bisogni finanziari



La prossima generazione di attività bancarie integrerà completamente la gestione del rischio e del business, facendo leva su nuovi modi per mettere a valore i dati del cliente



POLITECNICO
MILANO 1863

Il credito nella transizione digitale

Marco Giorgino