



EXPERIAN **INNOVATION FORUM** 2019
LA DATA AU SERVICE DE
L'INNOVATION

24 octobre | Hôtel Le Casablanca, Maroc





La révolution numérique au service de la gestion des prêts aux PME

Wim Heirman - Senior
Business Consultant,
Experian



Web Data Insights pour PME

La nouvelle génération de business intelligence et de modèles

1

Situation de l'octroi de prêts aux PME

2

Challenges

3

Introduction des Web Data Insights

4

Web data scores en opération

5

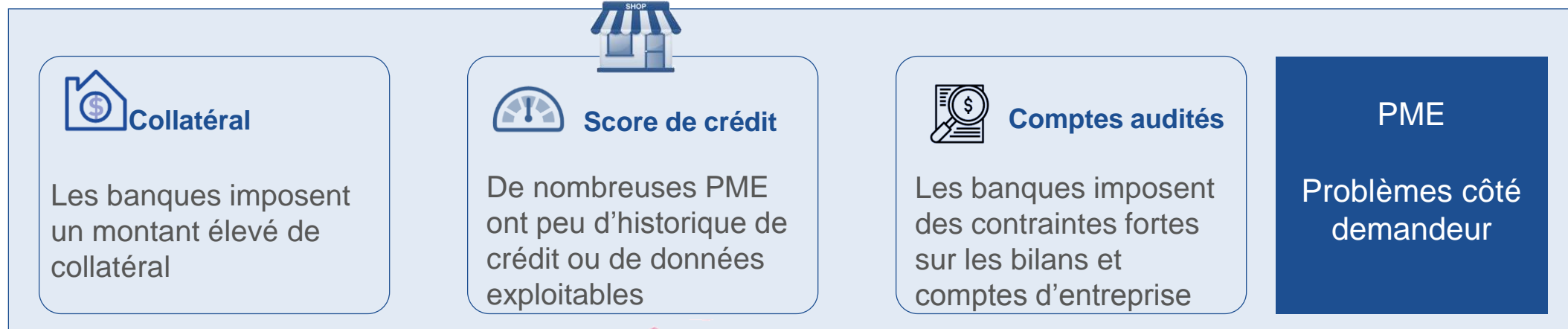
Use cases

6

Next steps – Premier modèle pour le Maroc pour

L'octroi aux PME

Quels challenges pour les entreprises et les banques



Le processus de prêt aux PME dans la plupart des banques d'aujourd'hui est très manuel et mené à travers une multitude de systèmes non intégrés. Il en résulte une opération de prêt aux PME qui est inefficace, incohérente et coûteuse.

Les prêteurs veulent faire davantage de PME

- Actuellement les portefeuilles PME représentent moins de 10% de la base clientèle pour presque la moitié des banques (43%)
- **Pour 2021**, 39% des acteurs veulent que les PME représentent plus de 20% de leur portefeuille



Base: 705 global managers and above with responsibility or influence over customer data, analytics, risk, and SME services

Source: A commissioned study conducted by Forrester Consulting on behalf of Experian, August 2018

FORRESTER®

L'utilisation de nouvelles données va faciliter la création de valeur sans impacter le **risk appetite**

- Accéder à des **données alternatives**
- Utiliser le **machine learning** pour identifier de nouvelles variables et indicateurs de risque
- **Combiner** ces données avec les indicateurs **existants**
- Développer des modèles en temps réel

Prospecting & targeting

- Développement de **nouveaux modèles de segmentation**

Originations

- **Modèle opportunité** : - identifier et servir les meilleures contreparties tout de suite
- Automatiser les processus et **réduire les coûts**

Customer Management

- Gestion pro-active **des limites de crédit** afin de s'adapter aux besoins du client

Collections

- Insight pour les **early warning systems (EWS)**

Nous pouvons vous aider !

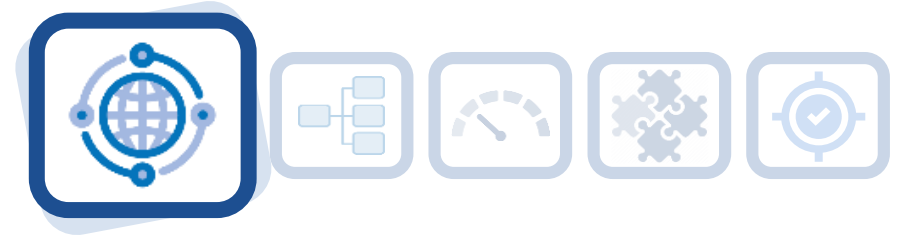
Introducing SME Web Data Insights

Acquérir de nouvelles données non traditionnelles

- Le "Web Crawler" d'Experian collecte des données accessibles au public
- L'apprentissage automatique dévoile de nouvelles variables prédictives
- Construire et combiner les modèles pour construire une vue multidimensionnelle et plus précise du client PME



Step 1 - Search and acquire data



- Experian's web crawler recueille des données Web publiques non connectées provenant de plusieurs sites Web et réseaux sociaux.
- Inclut des données factuelles connues sur l'entreprise, ses contacts, ses comportements et la manière dont ses clients la voient
- Crée une compréhension beaucoup plus profonde et équilibrée de l'activité que de simplement extraire des données du site Web de l'entreprise

L'entreprise



Sa localisation



Ses moyens de contact



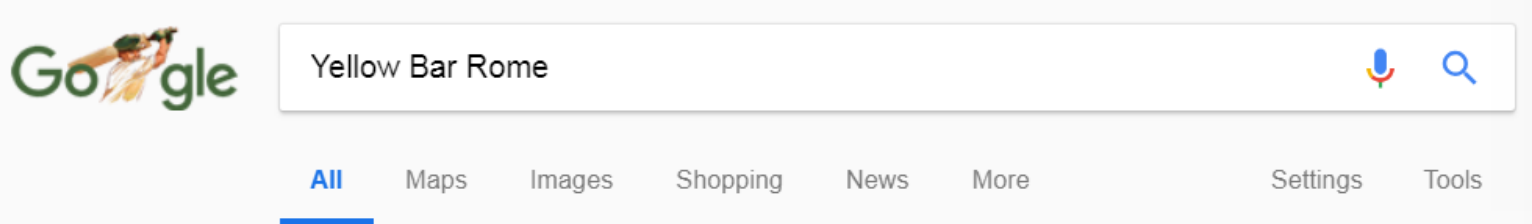
Ce que les gens en disent



Les sites qui la mentionnent



Exemple pratique



About 50,000,000 results (0.74 seconds)

The Yellow Bar, Rome - Esquilino - Restaurant Reviews, Phone ...

<https://www.tripadvisor.co.uk> > Europe > Italy > Lazio > Rome > Rome Restaurants

★★★★★ Rating: 4 - 531 reviews - Price range: £

Via Palestro 40-42, 00185 Rome, Italy. ... All reviews pancakes parmesan fries hamburger yellow hostel fun bar great atmosphere huge portions beer pitcher pub americans euros tourist. ... Nice to know you had a good time at the **Yellow Bar!**

The Yellow Bar - Home - Rome, Italy - Menu, Prices, Restaurant ...

<https://www.facebook.com/theyellowbar/>

★★★★★ Rating: 4.6 - 527 votes

The **Yellow Bar, Rome**, Italy. 15506 likes · 109 talking about this · 10531 were here. A bar for anyone who wants to have fun with an international...

The Yellow Bar - Romeing

<https://www.romeing.it/the-yellow-bar/>

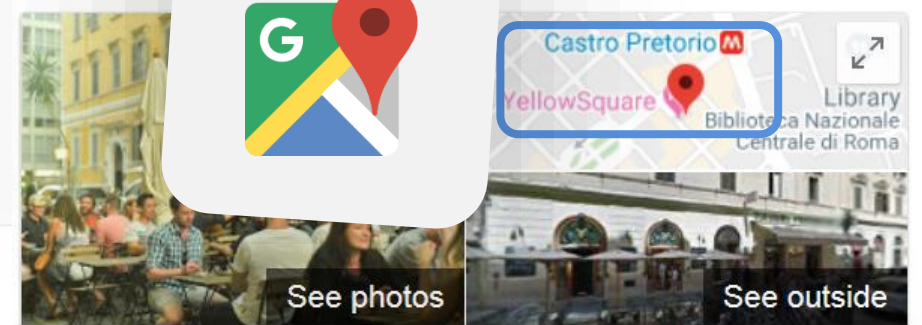
20 Jun 2016 - Open 24/7, The **Yellow Bar** in Rome is a space where anything can happen from live bands to burlesque to magicians to dj's until 4am.

Yellow Bar - 18 Photos & 15 Reviews - Bars - Via Palestro 40, Termini ...

<https://www.yelp.com> > Nightlife > Bars

★★★★★ Rating: 3.5 - 15 reviews - Price range: €11-20

15 reviews of **Yellow Bar** "Literally had the best hostel experience staying here!! The rooms were ... Stayed at multiple hostels in Rome and this was my favorite!



Yellow Bar

Website

Directions

Save

4.3 ★★★★★ 1,232 Google reviews

Bar

Address: Via Palestro, 40, 00185 Roma

Hours: Open 24 hours

Order: deliveroo.it

Phone: +39 06 4470 2868

Reviews



"Amazing place, great music, great selection of drinks and prices."



"Great atmosphere and drinks for all tastes."



"They offer great food for breakfast and the showers were life savers."

View all Google reviews



Step 2 – Combiner les attributs



- Les techniques d'apprentissage automatique sont utilisées pour
 - Identifier les **attributs de données**
 - Structurer et classer les données en **clusters**
- Les «clusters» préliminaires sont basés sur des variables telles que
 - Présence dans les annuaires professionnels
 - Présence dans les médias en ligne et les réseaux sociaux
 - Appartenance à des associations professionnelles ou industrielles et à des organismes professionnels
 - Liens avec des institutions académiques
 - Liens avec des agences gouvernementales



Step 3 – Développer les Scores



- Les **commentaires sur l'entreprise** sont analysés à l'aide de
 - Traitement du langage naturel
 - Exploration de texte sophistiquée (text mining)
 - Analyse des sentiments
- Identifier les variables de données spécifiques qui ont le **potentiel prédictif** maximum en utilisant
 - Apprentissage machine
 - Gradient boosting
- Créer **des algorithmes prédictifs** pour générer des scores



De la donnée Web à l'analyse de risque

Entreprise A



Restaurant



2x plus de commentaires positifs en 6 mois



Peu de mentions dans les sites web gouvernementaux



Quartier peu risqué



Coordonnées de contact sur le web



Risque faible

Entreprise B



Industrie



Augmentation des commentaires négatifs



Quelques mentions dans les sites web gouvernementaux



Quartier risqué



Pas de coordonnées de contact claires



Risque élevé

Step 4 – Combinez pour booster le Gini



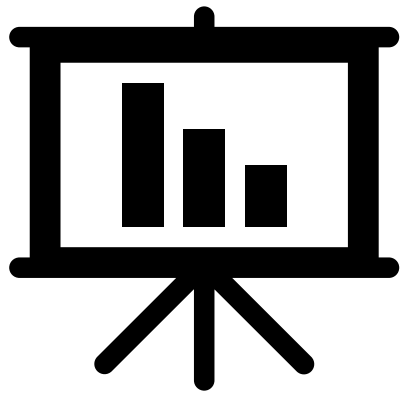
Les scores de données Web des PME autonomes sont fortement non corrélés avec les informations de crédit standard

Combinez les Web scores des PME avec les résultats traditionnels de Business Intelligence

Le score combiné est beaucoup plus prédictif

- Augmentation importante du GINI
- Crée une vision plus équilibrée et plus éclairée du risque de crédit des PME

Step 4 – Combinez pour booster le Gini



+



=

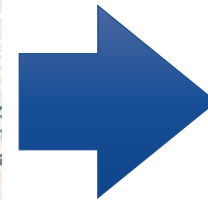
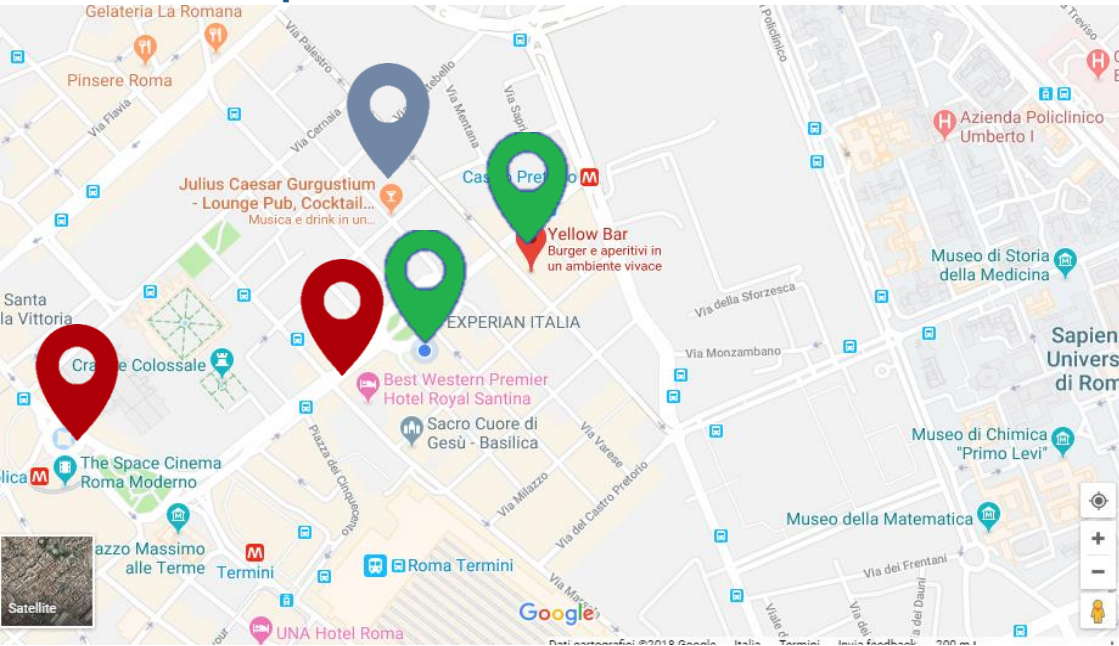
61

Gini Score sans Bilan = 45

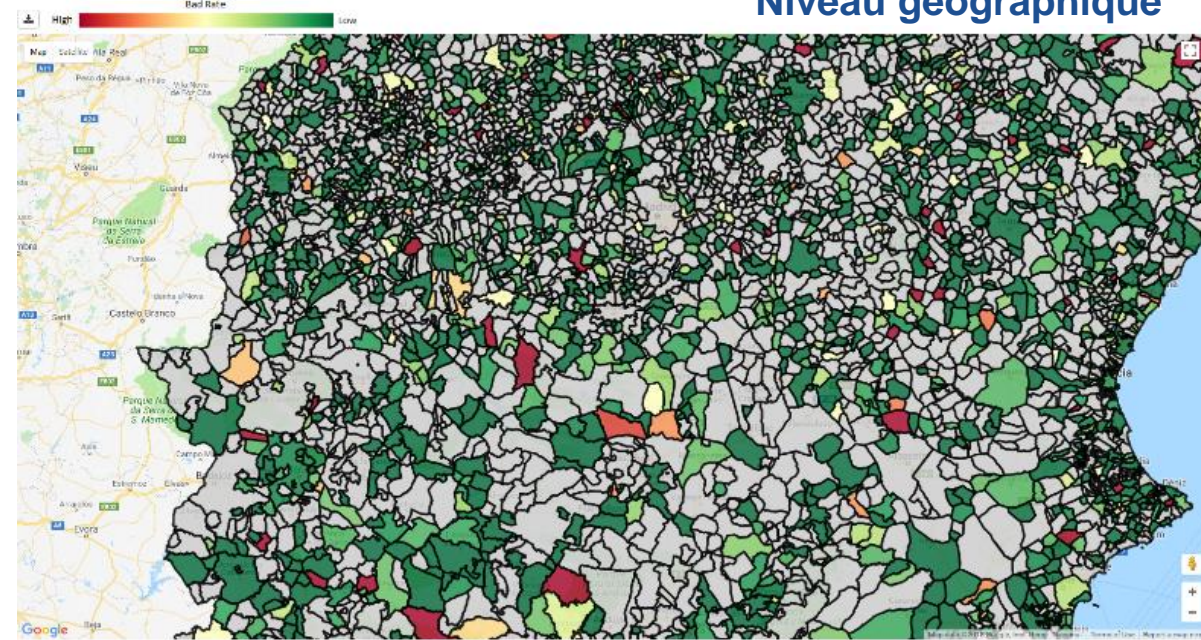
Gini Web Score = 37

Etape 5 : Agrégation géographique des informations

Niveau Entreprise



Niveau géographique



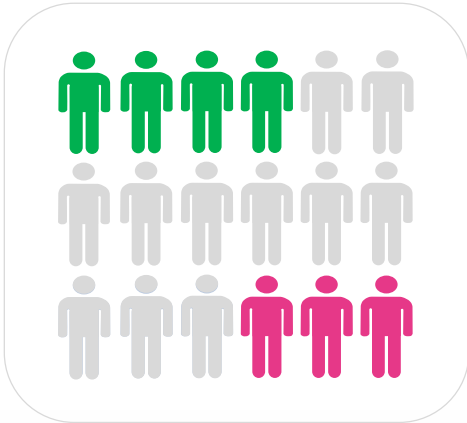
Le «Web Data Insights» peut agréger les scores et profils d'entreprises pour proposer une vue géographique et définir des stratégies régionales

SME Web data scores en action (1/2)

Données et modèles
"Classique"



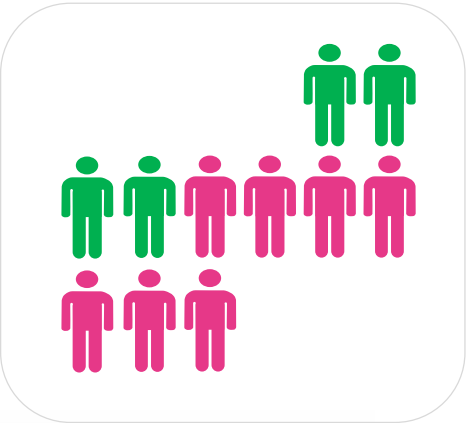
Décision automatique



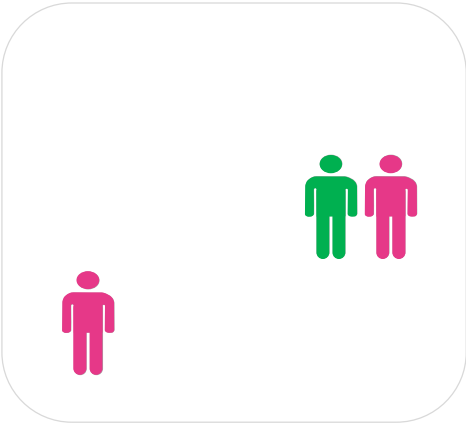
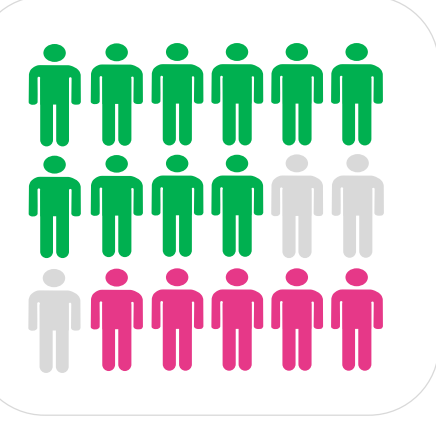
Revue manuelle



Décision Finale

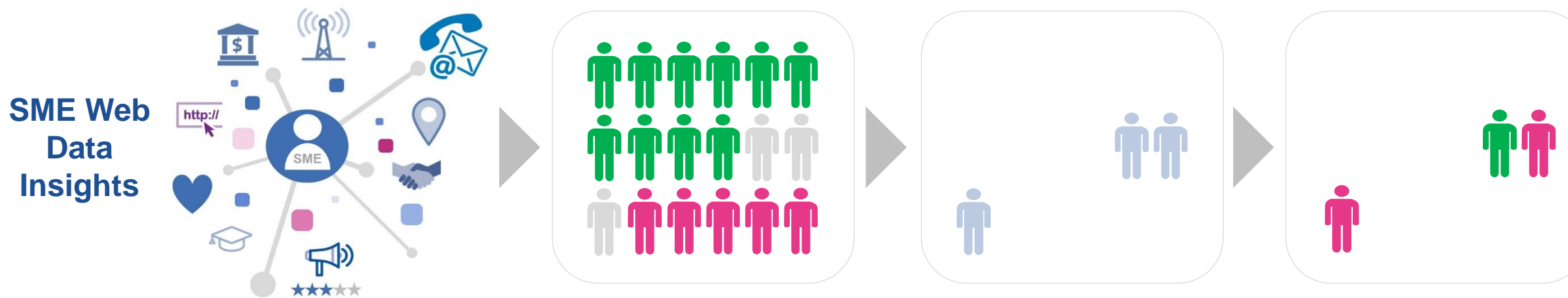


SME Web
Data
Insights



SME Web data scores en action (2/2)

- ✓ Le traitement des données **en temps réel** et le calcul du score améliorent **l'expérience client**
- ✓ **Plus de décisions automatiques**
- ✓ **Servir en priorité** les meilleurs risques (=speed)
- ✓ **Moins de revues manuelles**
- ✓ **Augmentation des revenus** pour le même risk appetite
- ✓ **Reduction des coûts opérationnels**



Use case 1 – Stand Alone web data scores pour PME

Contexte Client

- Informations réduites
- Evaluations de risque imprécis
- Risque accru de créances irrécouvrables, augmentation des coûts de recouvrement et augmentation des provisions financières

Objectifs

- Décisions de crédit plus précises
- Décisions de crédit plus rapides
- Augmentation du taux d'acceptation pour le même **risk appetite**

GINI performance



Résultats

Value outcomes



Italian commercial lender



15% d'amélioration de la précision du score interne par rapport au score traditionnel



Tier 1 multi-national French Bank



De nouvelles informations découvertes pour 90% des entreprises en France

Use case 2 – Web Data Insights pour l'optimisation de la performance du portefeuille

Contexte Client

- Incertitude sur comment optimiser la rentabilité
- Manque de données appropriées pour établir une corrélation avec la performance du prêt
- Équilibrer le ciblage proactif de nouveaux clients avec le maintien de la rentabilité globale du portefeuille

Objectifs

- Découvrez de nouveaux critères pour identifier des clients de qualité
- Optimisation plus précise du portefeuille
- Ciblage et marketing plus efficaces

Value Outcomes



SPANISH INVESTMENT BANK

- Web data disponible pour **75% du portefeuille**
- **42% GINI** pour le modèle Web en stand alone
- **Doublement de la pertinence** à identifier les niveaux de risque les plus élevés
- La corrélation du risque avec la **localisation géographique** a révélé des marchés sur lesquels la banque est sous-représentée
- Réorienter les ressources de ciblage pour augmenter l'efficacité