

Livre blanc



Évolution du crédit

Quand le crédit devient intelligent



Sommaire

Édito	02
Partie 1	03
Les évolutions et les tendances sur le marché du crédit	
Partie 2	05
Open Banking & Machine Learning : quand le crédit devient intelligent	
Partie 3	08
Core Banking Platform et module crédit dernière génération pour un parcours client optimal	
Partie 4	12
Les avantages d'une solution Algoan et Skaleet	
Ouverture	14
Open Finance, Embedded Lending, quel futur pour le crédit ?	
À propos	15

Édito

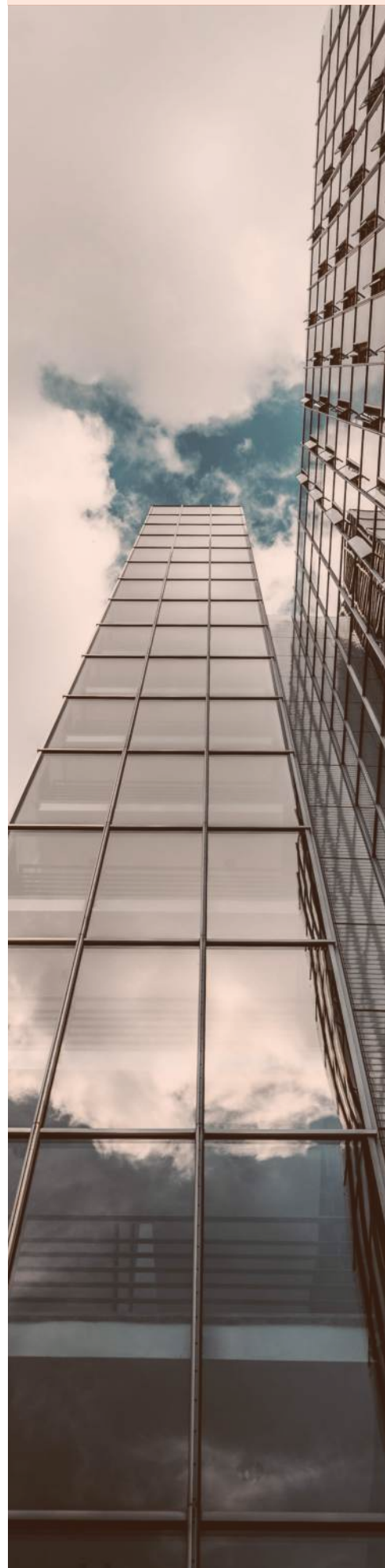
Le crédit est une offre à forte valeur ajoutée qui renforce l'engagement et la rétention de la base client tout en générant de nouveaux revenus. C'est pourquoi il est un enjeu crucial pour toute institution financière. Le crédit subit actuellement une révolution motivée tant par la technologie que l'arrivée de nouveaux acteurs sur le marché. Face à ces changements, tous les acteurs sont obligés de se réinventer constamment, les acteurs traditionnels ne faisant pas exception.

Pour certains acteurs s'appuyant sur des technologies moins récentes, la création de nouveaux produits ou l'ajustement des offres existantes peuvent être très chronophages et mobiliser des ressources humaines importantes. À contrario, les fintechs, nouvelles entrantes sur le marché, déploient rapidement des solutions qui proposent une expérience utilisateur grandement améliorée (parcours et traitement 100% digital, réponse en un temps record grâce à l'exploitation avancée de la data) au détriment des offres proposées par les acteurs historiques.

D'autant plus que l'offre des néo-banques, et plus généralement des fintechs, séduit de plus en plus les consommateurs dits particuliers et les petites entreprises. En Europe, 64% des consommateurs ont adopté les fintechs pour certains de leurs besoins bancaires, contre seulement 16% en 2015 (source : Global Fintech Adoption Index, 2019).

Pour rester pertinentes dans cet environnement compétitif, les institutions financières doivent innover. Cela passe principalement par le déploiement d'une technologie plus agile et plus résiliente au changement. Aujourd'hui, certaines technologies fonctionnent en temps réel, sont modulaires et nativement digitales. En adoptant une démarche de déconstruction et de réintégration des modules nécessaires au bon fonctionnement du cycle de crédit, les acteurs établis ne sont plus tributaires de systèmes monolithiques. Cela leur donne la possibilité de composer leurs futurs systèmes avec intelligence pour optimiser la vitesse, l'agilité et la flexibilité. Les futurs prêteurs seront en mesure de mieux gérer leurs risques, d'avoir une vision temps réel de leurs positions et d'offrir une expérience client sans pareille et ce tout en maîtrisant leur TCO (Total Cost of Ownership).

Dans ce livre blanc, Algoan et Skaleet s'associent pour présenter l'évolution technologique du crédit ainsi que les solutions de nouvelle génération comme le Core Banking Platform doté de module crédit innovant ainsi que le Credit Scoring Open Banking à l'origine de nouveaux produits de pointe.



Partie 1

Les évolutions et
les tendances sur
le marché du crédit

Les évolutions et les tendances sur le marché du crédit

Crédit 1.0 : 1950-2008

À l'époque, la demande d'emprunt s'effectuait sur papier et nécessitait plusieurs semaines avant d'être traitée. Les remboursements, d'un montant fixe, étaient exigés chaque mois à la même date pendant un nombre d'années défini. Une première génération de crédit particulièrement à risque et opaque pour les prêteurs.

Crédit 2.0 : 2008-2018

Biberonnés au Web 2.0, les consommateurs, plus connectés, demandent des offres plus justes et personnalisées. Les prêteurs, de leurs côtés, sont motivés par le besoin de réduire le coût de leur risque et de gérer plus efficacement la fraude.

Après la crise financière de 2008, une nouvelle génération de fournisseurs de crédit a émergé. Plus digitaux, ils ont commencé à utiliser les données des consommateurs récoltées de manière déclarative en proposant des applications en ligne plus simples et pratiques. Cette évolution est accélérée en 2010 par la loi Lagarde, qui impose désormais aux prêteurs de vérifier la solvabilité de l'emprunteur.

Nous sommes sur une deuxième génération de crédit où le digital s'impose progressivement dans les parcours client. Les pièces justificatives, elles, sont toujours demandées dans un format papier.

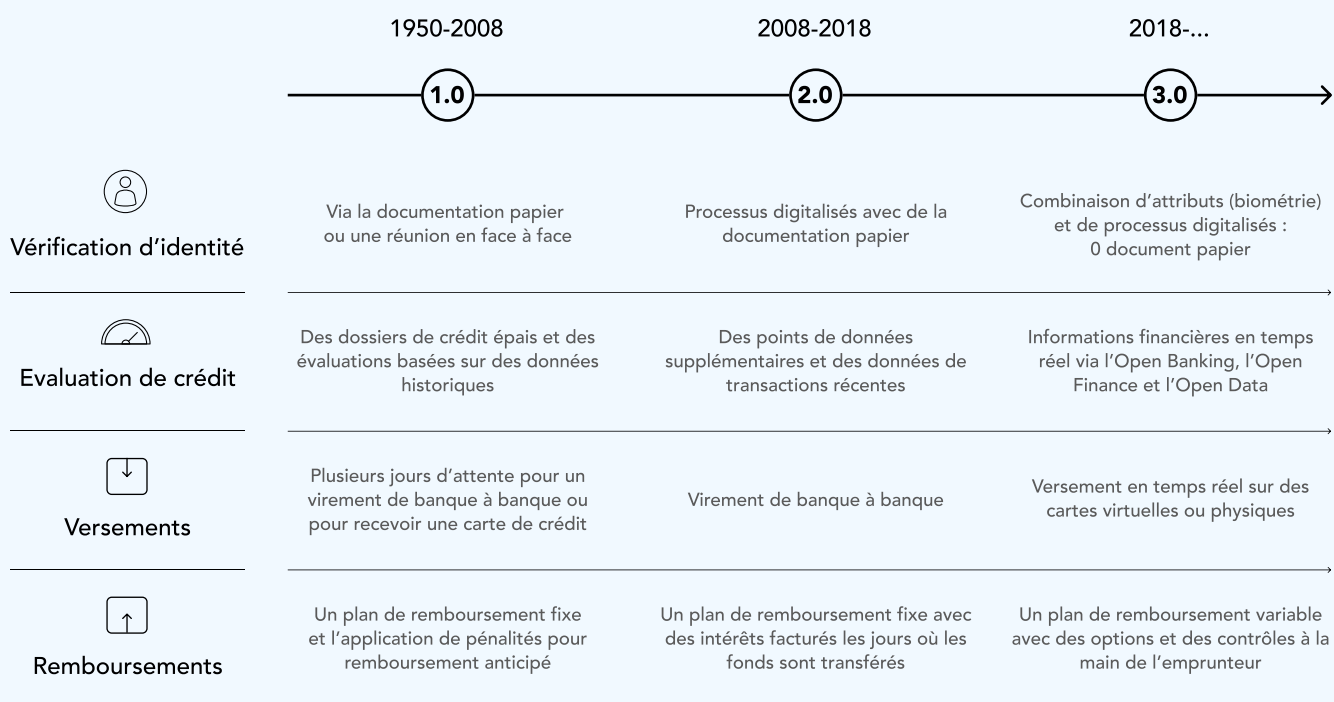
Crédit 3.0 : 2018 à Aujourd'hui

La transformation digitale et l'accès à des sources de données en temps réel ont apporté de nouveaux changements. Les prêteurs sont passés de la digitalisation des processus analogiques à des parcours emprunteurs 100% digitaux et automatisés. Ils s'appuient désormais sur des données financières en temps réel provenant d'un grand nombre de sources et sur l'intelligence artificielle pour rendre la décision de crédit plus juste et inclusive pour les emprunteurs. Des moteurs de workflows ont également vu le jour permettant en quelques clics, et sans développements, de personnaliser l'intégralité du parcours de souscription côté institution financière et client. On peut désormais y intégrer des systèmes tiers, type signature électronique pour une expérience 100% dématérialisée.

Grâce à la DSP2, de nouveaux acteurs comme les Big Tech ou des fintechs rebattent les cartes du secteur et motivent la concurrence.


Le crédit prend également de nouvelles formes : micro-crédit ou paiement fractionné qui imposent désormais une mise à jour de la réglementation liée au crédit.

L'évolution du crédit



Partie 2

Open Banking & Machine Learning : quand le crédit devient intelligent



La Réglementation de l'Open Banking et du Machine Learning

Jusqu'en 2018, avènement de la DSP2, l'analyse de risque crédit reposait sur des données déclaratives ou peu récentes obtenues auprès du consommateur. Or, ces données manquaient de fiabilité car étaient souvent exagérées par l'emprunteur. De plus, souvent par manque de récence, celles-ci ne donnaient pas la situation financière réelle du candidat à l'emprunt au moment de sa demande de crédit.

Aujourd'hui, il est désormais possible d'orienter la prise de décision de crédit grâce à des modèles prédictifs basés sur la donnée Open Banking.

La donnée Open Banking

La donnée Open Banking est obtenue directement auprès d'une banque, après l'agrégation du ou des comptes bancaires par consentement du consommateur.

Cette donnée correspond en général à 3 mois d'historique bancaire, et comprend les transactions financières identiques à celles présentes sur un relevé bancaire traditionnel.

Ces données, exhaustives car récupérées directement auprès de l'établissement financier permettent de raccourcir drastiquement le parcours du candidat à l'emprunt. Les pièces justificatives anciennement nécessaires au traitement des demandes de crédit sont directement remplacées par les données Open Banking. Les données telles que le salaire, les charges, les échéances de crédit, ou le reste à vivre, sont désormais identifiables au sein de la donnée Open Banking.

Les parcours clients sont ainsi allégés et la demande de crédit peut être effectuée en quelques minutes seulement et son traitement peut être automatisé.

Un bouclier contre la fraude

Les pièces justificatives étaient également plus facilement l'objet de falsification de la part des emprunteurs. D'après Younited ([voir livre blanc](#)), grâce à la donnée Open Banking, les cas de fraude se sont fortement réduits/limités. La banque étant l'unique source de données, il est ainsi plus compliqué pour le candidat à l'emprunt de présenter des informations erronées dans le cadre de sa demande de crédit. Une aubaine pour les prêteurs.

L'ange gardien de la gestion du risque

La donnée Open Banking dévoile toute sa puissance lorsqu'elle est traitée par les algorithmes développés par Algoan. Ces algorithmes permettent de catégoriser les transactions bancaires, de trier les bons et mauvais profils et d'établir une probabilité de défaut à 12 mois. Constatamment nourris par le Machine Learning, les résultats que fournissent ces algorithmes permettent de réduire le risque crédit par 2.

Grâce à ces données de source unique, difficilement falsifiables et obtenues à l'instant T de la demande de crédit, la mesure du risque est beaucoup plus fine et permet d'émettre des probabilités de défaut plus fiables et donc une meilleure gestion de son coût du risque. Un autre avantage majeur réside dans l'expérience client avec l'émission d'une offre ultra adaptée dans un laps de temps court, réduisant drastiquement le temps entre la demande et le versement des fonds ("Time To Cash").

Booster le taux d'acceptation

En France, la décision de crédit repose en partie sur des critères sociaux démographiques qui excluent certaines personnes de l'accès au financement, et ce, pour de mauvaises raisons.

Dans les autres pays européens, les Bureaux de crédit établissent un score de risque basé sur l'historique de crédit des consommateurs. Ceux qui ne disposent pas d'historique parce que trop jeunes ou nouvellement arrivés dans le pays se voient refuser l'accès au crédit. On les appelle les "thin files", dossiers fins.

L'usage de la donnée Open Banking dans la décision de crédit permet d'inclure ces personnes à partir de 3 mois d'historique bancaire. L'accès au crédit est donc plus inclusif, et plus responsable, car uniquement basé sur le comportement financier de la personne.

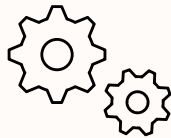
À risque équivalent, Algoan rapporte que les taux d'acceptation augmentent jusqu'à 40% dans le cadre d'une décision de crédit basée sur la donnée Open Banking.

Partie 3

Core Banking Platform et
module crédit dernière
génération pour un
parcours client optimal

Les principes d'un Core Banking Platform

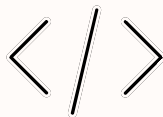
Un Core Banking Platform est un moteur bancaire SaaS qui alimente de manière continue l'innovation. C'est une alternative plus agile et évolutive aux Core Banking Systems traditionnels. Cette nouvelle génération de Core Banking est une force motrice pour créer des architectures et des workflows configurables et pilotés par APIs qui permettent aux institutions financières de tirer parti des meilleures technologies pour proposer rapidement de nouvelles valeurs commerciales.



Capacité et simplicité de configuration des produits, des processus et des données pour plus de personnalisation



Priorité sur l'élaboration de meilleurs produits financiers, plus performants



Développement cloud-first et API-driven pour faciliter l'activation d'un écosystème des meilleurs partenaires du marché



Services d'applications et d'infrastructures gérés directement dans le cloud pour gagner en flexibilité et en agilité

Ces principes sont inhérents au Module Crédit intégré dans le Core Banking Platform, conçu pour prendre en charge des cycles de vie complets de tous les types de prêts, de l'origination au servicing. Pour que l'institution financière soit à 100% autonome dans sa stratégie produit, le module crédit permet un fort degré de configuration. Vous paramétrez dans une logique no code votre crédit consommation, BNPL, avance sur salaire ou encore micro-crédit.

Ce modèle peut d'ailleurs être amplifié par un outil d'orchestration de workflows qui permet d'en configurer un rapidement sur un produit de crédit donné en toute autonomie ou d'intégrer des partenaires tiers pour enrichir le parcours (ex : souscription d'une assurance lorsqu'on achète un bien immobilier).

Cette autonomie laissée aux acteurs du financement leur permet de s'adapter rapidement aux évolutions du marché et de répondre efficacement aux besoins du client d'aujourd'hui et de demain. Cela favorise également le déploiement d'opérations de crédit plus intelligentes, plus agiles, en créant les conditions d'une innovation continue qui permet la mise en œuvre de nouveaux business models.

Un parcours client entièrement optimisé

L'optimisation du parcours client est permise par l'agilité de la technologie du Core Banking Platform et de son module Crédit.

En effet, l'architecture modulaire, 100% APIsée de cette technologie et la capacité à créer des workflows personnalisés et évolutifs, permet une adaptation au plus proche des besoins des clients. Ainsi, le parcours peut aisément être étoffé d'un catalogue de partenaires qui permet non seulement de supporter tous les produits et services de crédit mais aussi de les améliorer. L'un des buts principaux est de rationaliser les systèmes de paiement et de gestion de crédit de la clientèle.

Cela permet de créer des workflows de crédit 100% digitaux et configurables avec des partenaires intégrés, un "time to yes" ou encore un "time to cash" immédiat, s'appuyant sur du real time approval.



Crédit consommation 100% digital



Partie 4

Les avantages d'une
solution Algoan X Skaleet

Les avantages d'une solution Algoan et Skaleet

Déployer le dyptique technologique Algoan/Skaleet dote les institutions financières souhaitant développer leur offre de crédit de plusieurs avantages :



Personnalisation du parcours client

- ✓ Autonomie avancée dans la conception et configuration de nouveaux produits de crédit grâce à l'hyper configurabilité du module de crédit de Skaleet.
- ✓ Capacité à créer des workflows personnalisés et hautement paramétrables pour tous les produits de crédit que vous souhaitez commercialiser grâce au Skaleet Process Automation (SPA).



Gestion globale du crédit

- ✓ Couverture du processus end-to-end du cycle de vie du crédit : de la simulation au déboursement des fonds jusqu'à la gestion de la vie du financement.
- ✓ Capacité à intégrer les partenaires de votre choix et d'enrichir votre offre et vos différents parcours.



Gains de temps et coûts réduits

- ✓ Parcours 100% digital, ne nécessitant aucune intervention humaine.
- ✓ Time to cash accéléré avec une capacité à fournir une réponse d'octroi de crédit fiable en quelques minutes.
- ✓ Optimisation des coûts (réduction de l'intervention humaine, time to market accéléré, plateforme cloud native sur une instance dédiée).

Open Finance, Embedded Lending, quel futur pour le crédit ?

Alors que l'Open Banking s'impose désormais auprès des institutions financières, une nouvelle approche fait déjà parler d'elle. Nous parlons désormais d'**Open Finance**. La FCA (Financial Conduct Authority), autorité de supervision des institutions financières au Royaume-Uni, travaille sur une réglementation pour une ouverture plus large des données financières. L'Open Finance permettra d'aller au-delà des informations de compte de paiement pour inclure un accès "en lecture" à l'ensemble des données financières, comme les informations des comptes d'épargne, par exemple.

Cela permettra d'offrir aux clients :

- Une vision totalement holistique de leur finance
- Un contrôle sur toutes les données financières
- Des solutions plus perspicaces, compétitives, abordables et efficaces.

Appliquée au crédit, l'Open Finance améliorera la fiabilité des décisions d'octroi, et sera un réel bouclier contre la fraude et le surendettement. La réglementation mise en œuvre devra néanmoins protéger le consommateur en exigeant un consentement libre et éclairé. De plus, la durée du consentement, si celle-ci est étendue (aujourd'hui le consentement Open Banking est de 6 mois), pourra prolonger l'analyse de la probabilité de défaut grâce à son actualisation au fil de la durée de vie du crédit.

L'**Embedded Lending** est également une tendance forte et complémentaire à l'Open Finance. Il permet à toute entreprise (financière ou non financière) d'accéder à une infrastructure de crédit vaste et sécurisée, de faciliter le financement de ses clients dans un parcours fluide et facilité en renforçant la fidélité client. Pour les prêteurs, l'intégration permet une distribution efficace à faible coût et d'atteindre une certaine rentabilité tout en exploitant des données prédictives précieuses.

Lancer une offre de crédit nécessite la mise en place d'une plateforme technologique gérant des processus complexes allant notamment de la souscription du prêt à sa gestion sur la durée de vie de l'emprunt. Développer ce type de solution en interne demande une expertise forte en matière de ressources techniques et humaines et peut s'avérer grandement chronophage.

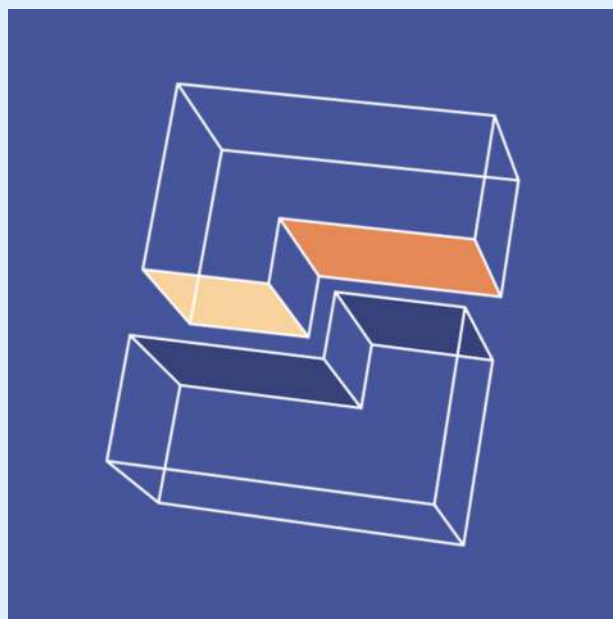
Afin d'accélérer le déploiement de votre instance de crédit et vous permettre de construire votre offre crédit ultra personnalisée et évolutive, Skaleet a conçu son module crédit hautement configurable, dans une logique no code. Ce module 100% APIsé peut s'appuyer sur la puissance technologique d'Algoan pour fiabiliser et accélérer la décision d'octroi.

Avec cette solution, proposez un parcours optimal à vos clients, l'un des plus performants du secteur.

À propos

Skaleet

Le SaaS Core Banking Platform de Skaleet donne aux institutions financières le pouvoir de changer en permanence. La plate-forme fournit une puissance technologique pour lancer des services financiers innovants répondant aux nouvelles façons dont les clients les utilisent. Skaleet gère la technologie pendant que les institutions financières se concentrent sur l'essentiel : créer de nouvelles offres et renforcer la création de nouveaux services financiers et d'une proximité avec leurs clients. Le Core Banking Platform évolutif et API-first permet aux institutions financières de se connecter à un large écosystème de partenaires produits, technologiques et réglementaires. Résiliente et répondant aux normes de sécurité les plus élevées, cette solution de nouvelle génération alimente déjà plus de 40 institutions financières réglementées et gère plus de 10 millions de comptes à travers le monde. Son architecture performante permet aux institutions financières une meilleure exploitation de leurs données, de gagner en rapidité et d'obtenir l'agilité nécessaire pour gérer les opérations du quotidien tout en lançant de nouvelles offres en quelques minutes. Skaleet compte plus de 60 collaborateurs à Boulogne-Billancourt (près de Paris, France) et a levé 28,5 millions d'euros auprès de la Société Générale et de Long Arc Capital.



skaleet.com



algoan.com

Algoan

Algoan est une fintech française qui révolutionne le secteur du crédit en Europe grâce à la puissance de l'Open Banking. Algoan innove à toutes les étapes de la vie du crédit (octroi, regroupement, rachat...) en s'appuyant sur des briques technologiques propriétaires développées par une équipe composée d'environ 40 professionnels, techs, UX et data scientists. Forte de ses solutions de « Credit Decisioning Open Banking » (moteur d'aide à la décision basé sur le partage sécurisé des données bancaires de l'emprunteur), Algoan fournit une réponse et une analyse quasi-instantanées, en améliorant très largement les taux d'acceptation et la gestion du risque. Les solutions d'Algoan aboutissent en effet à une analyse de risque beaucoup plus fine et performante que les méthodes traditionnelles, permettant un crédit plus inclusif et juste, et ce, avec un risque maîtrisé (score GINI jusqu'à 80 %).

L'ambition d'Algoan est simple : rendre le crédit plus accessible.



www.algoan.com

x

www.skaleet.com

