



CREDITO AL CREDITO - 06/04/2022

Le nuove soluzioni tecnologiche applicate alla CQS

SESSIONE - Intelligenza artificiale e Big Data per un credito "Smart"

Romano Stasi

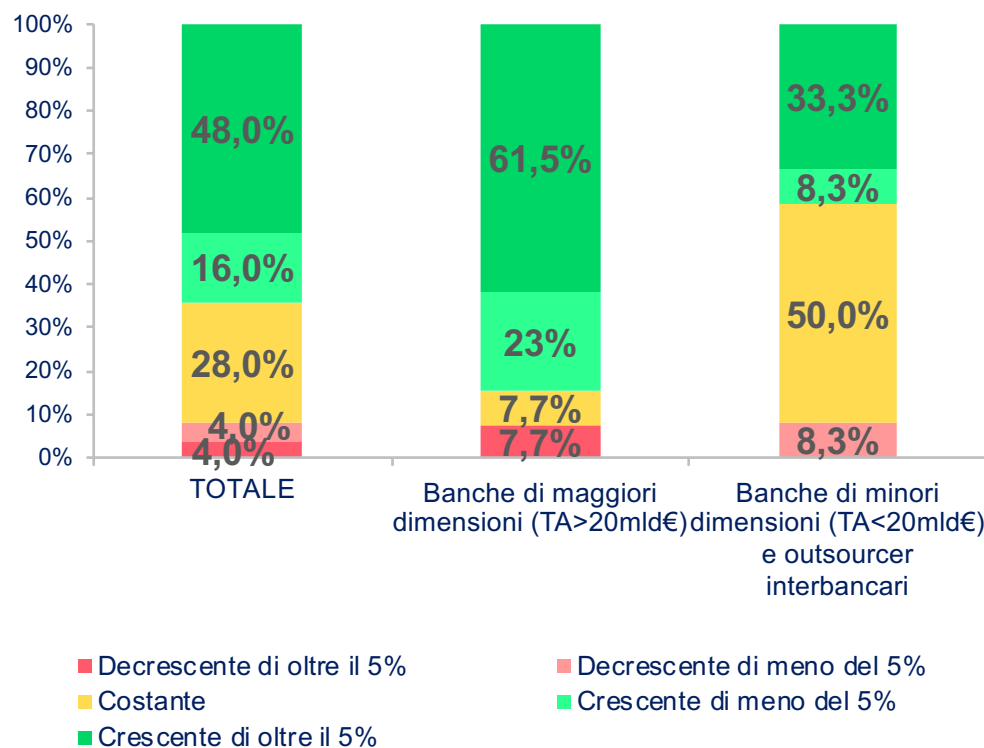
Segretario Generale - ABI Lab



L'evoluzione dell'ICT nelle banche italiane

Da diversi anni il settore bancario sta investendo in modo significativo sulla trasformazione digitale, fattore chiave per muoversi in un contesto di forte complessità e dinamismo.

Variazione del budget ICT 2022, rispetto al 2021



5,3 Mld€

Spesa IT complessiva (TCO), secondo l'indagine CIPA-ABI sull'IT nel settore bancario Italiano

Il 92% dei rispondenti prevede un budget crescente o stabile rispetto allo scorso anno.

Oltre l'84% delle banche di maggiori dimensioni segnala un **budget in aumento**.

Guardando al cluster delle **realità di minori dimensioni** e degli **outsourcer interbancari**, nel **50%** dei casi si evidenzia un **budget ICT costante** rispetto al 2021.

Top 10 Investimento 2022

PRIORITÀ DI INVESTIMENTO




Evoluzione in ottica Cloud Computing	64%
Modernizzazione dei core banking systems e adeguamento delle infrastrutture	56%
Iniziative di Data Governance (Data Quality, GDPR, ILM, etc.)	56%
Reengineering/ automazione dei processi (es. Robotic Process Automation, Intelligent BPM, etc.)	52%
Digital Onboarding (es. identificazione da remoto del cliente, Sottoscrizione on line, etc.)	52%
Potenziamento dei servizi di Mobile Banking	52%
Gestione e mitigazione del rischio cyber	52%
Iniziative per la Data Valorization (Big Data, Open Data, Business Intelligence, Advanced Analytics, Data Science, etc.)	48%
Ripensamento dei paradigmi di IT Governance e dei processi IT (Agile, DevOps, etc.)	40%
Iniziative di dematerializzazione	40%



- Il **Cloud Computing**, che lo scorso anno era l'ambito di maggiore attenzione in termini di ricerca e indagine, quest'anno rappresenta invece la voce segnalata con maggior frequenza tra le prime 10 **priorità di investimento**, soprattutto dalle banche di maggiori dimensioni.
- Le banche di maggiori dimensioni** (con totale attivo maggiore di 20mld€), ritengono particolarmente prioritario **evolvere le infrastrutture tecnologiche e informative** (Cloud, modernizzazione dei core banking, Data Governance, etc.). Parallelamente, puntano molto sulla **Data Valorization** e sulle soluzioni per il **Digital Onboarding**.
- Le banche di minori dimensioni** (con totale attivo inferiore a 20mld€) e **gli outsourcer interbancari**, pur condividendo le priorità delle banche più grandi, evidenziano una particolare attenzione sulle iniziative di **reengineering dei processi**, la **gestione del rischio cyber** e la **dematerializzazione**.

— Top 10 Ricerca 2022

PRIORITÀ DI RICERCA

Intelligenza artificiale (es. machine learning, natural language processing, etc.)	68%	
Iniziative per la Data Valorization (Big Data, Open Data, Business Intelligence, Advanced Analytics, Data Science, etc.)	60%	
Blockchain/ distributed ledger technologies	56%	
Rafforzamento presidi di open innovation (fintech, startup, sandbox, etc.) e Collaborazioni in ottica open per l'offerta di prodotti e servizi sostenibili	52%	
Reengineering/ automazione dei processi (es. RPA, BPM, etc.)	44%	
Evoluzione in ottica Cloud Computing	44%	
Trasformazione delle architetture tecnologiche (container, microservizi, etc.)	44%	
Potenziamento dei servizi di Mobile Banking	44%	
Gestione e mitigazione del rischio cyber	40%	
Piattaforme API e Open Banking	36%	

- Le **banche di maggiori dimensioni** (con totale attivo di gruppo superiore a 20mld€) sono particolarmente attente ai temi di **Blockchain/ DLT** (prioritario per il 77% delle banche più grandi), **Intelligenza Artificiale** (69%), e **Data Valorization** (69%).
- Le **banche di minori dimensioni** (con totale attivo inferiore a 20mld€) e gli **outsourcer interbancari**, hanno un particolare focus di ricerca per l'**Intelligenza Artificiale** (67%), per la **Data Valorization** (50%), il potenziamento dei **servizi di Mobile Banking** (42%), le **piattaforme API e Open Banking** (42%) e la **gestione del rischio cyber** (42%).
- Tra le altre aree prioritarie in termini di ricerca e scouting, si evidenzia anche il **rafforzamento dei presidi di Open Innovation**, soprattutto per le banche di maggiori dimensioni. In quest'ambito rientrano anche le **collaborazioni in ottica open per l'offerta di prodotti e servizi sostenibili**.

Blockchain e DLT - Da novità di nicchia a mainstream in meno di un decennio

Una DLT... da oro olimpico!

L'iniziativa Spunta Banca DLT di ABI Lab è stata un unicum a livello mondiale e ha dotato l'intero settore bancario italiano di una DLT. Ci attendono ora nuove sfide: abilitare la convivenza di più use case sulla stessa infrastruttura.

Diversi ambiti di applicazione

Spiccano le iniziative nell'area dei trasferimenti intra/interbancari (grazie a Spunta Banca DLT) e cresce l'attenzione nelle aree di Incassi e Pagamenti e Credito. In crescita anche altri ambiti:

- 30%** Servizi per la gestione delle criptovalute (es. custody)
- 10%** Ambiti su: Trade finance | KYC | Servizi di notarizzazione (es. timestamping) | Pagamenti P2P

Aumenta il presidio nelle banche

- 36%** Realtà nelle quali il tema Blockchain/ DLT è presidiato all'interno di una struttura dedicata all'innovazione, che segue tutte le tecnologie più di frontiera (es. Innovation Center, Innovation Hub, etc.)



Da sperimentazione all'infrastruttura ABILabChain matura e affidabile

ABI Lab

AMPIEZZA E PERVASIVITÀ DELL'INFRASTRUTTURA

100 nodi esistenti

NUMEROSITÀ DEGLI UTILIZZATORI

600+ utenti coinvolti giornalmente sulla DLT

AMPIEZZA DELL'ECOSISTEMA DLT

1500+ persone coinvolte nel settore

VELOCITÀ E CAPACITÀ GESTIONE DEI VOLUMI

450+ mln di eventi firmati su DLT
4+ Terabyte di dati presenti sul ledger *
127+ mln di movimenti tra banche **

NUMEROSITÀ DELLE INTERRELAZIONI

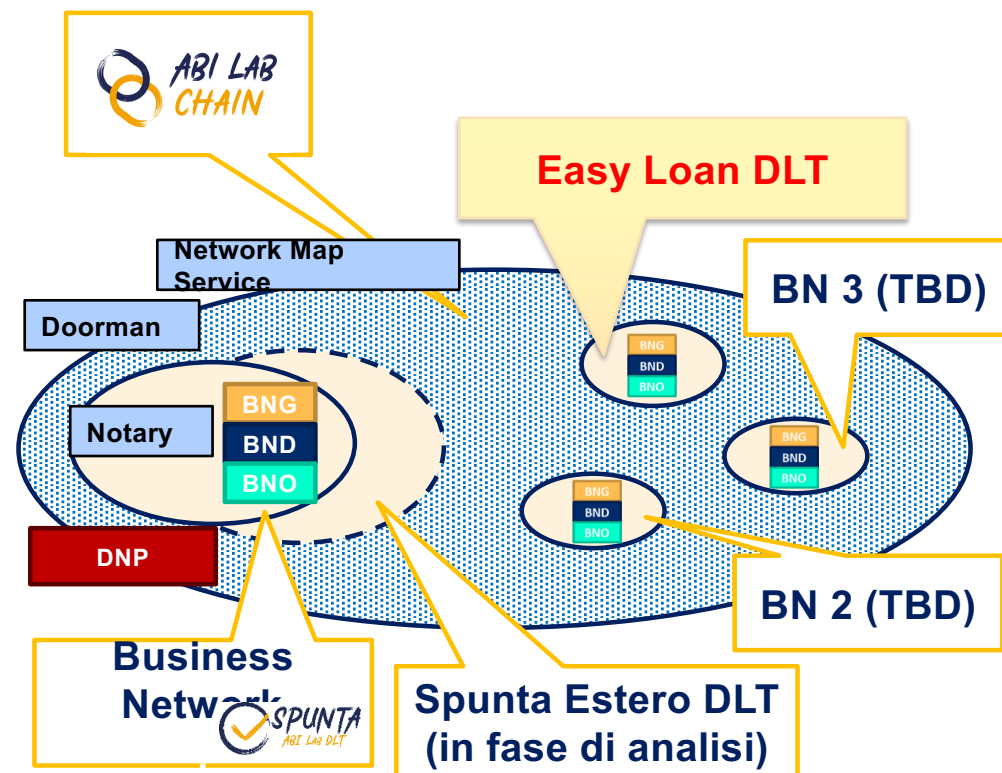
628 relazioni Peer to Peer

RETE DISTRIBUITA DI NODI

9 differenti punti di accesso sul territorio italiano

ABILabChain – L’ecosistema delle banche per le banche

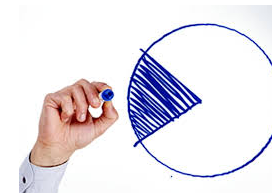
- Condivisione dell’idea di una **rete di binari comune** sulla quale far viaggiare iniziative diverse (use case anche competitivi fra loro)
- L’ABILabChain abilita il settore bancario italiano a realizzare **sinergicamente** nuove sperimentazioni e casi d’uso
- Possibilità di ottenere numerosi **vantaggi** per le banche e di porre il settore bancario italiano in una **posizione di avanguardia** sul tema
- La DLT abilita **l’ampliamento dell’ecosistema** ad altri attori quali ad esempio la PA, altri Intermediari Finanziari, le imprese, le banche estere



Progetto Easy Loan DLT: il ridisegno del servizio di CQS



L'obiettivo del Progetto è la chiusura del processo end-to-end (Easy Loan + Easy Retain) del servizio di gestione dei prestiti nell'ambito della Cessione del Quinto dei dipendenti della PA, tramite l'utilizzo della tecnologia DLT.



All'iniziativa partecipano **10 Intermediari** attivi nella cessione del quinto, rappresentativi di circa il **70% del settore di riferimento**, che hanno finanziato lo sviluppo della fase pilota Easy Loan conclusa a marzo 2022.

Inoltre, si è avviato un tavolo di lavoro interno dedicato all'approfondimento sulle **modalità di gestione di più use case sull'infrastruttura ABILabChain**.

Successivamente alla fase di realizzazione del pilota, in accordo con gli intermediari aderenti, sarà condiviso il **percorso per la messa in produzione** dell'applicazione sviluppata.

I traguardi che saranno raggiunti al termine di una reingegnerizzazione del processo di Cessione del quinto dello stipendio del dipendente della PA saranno:

- **Tracciatura completa e visione condivisa** delle informazioni gestite da più attori
- **Semplificazione e ottimizzazione** del processo con le finanziarie
- Utilizzo della soluzione DLT già realizzata sull'**ABILabChain**

— L'avvio del Progetto

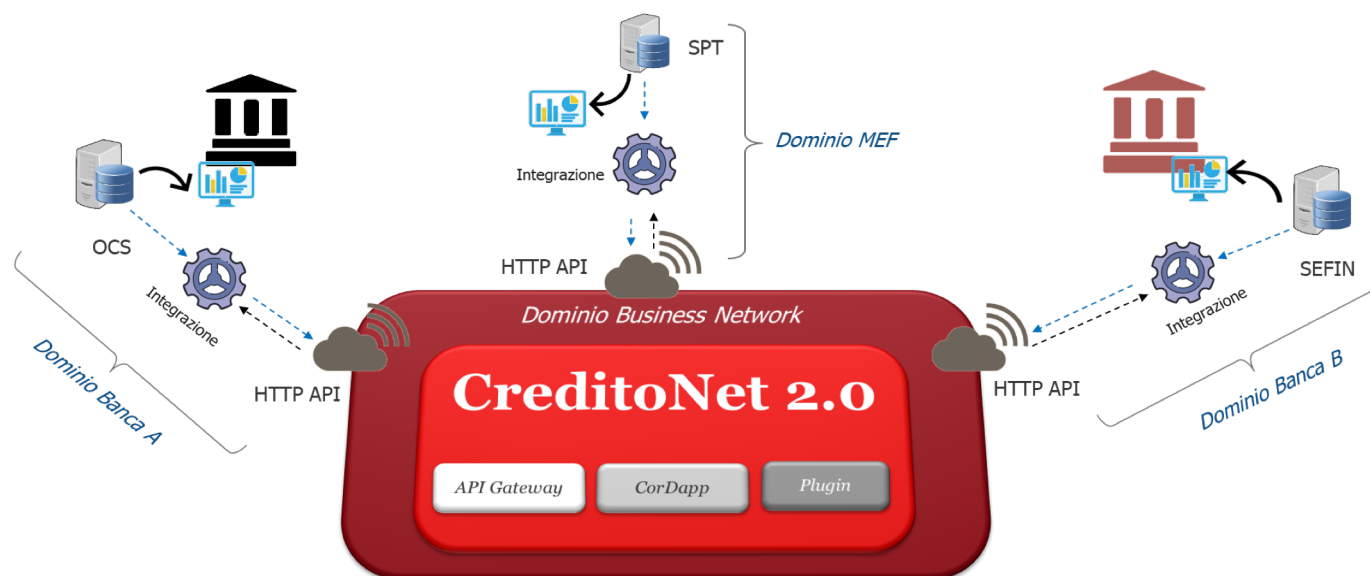
Il Progetto è stato suddiviso in 2 differenti componenti: Easy Retain e Easy Loan.

Il primo step ha riguardato la **sperimentazione Pilota Easy Retain** e ha visto coinvolti il MEF e due Intermediari.

Tale Pilota si è concluso con esiti positivi e ha ridisegnato il processo di “riconciliazione” delle rate del finanziamento con gli stipendi dei dipendenti della PA.

Il Progetto ruota intorno alla **tecnologia DLT** (nello specifico Corda) e all'applicazione decentralizzata sviluppata sulla piattaforma.

Gli applicativi in capo agli Intermediari e MEF (es. SFTP, OCS, etc.) non sono rientrati nello scope del progetto fino ad ora, rimanendo in capo ai relativi owner.



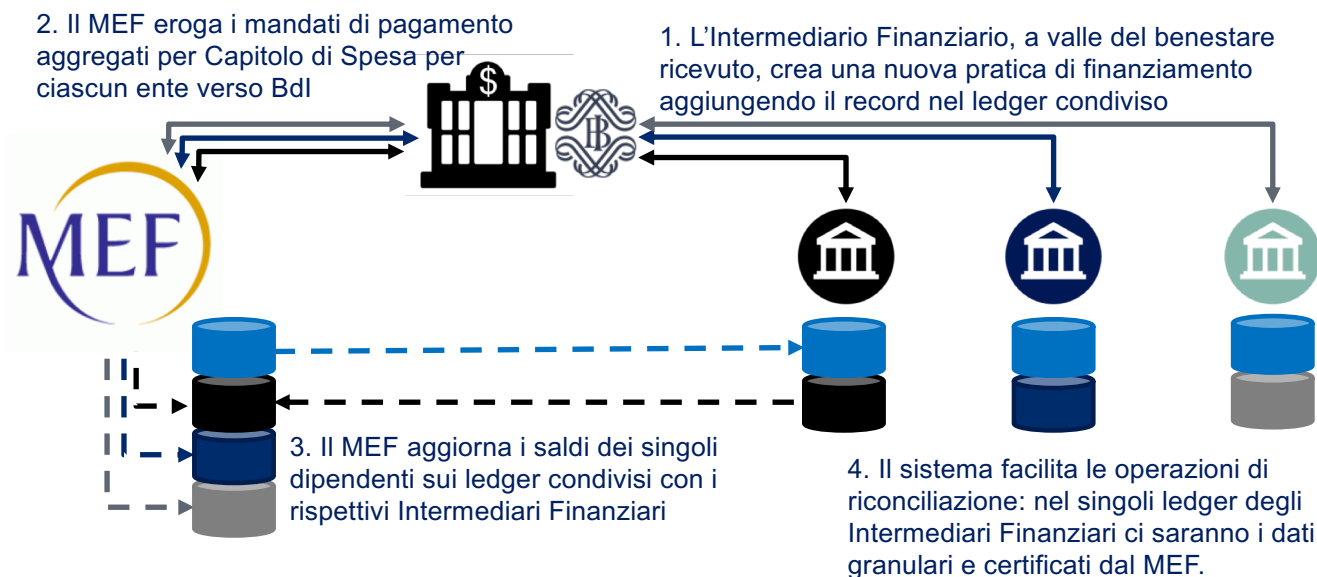
L'obiettivo che ci si è posti è **completare il progetto (end-to-end)** tramite l'implementazione del processo di Pre-vendita (**Easy Loan**), che può portare forti benefici per gli Intermediari.

Easy Retain, il processo di riconciliazione delle trattenute

Easy Retain: riconciliazione delle trattenute sui cedolini per i prestiti effettuati dai dipendenti della Pubblica Amministrazione basata su tecnologia DLT

- **Il MEF**, da convenzione, è tenuto a comunicare a tutti gli Intermediari finanziari coinvolti le trattenute effettuate mensilmente sui cedolini dei dipendenti della PA
- **Gli Intermediari Finanziari** effettuano la riconciliazione del pagamento mensile con le singole trattenute

La tecnologia DLT si presta naturalmente a semplificare le attività di riconciliazione



Ciascun Ledger (MEF ed Intermediario Finanziario) contiene i golden record delle trattenute effettuate relativamente alle singole pratiche.

I benefici evidenziati durante la fase di progetto si possono ricondurre alla visualizzazione in tempo reale dello stato delle ritenute per entrambi gli attori, con conseguente riduzione dell'effort nella gestione degli errori di riconciliazione e delle compensazioni

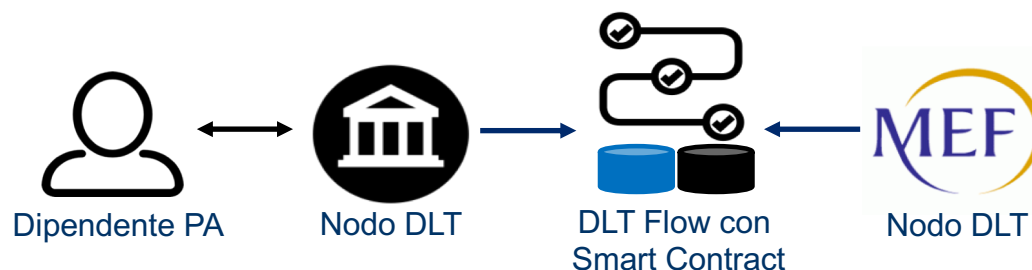
Easy Loan, il processo di Pre-Vendita del processo CQS

L'obiettivo del Progetto è la chiusura del processo **end-to-end** e la possibilità di ridefinire il processo di «Richiesta di Prestito».

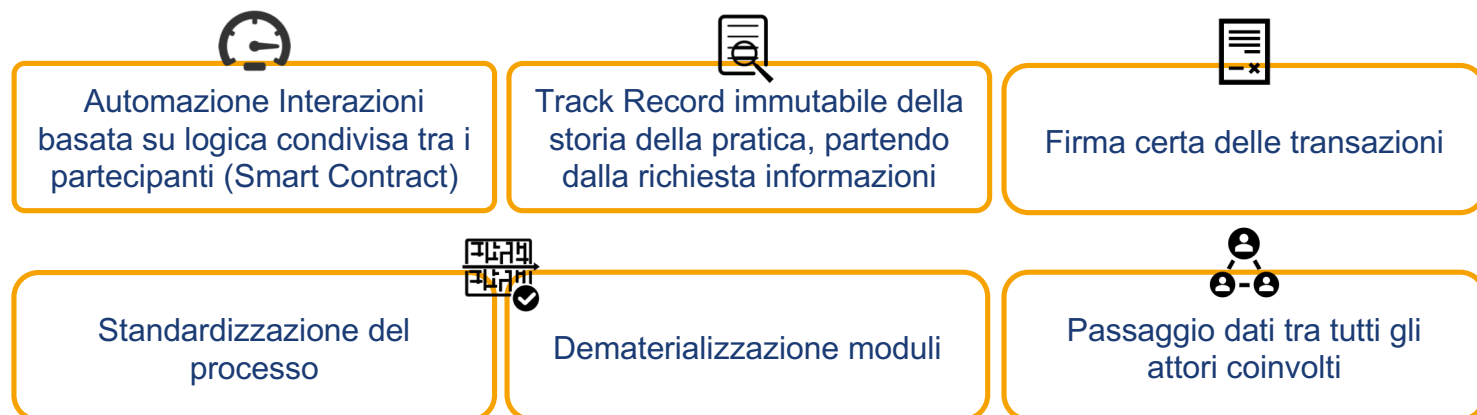
Il processo di **Pre-Vendita** è implementabile in un **DLT Flow** in modo da ottenere diversi **vantaggi** per tutti i partecipanti.

Tali vantaggi possono avere **impatti significativi** sul Business delle Banche.

Processo Easy Loan con una DLT

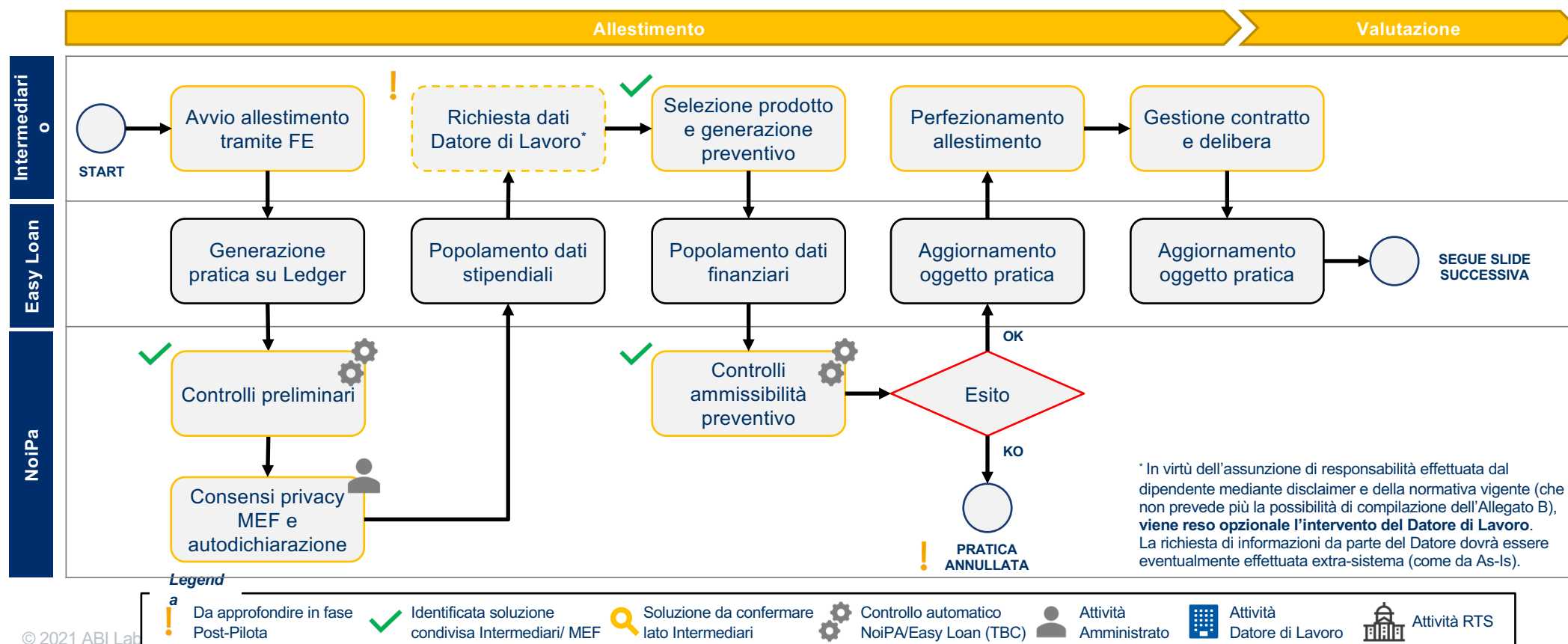


Caratteristiche dell'applicazione



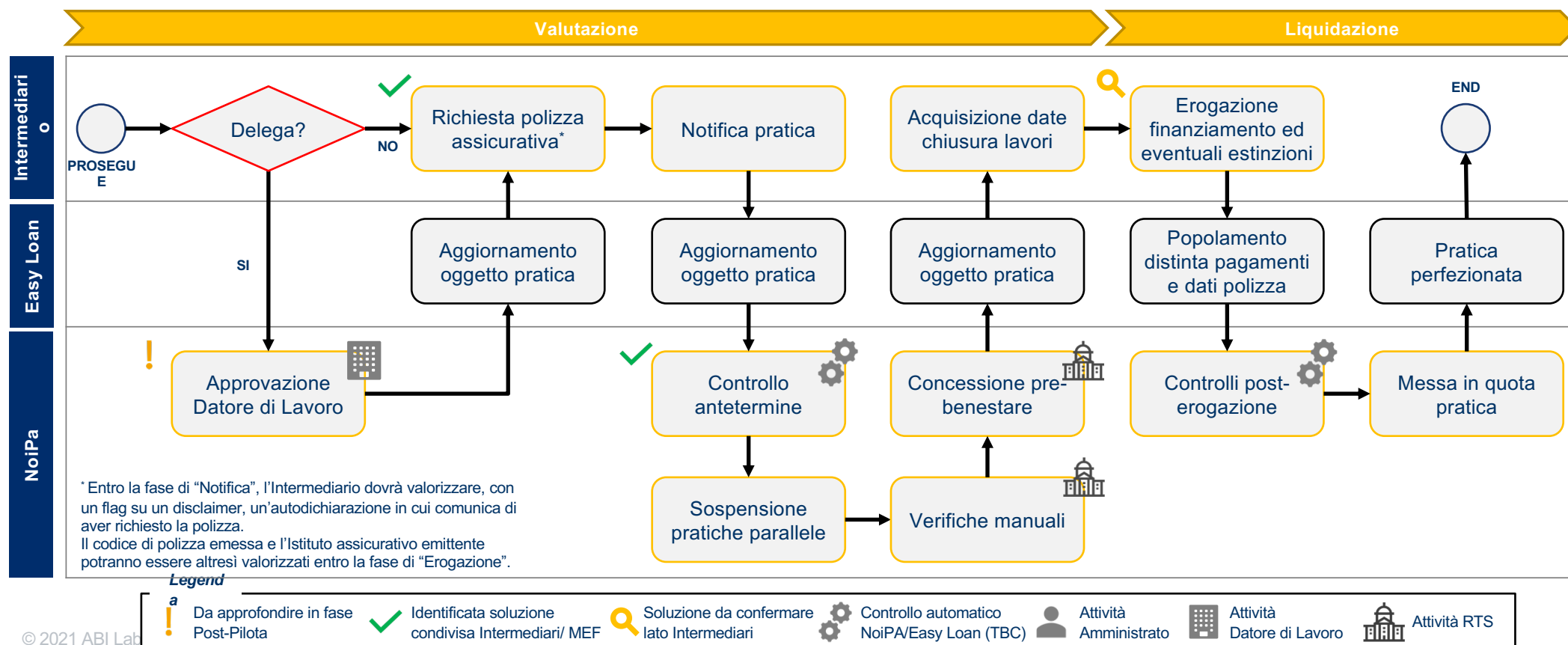
Overview del processo Easy Loan (1/2)

La generazione della pratica su Easy Loan avviene nella **fase iniziale** di richiesta del prestito, con susseguente **approvazione** a cura dell'**Amministrato** stesso tramite NoiPa. L'**oggetto pratica** è progressivamente **popolato** dagli attori coinvolti con i **dati stipendiali** ed i **parametri finanziari** del preventivo. Tale ecosistema integrato consente di **anticipare** una serie di **controlli automatici** a cura del MEF (es., convenzionamento, anzianità minima, verifiche finanziarie).



– Overview del processo Easy Loan (2/2)

A valle della delibera e dell'eventuale approvazione del Datore di Lavoro (in caso di delega), la **notifica** della pratica è **eseguita** tramite **procedura Easy Loan**. Qualora i controlli a cura dell'RTS abbiano esito positivo, viene **rilasciato il pre-benestare** e l'**Intermediario acquisisce la priorità** (60 giorni) per concludere l'operazione. L'effettiva **applicazione delle ritenute** è altresì **subordinata all'erogazione del finanziamento** (ed eventuale estinzione di precedenti ritenute).



Il pilota Easy Loan DLT (1/2)

Dashboard riassuntiva delle pratiche di cessione del quinto per singolo intermediario



ABI Lab Easy Loan DLT

BANCA EASY

Dashboard Easy Loan DLT

CREA PRATICA +

CERCA

RESET

ID Pratica	Codice Contratto	Cognome e Nome	Tipo Prodotto	Importo Finanziato	Data Creazione	Data Ultima Modifica	Stato Pratica
33-0000008	3456987	Fontana Giulia	X - Cessione del Quinto	35.491,03 €	24/02/2022	24/02/2022	ANNULLATA
33-0000007	2201471	Ferrari Luca	X - Cessione del Quinto	25.644,53 €	24/02/2022	24/02/2022	DELIBERATA
33-0000006	2101567	Bianchi Martina	B - Delega Bancaria	36.156,00 €	24/02/2022	24/02/2022	PERFEZIONATA
33-0000005	1234567	Rossi Mario	X - Cessione del Quinto	30.847,00 €	24/02/2022	24/02/2022	PERFEZIONATA
33-0000004	5982146	Russo Carla	X - Cessione del Quinto	56.320,00 €	24/02/2022	24/02/2022	EROGATA
33-0000003	6934785	Bruno Chiara	B - Delega Bancaria	48.520,00 €	24/02/2022	25/02/2022	DELIBERATA

Il pilota Easy Loan DLT (2/2)

Visualizzazione dati pratica di per una richiesta di cessione del quinto in stato **perfezionata**



ABI Lab Easy Loan DLT

BANCA EASY

Pratica Easy Loan DLT

Dati Easy Loan

Nascondi

ID Pratica	33-0000005
Codice Contratto	1234567
Stato Pratica	PERFEZIONATA
Codice Identificativo Banca	33
Altre Pratiche in Istruttoria	No
Numero Partita Stipendiale	6203089
Codice Identificativo Stipendio	12345678

Dati Anagrafici

Nascondi

Codice Fiscale	RSSMRA69A01F205X
Nome	Mario
Cognome	Rossi

Indice Pratica

ID Pratica: 33-0000005

Stato Pratica: PERFEZIONATA

Cognome: Rossi

Nome: Mario

Codice Fiscale: RSSMRA69A01F205X

Dati Easy Loan

Dati Anagrafici

Autodichiarazioni Amministrato

Dati Amministrativi

Dati Giuridici

Dati Economici

Dati Preventivo

Dati Delibera

Dati Assicurativi

Dati Erogazione

Dati Notifica e Messa in Quota

Alert Controlli NoiPA

Storico Pratica

— Focus: benefici per gli Intermediari

A differenza dell'**aumento dei volumi**, ricavabile **qualitativamente** in funzione dell'**incremento della capacità commerciale**, il **risparmio di FTEs** può essere **quantificato** tramite un'**analisi** puntuale degli **efficientamenti** introdotti da Easy Loan

Incremento capacità commerciale



Stima dell'**aumento percentuale dei volumi** derivante da:

- **Aumento** della **disponibilità** per **Inquiry** alle informazioni di **NoiPa**
- **Semplificazione** del processo, **dematerializzazione** e **omnicanalità**
- **Riduzione del Time-to-cash**

Riduzione costi tramite aumento efficienza



Valutazione del **risparmio percentuale di FTEs** in funzione di:

- **Fase di processo** (e.g. Allestimento, Notifica, Liquidazione)
- **Modello di servizio** (eg. Agenti, Filiali)
- **Principali efficientamenti** introdotti da Easy Loan

Allestimento

Filiale

Back Office

Agente

- Accesso ai servizi MEF in fase di istruttoria pratica anche per il prodotto Delega
- Eliminazione allegati Ministeriali
- Assunzione di responsabilità del Cliente tramite autocertificazione

Valutazione

Back Office

- Accesso ai servizi MEF in fase di istruttoria pratica anche per il prodotto Delega
- Aumento della disponibilità per Inquiry alle informazioni di NoiPa
- Controlli automatici grazie all'integrazione con NoiPA

Notifica

Filiale

Back Office

Agente

- Efficientamento delle attività di notifica, notifica integrativa e post erogazione
- Uniformità di gestione per tutte le RTS
- Gestione concorrenza tramite priorità

Liquidazione

Filiale

Back Office

- Calcolo puntuale messa in quota
- Efficientamento delle attività di notifica post erogazione

— La scelta della soluzione tecnologica per Easy Loan

Tracciabilità

La DLT permette nativamente di **tracciare in modo trasparente** lo storico di evoluzione della pratica dal momento della sua creazione, inclusi i soggetti che ne hanno modificato lo stato



Interoperabilità

La fase pilota di Easy Loan permetterà di valutare possibili **sinergie con altri use case** presenti sulla ABILabChain. Inoltre, la **tokenizzazione delle pratiche** ne potrà facilitare il trasferimento verso altri soggetti istituzionali



Sicurezza

Riduzione del rischio di frodi e manipolazione dei dati grazie all'**inalterabilità delle informazioni** gestite tramite DLT e alle regole che ne limitano e vincolano l'aggiornamento



Affidabilità

A differenza di un sistema centralizzato, la DLT permette di **accedere facilmente alle informazioni anche in caso di incidents** o temporaneo malfunzionamento del sistema, essendo le informazioni disponibili sul proprio nodo



Corda Enterprise permette di condividere le informazioni con una logica “point to point”. In questo modo **ciascuna pratica sarà condivisa solamente tra il MEF e l'Intermediario Finanziario che l'ha originata**, garantendo la privacy dei dati.

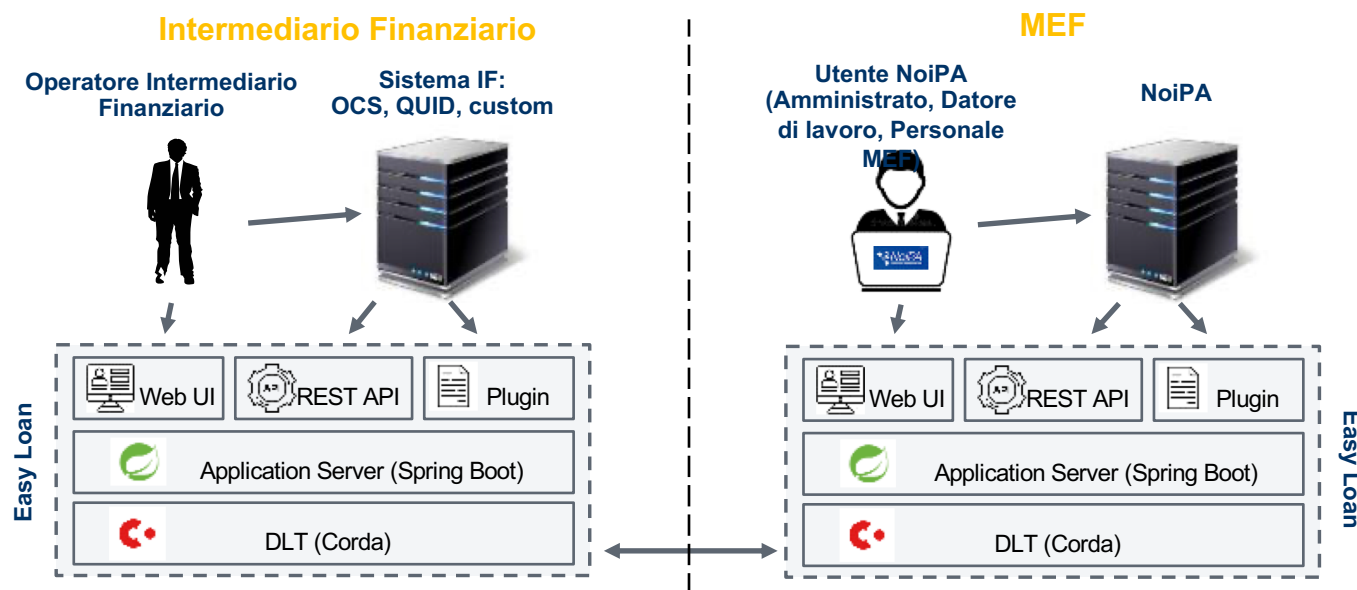
— Easy Loan DLT | Architettura e Integrazione



Easy Loan è il sistema integrato per la gestione del processo di vendita di **Cessioni del Quinto (CQS)** e **Delegazioni di Pagamento (DEL)** verso **Amministrati MEF**. Potrà essere utilizzato dagli Intermediari per tracciare l'evoluzione del finanziamento, condividendo con il MEF le informazioni in modo sicuro e trasparente attraverso la **tecnologia DLT**.



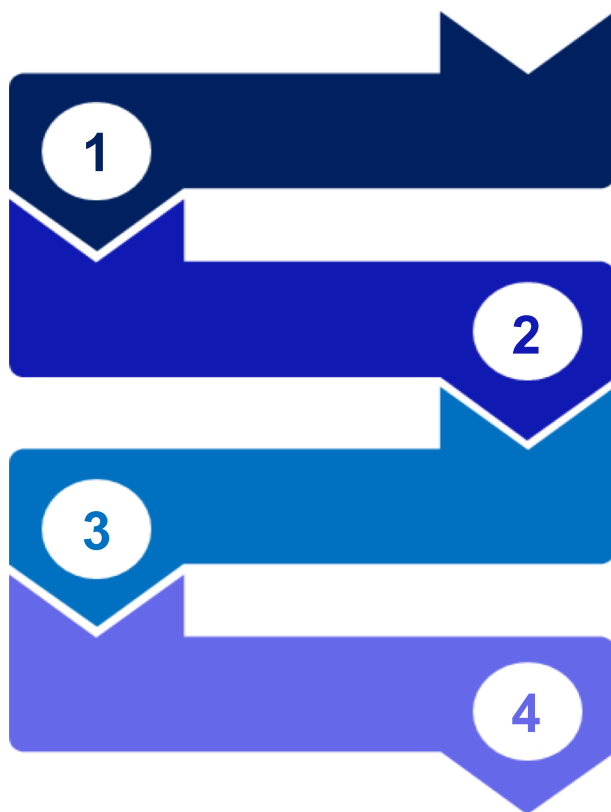
E' possibile interagire con Easy Loan manualmente (**Web UI**), oppure con modalità automatizzate attraverso **REST API** o **Flussi Batch**.



DLT

La DLT (Distributed Ledger Technology) viene utilizzata per **tracciare in modo sicuro e trasparente l'Oggetto Pratica** (che rappresenta la pratica di CQS/ DEL corredata delle relative informazioni) e **condividere la sua evoluzione tra il MEF e l'Intermediario Finanziario che lo ha originato.**

— Il percorso del Progetto Easy Loan DLT



Definizione dei Requisiti Funzionali per il processo **Easy Loan**:

- **12 riunioni plenarie** con gli **Intermediari Finanziari e MEF**
- **10+ revisioni** a cura di **MEF** ed **Intermediari**

Analisi e consolidamento dei rimanenti **Open Point** di processo con Intermediari e MEF

Presentazione del Pilota dell'applicativo **Easy Loan** e condivisione della **documentazione progettuale**

Avvio della fase Post-Pilota (Pre-Produzione) e consolidamento **del piano di progetto** per il **Go-Live di Easy Loan**

— Next steps

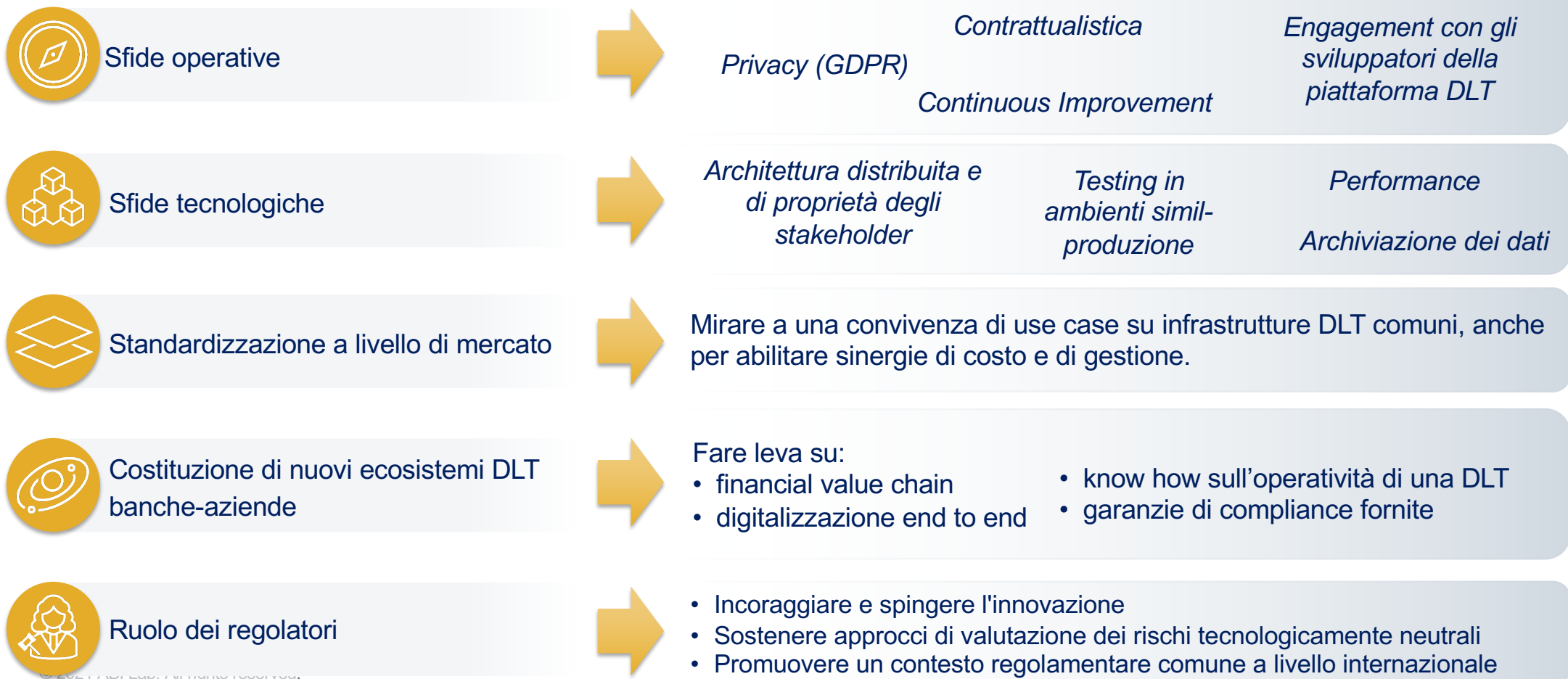
Next Step	Owner	Deadline
Finalizzazione dell' analisi funzionale del processo to be	MEF, ABI, ASSOFIN, Intermediari, ABI Lab	Aprile '22
Proposta piano congiunto per avvio fase di pre-produzione	ABI Lab	Maggio '22
Condivisione dell' analisi qualitativa costi-benefici per gli Intermediari	Intermediari, ABI Lab	Maggio '22
Adesioni degli Intermediari per la fase di pre-produzione	Intermediari	Maggio '22
Avvio Fase Pre-Produzione (Post-Pilota) del progetto Easy Loan	All	Giugno '22



Blockchain e DLT - Tendenze evolutive

L'interesse verso il mondo DLT continua a crescere, attirando a sé Istituzioni e aziende di tutto il mondo.

Il mercato continua la sua evoluzione e la nuova fase tecnologica che si sta attraversando, l'"Internet of Value", rappresenta un cambiamento verso cui ci stiamo muovendo.





ABI LAB
CHAIN