

ABI Lab



CREDITO E FINANZA - 28/03/2023

EASY CQS DLT. Il percorso verso il go live

**SESSIONE – L'evoluzione normativa nel credito al consumo:
le opportunità del mercato** —

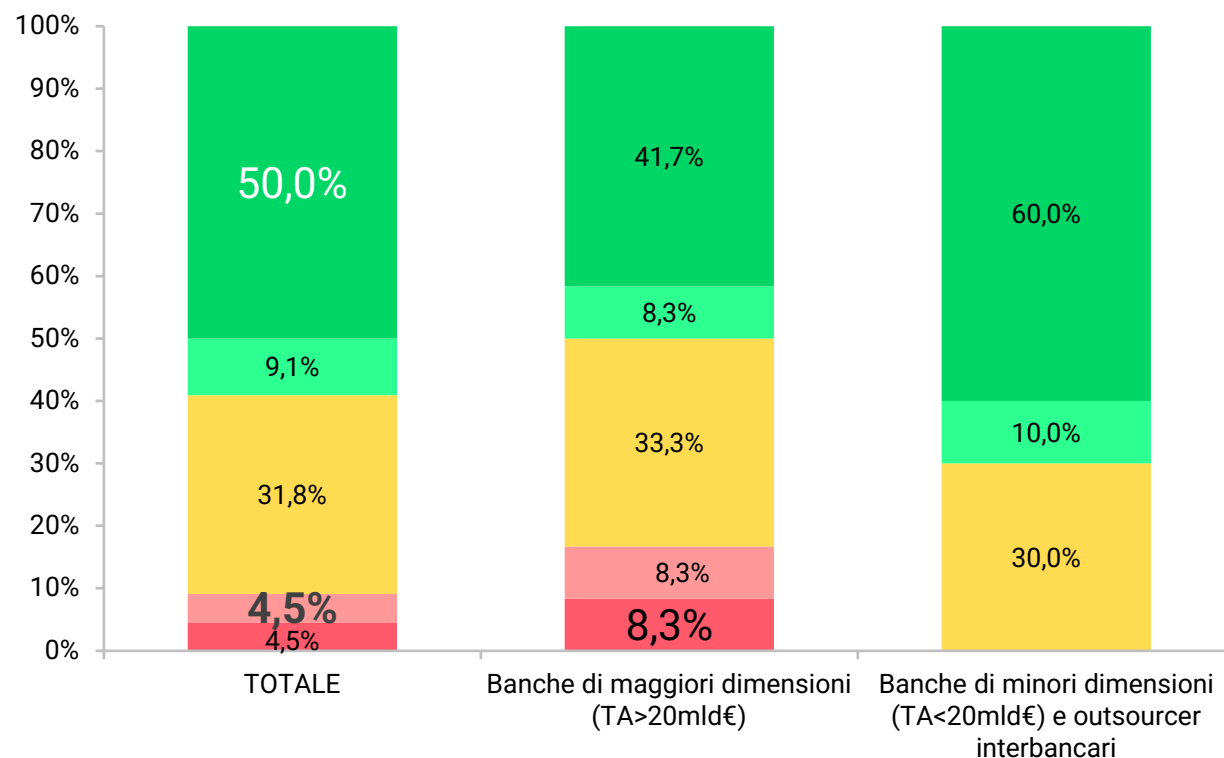
Romano Stasi

Segretario Generale - ABI Lab

L'evoluzione dell'ICT nelle banche italiane

Si conferma la centralità dell'IT e l'attenzione in termini di spesa del settore banking.
Vicinanza al cliente, efficientamento e velocità sono dei punti fermi nelle **strategie** delle banche italiane.

Variatione del budget ICT 2023 rispetto al 2022



5,8 Mld€

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



Quasi il **91%** dei rispondenti prevede un budget crescente o stabile rispetto allo scorso anno.



Il **50%** delle banche di maggiori dimensioni segnala un **budget in aumento**.



Tra le **realità di minori dimensioni** e gli **outsourcer interbancari**, la totalità dei rispondenti evidenzia un **budget ICT crescente o costante** rispetto al 2022.

Top 10 Investimento 2023

PRIORITÀ DI INVESTIMENTO

DIGITAL ONBOARDING (es. identificazione da remoto del cliente, sottoscrizione online, etc.)	68%
GESTIONE E MITIGAZIONE DEL RISCHIO CYBER	64%
INIZIATIVE DI DATA GOVERNANCE (Data Quality, GDPR, ILM, etc.)	55%
MODERNIZZAZIONE DEI CORE BANKING SYSTEMS E ADEGUAMENTO DELLE INFRASTRUTTURE	50%
EVOLUZIONE IN OTTICA CLOUD COMPUTING	50%
INIZIATIVE DI DEMATERIALIZZAZIONE	50%
INIZIATIVE PER LA DATA VALORIZATION (Big Data, Open Data, Business Intelligence, Advanced Analytics, Data Science, etc.)	45%
REENGINEERING/ AUTOMAZIONE DEI PROCESSI (es. Robotic Process Automation, Intelligent BPM, etc.)	45%
INIZIATIVE SUI CONTACT CENTER (assistenza evoluta, vendita a distanza, abilitazione gestori remoti, etc.)	41%
TRASFORMAZIONE DELLE ARCHITETTURE TECNOLOGICHE (container, microservizi, etc.)	36%



Il **Digital Onboarding**, è la maggiore **priorità di investimento** sia per le realtà grandi che per le banche di dimensioni più contenute.

Le banche di maggiori dimensioni (con totale attivo maggiore di 20mld€), ritengono particolarmente prioritario **investire su iniziative di Data Governance e Data Valorization**. Parallelamente, puntano molto **sull'evoluzione delle infrastrutture tecnologiche**: modernizzazione dei core banking systems, Cloud Computing, etc..

- 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 **dematerializzazione, reengineering/ automazione dei processi, potenziamento delle strutture di Contact Center**.

Top 10 Ricerca e Innovazione 2023

PRIORITÀ DI RICERCA E INNOVAZIONE

BLOCKCHAIN/ DISTRIBUTED LEDGER TECHNOLOGIES	64%
INTELLIGENZA ARTIFICIALE (es. machine learning, natural language processing, etc.)	59%
EVOLUZIONE IN OTTICA CLOUD COMPUTING	59%
PRESIDI DI OPEN INNOVATION (Fintech, startup, iniziative di co-creation, sandbox, etc.)	45%
TRASFORMAZIONE DELLE ARCHITETTURE TECNOLOGICHE (container, microservizi, etc.)	45%
INIZIATIVE PER LA DATA VALORIZZATION (Big Data, Open Data, Business Intelligence, Advanced Analytics, Data Science, etc.)	45%
GESTIONE E MITIGAZIONE DEL RISCHIO CYBER	41%
REENGINEERING/ AUTOMAZIONE DEI PROCESSI (es. Robotic Process Automation, Intelligent BPM, etc.)	36%
MODERNIZZAZIONE DEI CORE BANKING SYSTEMS E ADEGUAMENTO DELLE INFRASTRUTTURE	36%
INIZIATIVE SUI CONTACT CENTER (assistenza evoluta, vendita a distanza, abilitazione gestori remoti, etc.)	36%



ex aequo



ex aequo

■ **Le banche di maggiori dimensioni** (con totale attivo di gruppo superiore a 20mld€) sono particolarmente attente ai temi di **Intelligenza Artificiale** (92%), **Blockchain/DLT** (83%), **Cloud Computing** (75%) e rafforzamento dei presidi di **Open Innovation** (67%).

■ **Le banche di minori dimensioni** (con totale attivo inferiore a 20mld€) e gli **outsourcer interbancari**, hanno un particolare focus di ricerca per le **iniziative sui Contact Center** (70%), la **gestione del rischio cyber** (60%), la **modernizzazione dei core banking** e l'**adeguamento delle infrastrutture** (50%).

■ La graduatoria delle maggiori priorità di ricerca e innovazione include molti degli ambiti rilevati come priorità di investimento: ciò a conferma che l'implementazione di iniziative innovative necessita di essere sempre affiancata da un **percorso continuo di approfondimento** delle tendenze in atto.

Blockchain & DLT



Maturazione crescente della tecnologia



Crescenti **investimenti** in blockchain e DLT



Importanza di creazione di **ecosistemi** DLT



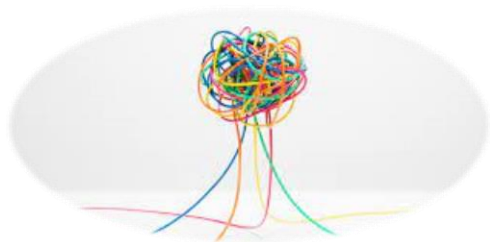
Superamento delle barriere relative ad aspetti regolamentari e integrazione sistemi legacy



Le DLT non sono energivore!

Driver di complessità da gestire per implementazione progetti

- Coordinamento di numerosi stakeholder
- Standardizzazione e reingegnerizzazione dei processi
- Aspetti normativi (a volte obsoleti)
- Integrazione con i sistemi legacy
- Impianto contrattuale tra le parti



Blockchain & DLT

Un po' di numeri...

DRIVER ALLA BASE DELLE SCELTE DI INVESTIMENTO SULLA DLT

1° Riduzione dei rischi

2° Aumento della qualità del dato

3° Aumento dell'efficienza

77%

indicano che hanno un ruolo determinante sulle scelte di investimento



86%

Progetti che utilizzano tecnologia DLT **permissioned**



TOP 3 PRINCIPALI INIZIATIVE PROSSIMO BIENNIO PER RAFFORZARE POSIZIONAMENTO AMBITO BLOCKCHAIN/DLT

59%

Sviluppo piani di formazione

53%

Sviluppo o adesione a eventi di divulgazione

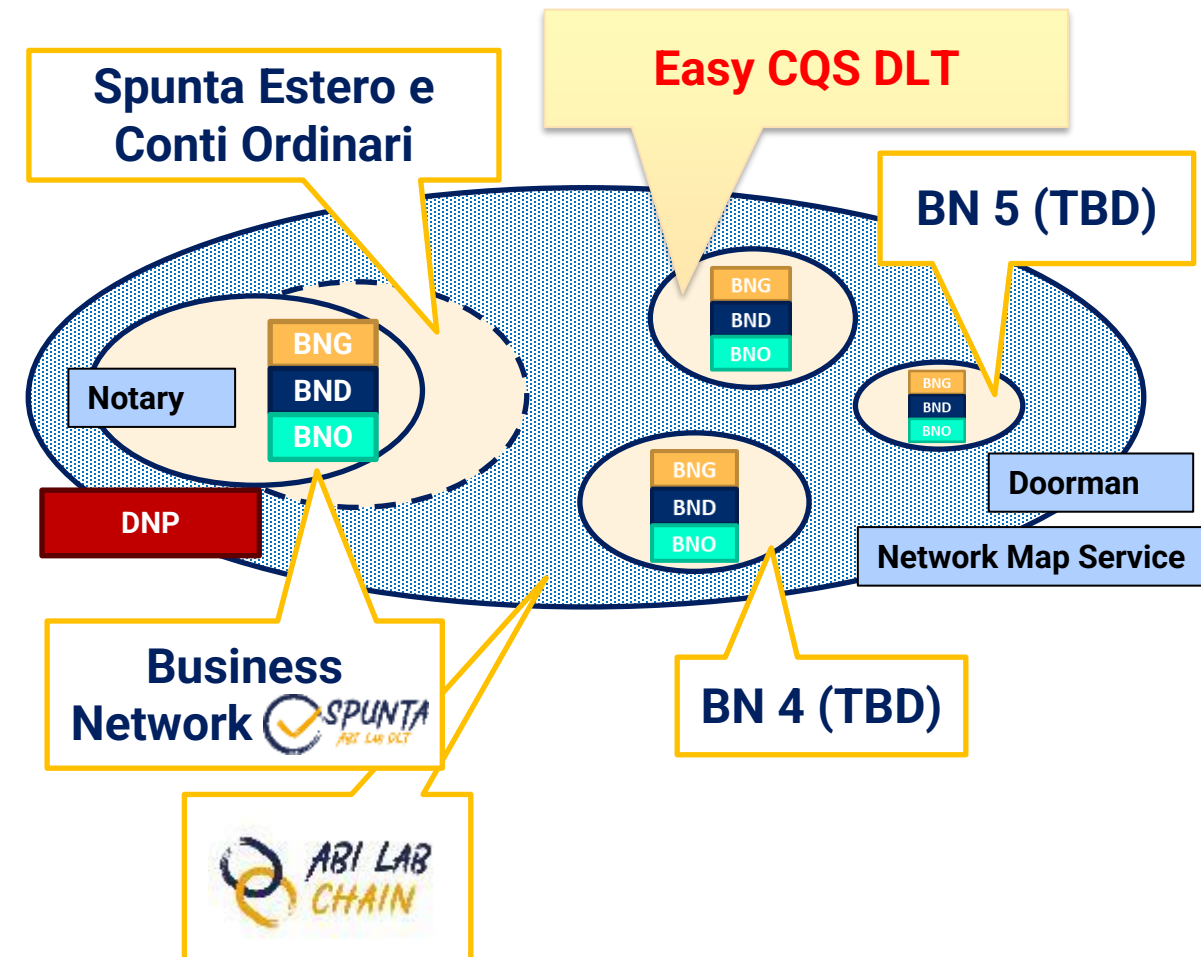
47%

- Reskilling interno
- Stimolo a iniziative di open innovation
(es., Hackathon, think tank)



— 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)
- 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
- L’ABILabChain abilita il settore bancario italiano a realizzare **sinergicamente** nuove sperimentazioni e casi d’uso. In particolare le **sinergie** si ottengono su:
 - Servizi centrali di DLT
 - Costi di licensing
 - Gestione dell’infrastruttura e della connettività
 - Gestione delle attività di testing e dei rilasci
 - Gestione dei Nodi (modalità di autenticazione, file transfer, etc.)



Da sperimentazione all'infrastruttura ABILabChain

— matura e affidabile

AMPIEZZA E PERVASIVITÀ DELL'INFRASTRUTTURA

94 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

623 mln di eventi firmati su DLT

6+ Terabyte di dati presenti sul ledger *

310 mln di movimenti tra banche **

NUMEROSITÀ DELLE INTERRELAZIONI

556 relazioni Peer to Peer

RETE DISTRIBUITA DI NODI

9 differenti punti di accesso sul territorio italiano

— Progetto Easy CQS DLT: executive Summary

Nel corso degli ultimi mesi, si sono intensificate le attività di consolidamento di **tutte le analisi previste nel perimetro progettuale** (soluzioni agli **Open Point** della fase di **Pre-Vendita**, **analisi funzionale** della fase di **Post-Vendita** e documentazione di **specifiche tecniche**) grazie al coinvolgimento sia del MEF che degli Intermediari Finanziari partecipanti all'iniziativa.

Si vuole sottolineare l'elevato **grado di commitment** dai vari attori impegnati nel Progetto **Easy CQS DLT**:



Ministero
dell'Economia
e delle Finanze

Coinvolgimento dei diversi
Uffici della Direzione dei
sistemi informativi e
dell'innovazione e Sogei



Business Network Designer
(BND)



Business Network Operator
(BND)
e
DLT Network Provider (DNP)



Business Network
Governor (BNG)

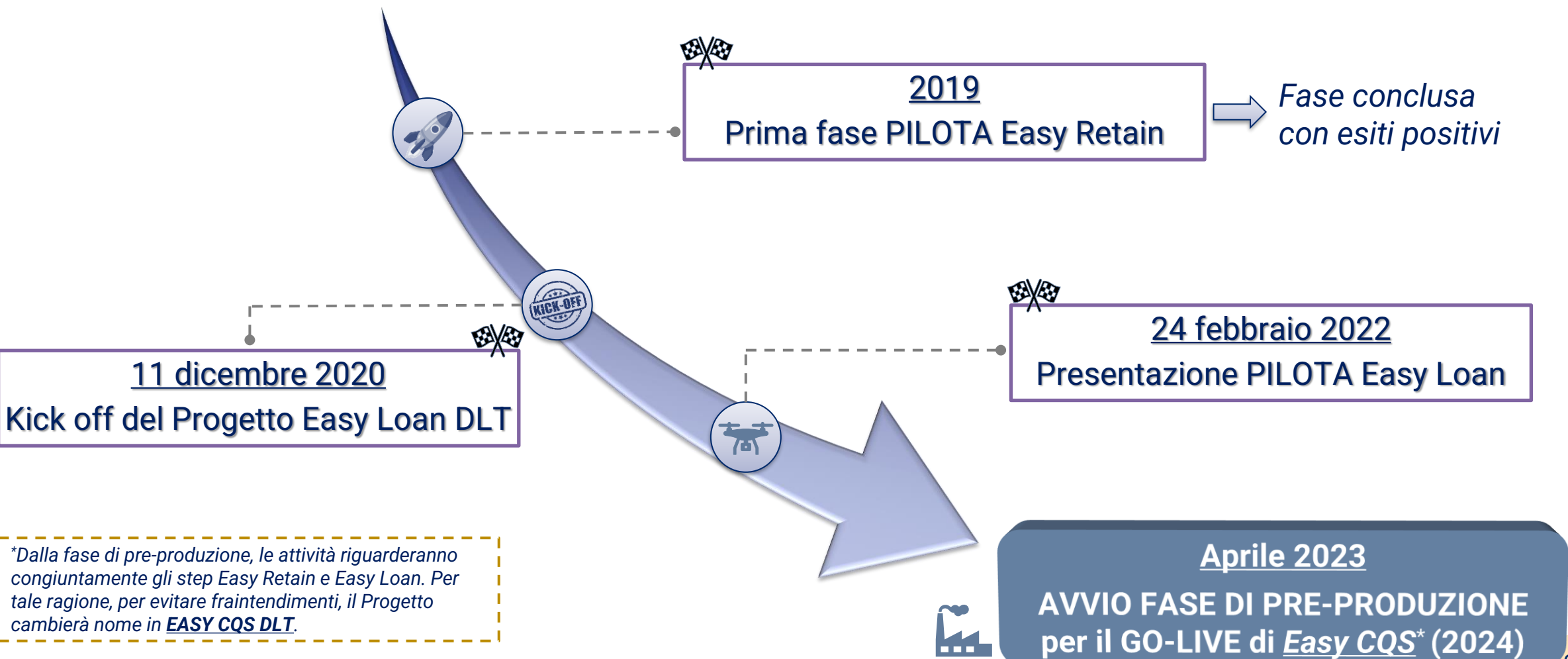
All'iniziativa partecipano **10 Intermediari** attivi nella cessione del quinto, rappresentativi di circa il **70% del settore di riferimento**, che hanno finanziato lo sviluppo della fase pilota Easy Loan conclusa a marzo 2022.

- **Finalizzazione delle attività**, che permetteranno agli Intermediari Finanziari interessati di avere tutte le informazioni necessarie per prendere la decisione di investire nella soluzione per la messa in produzione.
- Le **attività di analisi sono completate** e il GdL è potenzialmente **pronto per dare inizio alla fase di implementazioni (pre-produzione)**.
- Restiamo in attesa di raccogliere i moduli di adesione alla fase di Pre-produzione dei partecipanti **al fine di poter dare seguito al Progetto**.

Da dove siamo partiti...

DA DOVE SIAMO PARTITI

Il progetto è nato con l'ambizione di rivoluzionare **CreditoNet**, con l'obiettivo di reingegnerizzare il servizio di gestione dei prestiti nell'ambito della **Cessione del Quinto** tramite l'utilizzo della **tecnologia DLT**



— La scelta della soluzione tecnologica per Easy CQS DLT

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.**

Il percorso del Progetto Easy CQS DLT



“La cosa più importante della missione Apollo fu dimostrare che l'umanità non è incatenata per sempre a un solo pianeta, e che le nostre visioni possono superare quel confine, e che le nostre opportunità sono illimitate.”
Neil Armstrong

Stiamo traluardando la reingegnerizzazione di un processo di business, molto complesso, **end-to-end**.

Occorre essere compatti nel perseguire tale obiettivo, cercando una certa stabilizzazione su tutti i fronti di lavoro. Passione, attenzione, precisione e visione d'insieme ci permetteranno di arrivare alla **costruzione di un importante Progetto di rinnovamento della CQS**.

Le diverse **complessità** che stiamo affrontando:

- **Coordinamento di numerosi soggetti** che intervengono nel processo di CQS (Intermediari, MeF, RTS-RGS, assicurazioni, fornitori terzi, cliente finale)
- **Analisi funzionale** del processo to be standardizzato
- **Aspetti normativi** datati, che necessitano di riformulazioni

...e tante altre ne dovremo affrontare:

- Integrazione **sistemi legacy**
- **Impianto contrattuale** tra le parti
- **Completa reingegnerizzazione**, che comporterà un cambio di paradigma delle procedure CQS

Tuttavia, diversi **aspetti positivi** entrano in gioco:

- **Esperienza** nella messa a terra di **un'infrastruttura complessa** come quella della DLT
- **Esperienza** nelle **logiche contrattuali** che saranno stabilite tra le parti
- **Valore di rilevanza** del Progetto in toto, che avrà **importanti impatti a livello di sistema**



— Stream di lavoro - fase pre-produzione

A seguito della partenza della fase di pre-produzione, si daranno avvio a **nuovi stream di lavoro**.

Saranno identificati dei tavoli cui parteciperanno **referenti** degli Intermediari Finanziari e del MeF, insieme ad ABI Lab, PwC e Nexi.

Di seguito, elenchiamo i percorsi di lavoro che saranno attivati.

LEGALE

NORMATIVO

**MIGRAZIONE
vs EASY CQS**

ARCHITETTURALE

- **Percorso dedicato alla finalizzazione formale del processo**
- **Percorso dedicato alla redazione/ aggiornamento di Convenzioni, Circolari, norme, contratti**
- **Percorso di fine tuning delle specifiche e sviluppo finale dell'applicazione**
- **Percorso di attivazione dell'infrastruttura: servizi centrali, nodi, rete, ambiente di test, etc.**
- **Avvio dialogo Intermediari Finanziari per integrazione sistemi banche**





IL PIANO DI LAVORO INDICATIVO: alcune informazioni preliminari...

SUDDIVISO IN 2 MACRO ATTIVITÀ: (I) DI GOVERNANCE DI SETTORE E (II) INFRASTRUTTURALE

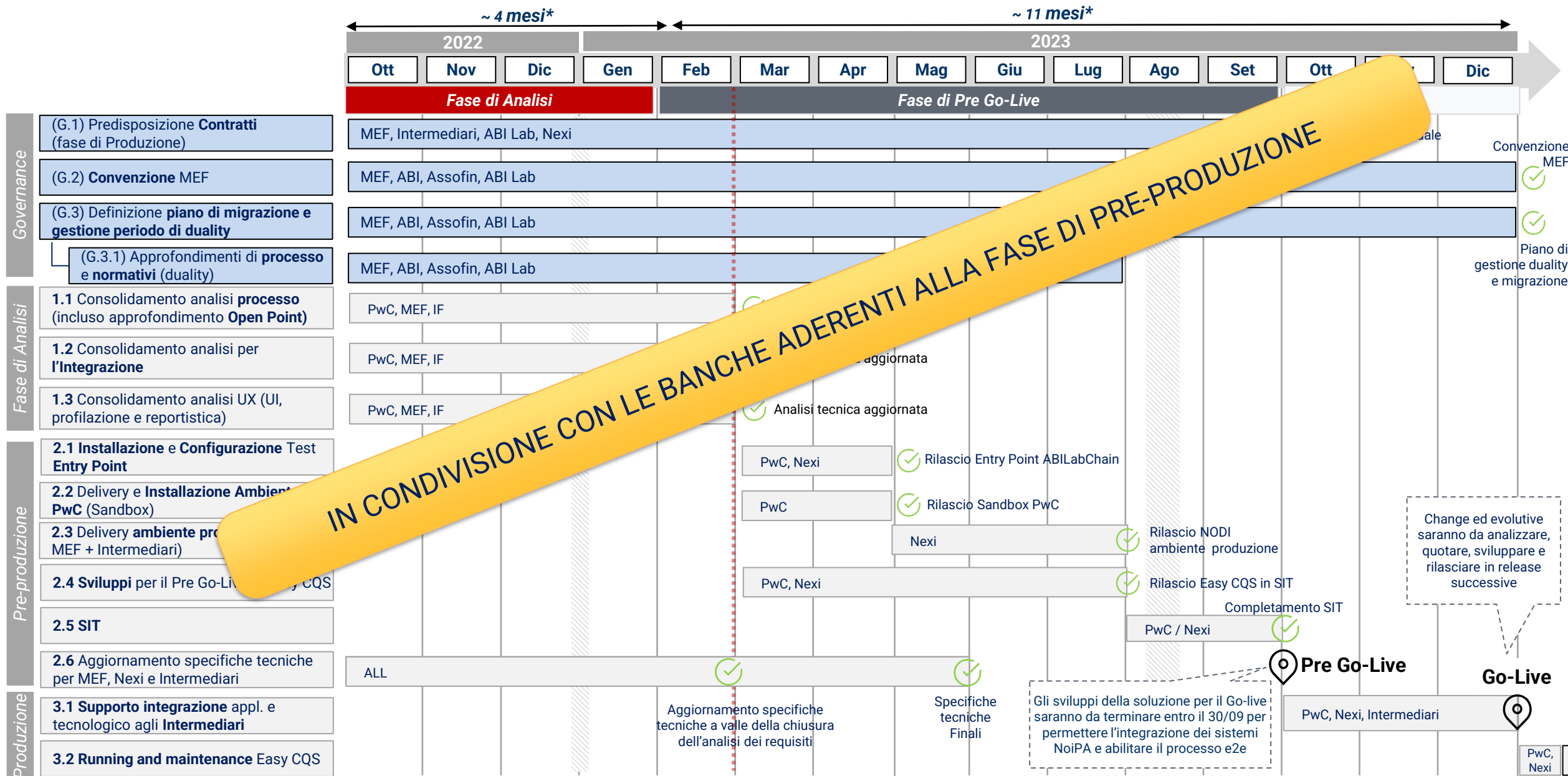
(I) GOVERNANCE: volta ad implementare le attività relative al governo del Progetto (contrattualistica, convenzioni, piano di duality);

(II) INFRASTRUTTURALE: attività necessarie a raccogliere ulteriori requisiti e mettere a terra tutto quanto sviluppato, pronto per la fase di produzione e successivo go-live.

CON L'AVVIO DEI LAVORI DI PRE-PRODUZIONE SARÀ CONSOLIDATO CON IL SUPPORTO DEGLI INTERMEDIARI ADERENTI IL PIANO DI LAVORO DEFINITIVO.

Saranno condivisi nell'ambito del percorso di lavoro le diverse milestones e output che permetteranno agli Intermediari di comprendere quali attività sono necessarie per poter avviare le attività di on boarding.

Roadmap di progetto



(*) il piano di progetto per entrambe le fasi è da considerarsi esemplificativo e basato sulle informazioni attualmente condivise tra Intermediari, MEF, PwC e ABI Lab



ABI LAB

CHAIN