



**CERTFin**

**Iniziative di collaborazione tra  
banche nell'ambito  
dell'Intelligenza Artificiale**

**26 maggio 2021**

## PRIORITÀ DI RICERCA DELLE BANCHE ITALIANE 2021

<b>Evoluzione in ottica Cloud Computing</b>	<b>55%</b>	
<b>Intelligenza artificiale (es. machine learning, natural language processing, etc.)</b>	<b>55%</b>	
<b>Gestione e mitigazione del rischio cyber</b>	<b>50%</b>	
<b>Iniziative per la Data Valorization (Big Data, Open Data, Business Intelligence, Data Science, etc.)</b>	<b>45%</b>	

Fonte: ABI Lab –Rilevazione sulle priorità ICT delle banche italiane, marzo 2021

**Le banche di maggiori dimensioni** (con totale attivo di gruppo superiore a 20mld€) sono particolarmente attente ai temi di **Intelligenza Artificiale** (prioritario per l'83% delle banche più grandi), **Piattaforme API e Open Banking (67%)**, **Cloud Computing (58%)** e **reengineering/ automazione dei processi (58%)**.

## Alcuni numeri....

**55%**

Banche per cui l'AI è una priorità di ricerca (considerando solo le realtà di maggiori dimensioni si arriva all'**83%**)

**2%**

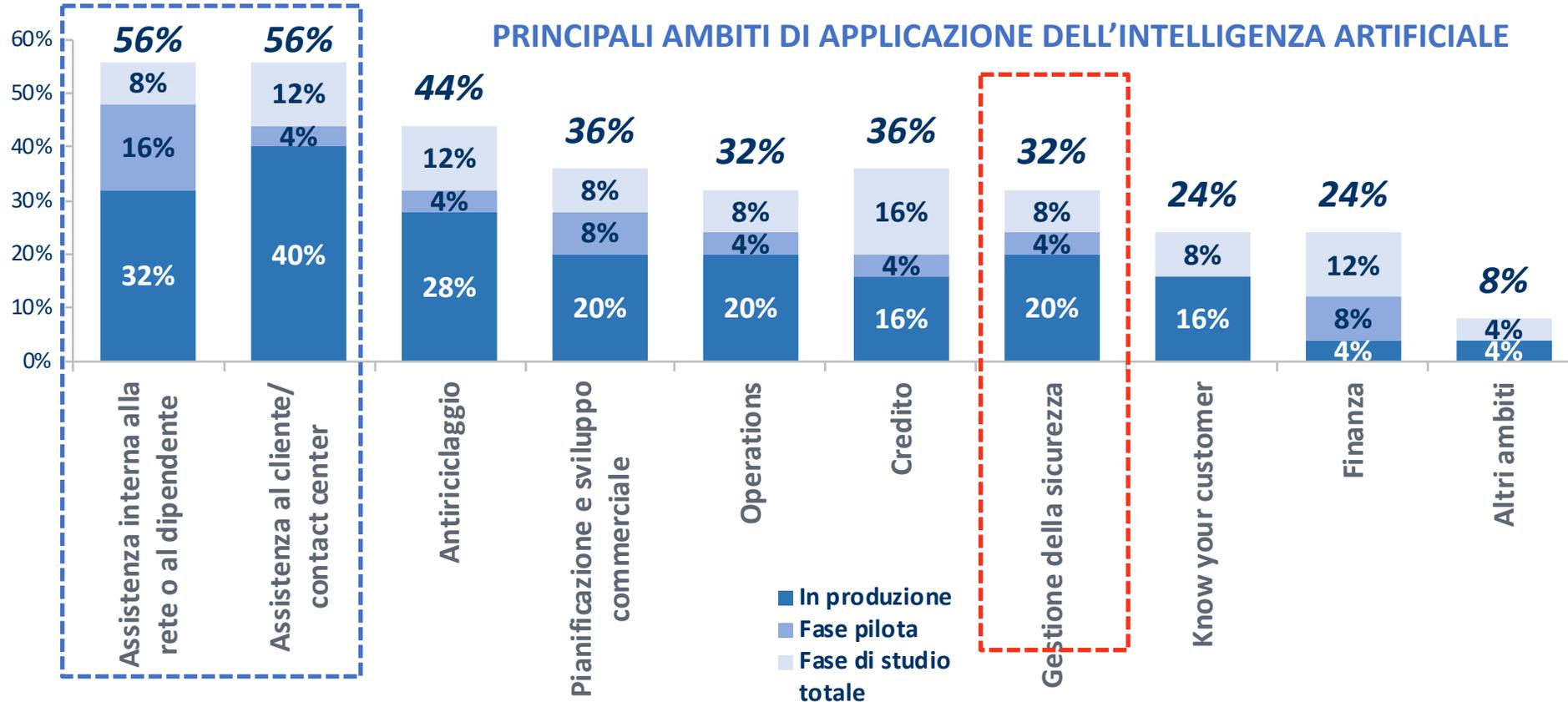
Media del budget IT 2021 dedicato all'AI (nel 2020 era del 1,3%)

**78%**

Banche che dichiarano di aver riscontrato (misurato) miglioramenti di efficienza interna

**85%**

Banche che dichiarano di aver riscontrato (misurato) miglioramenti di efficienza verso il cliente

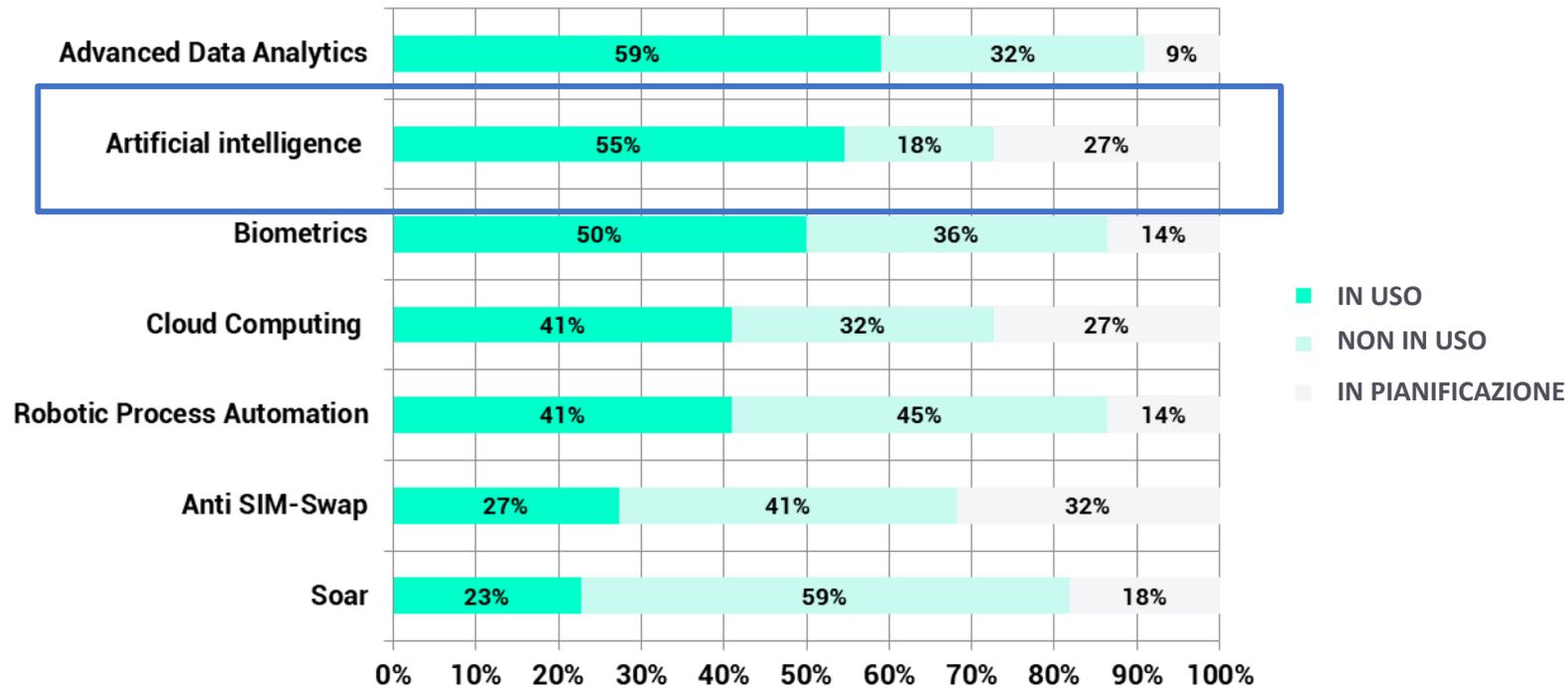


- Le banche maggiori (TA superiore a 20mld €) sono le più attive: oltre l'80% ha già sviluppato iniziative di AI per l'assistenza

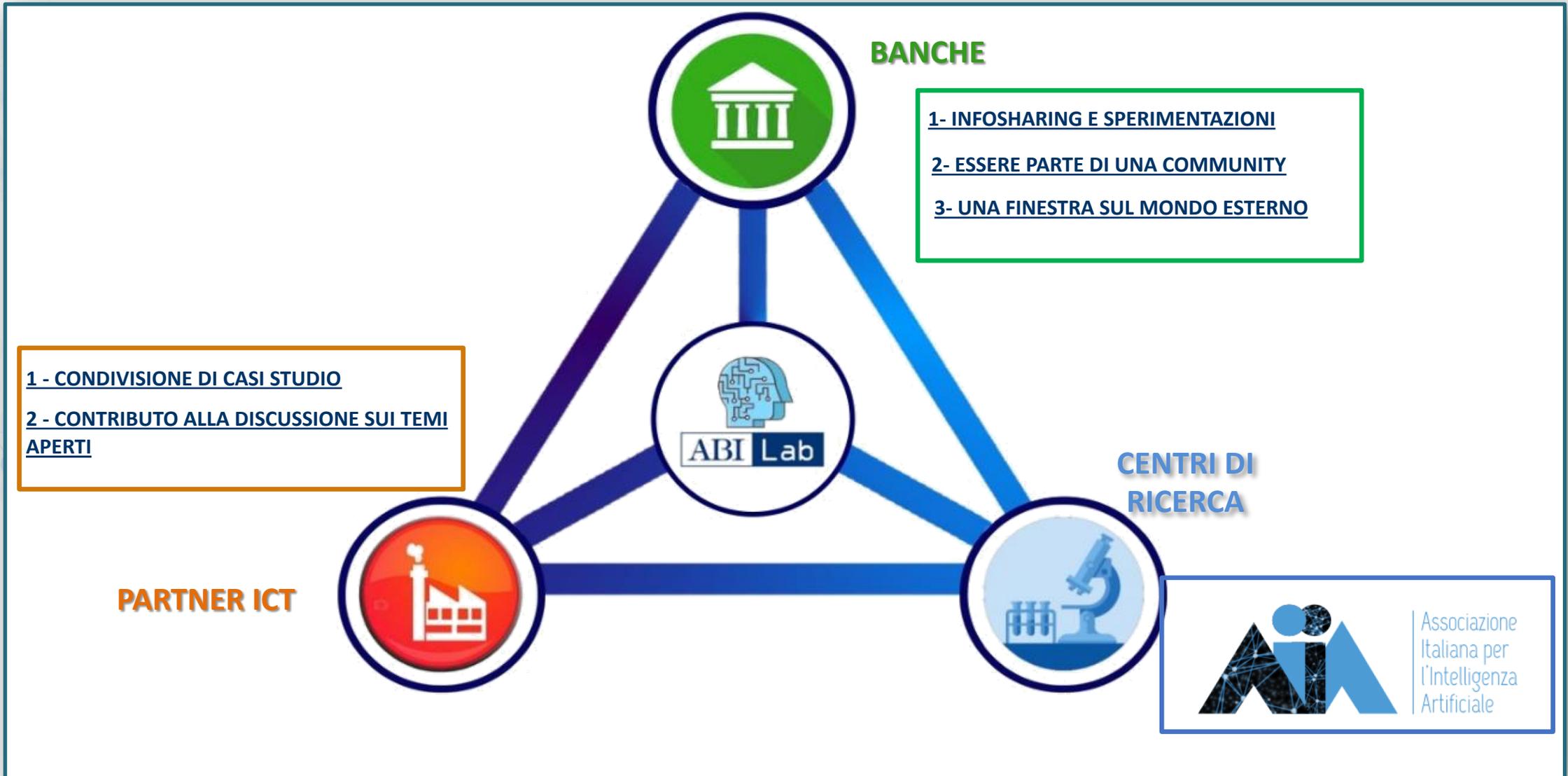
- Al crescere della maturità sulla tematica, ci si potrà organizzare in modo sempre più strutturato.
- CIPA-ABI rileva che il 45% delle banche svilupperà presidi ad hoc entro il 2023.



Al fine di offrire una panoramica le strutture di cybersecurity si è ritenuto opportuno anche analizzare le tecnologie e gli strumenti utilizzati nell'ambito delle **attività finalizzate alla prevenzione e al contrasto delle frodi**.



CERTFin: Report Sicurezza e frodi informatiche in banca 2021 –  
Tecnologie a supporto delle attività finalizzate al contrasto delle frodi  
(22 rispondenti)



## IL PROBLEMA

L'ampia documentazione interna delle banche richiede una tassonomia di riferimento per costruire un glossario aziendale comune

### COMPLESSITÀ DEL CORPUS DOCUMENTALE

- Molti documenti interni
- Notevole impegno nella gestione documentale
- Tempo considerevole per rivedere e aggiornare i documenti



### L'ESIGENZA DI GLOSSARI COMUNI

- Volontà di fare affidamento su glossari comuni
- Requisiti di tracciabilità e documentabilità



### OPPORTUNITÀ DELL'AI

- Disponibilità a sperimentare le capability dell'intelligenza artificiale e ML
- Volontà di esplorare l'utilizzo della NLU per la mappatura semantica

## L'OBIETTIVO....

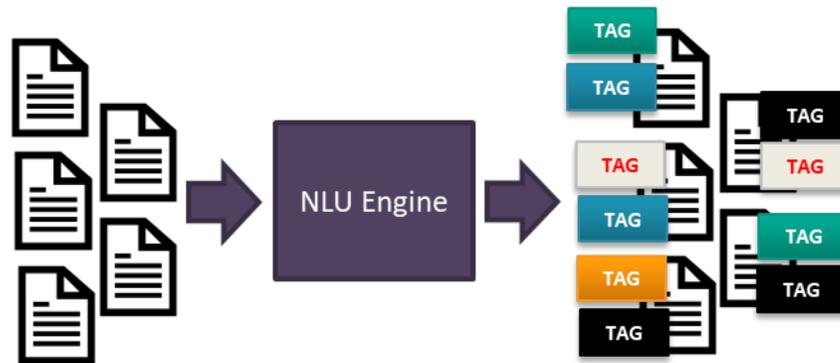
- Standardizzare i processi di analisi documentale;
- Aumentare l'automazione dell'elaborazione dei dati per la governance dei dati;
- Migliorare le capacità di analisi e comprensione di documenti e contenuti interni.



Un modello in grado di «leggere» i documenti interni di una banca (ad esempio policy interne, circolari interne, guide operative, manuali utente, etc.), evidenziare i principali concetti e permettere di ricondurre tali concetti a delle tassonomie di riferimento.

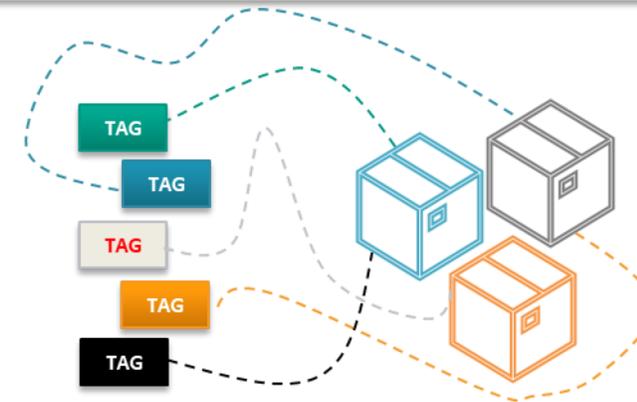


## STEP 1



Modelli AI per l'estrazione automatica dei metadati dai documenti.

## STEP 2



Supporto al miglioramento dei documenti interni.

Partecipano al progetto DE-CODE: **ABI Lab, 5 Banche italiane, l'AlxAI, l'Università Tor Vergata di Roma, i Partner dell'ICT AI Hub di ABI Lab**

**Thank You!**



**CERTFin**

**Defend. Inform. Evolve.**

*For more info visit [www.certfin.it](http://www.certfin.it) or write to [ricerca@certfin.it](mailto:ricerca@certfin.it)*