



Una domanda a ...



Gianfranco Torriero,
Vice direttore
generale dell'ABI

Il prezzo dei conti correnti

Da che cosa è determinato il prezzo dei conti correnti?

Innanzitutto dal tipo di prodotto sottoscritto. Ci sono conti correnti a pacchetto, che prevedono un certo numero di operazioni gratuite, ed altri con un utilizzo a consumo. È importante riuscire a identificare rispetto al proprio

segue in ultima pagina ■

I Numeri del Credito

a cura dell'Ufficio studi dell'ABI

gennaio 2019

(in parentesi dicembre 2018)

TOTALE IMPIEGHI
variazioni % nei 12 mesi

1,23
(1,92)



TOTALE RACCOLTA
depositi e obbligazioni.
variazioni % nei 12 mesi

0,32
(0,22)



TASSO MEDIO PRESTITI IN EURO
a famiglie e società
non finanziarie. Valori %

2,59
(2,55)



TASSO MEDIO DEPOSITI IN EURO
di famiglie e società
non finanziarie. Valori %

0,36
(0,36)



Spunta Project è in pre-produzione

Blockchain, via alla nuova fase

Ad oggi 18 banche, che rappresentano il 78% del mondo bancario in Italia in termini di numero di dipendenti, sono attivamente partecipi nella sperimentazione, nelle scelte e nelle attività di implementazione della nuova tecnologia distribuita

Superate alcune fasi di prova, è in pre-produzione Spunta Banca Project, il progetto di applicazione di una blockchain alla spunta interbancaria. Ad oggi 18 banche, che rappresentano il 78% del mondo bancario in Italia in termini di numero di dipendenti, sono attivamente partecipi nella sperimentazione, nelle scelte e nelle attività di implementazione della nuova tecnologia distribuita.

Il progetto, coordinato da ABI Lab promosso dall'ABI, ha l'obiettivo di applicare la blockchain ai processi interbancari. E ciò con i partner tecnici Ntt Data e Sia, oltre a Corda di R3 per la piattaforma. Lo scopo è raggiungere trasparenza e visibilità delle informazioni, maggiore velocità di esecuzione delle operazioni e possibilità di verifiche e scambi direttamente sull'applicazione.

Sono stati effettuati primi test della piattaforma Distributed ledger technology (Dlt) e nella conduzione di operatività con il coinvolgimento delle banche. Sono

all'attenzione alcuni sviluppi evolutivi che includeranno la gestione della spunta infragruppo, la creazione di report validi per i revisori, un ulteriore affinamento dell'algoritmo di matching. Tra le prossime attività è previsto un test tecnico di robustezza della piattaforma per verificare il comportamento complessivo, simulando la messa in produzione per l'intero settore bancario italiano. Per fare questo è in corso

segue in seconda pagina ■

ABI e Sindacati sul rinnovo contrattuale di settore

Al lavoro sul nuovo contratto



Nel corso dell'ultima riunione ABI e Sindacati - condividendo la volontà di realizzare un contratto ade-

guato al contesto attuale - hanno stabilito l'ulteriore 'sospensione' fino al 31 maggio 2019 dei termini contrattuali al 31 dicembre 2018.

Ciò con l'obiettivo di consentire il confronto su tutti i temi propri del rinnovo contrattuale di settore, a seguito della presentazione della piattaforma sindacale.

segue in ultima pagina ■

Intelligenze al Festival della cultura creativa

Intelligenze è il tema a cui saranno dedicate le iniziative che le banche stanno costruendo sul territorio.



pagina 3

Intelligenza artificiale

Intelligenza artificiale (Ia), nel significato di paradigma tecnologico in grado di replicare il ragionamento umano, è già una realtà nelle banche operanti in Italia. Quasi il 90% delle realtà che hanno partecipato a una prima indagine messa a punto da ABI Lab ha attivato o sta attivando un progetto sull'Intelligenza artificiale tra iniziative allo studio, in fase pilota o in produzione. Sono alcuni risultati preliminari dall'ultima indagine di ABI Lab, sulle priorità di investimento in Tecnologie della informazione e della comunicazione. Alla ricerca hanno partecipato 22 realtà tra banche e gruppi bancari, oltre a quattro tra i

segue in seconda pagina ■

■ dalla prima pagina

... Blockchain, via alla nuova fase



la creazione di un simulatore di dati che genererà volumi di movimenti su un'operatività di 365 giorni. La simulazione sarà effettuata su di un ambiente geograficamente distribuito e connesso tramite rete privata. Si sta intanto procedendo a implementare ulteriori funzionalità evolutive con il confronto costante con gli esperti di spunta delle banche pilota.

La spunta interbancaria

L'ambito di applicazione del progetto è la spunta interbancaria, che verifica la corrispondenza delle attività che interessano due banche diverse, ad esempio operazioni effettuate fra due clienti di due istituti.

Perché la spunta

Molte ragioni hanno indotto a scegliere come campo di azione il processo di spunta interbancaria Italia, che fa riferimento all'insieme di attività collegate alla riconciliazione dei flussi e delle operazioni che generano scritture sui conti reciproci Italia e alla gestione dei sospesi. La spunta è un processo interbancario basato su registri bilaterali, genera un basso impatto sull'attività complessiva di business, ha un basso livello di standardizzazione, è caratterizzato da modalità operative non avanzate. Nel processo di spunta l'ABI è la struttura che definisce le modalità operative da applicare.

Tutti i benefici

Tra i principali benefici riconosciuti dagli esperti di spunta:

- l'esecuzione del riscontro automatico tra transazioni non corrispondenti eseguita sulla base di un algoritmo condiviso;
- la standardizzazione del processo e del canale di comunicazione unico;
- la visibilità sulle transazioni tra le parti.

Il processo riguarda la riconciliazione dei flussi e delle operazioni che generano scritture sui conti reciproci in Italia e la gestione dei sospesi. Le attività sono relative al colloquio interbancario.

Blockchain

La blockchain permette che i dati non siano memorizzati su di un solo computer, ma siano distribuiti su più nodi, ossia su più macchine collegate tra loro. Un grande database può essere ripartito e la gestione delle transazioni viene condivisa tra più nodi di una rete. Senza poggiarsi su di un soggetto unico centrale questo nuovo paradigma di database distribuiti cambia il modo di pensare e progettare le modalità di relazione e lo scambio di valore tra i partecipanti. L'applicazione di tecnologie Dlt contribuisce a migliorare alcuni aspetti specifici dell'attuale operatività, che possono provocare discrepanze complesse da gestire per le banche. Gli smart contract sono un'ulteriore novità: si tratta di componenti software che incorporano regole di esecuzione, che disciplinano il trasferimento di dati e informazioni. Il tipo di blockchain utilizzata è del mondo permissioned, è quindi aperta solo alle banche parte della sperimentazione. E ciò su di una rete dedicata come Sia, non quindi nel mare aperto del web. C'è grande attenzione da parte delle banche per la sperimentazione. L'interesse è percepito anche da banche di altri paesi.

Basso consumo energetico – riservatezza dei dati

La scelta di una Dlt permissioned permette anche di evitare gli inconvenienti a volte connessi alla blockchain.

Nel mondo permissioned non è previsto il mining, ossia quell'attività di calcolo tipica delle criptovalute, diretta a validare le transazioni ai nodi. Non è quindi previsto un alto consumo energetico. Anche la riservatezza dei dati è assicurata. In Spunta project lo scambio di informazioni è su canali privati bilaterali.

Ildegarda Ferraro

■ dalla prima pagina

... Intelligenza artificiale

principali fornitori esterni interbancari, rappresentativi in termini di dipendenti dei tre quarti del mondo bancario in Italia. Emerge che l'Ia sta avendo un impatto pervasivo e significativo per le banche italiane.

Per il cliente

Gli ambiti di processo su cui si sta lavorando maggiormente riguardano:

- L'area del contact center (73% dei rispondenti). In questo campo, più dei due terzi delle iniziative hanno già superato lo stadio di studio e sono in produzione o almeno in una fase pilota.

- Processi di servizio al cliente (65%) su cui c'è particolare attenzione a valutare l'impiego di strumenti evoluti per la costruzione di un'offerta personalizzata sulle esigenze degli utenti.

Per il supporto interno

Tra gli altri ambiti di possibile applicazione, si evidenzia il mondo del trasferimento di conoscenza, il cosiddetto knowledge transfer. Il riferimento è all'help desk interno, al knowledge management interno, ai servizi intranet. Su tutto questo sta lavorando il 35% dei partecipanti all'indagine. Anche il tema dell'analisi del merito di credito, il credit scoring, è un'area di particolare attenzione, su cui

sono attive iniziative nel 38% dei rispondenti.

Maturità delle soluzioni

Intensa è anche l'attività di sperimentazione, ricerca e realizzazione di progetti pilota sia nei processi interni e di sicurezza delle banche, sia lì dove è coinvolto il cliente. L'obiettivo è verificare attentamente l'efficacia delle tecnologie di Ia nella gestione con l'esterno.

Le prospettive

In questo scenario di trasformazione attraverso l'Ia occorre tener presente che:

- Le tecnologie applicabili dovranno affiancare i processi bancari nella trasformazione digitale.

- L'Ia non sostituirà la persona, ma potrà supportarne le capacità e accelerare i tempi di risposta al cliente.

- È importante comprendere che l'Ia non è solo questione di tecnologie, ma anche di processi, persone, competenze e dinamiche organizzative.

- Sarà rilevante affrontare le questioni etiche e di compliance, per inquadrare le ulteriori potenzialità dei diversi paradigmi di Ia in banca.

- L'attenzione delle banche è spesso orientata a esplorare molti ambiti di applicazione di queste tecnologie.

IF

Intelligenze al Festival della cultura creativa

Intelligenze è il tema a cui saranno dedicate le iniziative che le banche stanno costruendo sul territorio.

L'ultima settimana di marzo, dal 25 al 31, le banche offriranno diversi laboratori ed eventi nell'ambito del Festival della Cultura creativa - le banche in Italia per i giovani e il territorio'.

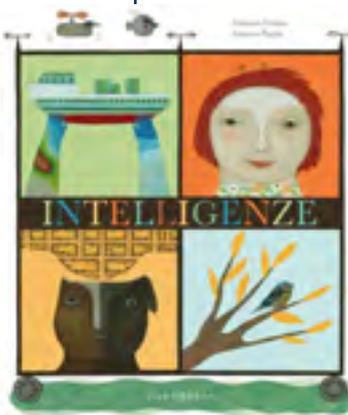
Giunge così alla VI edizione la settimana promossa dall'ABI e dalle banche per i bambini e i ragazzi, grazie a una ricca proposta di iniziative diffuse su tutto il territorio nazionale, con il patrocinio del Ministero dei beni e delle attività culturali e della Commissione nazionale italiana per l'Unesco, la main media partnership della Rai e la media partnership del TgR.

Il filo conduttore di quest'anno sarà 'Intelli-

genze - Tra evoluzioni naturali e tecnologiche, tra mente ed emozioni per conoscere noi stessi e il futuro che ci circonda'.

Pronto il segno grafico

Quattro quadranti con un almanacco di intelligenze, per riuscire a restituire la varietà delle relazioni con il mondo. La natura, un cane che gira per il mondo seguendo come avesse un gps al naso il tracciato urbano, l'intelligenza affettiva, l'emozione. L'illustratrice Arianna Papini è l'autrice del segno grafico. Per info: www.culturacreativa.it.



Un libro per tutte le Intelligenze

Un volume tratterà il percorso del prossimo Festival della cultura creativa. Un testo per ragazzi per sollecitare la creatività. Edito da Carthusia, il libro di quest'anno sarà di Antonio Ferrara, scrittore e illustratore con molti premi al suo attivo, dal Premio Andersen al Bancarellino, con le illustrazioni di Arianna Papini, autrice del segno grafico del Festival e, tra l'altro, vincitrice del Premio Andersen, Miglior illustratore 2018. Il libro Intelligenze parteciperà alla Fiera del libro per ragazzi a Bologna. Il libro 'Il buon viaggio' della IV edizione del Festival ha vinto il Premio speciale della giuria 2018 e il Superpremio Andersen 2018.

Lo sviluppo dei 'mutui verdi'

L'ulteriore crescita del mercato immobiliare nazionale passa per la ristrutturazione degli edifici pubblici e privati, attraverso un miglioramento dell'accesso ai finanziamenti per la riqualificazione energetica (i cosiddetti 'mutui verdi') e una maggiore consapevolezza che la valorizzazione del proprio immobile rappresenta una forma importante di investimento. È quanto emerge dalla seconda tavola rotonda nazionale sul 'Finanziamento della riqualificazione energetica degli edifici in Italia' organizzata a Roma dalla Commissione europea in collaborazione con l'ABI, il Ministero dello sviluppo economico e l'Enea con l'obiettivo di sviluppare ulteriormente il dialogo tra i principali interlocutori pubblici e privati in Italia su come favorire l'accesso al credito, ridurre i rischi connessi con la realizzazione di opere di riqualificazione energetica, identificare obiettivi comuni di sviluppo da apportare all'attuale quadro regolamentare.

Un elemento rilevante su cui agire è - come emerso dall'incontro - l'individuazione di strumenti/iniziativa finalizzati a favorire:

- la valorizzazione delle informazioni disponibili sulle prestazioni energetiche degli immobili;

- un rafforzamento dei fondi di garanzia esistenti, come il 'Fondo casa' del Ministero dell'economia e delle finanze (in attesa di rifinanziamento), per generare attività di riqualificazione energetica degli immobili residenziali;

- lo stimolo per un rinnovamento culturale sulla convenienza economica di abitare un 'immobile verde' o sull'impatto positivo del grado di efficienza energetica sul valore di mercato degli immobili.

È in cantiere l'ipotesi della costituzione di un comitato tecnico permanente tra Istituzioni pubbliche nazionali ed europee, nonché operatori sul mercato, finalizzato a perseguire questi obiettivi.

Gianluca Smiriglia



Lettera circolare sugli investimenti finanziari

Informativa dei costi e oneri



L'ABI rende noto di aver inviato una circolare a tutti i propri ai propri Associati, a firma del Direttore generale e del Vice direttore generale, per la tempestiva informativa dei costi e oneri connessi agli investimenti finanziari.

In particolare, nella circolare si sottolinea che gli obblighi di informativa sono in vigore e che gli intermediari dal 3 gennaio 2018 hanno prodotto l'informativa ex-ante, cioè quella che deve essere messa a disposizione prima dell'effettuazione dell'investimento. Per quanto riguarda la cosiddetta informativa ex-post, cioè la rendicontazione dei costi e oneri complessivamente sostenuti dai clienti, gli intermediari debbono ora produrla, con riferimento alla rendicontazione per il 2018. La circolare segnala altresì che l'Esma ha avviato e non concluso i lavori, anche con la collaborazione di Consob, per fornire chiarimenti relativamente alle informative e rendicontazioni periodiche, per ottenere la maggiore omogeneità di tali normative nei mercati dell'Unione europea, per avere identici parametri in tutti i paesi della Ue e quindi per avere confronti in maniera omogenea.

L'ABI fornirà ulteriori elementi se Esma e Consob pubblicheranno ulteriori documenti a riguardo.

■ dalla prima pagina

Una domanda a ...

... Il prezzo dei conti correnti



profilo di utente il prodotto più adatto le proprie esigenze.

In termini generali la più recente rilevazione della Banca d'Italia indica che il costo dei conti correnti mediamente in Italia è pari a 79,40 euro per anno, in lievissimo incremento rispetto al dato precedente di 77,60 euro.

Naturalmente ci sono anche prodotti che costano meno. In Italia, per esempio, come negli altri paesi europei c'è il cosiddetto conto di base. È uno strumento rivolto soprattutto a clienti con esigenze finanziarie e operatività limitate ad un costo basso. Il conto di base può essere anche gratuito per un livello reddito particolarmente contenuto. Questa possibilità è rivolta anche ai pensionati con un trattamento pensionistico particolarmente moderato, inferiore a 18mila euro.

Sempre secondo l'ultima rilevazione della Banca d'Italia rispetto a un conto corrente tradizionale un conto online ha un prezzo medio più basso, pari a 15,30 euro. È necessario controllare sempre le comunicazioni che arrivano dalla banca per cogliere le eventuali variazioni contrattuali che vengono proposte al cliente. Con le Associazioni dei consumatori lavoriamo costantemente per semplificare e rendere sempre più comprensibili le comunicazioni.

Ildegarda Ferraro



18 marzo

■ Conferenza stampa del Festival della cultura creativa ABI Milano, Via Olona 2, ore 11.

L'ultima settimana di marzo, dal 25 al 31, le banche offriranno diversi laboratori ed eventi nell'ambito del 'Festival della Cultura creativa - le banche in Italia per i giovani e il territorio'. Con il patrocinio del Ministero dei beni e delle attività culturali e della Commissione nazionale italiana per l'Unesco, la main media partnership della Rai e la media partnership del TgR.



Dal canale ABI

A cura di
Francesco Bravo
e Sara Aguzzoni

Link diretti ai video

Rendicontazione non finanziaria

I temi ambientali, sociali e relativi alle pratiche di buon governo societario ...

Spunta Banca Project

Entra nella fase di pre-produzione Spunta Banca Project, il progetto di applicazione ...

ABI News

Anno XXI - n. 2
febbraio 2019

Direttore responsabile:
Ildegarda Ferraro

Registrazione: Tribunale
civile di Roma n. 274/99
del 16 giugno 1999

Redazione: Ufficio stampa e
comunicazione ABI,
coordinamento:
Sara Aguzzoni
impaginazione grafica:
Diana Dall'Agnola

Piazza del Gesù 49, 00186 Roma
Via Olona 2, 20123 Milano
abinews@abi.it
Tel. 06.6767.596
02.72101.209

■ dalla prima pagina

... Al lavoro sul nuovo contratto

Nell'incondiviso che ciò che sarà di rinnovo - le modalità di e di finanziare al 31 di - l'operatività l'occupazio-



nismo bilaterale del settore all'avanguardia nelle politiche attive del lavoro, con particolare attenzione ai giovani e alla ricollocazione professionale.

Con l'occasione - a conferma della centralità delle relazioni sindacali nel settore e della costruttiva interlocuzione tra ABI e Sindacati - le Parti hanno rinnovato i termini dell'Accordo 2015 in materia di libertà sindacali con validità fino al 31 dicembre 2021.

tro si è anche - in attesa di definito in sede prosegua, con funzionamento in esecuzione del Fondo per (Foc), organismo bilaterale del settore all'avanguardia nelle politiche attive del lavoro, con particolare attenzione ai giovani e alla ricollocazione professionale.

Gianluca Smiriglia

In Breve



ABI sui dati Cgia di Mestre

I dati resi noti dalla Cgia di Mestre sull'andamento degli impieghi alle imprese non rappresentano correttamente il fenomeno del supporto dato dalle banche alle imprese.

Lo dichiara il Vice direttore generale dell'ABI, Gianfranco Torriero, sottolineando che, la Cgia di Mestre considererà solo i cosiddetti impieghi vivi, cioè non tiene conto dei prestiti ricevuti dalle imprese e successivamente non rimborsati, e non tiene conto delle sofferenze, che sono comunque prestiti erogati alle imprese.

Tale osservazione assume ancora più rilevanza se i confronti vengono effettuati, prendendo a riferimento non solo l'andamento dell'ultimo anno ma anche il confronto rispetto al 2011, proprio l'anno in cui i prestiti hanno iniziato a trasformarsi in misura significativa in sofferenze. Pertanto non tenere conto delle sofferenze e delle sofferenze cedute o cartolarizzate inficia qualsiasi confronto intertemporale. Secondo i dati ufficiali di Banca d'Italia a novembre 2018, i prestiti alle imprese sono aumentati su base annua dell'1,1% e non diminuiti.



Uniti contro molestie e violenze

Banche e Sindacati di settore uniti contro la violenza sulle donne per rafforzare e diffondere la consapevolezza nelle aziende, nelle persone che vi lavorano e nei loro rappresentanti sull'importanza di prevenire, contrastare e non tollerare ogni forma di comportamento che abbia come risultato un'intimidazione, un danno o una sofferenza fisica, sessuale, psicologica.

Per questo obiettivo le Parti hanno sottoscritto un'articolata Dichiarazione congiunta in materia di molestie e violenze di genere sui luoghi di lavoro che prevede una serie di misure organizzative per prevenire e contrastare l'eventuale fenomeno.

Gianluca Smiriglia