



SERVIZI FINANZIARI

L'accelerazione dell'adozione del cloud nei servizi finanziari

Quali sono i fattori che spiegano la rapida accettazione e diffusione della tecnologia e delle applicazioni basate sul cloud

Grazie alla connessione di più persone in più luoghi resa possibile dall'innovazione tecnologica, i mercati globali già competitivi si stanno scaldando. Di conseguenza, molte organizzazioni di servizi finanziari stanno cambiando il modo in cui operano e generano valore. Nell'attuale ambiente di business ipercompetitivo, non basta semplicemente automatizzare i processi aziendali per aumentare la produttività. Per avere successo, le istituzioni devono differenziarsi dalla concorrenza e promuovere una maggiore efficienza attraverso la trasformazione digitale. Le nuove tecnologie, come il cloud, stanno pertanto ridisegnando il panorama industriale e dimostrando di avere un impatto significativo. Mentre i provider di servizi cloud dimostrano di poter rispondere alle moderne esigenze di sicurezza, le principali organizzazioni di servizi finanziari stanno rapidamente e con entusiasmo adottando la tecnologia cloud quale agente del cambiamento.

Ripensare l'innovazione aziendale

L'innovazione non avviene per caso, deve essere coltivata con cura in ogni fase del percorso. E poiché i concorrenti più dirompenti minacciano il vostro flusso di ricavi e la vostra clientela, il vostro istituto finanziario deve pensare in modo diverso e più innovativo.

I leader nel settore dei servizi finanziari si rivolgono sempre più spesso a tecnologie di trasformazione per distinguersi sui mercati locali e globali differenziandosi in modi nuovi e spesso inaspettati. Pensare in modo diverso è diventato un imperativo. Uno dei massimi consulenti del settore, [il CEB TowerGroup](#), così definisce l'importanza del pensiero digitale e degli investimenti in trasformazioni:

"Le imprese più efficaci—quelle che hanno costantemente superato la concorrenza in termini di crescita dei ricavi e di espansione dei margini negli ultimi 20 anni—parlano del digitale in modo diverso evidenziando il fatto che gestiscono le proprie attività in modo diverso; sottolineano l'innovazione e la trasformazione del business nel corso dei colloqui, così come fanno scommesse più grandi in termini di trasformazione della propria attività".

Le nuove tecnologie, come l'intelligenza artificiale (I.A.), hanno un ruolo da svolgere nella trasformazione digitale dei servizi finanziari, ma la tecnologia cloud ha il potere di essere veramente un elemento di trasformazione, fornendo alle organizzazioni di servizi finanziari gli strumenti per incrementare la performance complessiva, tagliare i costi, migliorare la gestione del rischio e migliorare l'efficienza.

Le organizzazioni di servizi finanziari lungimiranti accettano e applicano la tecnologia basata sul cloud per rispondere alle numerose pressioni del mercato in continua evoluzione.

“Le imprese più efficaci—quelle che hanno costantemente superato la concorrenza in termini di crescita dei ricavi e di espansione dei margini negli ultimi 20 anni—parlano del digitale in modo diverso evidenziando il fatto che gestiscono le proprie attività in modo diverso; sottolineano l'innovazione e la trasformazione del business nel corso dei colloqui, così come fanno scommesse più grandi in termini di trasformazione della propria attività”.

Gartner, White Paper, CEB TowerGroup Retail Banking for Technology and Services Providers, Discussing 'Digital' with the Street, novembre 2017.

Fattori che aumentano l'adozione del cloud

Le numerose sfide e le dinamiche di mercato che le organizzazioni di servizi finanziari devono affrontare possono essere tutte molto costose. Le organizzazioni sono sempre attente a mantenere i margini e gli indici di efficienza, dovendo fare i conti al tempo stesso con la scarsità di risorse. Anche in questo settore c'è una forte concorrenza, con le società di FinTech in lizza per un pezzo di torta.

Non abbiamo ancora considerato la sicurezza, che è cruciale per le organizzazioni di servizi finanziari. Una violazione dei dati, come quella di [Equifax, che ha interessato 145 milioni di individui solo negli Stati Uniti](#), può rivelarsi catastrofica in termini di costi finanziari e perdita di reputazione. È sufficiente che [un addetto IT ometta di installare una patch](#)—fatto a cui Equifax attribuisce la violazione—e il pubblico comincia a perdere fiducia nella vostra organizzazione.

I requisiti normativi sono in continua evoluzione e variano notevolmente da una regione all'altra. Soddisfare i requisiti relativi a rendicontazione e documentazione può comportare un grande investimento di tempo e denaro.

Il panorama delle minacce alla sicurezza è estremamente dinamico e può rivelarsi difficile trovare sufficienti risorse specializzate in sicurezza e compliance per soddisfare le richieste.

Poi c'è la problematica del volume sempre maggiore di dati necessari per soddisfare efficacemente i requisiti normativi e dei clienti; i processi legacy e un'infrastruttura dati in silos rendono praticamente impossibile trasformare i dati in informazioni utilizzabili. Ci sono costi associati al mantenimento di tutti gli archivi di dati e delle analisi per abilitare il machine learning e l'intelligenza artificiale, tutti elementi che possono richiedere grandi investimenti di denaro, tempo e capitale umano.

Queste sfide inducono a ricorrere al cloud e oggi le organizzazioni di servizi finanziari si stanno rendendo conto che la tecnologia e i servizi cloud possono aiutarle a superare queste problematiche sempre in aumento.

In [un blog post](#) Tariq Shaukat, Presidente di Partners and Industry Platforms, Google Cloud, ha scritto: "Quando parlo con queste istituzioni finanziarie, mi dicono che guardano al cloud per essere aiutate a guidare la crescita e la differenziazione, a tagliare i costi e a trasformarsi in imprese più agili e innovative."

Le organizzazioni di servizi finanziari globali stanno ottimizzando gli aspetti critici delle loro attività nel cloud—dai modelli di erogazione del servizio clienti alla gestione del rischio— per creare una base di innovazione e crescita a lungo termine.

Questo tipo di disruption e innovazione digitale può incontrare alcune resistenze, specialmente quando si tratta di adempimenti normativi e sicurezza.

Il nuovo panorama della sicurezza e della compliance

Nel corso degli anni, molti miti hanno circondato il cloud computing. Molti ritengono a torto che le autorità di regolamentazione non possano approvare l'hosting in un data center basato su cloud che non possono visitare fisicamente. Tuttavia, le autorità di regolamentazione hanno dimostrato fiducia nell'hosting basato sul cloud. La Financial Conduct Authority (FCA) ha pubblicato nel luglio 2016 una guida per le aziende sull'uso dei provider di servizi cloud quando si tratta di outsourcing. Questa guida chiarisce che i data center basati su cloud possono soddisfare le normative.

Poi c'è il grande mito che i dati nel cloud siano meno sicuri dei dati archiviati in locale. Inoltre, l'IT ha espresso preoccupazioni circa la perdita di influenza e di controllo se i dati e le applicazioni vanno altrove; **il 49% dei decisori in materia di IT** ha dichiarato di essere "molto o estremamente preoccupato" della sicurezza del cloud. Si consideri tuttavia che alcune delle violazioni di dati più gravi, tra cui il cyber-attacco alla **JPMorgan Chase del 2014** e la **violazione a danno di Equifax nel 2017**, sono il risultato di hacker che sfruttano le vulnerabilità di sicurezza nelle applicazioni e negli archivi dati in locale.

Garantire che tutti i sistemi e i dati aziendali siano adeguatamente protetti e abbiano tutte le patch e gli aggiornamenti necessari è un compito oneroso—un compito che molte organizzazioni di servizi finanziari ritengono ora opportuno far gestire dai provider di servizi cloud.

Le istituzioni finanziarie che operano nei mercati dei capitali, nelle banche, nei pagamenti, nelle assicurazioni ecc., stanno selezionando provider di servizi cloud leader di mercato come Google Cloud e Amazon Web Services (AWS) per essere aiutate a trasformarsi, evolvere e competere.

Una holding bancaria statunitense sta consolidando i propri servizi bancari essenziali e regolamentati su **AWS**. È passata da otto data center a tre, e continua a ridurre il numero. Sta utilizzando o sperimentando quasi tutti i servizi AWS per sviluppare, testare, realizzare e gestire i carichi di lavoro più critici e ritiene il cloud un elemento di differenziazione chiave che aiuta l'organizzazione a diventare più agile e competitiva.

Una compagnia di assicurazioni/riassicurazioni sta lavorando con AWS all'attuazione di un piano quinquennale di ammodernamento che prevede di automatizzare la piattaforma di informazioni sui prestiti ai clienti per rimanere competitiva sul mercato. Lavorando con AWS, questa compagnia è riuscita ad automatizzare i flussi di lavoro dei dati, aumentare i protocolli di sicurezza dei dati e consentire un processo decisionale supportato dai dati per migliorare il servizio ai clienti.

Nel cloud, la compliance si basa su un modello di responsabilità condivisa. Il provider di servizi cloud è responsabile della sicurezza del cloud—computer, dispositivi di archiviazione, reti, database ecc. Le organizzazioni che implementano la tecnologia cloud sono responsabili della sicurezza di ciò che accade nel cloud— dati dei clienti; gestione delle identità e degli accessi; crittografia dei dati; sistema operativo, rete e configurazione del firewall, ad esempio.

Tuttavia, i provider di servizi cloud si assumono l'onere di gestire l'insieme degli standard di conformità, in modo che le organizzazioni finanziarie non siano costrette a navigare da sole. I provider offrono alle organizzazioni strumenti e linee guida per consentire il rispetto delle conformità, nonché un facile accesso alla documentazione di conformità.

Interagiscono inoltre con gli enti normativi globali su base continuativa, assicurandosi di adottare il miglior approccio globale alla sicurezza e alla conformità, in modo che le organizzazioni finanziarie possano contare su un monitoraggio continuo del rispetto delle normative.

La compliance è un aspetto importante per gli istituti finanziari, con molte dannose e fedeltà dei clienti in gioco. Questo è un campo in cui i provider di servizi cloud possono offrire importanti vantaggi, tra cui:

- **Best practice nella compliance**—Aiutare i clienti a gestire i quadri normativi e a mantenere un ambiente pronto a soddisfare i requisiti di conformità.
- **Affiliazioni di settore**—Mantenere rapporti con le principali associazioni di settore, tra cui Sibos e FS-ISAC.
- **Formazione e certificazione**—Proporre una formazione personalizzata tecnica, su sicurezza, adempimenti e business per accelerare l'adozione del cloud.
- **Servizi professionali**—Avere uno staff di specialisti con esperienza nel settore industriale e tecnologico in grado di aiutare le organizzazioni di servizi finanziari a definire e implementare un programma di migrazione o di conformità.
- **Esperienza interna nel settore**—Le risorse comprendono ex regolamentatori, compliance officer, esperti di sicurezza delle informazioni, professionisti della governance e della revisione, imprenditori ed esperti di tecnologia con esperienza nel settore.
- **Sistema di partner**—Mantenere rapporti con aziende tecnologiche e di consulenza che possono aiutare le organizzazioni di servizi finanziari a spostare i carichi di lavoro critici verso il cloud e a rispettare le normative di settore.

Questo approccio di partnership assicura alle organizzazioni finanziarie un maggiore livello di automazione sul fronte della sicurezza e della compliance e contribuisce ad aumentare l'efficienza complessiva. E queste relazioni sono in crescita, in quanto, fra gli altri vantaggi, il livello di sicurezza del cloud computing è aumentato sensibilmente negli ultimi anni.

Sfruttare i vantaggi del cloud

Ora, le organizzazioni di servizi finanziari che non stanno migrando le applicazioni e i processi principali verso il cloud rischiano di rimanere indietro. Il cloud si sta dimostrando un fattore chiave per la crescita, l'efficienza e la trasformazione.

Lavorando con un provider di servizi cloud di prim'ordine, le organizzazioni di servizi finanziari possono:

- Massimizzare il proprio indice di efficienza
- Ottenere un maggiore livello di sicurezza e rispetto delle norme
- Aggiungere audit più efficienti e maggiormente basati sul rischio

Oltre alla sicurezza e al rispetto della compliance, le organizzazioni finanziarie stanno utilizzando il cloud per trasformare le proprie attività esistenti e portare nuove soluzioni innovative sul mercato. Sono in grado di adottare canali digitali (come Alexa) per offrire servizi finanziari più personalizzati. Sono anche in grado di utilizzare le griglie abilitate per il cloud che assicurano capacità di burst, possono eseguire lavori di calcolo su larga scala ed effettuare simulazioni complesse, incrementando le prestazioni in modo più rapido e flessibile. Possono anche fare più cose con i dati eseguendo analisi agili nel cloud. I data lake basati su cloud e i servizi di interrogazione interattiva consentono alle istituzioni finanziarie di eseguire le analisi in modo più rapido e semplice, senza obbligarle a creare e gestire data warehouse.

Migrando le piattaforme principali sul cloud, le organizzazioni di servizi finanziari possono migliorare l'esperienza dei clienti e il servizio ai clienti, lanciare nuove applicazioni rivolte al mercato, nonché automatizzare e rendere operativi i processi di back-office manuali.

Con il cloud dalla loro parte, le organizzazioni di servizi finanziari possono smettere di dedicarsi alla gestione di applicazioni e archivi di dati e possono concentrarsi, invece, sulla creazione di relazioni più profonde e coinvolgenti con i clienti, guadagnando un elemento di differenziazione.

Superare gli ostacoli e guardare avanti

Molto è cambiato da quando è emerso per la prima volta il battage intorno al cloud. Oggi, il cloud è considerato dai leader del settore dei servizi finanziari come un fattore di trasformazione e innovazione digitale. Se una volta erano preoccupate per la sicurezza dei dati nel cloud, le organizzazioni di servizi finanziari stanno ora adottando la tecnologia cloud per rimanere competitive ed efficienti nella nuova era digitale.

Vi sono ancora opportunità, anche per coloro che sono più avanti degli altri rispetto al cloud. Accenture sostiene che "la maggior parte delle imprese bancarie ha cominciato ad esplorare il potenziale del cloud quale risorsa aziendale, ma non sta ancora approfittando appieno della capacità del cloud di sostenere un'impresa finanziaria in un [mercato digitale in evoluzione](#)."

Il cloud può aver rappresentato un certo grado di rischio in passato, ma ora rappresenta un elemento cruciale per un business competitivo nel settore dei servizi finanziari.

Per saperne di più >



Infor sviluppa business software nel cloud per settori specifici. Con 17.000 dipendenti e oltre 68.000 clienti in più di 170 paesi, il software Infor è progettato per il progresso. Per saperne di più visita infor.com.

Seguici:   