

WWP

WHITE PAPER  
**Digital Finance**







# 00 Sommario

01 / <b>Sfide e Opportunità</b> .....	5
02 / <b>Engineering nel Digital Finance</b> .....	9
03 / <b>Il nostro Digital Finance Ecosystem</b> .....	12
04 / <b>Le nostre Proprietary Solutions</b> .....	14
05 / <b>I nostri progetti</b> .....	18
06 / <b>Qual è il futuro del Digital Finance?</b> .....	20



“

**Guidiamo le istituzioni finanziarie e assicurative verso l'eccellenza. Innoviamo in continuo i modelli di business per creare il futuro. Siamo capaci di rendere naturali i cambiamenti più complessi.** Garantiamo elevati standard di performance, competenza specialistica nel mondo dei servizi finanziari e familiarità con le istituzioni che rappresentano il presente e il futuro di questo settore.



# 01 Sfide e Opportunità



Negli ultimi anni il mondo dei Financial Services ha subito profonde trasformazioni, di dimensione, di servizi, di specializzazione, di organizzazione, di relazione con i propri clienti e con gli attori presenti sul mercato.

Diventando organizzazioni sempre più grandi e/o verticalizzate, le istituzioni finanziarie e assicurative hanno iniziato a non fare “solo finanza e assicurazione”, ma ad offrire servizi innovativi per fidelizzare i clienti e, nello stesso momento, attrarre di nuovi.

**L'industria finanziaria ha profondamente modificato il proprio DNA**, cercando di fare della diversificazione e dell'inclusione un punto di forza.

La direttrice della “diversity” doveva essere sorretta e accompagnata da un processo di **Digital Transformation**, in grado di offrire servizi all'altezza della Big Tech, accessibili in ogni momento (7 giorni su 7 e H24), di rendere la banca un soggetto raggiungibile da ogni luogo, soprattutto dal mobile, rivedendo e snellendo i processi.

In questo processo l'innovazione tecnologica non è solo lo strumento primario per diversificare il business e innovare l'organizzazione, ma è l'abilitatore che permette di gestire l'equilibrio tra una

visione tradizionale del mondo Finance e una sempre più digital ed ecosistemica.

La competizione è grande ed è extra bancaria/assicurativa, come lo è per tutti gli altri settori, ma lo sono anche le opportunità in un mercato sempre più aperto.

Le istituzioni finanziarie e assicurative dovranno imparare a investire in varie filiere e a comunicare con esse. In questo modo ognuno, facendo il proprio mestiere, alimenterà la ricchezza dell'ecosistema. Dovranno investire in creatività e cultura.

Siamo in un'era in cui è necessario mettere insieme soggetti anche diversi tra loro, ognuno dei quali, secondo le proprie competenze, fa parte di un ecosistema, come raccontiamo anche nel nostro paper [Digital Ecosystems](#). E in una fase del genere, gli istituti finanziari e assicurativi hanno la possibilità di creare questi punti di unione prima che lo facciamo altri, come le Utilities, le piattaforme social e i player del Retail. In un mondo che vuole superare la pura competitività per arrivare all'integrazione, alla cooperazione tra pari, noi di Engineering non ci poniamo più come fornitori di servizi, ma come partner in grado di abilitare e accelerare questa interconnessione tra mondi diversi.

## Banking Market: Key Trends

Il futuro del settore bancario, assicurativo, fintech & insurtech:  
co-creare ecosistemi con altre imprese

# \$718 MLD

Spesa IT globale per  
servizi di banking &  
investment al 2025

# Top 3 Trends

**+60%**  
INSTALLAZIONI  
PUBLIC CLOUD  
PER IL BANKING

**+90%**  
CLIENTI RETAIL  
NEL FINANCE  
IN DIGITAL SELF  
SERVICE

**+65%**  
BLOCKCHAIN  
AVRA' UN FORTE  
IMPATTO PER LE  
BANCHE

**+40%**  
DEGLI EXECUTIVE  
INVESTIRÀ IN AI  
& ADVANCED  
ANALYTICS

**+60%**  
CONTEXTUAL  
BANKING  
CUSTOMER  
EXPERIENCE

**+50%**  
COMPOSABLE  
FINANCIAL  
ECOSYSTEM

**Hyper-  
Customer  
Centric**

**Embedded  
Finance**

**Platform  
Banking**

### Le principali sfide:

- Operazioni digitali "AI-first"
- Esperienza opti-channel
- Personalizzazione e nuovo Service Model
- Trasparenza dei dati e cybersecurity

Sfide e Opportunità

I dati visualizzati rappresentano la nostra elaborazione di dati provenienti da più fonti, a livello globale al 2030



## Insurance Market: Key Trends

Il futuro del settore bancario, assicurativo, fintech & insurtech: co-creare ecosistemi con altre imprese

# \$242 MLD

**Spesa IT globale nel settore assicurativo a livello enterprise al 2025**

**+50%**  
INSTALLAZIONI IN CLOUD

**+70%**  
APPLICATION MODERNIZATION

**+70%**  
ADOZIONE DI CYBERSECURITY

**+65%**  
ADOZIONE DI AI & ADVANCED ANALYTICS

**+40%**  
SOLUZIONI DI CUSTOMER EXPERIENCE

**+60%**  
COMPOSABLE INSURANCE ECOSYSTEM

### Le principali sfide:

- Operazioni digitali "AI-first"
- Esperienza opti-channel
- Personalizzazione e nuovo Service Model
- Trasparenza dei dati e cybersecurity

## Top 3 Trends

**New Models, Personalized Products**

**Ai & Automation For Faster Claims**

**Growing Adoption Of Blockchain**

I dati visualizzati rappresentano la nostra elaborazione di dati provenienti da più fonti, a livello globale al 2030



# Engineering nel Digital Finance



# Digital Finance

Aiutiamo le organizzazioni a trasformare il modo in cui gestiscono dati e processi, migliorando le relazioni fra gli stakeholder e guidandole verso nuovi ecosistemi digitali.

€470m~

RICAVI FY2022

100+ Partner

ECOSISTEMA IN CONTINUA CRESCITA

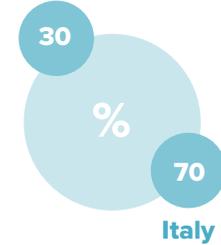
4.100+

PROFESSIONISTI

M&A

BE SHAPING THE FUTURE NEL 2022

International



## Our Proprietary Solutions

### GRACE

Governance, Risk, Regulatory & Compliance

### HYMONEY

Corporate Banking

### DEUSTECHNOLOGY

Digital Wealth Management

### CLAPS

Digital Credit Management

### H2O

Digital Customer

### LIFE & NO

Insurance Core System

## ADVISORY

## TECHNOLOGY & IMPLEMENTATION

## PROPRIETARY SOLUTIONS

## MANAGED SERVICES

Infrastructure **LIFE**  
CREDIT COGNITIVE DATA

Wealth **Corporate Banking**

REINSURANCE **PAYMENTS**

**RETAIL BANKING** Experience & Empathy Tech

# MANAGEMENT

**CYBER SECURITY** RELATIONSHIP

**GOVERNANCE, RISK, REGULATORY & COMPLIANCE**

Affiancare le organizzazioni del mondo finanziario e assicurativo nel trasformare il modo di gestire dati e processi, così da creare ecosistemi digitali con cui generare nuovo valore attraverso connessioni tra partner diversi. È questo il primo obiettivo della proposta di Engineering per il Digital Finance. La nostra decennale conoscenza degli attori che operano nel Finance, unita alle competenze di business, nelle nuove tecnologie e a una visione trasversale di tutti i mercati, ci consente di accompagnare i player del settore in un processo che li trasformi in **Relationship, Open, Data & Cognitive Companies**, così da migliorare la loro relazione con tutti gli stakeholder.

In una fase che segna la fine dell'era del prodotto a favore di una visione ecosistemica del business, affianchiamo le istituzioni finanziarie e assicurative lungo 4 direttrici che si intersecano l'un l'altra:

## Advisory, Technology, Piattaforme Proprietarie modulari e componibili, Managed Services, per accelerare i processi di Digital Transformation.

La trasformazione è un processo lungo e continuativo, ma fatto di accelerazioni. Come fornitori di tecnologia da oltre 40 anni lo sappiamo e ci siamo continuamente evoluti, rimanendo sempre vicini ai nostri partner e clienti, adattando tecnologie e soluzioni alle loro esigenze.

La nostra offerta può essere sintetizzata in 4 ambiti:

- ➔ **Advisory dei percorsi di innovazione**, che sfruttano le nostre competenze consulenziali per esplorare le nuove frontiere del business;
- ➔ **Piattaforme Open proprietarie altamente modulari, componibili e personalizzabili**, costruite con e per i nostri partner, in modo da soddisfare le loro esigenze e rendere i loro processi nativamente

aperti a ecosistemi collaborativi;

- ➔ **Tecnologie e soluzioni di mercato**, implementate grazie a una conoscenza non solo del settore, ma anche dei nostri clienti;
- ➔ **Implementazione dei percorsi di digital trasformazione**, con modelli e metodi in grado di garantirne il successo.

Negli ultimi anni abbiamo investito, anche tramite acquisizioni, nel consolidamento delle eccellenze necessarie a supportare il processo di cambiamento del settore Finance. La nostra proposta parte da un approccio culturale e di formazione per passare alla consulenza di business e di processo, alle infrastrutture IT, al confronto sui temi digitali (AI & Advanced Analytics, Cloud, Blockchain, Cybersecurity, RPA, IoT), fino alla proposta di specifiche soluzioni e alla loro modalità di erogazione "on premise" o "as a service".





# 03 Il nostro Digital Finance Ecosystem

Per noi è fondamentale mettere in comune le nostre **conoscenze di business** con le nostre **competenze tecnologiche**. Questo ci permette di conoscere le esigenze degli istituti finanziari e assicurativi, comprenderne i processi e governarli. Ci consente anche di attuare un **approccio al cambiamento e alla trasformazione** non come un evento singolo, ma come un processo continuo.



## Our Model / Comprehensive skills in the Financial Services Industry

### Insurance Systems **A S E**

E2E Management of Life/General, Insurance Bancassurance, Reassurance, Life Insurance Actuarial Laboratories, Life & General Insurance Product Design, Branch & Digital Sales Bancassurance Front End, Certified Core System for Insurance Companies

### Payments **A S E**

Payment schemes & networks evolution, Issuing/ acquiring products innovation, Transaction Banking, eCommerce & digital payments, VAS & Open Banking models

### Data Analytics & AI **A S E**

Data Management, Data Governance, Data Enrichment, Data Ethics, ML Algorithms Design & Implementation, Data Scientist Team for bespoke analysis, AI Systems for Finance and Insurance, Predictive models and Advanced Analytics

### Digital Transformation **A S E**

Large Transformational Program & Project management, Omnichannel strategies and industry platforms Development, Implementing New Technology, Cloud & Cybersecurity, Domain (Relationship, Advisory, Core Banking System and Life e NoLife System



**A** Advisory | **S** Prop. Solutions | **E** 2E Business Operations

### Retail, Commercial, Corporate & Wealth Banking **A S E**

Organizational delayering/ simplification, Distribution model design and physical network optimization, Products innovation and digitalization, Digital workforce transformation and change, Domain (Relationship, Advisory and Core Banking System)

### Industry Strategy **A S E**

Capital Requirements & Liquidity, Industry Strategy, Industry Transformation, ESG & Sustainability

### Capital Market **A S E**

Advanced products and processes design, Front-Middle & Back Office systems, Market Accounting systems & Brokerage OTC Platforms

### Governance, Risk, Regulatory & Compliance **A S E**

Industry regulations management: Privacy, GDPR, IDD, MIFID. AML, Cyber, Risk Engines and Quantitative teams, Basel, Solvency Requirements, Accounting, Governance, Compliance, Statutory and Regulatory Reporting, IVASS/ANIA Requirements, ECB/ABI/EBA/ESMA Requirements



# 04 Le nostre Proprietary Solutions

L'ecosistema di piattaforme proprietarie si articola in tre macro-aree: relationship platform, service platform e governance platform.

## Relationship Platform

Per noi la **Relationship Centricity** è fondamentale, perché rappresenta la piena capacità delle banche e assicurazioni di offrire ai propri clienti prodotti e servizi proprietari o di terzi parti, secondo le loro esigenze specifiche. Il nostro modello garantisce che il cliente possa soddisfare al meglio tutte le sue esigenze finanziarie, assicurative, creditizie, di benessere e che nel processo di consulenza gli vengano raccomandati i prodotti/servizi più adatti.

- [H2O](#) è la piattaforma per la gestione del profilo cliente, punto di partenza della relazione per gestire le sue esigenze attuali e le aspettative future e sulle quali effettuare la costruzione dell'offerta, individuandone inoltre il prezzo più adatto da proporre.
- [Deustechology](#) è la piattaforma che supporta l'evoluzione dei servizi di consulenza verso il Digital Wealth Advisory, un ecosistema digitale di prodotti, servizi e funzionalità che siano in grado di coprire tutte le esigenze della persona.

## Service Platform

La piattaforma per la **gestione end-to-end del processo creditizio, Claps**, dalla preventivazione fino dell'erogazione del finanziamento, alla sua gestione e il suo monitoraggio nel postvendita. Tramite i driver di processo, workflow ed event, e grazie all'utilizzo dell'Intelligenza Artificiale, la suite permette il passaggio ad un sistema creditizio che abilita l'instant & mobile lending per privati e imprese (ad esempio factoring, leasing, finanziamenti, credito consumo ecc.), dove uno dei punti cardine è la possibilità di una valutazione del merito creditizio on line. Claps permette di comporre by design e velocemente delle soluzioni che soddisfano esigenze specifiche dei clienti del mondo finanziario e assicurativo.

- La nostra soluzione per il **Digital Payments & Settlements for individual** è **Hycards**, customer loyalty program che nel corso degli anni ha visto evolversi e arricchire la sua parte funzionale. È tecnologicamente in linea con esigenze e trend di un mercato in continua evoluzione e con necessità sempre più complesse. Le iniziative di Couponing, Carte Privative, Gift Card e Marketplace sono infatti entrate a far parte di una soluzione e-commerce completa, integrata, scalabile e modulare per

l'acquisizione e fidelizzazione della clientela, massimizzando la profittabilità del business.

- Con **Hymoney** gestiamo il **Digital Payments & Settlements for business**. Rappresenta il nostro hub di accesso unico ai servizi bancari per imprese, enti e small business. In questo caso il nostro obiettivo è supportare i clienti nelle nuove sfide che caratterizzano il contesto in cui operano, fornendo gli strumenti necessari per competere in un mercato in cui velocità, efficienza, sicurezza e connettività rappresentano fattori chiave di successo.
- La nostra piattaforma per l'**Insurance Core System** che copre sia la dimensione **Life (vita)** sia la dimensione **No Life (danni)** in grado di soddisfare tutte le esigenze innovative del comparto assicurativo. La soluzione garantisce un'ampia copertura funzionale su tutti i processi per la gestione delle assicurazioni (es. Sottoscrizione, gestione dei sinistri, ecc.) e i relativi prodotti (da quelli tradizionali a quelli di nuova generazione). Il servizio comprende inoltre il continuo aggiornamento della piattaforma al fine di garantire il pieno rispetto delle norme vigenti (es. Tassazione, antiriciclaggio, reclami, ecc.).

Nel complesso, i nostri servizi sono progettati per facilitare l'integrazione multi-canale e consentire ai clienti una gestione snella "end-to -end" dell'intera supply chain.

- Ed infine la soluzione per la **riassicurazione, XLayers**, un sistema progettato per la gestione e la certificazione dei processi riassicurativi della Compagnia di Assicurazione, dall'allocazione delle voci tecniche (premi, sinistri) ai contratti riassicurativi, alla redazione dei conti ai riassicuratori/brokers e all'alimentazione del sistema contabile.



## Governance Platform

Da sempre il nostro approccio prevede di partire dai dati granulari per costruire tramite analisi report di sintesi finalizzati alle varie esigenze di governance interna, di rischio, dei regulatory e della compliance. Con le nuove evoluzioni garantiamo inoltre: tracciabilità, fast closing, governabilità, quality, tempestività, uniformità, modularità, qualità, flessibilità, apertura, integrabilità, fruibilità. Questo è possibile attraverso la [piattaforma Grace](#):

- **richiede in input i dati granulari ed elementari comuni ai sistemi informativi,**
- **gestisce la complessità della costruzione delle informazioni strutturate,**
- **struttura le informazioni secondo le esigenze dei clienti e rende disponibile un modello dati “condiviso” a livello di Sistema,**
- **consente di “estendere” il patrimonio informativo gestito per utilizzi “aziendali”,**
- **colleziona e normalizza le informazioni a valore aggiunto prodotte nei sistemi verticali.**



# Illimity ed il Gruppo Engineering sottoscrivono una partnership industriale di lungo periodo.

L'accordo:

- costituisce il naturale percorso di evoluzione di una collaborazione che vede **la piattaforma illimity riconosciuta come una delle maggiormente innovative, completamente digitali, modulari e "cloud native"** oggi presenti sul mercato, grazie anche al contributo di Engineering nel corso del tempo;
- offre all'intero mercato **soluzioni innovative disegnate per operatori**, anche di rilevanti dimensioni, interessati a soluzioni native digitali ed utilizzabili sin dall'immediato in modo proprietario, licensing o "as a service" in segmenti ad alto potenziale;
- pone le premesse per un **apporto di lunga durata che offra ad illimity soluzioni, competenze di eccellenza e struttura industriale** per competere in un settore in cui la capacità di "gestire" il Digitale è centrale;
- arricchisce il portafoglio di offerta Engineering con **soluzioni evolute di Digital Banking** nei segmenti dello **Small Business**, del **Retail Banking** e nella gestione completa di portafogli di **Non Performing Loans** o **Unlikely To Pay Loans**.

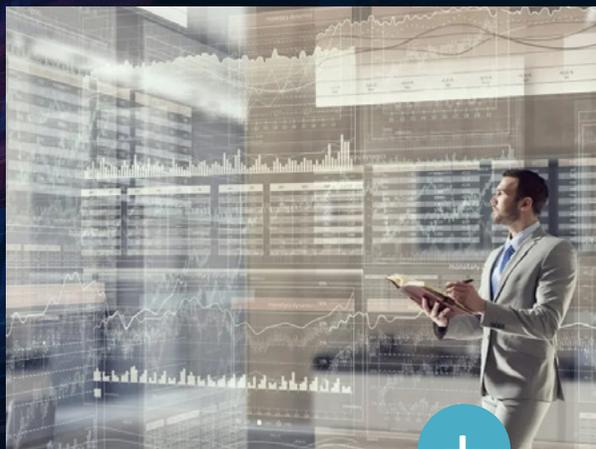
# I nostri Progetti

I nostri progetti

## BIG FINANCIAL DATA / INTESA SAN PAOLO

**Aumentare l'efficienza e l'efficacia dell'elaborazione di dati complessi attraverso la trasformazione digitale.**

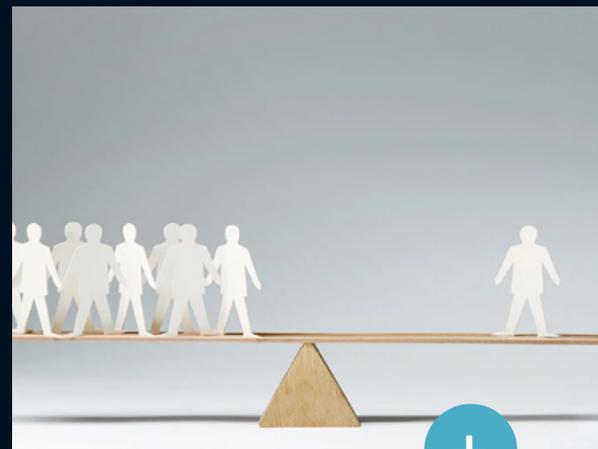
Qualità, sicurezza e accuratezza nella gestione dei dati sono fondamentali per un istituto di credito. Allo stesso tempo, i dati devono essere elaborati in modo da renderli rapidamente distribuibili e facilmente accessibili. Il nostro Cliente è consapevole di questa necessità e ha lanciato il progetto "Big Financial Data". Abbiamo messo a disposizione la nostra piattaforma per sviluppare un nuovo sistema unico di governance dei dati legacy, per ottimizzare le procedure esistenti e raggiungere livelli di efficienza più elevati.



## REGULATORY DATA GOVERNANCE

**Supportiamo gli istituti bancari nella fornitura di sistemi di monitoraggio e controllo dei dati di segnalazione**

L'adozione di adeguate soluzioni per la gestione dei dati e la governance della qualità dei dati è un presupposto necessario per il rispetto delle leggi e della normativa di settore (cfr. circolare Banca d'Italia 285/2013). In tale contesto, un primario Gruppo Bancario Italiano si è rivolto a noi per la realizzazione di un framework di Data Governance finalizzato a garantire un elevato livello di qualità e governance dei dati nel settore del Segnalamento.





APPROCCIO STRATEGICO ALLA COMPLIANCE

**Un modello operativo per la gestione del collaterale per i derivati OTC**

Abbiamo realizzato soluzioni per la gestione ottimizzata e strategica del collaterale a copertura dei rischi. Quest'area è particolarmente critica viste le nuove implicazioni normative e la necessità sempre più urgente per i grandi gruppi bancari di gestire in modo integrato ed efficiente la liquidità e gli asset posti a collaterale.



REQUEST TO PAY

**Abbiamo identificato potenziali vantaggi e opportunità del servizio concentrandoci sui potenziali casi d'uso**

Il servizio Request to Pay è visto come un fattore chiave per nuove opportunità di business.

Abbiamo supportato un primario operatore finanziario avviando lo studio della soluzione Request To Pay a livello nazionale, nell'ottica di massimizzare il valore degli Instant Payments. Abbiamo ridefinito i tradizionali modelli di servizio per la riscossione dei clienti, evoluto i prodotti standard a catalogo in servizi digitali, introdotto nuovi prodotti/funzionalità ed evoluto il modello di riscossione dei pagamenti postali con lo standard SEPA XML.



GESTIONE SMART DEL CREDITO

**Innovazione nella gestione del credito e nella produzione dei documenti contrattuali**

Abbiamo fornito la nostra suite modulare proprietaria CLAPS. Forti delle nostre competenze di data analytics e RPA, per il cliente abbiamo inoltre sviluppato una soluzione dedicata denominata "ELISE" (Sistema Integrato Prestiti Estes) per la gestione di tutte le fasi di erogazione del finanziamento rateale, dalle prime fasi di simulazione alle procedure per l'effettivo pagamento dei prestiti





# 06 Qual è il futuro del Digital Finance?

Negli ultimi anni l'introduzione di standard come l'open banking, la spinta tecnologica, l'arrivo di nuovi soggetti, quali la GDO, le Utilities e le Big Tech, e le Fintech hanno aperto il mercato bancario e assicurativo a nuove realtà con soluzioni e costi molto competitivi, permettendo loro di porsi come competitor o partner del sistema. Nello stesso momento le **Fintech stanno diventando fornitori di servizi e piattaforme per il sistema bancario e assicurativo**, e questo nuovo orizzonte, verso cui ci stiamo dirigendo, si chiama "embedded finance".

Ed è proprio questa l'opportunità e la sfida del Finance per i prossimi anni: **l'integrazione di servizi diversi** (non più solo bancari e assicurativi), per offrire ai propri clienti gli strumenti di cui hanno bisogno velocemente, senza necessariamente attendere i tempi di implementazione di nuovi progetti.

Ma diventare "smart" per gli istituti finanziari e assicurativi non deve significare solo garantire nuovi servizi e ampliare la propria offerta, ma prima di tutto intraprendere con il cliente un nuovo tipo di relazione. Oltre a presentarsi come un soggetto affidabile e solido, **le banche e le assicurazioni devono iniziare a rapportarsi con il proprio cliente non come uno "user", ma come una "persona"** con le sue esigenze, le sue scelte di vita. Grazie all'utilizzo del dato, gli istituti bancari e assicurativi hanno iniziato a conoscere meglio la propria clientela. E attraverso strumenti di AI & Advanced Analytics sempre di più riescono a offrire loro proposte su misura, modellando l'offerta sulle loro necessità fino ad anticiparne i bisogni.

Ma se vogliono davvero fare in modo che la "connessione" con i propri clienti passi dall'averne un valore puramente quantitativo (numero di utenti o, se si pensa al web, numero di follower), ad avere un autentico valore di **condivisione di esigenze, aspirazioni, valori**, le banche e le assicurazioni devono utilizzare la tecnologia per innovare la loro "sensibilità". Devono passare dall'essere un soggetto "sempre disponibile" a diventare un soggetto in grado di essere "in sintonia" con il cliente, di rispondere a esigenze che vadano oltre la richiesta di prodotti o di rimodulazione del pricing.

Il focus sarà tenere il cliente "connesso" con i valori, la comunicazione, i partner, i servizi in senso ampio e il credo professato dall'istituto finanziario e assicurativo.

Le nostre competenze di business, integrate con quelle IT, faranno in modo che **le tecnologie diventino davvero potenti "enabler" per personalizzare l'offerta, le modalità di iterazione con il singolo cliente proprio sulla base "di chi è"**.

Il cliente sceglierà la sua Banca e la sua Assicurazione perché si riconosce con la sua "identità", con il suo modello di "essere", i fattori differenzianti di domani saranno la capacità di portare la sfera emotiva all'interno della propria offerta e della propria modalità di interagire grazie all'innovazione tecnologica.

@ [www.eng.it](http://www.eng.it)

 Engineering Ingegneria Informatica Spa

 @LifeAtEngineering

 @EngineeringSpa

