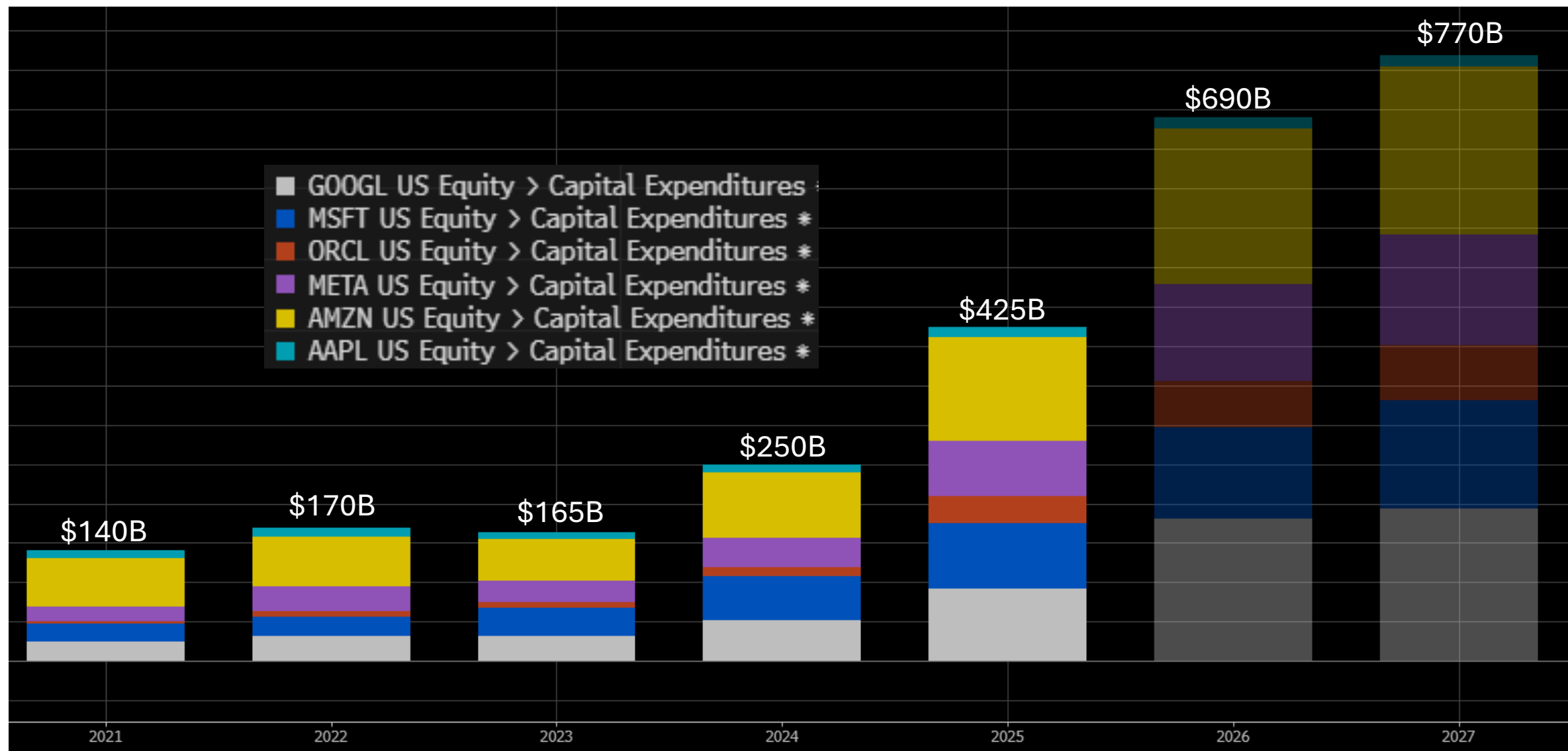


Banca & AI: Opportunità e Rischi

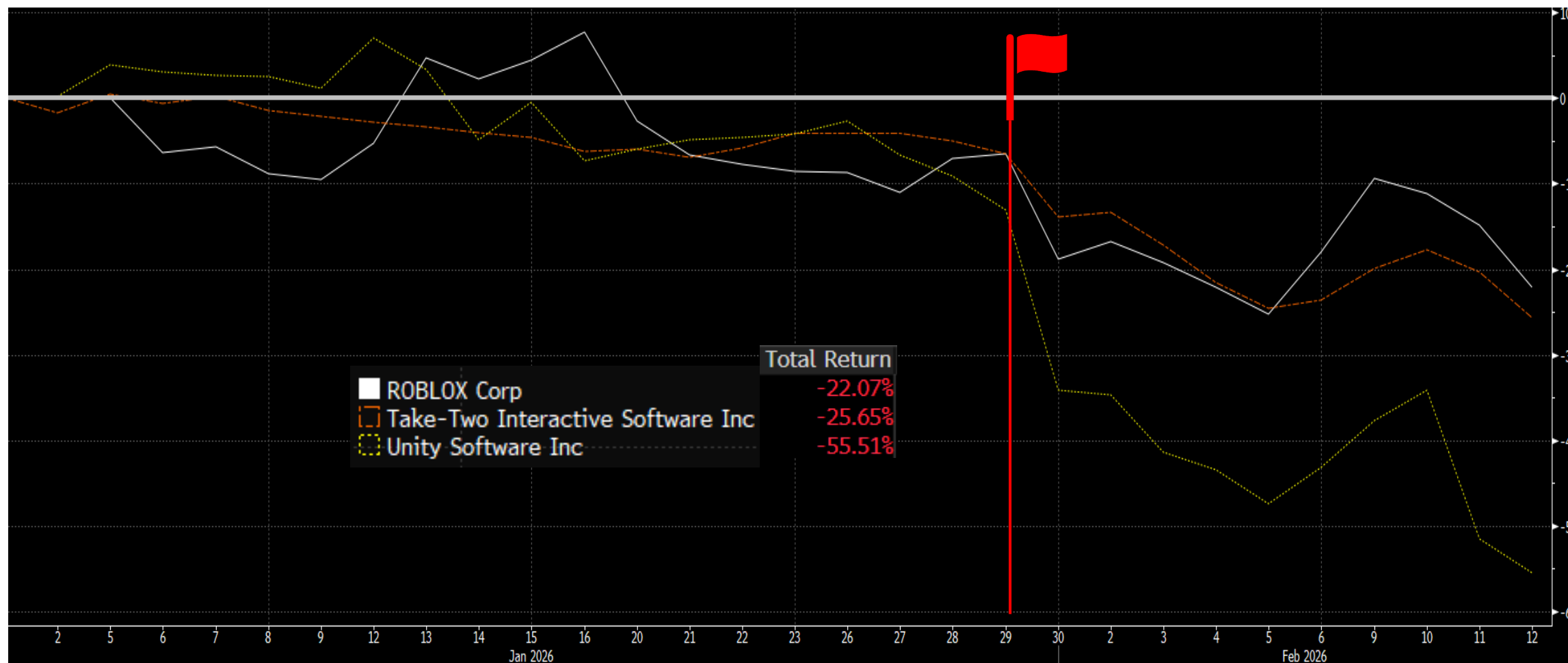
Milan,
Marzo 2026

Alberto Foà





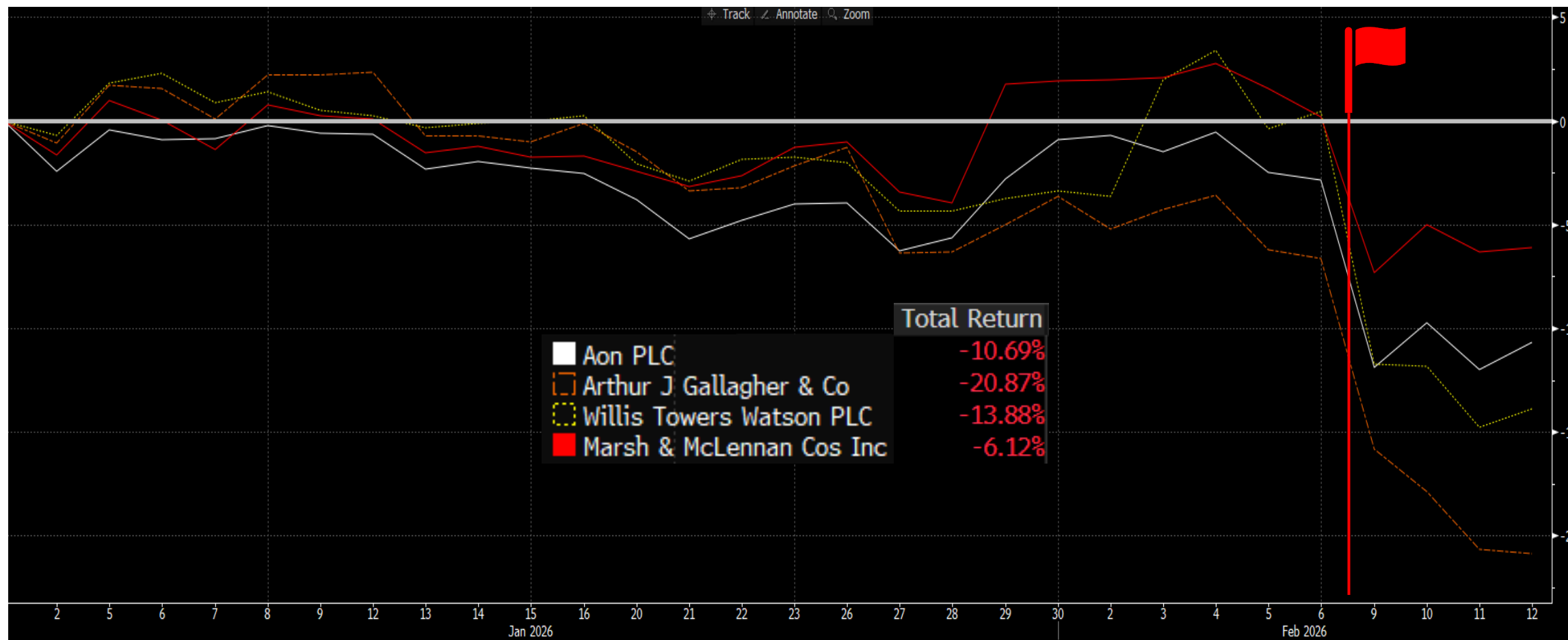
29 Gennaio 2026 : Google Project Genie annuncia un software per l'ambito **gaming**



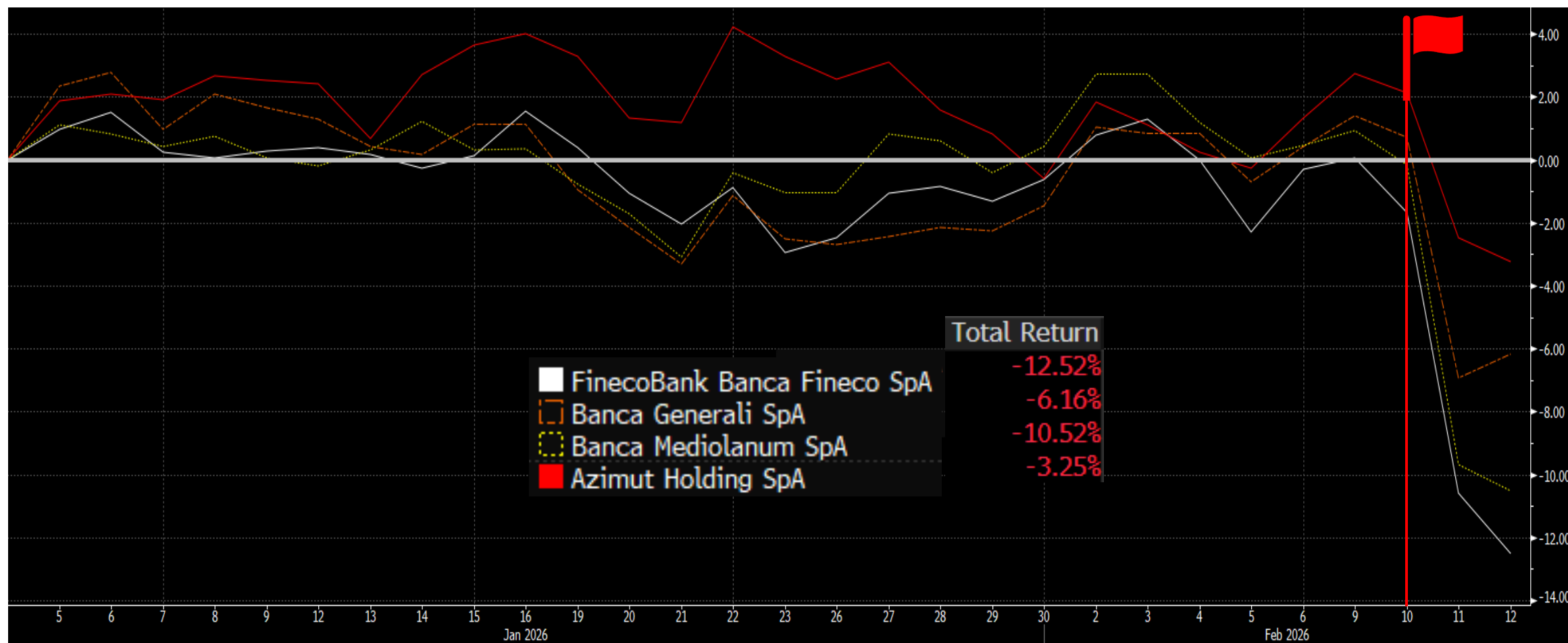
2 Febbraio 2026 : Claude AI annuncia un plug-in per l'ambito **elaborazione dati**

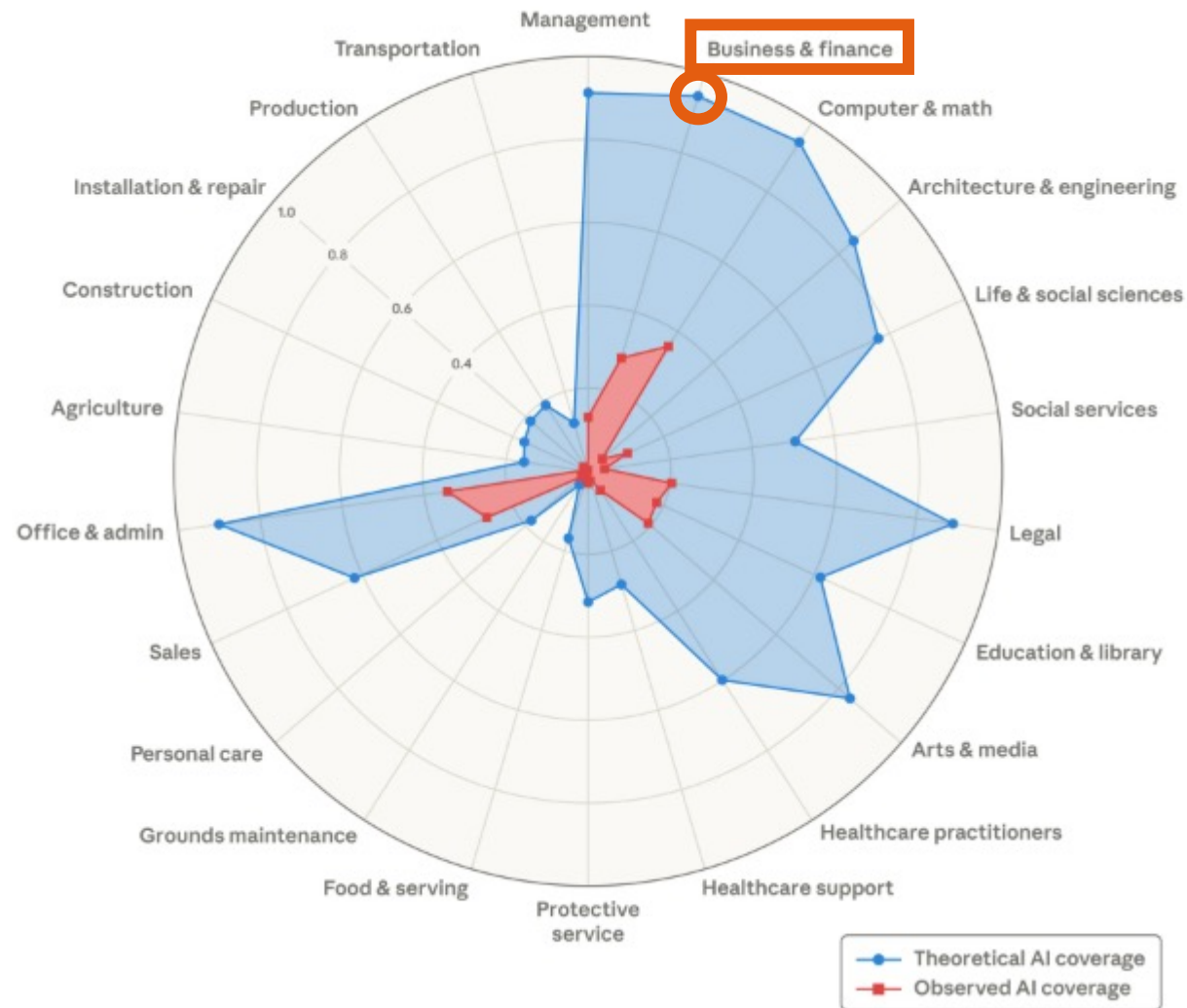


8 Febbraio 2026 : OpenAI annuncia la nascita di un plug-in AI **assicurativo**



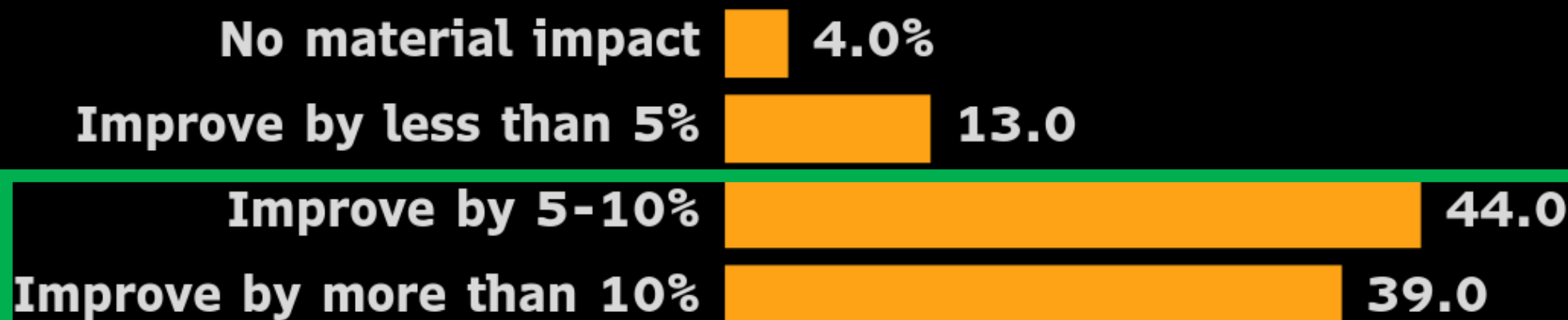
10 Febbraio 2026 : Altruist lancia l'**ottimizzazione** degli **investimenti e tassazione** con AI





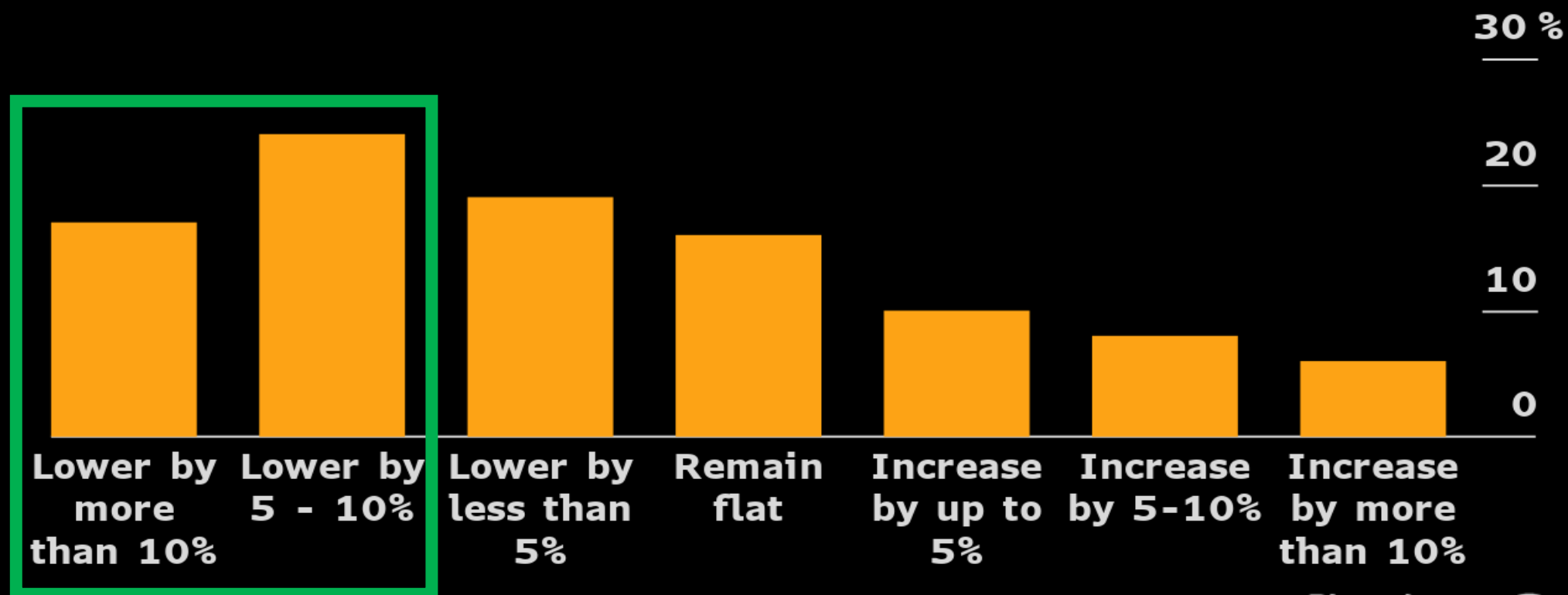
In ambito finanziario più del 95% dei lavori potranno essere eseguiti con l'aiuto dell'AI

How do you see generative AI impacting your bank's overall productivity/revenue generation in the next 3-5 years?



Source: Bloomberg Intelligence

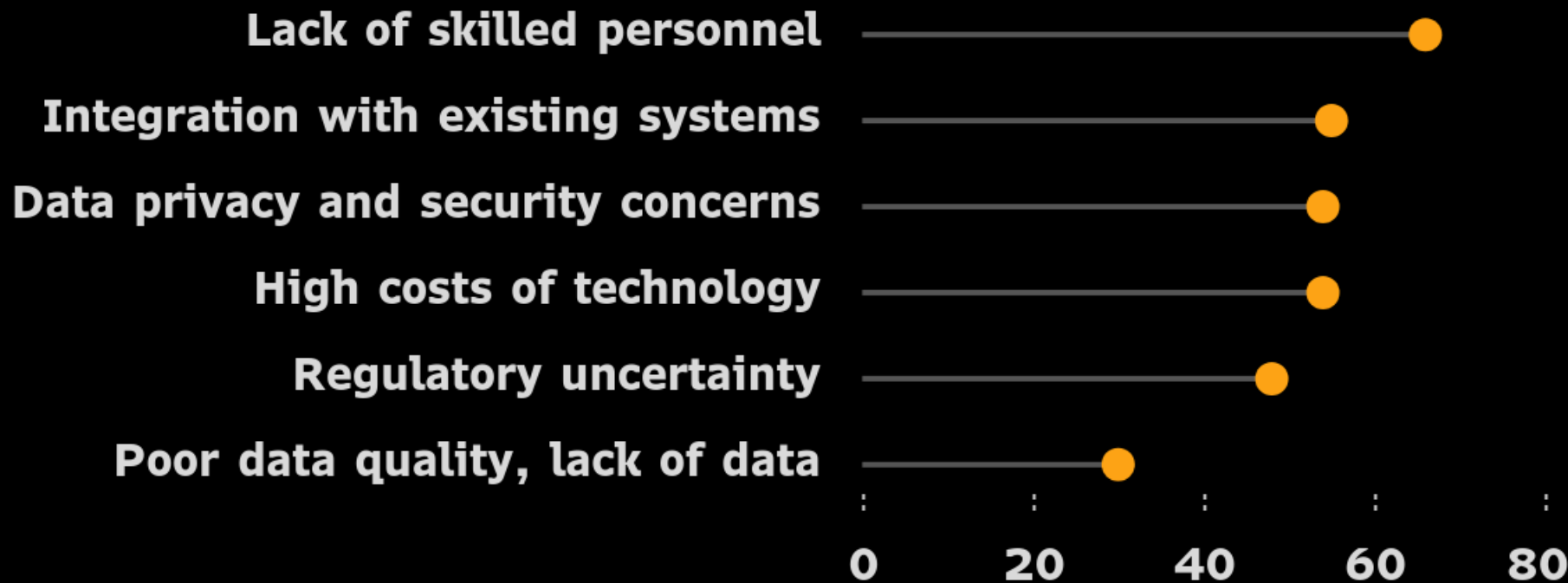
What impact do you think AI/generative AI will have on total employment level in your bank in the next 3-5 years?:



Source: Bloomberg Intelligence

Bloomberg
Intelligence **BI**

What are the main challenges your bank faces in implementing AI?:



Source: Bloomberg Intelligence

66: partecipanti

Bloomberg
Intelligence **BI**

Maggiore impatto

1. Risk Management, Rilevamento frodi
2. Data & Analytics
3. Customer service

Minore impatto

1. Acquisizione clienti
2. Sottoscrizione prestiti
3. Compliance

hazel.AI

Hazel AI Tax Planning reads 1040s, paystubs, statements, meeting notes, email, custodial, and CRM data to help advisors create personalized tax strategies and client-ready plans.

Revolut

Finance App Download Ranking¹

Countries	Region	Growth		Scale
		2021	2024	
	UK & Ireland	 3	 1	29%
	Western Europe	Top 25	 2	7%
	Eastern Europe	 1	 1	22%
	Southern Europe	Top 10	 1	13%
	Nordics	Top 25	 1	9%
	Europe	Top 5	 1	15%

TRADE REPUBLIC

Over 10 million customers across 18 European countries.

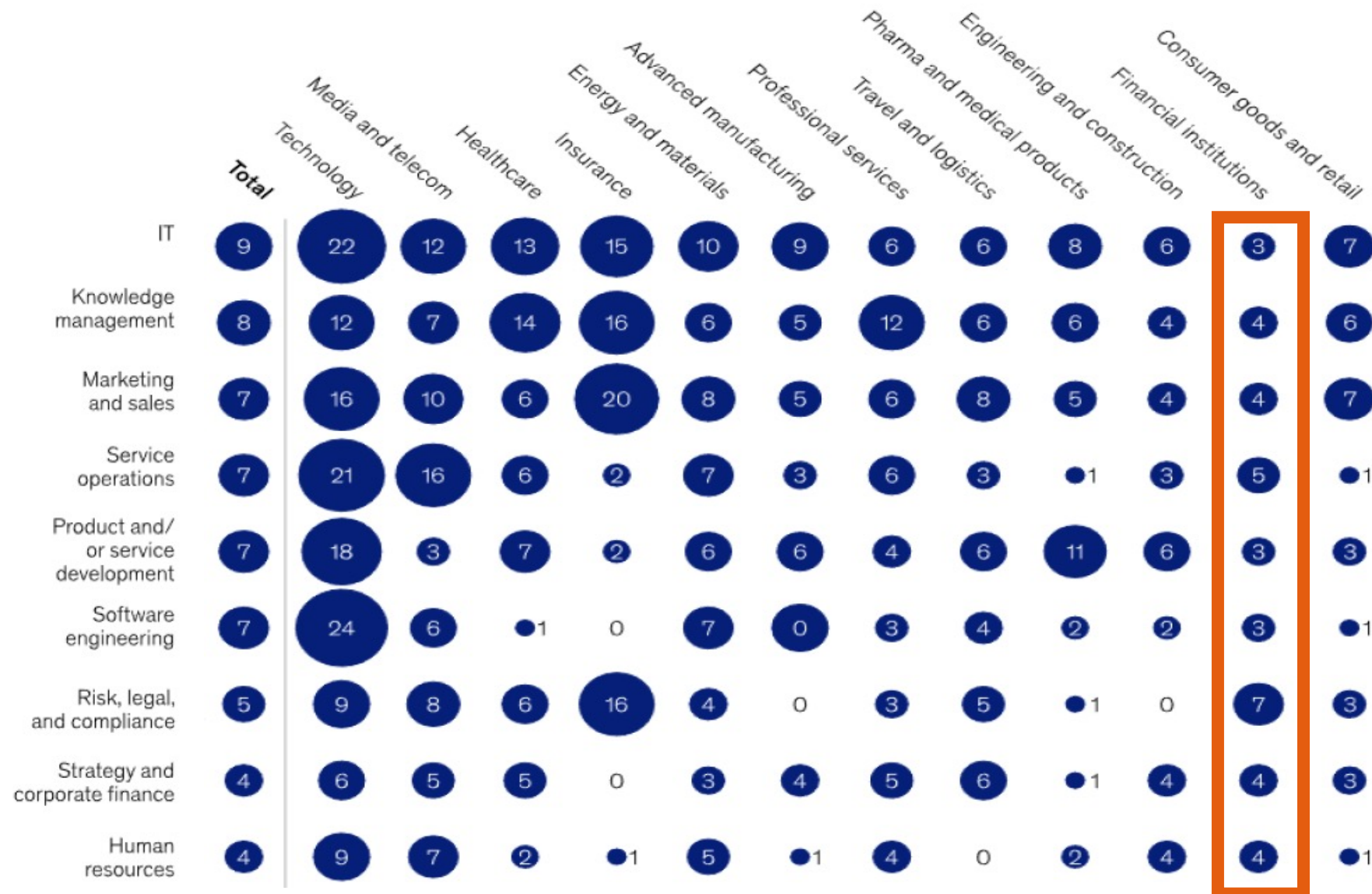
More than 150 billion euros of assets from our customers.

Over 2.5 billion euro in interest has been passed directly to the customer.

Publicly regulated exchange and better spreads on average than the reference market.

30 Gennaio 2025: "Introduzione del conto corrente gratuito e IBAN Italiano. Detrazione fiscale attraverso il "Regime amministrato" per competere con le banche".

«Adozione di Agenti AI ?» ancora bassa rispetto ad altri settori



Dati su % di intervistati

Unicredit:

“Nel 2024 le banche europee commentavano il potenziale AI ma **nel 2025 iniziano a vedersi sinergie**: “solitamente ci vogliono 6 settimane per essere approvati per un prestito, ora con un software AI, sviluppato in una settimana, ci vogliono 14 minuti e con il 98% di accuratezza. Presto sarà il 100%.” ... **“Nelle grandi banche l’80-90% delle persone”.. che lavora nel segmento Prestiti.. “effettua preparazione di documenti”**. “Andrà valutato attentamente l’impatto sociale”.

Bank of America:

La piattaforma di gestione di documenti processa circa 48mld di documenti ogni anno e l’AI **“riduce il tempo speso** ad inviare fatture ed estratti conti del segmento **del private banking del 50%** con accuratezza dei dati del 97%”

HSBC:

“I sistemi **AI** ci aiutano ad **identificare 2-4x più crimi finanziari** e hanno ridotto il tempo di analisi da alcune settimane a pochi giorni”

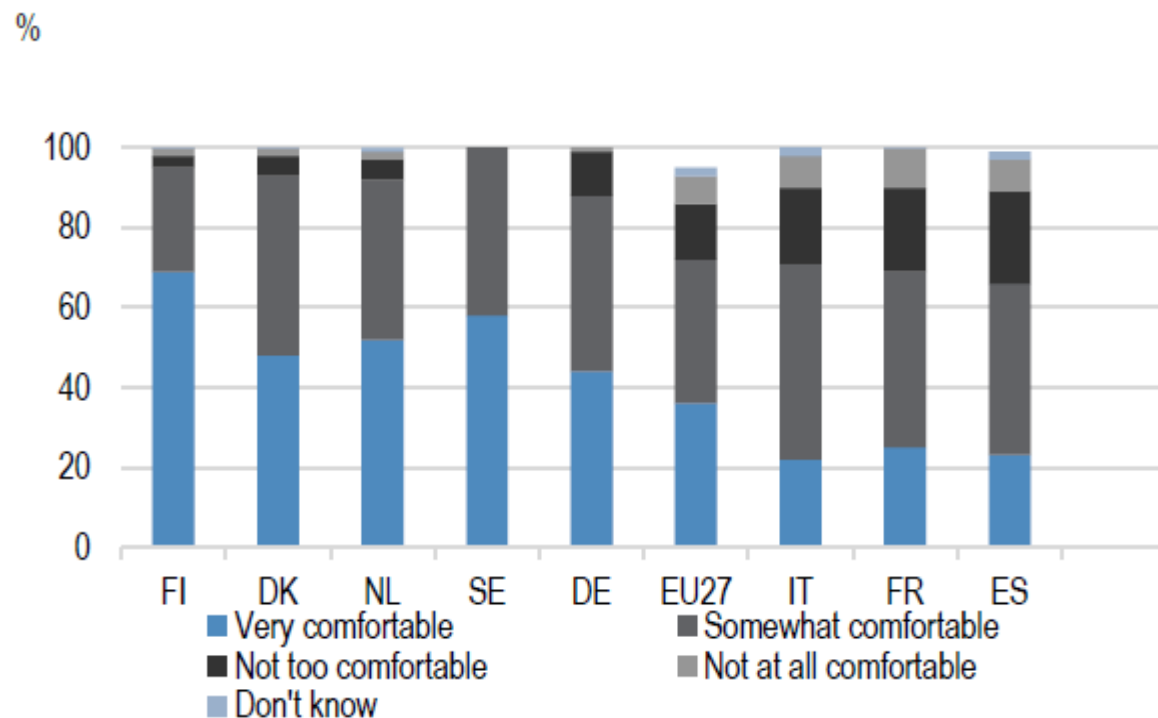
Altruist testimonia come l'AI potrebbe aggiungere pressione al Wealth Management e quindi alle **fee commissions** delle banche

Wealth Management però è caratterizzato anche dalle **relazioni personali tra gli investitori e gli advisors** per cui i clienti sono disposti a pagare

Troviamo differenze tra gli investitori in relazione a:

- Livello di educazione finanziaria
- Età della popolazione

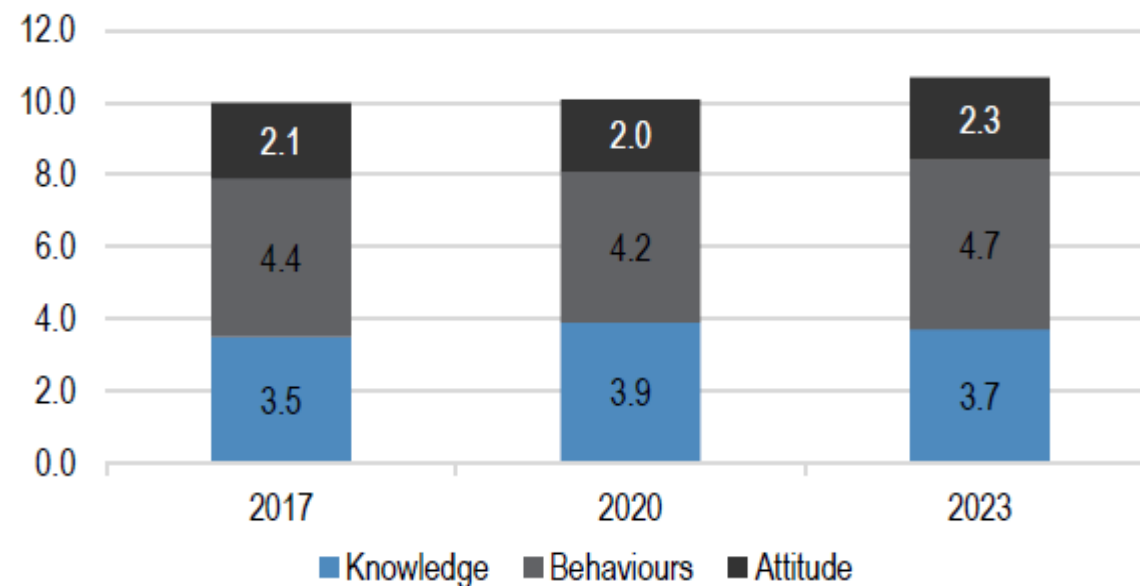
Indice di alfabetizzazione finanziaria digitale



Source: European Commission. % of answers to the question "How comfortable are you with using digital financial services, such as online banking or mobile payments?".

Evoluzione dell'indice di alfabetizzazione finanziaria in Italia

Score: Min=0, Max= 20)



Source: Banca di Italia

Grazie a tutti

