



ABISERVIZI ABI FORMAZIONE

ANNUAL

DATA DRIVEN BANKING NEL NEXT NORMAL BANCARIO

**DATI, INTELLIGENZA ARTIFICIALE
E FINTECH ALLA PROVA DEI FATTI**

28, 29 e 30 OTTOBRE 2020 • Incontri in aula virtuale

**BOZZA DI PROGRAMMA
RELATORI GIÀ CONFERMATI**

L'emergenza legata al Covid-19 obbliga il settore bancario e finanziario a riconsiderare tutti gli aspetti del fare ed essere banca anche alla luce della spinta digitale che ne è conseguita. Il "cigno nero" è arrivato, scardinando la vecchia normalità e costringendo a porsi nuove domande alle quali fino a pochi mesi fa si contava di poter rispondere proprio attraverso l'analisi della enorme mole di dati di cui il settore poteva disporre. Ora che anche i dati hanno mostrato di essere stati irrimediabilmente condizionati dalle limitazioni di questo tempo, è necessario interrogarsi su un possibile nuovo modo di leggerli e interpretarli, proprio in un momento in cui c'è un gran bisogno dei dati stessi per gestire l'incertezza attuale e tentare di immaginare quali forme potrà assumere il prossimo futuro.

Alla luce delle lezioni apprese nel periodo di emergenza e dei molti punti interrogativi ancora irrisolti, **ABIFormazione organizza l'edizione 2020 dell'appuntamento dedicato ai Dati e all'Innovazione Data Driven nel settore bancario e finanziario** con l'obiettivo di mettere a fattor comune le nuove conoscenze acquisite, fare scouting di esperienze e ipotizzare nuove sperimentazioni ora che **i dati, l'intelligenza artificiale, il mondo fintech e le diverse tecnologie abilitanti collegate sono state messe alla prova dei fatti.**

L'iniziativa supporterà le banche:

- ▶ nell'analisi di quanto sia prioritario, adesso, dedicare tempo e risorse alla revisione del data management, al ripensamento degli obiettivi di analisi e agli investimenti in tecnologia;
- ▶ nel direzionare lo sforzo per adattare gli strumenti e le conoscenze in tema analytics al contesto di attuale incertezza;
- ▶ nell'individuare quali saranno i nuovi KPI e gli alert che dovranno essere rappresentati per favorire i mutati processi decisionali;
- ▶ nel disegnare nuovi modelli di business che consentano di acquisire una visione chiara della situazione presente e futura e un auspicabile vantaggio competitivo nell'affrontare questa nuova fase storica.

L'iniziativa si articola in tre giornate dedicate rispettivamente al tema dei dati, Intelligenza artificiale e Fintech ciascuna delle quali organizzata in un approfondimento iniziale – strutturato in:

- a.** lettura dell'AS IS,
- b.** condivisione delle criticità e lezioni apprese,
- c.** disegno del TO BE.



Prima giornata • 28 ottobre 2020

DATI

Coordina: **Luca Gualtieri**, Financial Editor MF - Milano Finanza

10.00 **Introduzione dei lavori**

Barbara Filippella, Responsabile Settore Sviluppo Competenze **ABIFormazione**

Roberto Mancone, Director Fintech **Batelco (Bahrein)**, Senior Advisor Digital **Oliver Wyman (EMEA)**

Walter Rizzi, Partner **McKinsey & Company Italy**

Roberto Monachino, Chief Data Officer **UniCredit**

Fabrizio Sarrocco, Managing Director European & Latin America Lead **Accenture**

Marco Zaffaroni, Chief Operating Officer **CheBanca**

Stefano Zoni, Chief Data & Analytics Officer **Credem**

Experian

10.45 **Dati, Intelligenza artificiale e Fintech alla prova dei fatti: luci e ombre**

- Cosa abbiamo appreso dall'emergenza, cosa capitalizziamo, quali direzioni future
- Digital now: la consacrazione dei servizi digitali
- Il dato è un dato di fatto?
- La focalizzazione degli ambiti di applicazione
- Remotizzazione delle attività e gestione delle attività da remoto
- La lezione derivante dalla gestione dell'incertezza: il nuovo assetto uomo-macchina
- L'innovazione tecnologica alla prova della flessibilità
- La discontinuità premia le realtà agili? Quali impatti dell'emergenza sulle realtà fintech

12.00  *Break di 15 minuti*

12.15 **La componente organizzativa della data governance**

- La gestione delle persone e dei processi
- Impatto sulle dinamiche organizzative
- Non solo data owner: tutti i ruoli per un gioco di squadra [intesa]
- Quali impatti sulla data lineage
- Business glossary

Luca Giordano, Head of Data Governance **Intesa Sanpaolo**

Aleksandra Todorovic, Head of Data Owner IMI C&IB **Intesa Sanpaolo**

Mario Vellella, Data Governance, Risk Integration and Model Validation **Poste Italiane**

13.00  *Break di un'ora*

14.00 **Dalla data quality alla data governance verso la data monetization: oltre la qualità verso il valore**

- Governare il dato by design
- Data engineering
- Uso dei dati non strutturati
- Open banking e open data
- Data Fabric: l'efficientamento della gestione dei dati come efficientamento di processo
- Infonomics

Flavio Fintschj, Research Analyst **ABI Lab**

Marco Rotoloni, Coordinatore IT & Operations e Intelligenza Artificiale **ABI Lab**

Mauro Tuvo, Principal Advisor **Irion**

15.30 *Chiusura della prima giornata*

AS IS

TO BE



Seconda giornata • 29 ottobre 2020

INTELLIGENZA ARTIFICIALE E TECNOLOGIE

Coordinata da **Luca Gualtieri**, Financial Editor MF - Milano Finanza

<p>10.00 L'intelligenza artificiale oltre l'hype</p>	<p>Alberto Fietta, Senior Executive Partner Gartner Executive Programs</p>
<p>10.45 L'AI per il miglioramento dei processi</p> <ul style="list-style-type: none"> • La predittività al servizio dell'interazione • BPER Data Platform R-Evolution • Data analytics: dal predictive alla gestione dell'informazione • Lo sviluppo di indicatori previsionali sul mondo del credito • Esistono i KPI in un mondo liquido? • La compliance dell'algoritmo • Nuova valutazione dei rischi • L'impatto dell'AI sulla gestione dei rischi • AI al servizio della sicurezza e della user experience, nei pagamenti digitali 	<p>Enzo Barba, Partner, Head of Data Science Business Development Prometeia</p> <p>Massimo Cassano, Responsabile Ufficio Sistemi Dati e Business Intelligence / Data Architect BPER</p> <p>Angelo Facchinetti Sistemi di Sintesi ICT Credem</p> <p>Fabio Falzoni, Responsabile Servizio Sistemi Governo Rischi e Controlli BPER</p> <p>Giulia Marini, Responsabile Anti-Financial Crime Governance Area Anti-Financial Crime UBI Banca</p> <p>Gianpaolo Mura, Architetture applicative e metodologia Banca Popolare di Sondrio</p> <p>Carlo Quatraro, Ufficio Crediti Credem</p> <p>Massimiliano Ugolini, Responsabile Process Innovation Area Organizzazione Banca Monte dei Paschi di Siena</p>
<p>12.00  <i>Break di 15 minuti</i></p>	
<p>12.15 L'AI per l'interazione</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chatbot vs Operatore durante l'emergenza • Il rapporto uomo/macchina e uomo/uomo mediato dalla macchina • AI nell'interpretazione del dato per i clienti e nella corporate governance • La voce del cliente al centro della tecnologia: dal machine learning al customer advocacy • L'umanizzazione delle video-chatbot per creare empatia con il cliente • L'AI nel customer service: chatbot e analisi delle conversazioni • Assistente Virtuale: un supporto per il Cliente in continua evoluzione 	<p>Vittorio Carlei, Docente di Advanced Analytics per il Business LUISS Università Guido Carli</p> <p>Debora Guaglio, Coordinamento Contact Center Banca Sella</p> <p>Marianna Leoni, Managing Director Accenture Finance & Risk Accenture</p>
<p>13.00  <i>Break di un'ora</i></p>	
<p>14.00 Le sfide dell'AI</p> <ul style="list-style-type: none"> • Algoritmo etico • Allineamento etico by design e validazione etica ex post • Definizione dei principi etici e relativi indicatori • Algo governance • Explicability come risalire alle regole sottostanti agli algoritmi <p>Linee guida della Commissione europea sull'etica dell'AI</p>	<p>Paolo Giudici, Professore Ordinario di Statistica e Fintech Lab Università di Pavia</p> <p>Marco Rotoloni, Coordinatore IT & Operations e Intelligenza Artificiale ABI Lab</p> <p>Mario Trinchera, Technical Coordinator CERTFin</p>
<p>15.30 <i>Chiusura della seconda giornata</i></p>	

ASIS

TO BE

Terza giornata • 30 ottobre 2020

FINTECH E TRASFORMAZIONE DEL BUSINESS BANCARIO

Coordina: Luca Gualtieri, Financial Editor MF - Milano Finanza

10.00 **Introduzione dei lavori**

Teresa Spada, Responsabile Progetti Istituzionali **ABI Lab**

10.15 **OPEN SESSION**

L'indagine Banca d'Italia sul Fintech nel sistema finanziario italiano

10.45 **Fintech e big tech credit**

Giulio Cornelli, Research Analyst, Monetary and Economic Department, Departmental Research Support **BIS**

11.15  *Break di 15 minuti*

11.30 **Il nuovo quadro del Fintech italiano dopo l'emergenza**

- Da trasformazione a rivoluzione
- La variazione degli ambiti di applicazione
- Gli impatti sui modelli di collaborazione
- Il ruolo del Fintech durante e dopo l'emergenza: le potenzialità della coopetition
- Il Fintech come alleato del sistema bancario

Michela Aliazzo, Analyst **NetConsulting Cube**

12.00 **Le recenti opportunità del fintech : nuovi prodotti in Italia e in Europa**

Elena Lavezzi Revolut, Head of Southern Europe **Revolut** e Founder **Unicef NextGen**

12.30 **Open banking e use case: cosa è successo in Europa?**

Account aggregation e ruolo del fintech

Francesco Simoneschi, Founder **TrueLayer**

13.00  *Break di un'ora*

14.00 **Open innovation: cosa fare e cosa evitare nel lavorare con le start up**

- Perché viviamo in una startup economy?
- I punti più critici per fare open innovation: executive buy-in, legame tra team innovazione e business lines, cambiamento culturale e velocità, attenzione al triangolo delle bermuda - IT, legal, procurement
- Sourcing di qualità (startup mature) e quantità, project management skills

Marco Pusterla, Head of Innovation Orchestration & FinTech Strategy **UniCredit**

Andrea Zorzetto, Managing Partner **Plug and Play Italy**

Case studies di successo

15.00 **TAVOLA ROTONDA**

Fintech e banche: il meglio di due mondi per i clienti

Massimo De Donno, Vice Direttore Generale **Banca Sella**

Ignazio Rocco di Torrepadula, Founder & CEO **Credimi**

Carla Venesio, Responsabile Aree Wealth Management e Private Banking **Banca del Piemonte**

16.00 **TAVOLA ROTONDA**

KEY POINT

Come trasformare un'industria basata sulla carta in un'industria da un milione di dollari, 100% digitale e real time

Start up e gradi imprese: do's and don'ts

Modera:

Alessandro Collesano, Corporate Finance Advisor, Startup Advisor & Mentor, CFO **Covisian Group**

Intervengono:

Augusto Coppola, Chief Operating Officer **Gruppo DigiTouch**

Bryan O'Kelly, CEO and Co-Founder **CMDTY**

17.30 *Chiusura dei lavori*

ASIS

TO BE