



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**

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

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

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

Seconda giornata • 29 ottobre 2020

INTELLIGENZA ARTIFICIALE E TECNOLOGIE

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

AS IS

10.00 **L'intelligenza artificiale oltre l'hype**

Alberto Fietta, Senior Executive Partner **Gartner Executive Programs**

10.45 **L'AI per il miglioramento dei processi**

- 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

Enzo Barba, Partner, Head of Data Science Business Development **Prometeia**

Massimo Cassano, Responsabile Ufficio Sistemi Dati e Business Intelligence / Data Architect **BPER**

Angelo Facchinetti Sistemi di Sintesi ICT **Credem**

Fabio Falzoni, Responsabile Servizio Sistemi Governo Rischi e Controlli **BPER**

Giulia Marini, Responsabile Anti-Financial Crime Governance Area Anti-Financial Crime **UBI Banca**

Gianpaolo Mura, Architetture applicative e metodologia **Banca Popolare di Sondrio**

Carlo Quatraro, Ufficio Crediti **Credem**

Massimiliano Ugolini, Responsabile Process Innovation Area Organizzazione Banca **Monte dei Paschi di Siena**

12.00 *Break di 15 minuti*

12.15 **L'AI per l'interazione**

- 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

Vittorio Carlei, Docente di Advanced Analytics per il Business **LUISS Università Guido Carli**

Debora Guaglio, Coordinamento Contact Center **Banca Sella**

Marianna Leoni, Managing Director **Accenture Finance & Risk Accenture**

13.00 *Break di un'ora*

TO BE

14.00 **Le sfide dell'AI**

- 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

Linee guida della Commissione europea sull'etica dell'AI

Paolo Giudici, Professore Ordinario di Statistica e Fintech Lab **Università di Pavia**

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

Mario Trinchera, Technical Coordinator **CERTFin**

15.30 *Chiusura della seconda giornata*

Terza giornata • 30 ottobre 2020

FINTECH E TRASFORMAZIONE DEL BUSINESS BANCARIO

ABI Lab

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

AS IS

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

Case studies di successo

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

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

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**

TO BE

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*