



**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

AS IS

10.00 **Introduzione dei lavori**

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

10.15 **Intelligenza artificiale e Fintech alla prova dei fatti**

**Roberto Mancone**, Director Fintech **Batelco (Bahrein)**, Senior Advisor Digital **Oliver Wyman (EMEA)**  
**Walter Rizzi**, Partner **McKinsey & Company Italy**

10.45 **I dati 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
- Open Banking e Intelligenza Artificiale: un binomio vincente

**Carlo Gabardo**, Head of Analytics **Experian**  
**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**

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*

TO BE

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**

- Investimenti in AI e promessa di valore per il settore bancario: AI Heatmap & Hype Cycle

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

**Claudio Giannotti**, Professore Ordinario di Economia degli Intermediari Finanziari **Università LUMSA**

**Gabriel Ossi**, Global Head of Innovation **Getronics**

### 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 un'ora

### 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

### 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

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

**Mario Trinchera**, Technical Coordinator **CERTFin**

### **Linee guida della Commissione europea sull'etica dell'AI**

### 15.00 **Spiegare l'intelligenza artificiale in banca**

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

### 15.30 *Chiusura della seconda giornata*

TO BE

# 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 | <b>Introduzione dei lavori</b>   | <b>Teresa Spada</b> , Responsabile Progetti Istituzionali <b>ABI Lab</b>   |
| 10.15 | OPEN SESSION<br><b>L'indagine Banca d'Italia sul Fintech nel sistema finanziario italiano</b>  |  |
| 10.45 | <b>Fintech e big tech credit</b>   | <b>Giulio Cornelli</b> , Senior Financial Market Analyst, Monetary and Economic Department, Departmental Research Support <b>BIS</b>   |
| 11.15 |  <i>Break di 15 minuti</i>  |  |
| 11.30 | <b>Il nuovo quadro del Fintech italiano dopo l'emergenza</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Da trasformazione a rivoluzione</li> <li>• La variazione degli ambiti di applicazione</li> <li>• Gli impatti sui modelli di collaborazione</li> <li>• Il ruolo del Fintech durante e dopo l'emergenza: le potenzialità della coopeition</li> <li>• Il Fintech come alleato del sistema bancario</li> </ul>   | <b>Michela Aliazzo</b> , Analyst <b>NetConsulting Cube</b>   |
| 12.00 | <b>Le recenti opportunità del fintech : nuovi prodotti in italia e in Europa</b>   | <b>Elena Lavezzi Revolut</b> , Head of Southern Europe <b>Revolut</b> e Founder <b>Unicef NextGen</b>  |
| 12.30 | <b>Open banking e use case: cosa è successo in Europa?</b><br><b>Account aggregation e ruolo del fintech</b>   | <b>Francesco Simoneschi</b> , Founder <b>TrueLayer</b>   |
| 13.00 |  <i>Break di un'ora</i>   |  |
| 14.00 | <b>Open innovation: cosa fare e cosa evitare nel lavorare con le start up</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Perché viviamo in una startup economy?</li> <li>• 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</li> <li>• Sourcing di qualità (startup mature) e quantità, project management skills</li> </ul> <b>Case studies di successo</b> | <b>Marco Pusterla</b> , Head of Innovation Orchestration & FinTech Strategy <b>UniCredit</b><br><b>Andrea Zorzetto</b> , Managing Partner <b>Plug and Play Italy</b>   |
| 15.00 | TAVOLA ROTONDA<br><b>Fintech e banche: il meglio di due mondi per i clienti</b>  | <b>Massimo De Donno</b> , Vice Direttore Generale <b>Banca Sella</b><br><b>Ignazio Rocco di Torrepadula</b> , Founder & CEO <b>Credimi</b><br><b>Carla Venesio</b> , Responsabile Aree Wealth Management e Private Banking <b>Banca del Piemonte</b> |

TO BE

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 16.00 | TAVOLA ROTONDA<br><b>Come si innova al di fuori dal mondo bancario e finanziario: esperienze per pensare il futuro</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Come è stata trasformata un'industria basata sulla carta in un marketplace da un miliardo di dollari, 100% digitale e real-time. Come rifare lo stesso nel mercato da 20 trilioni di dollari delle commodities</li> <li>• Cosa sono davvero le start up e come valorizzare il loro rapporto con le grandi imprese</li> <li>• Guardare diversamente a errori e fallimenti nei processi di innovazione</li> </ul> | <i>Moderata:</i><br><b>Alessandro Collesano</b> , Independent Business & Finance Consultant, Startup Advisor & Mentor, Co-Founder and CFO <b>MrDoc</b><br><i>Intervengono:</i><br><b>Bryan O'Kelly</b> , Serial Entrepreneur, Technologist and Angel Investor, Ex CEO and Co-Founder <b>AppNexus</b> , CEO and Co-Founder <b>CMDTY</b><br><b>Augusto Coppola</b> , Ex Managing Director Startup Acceleration and Open Innovation at LUISS Enlabs, COO <b>DigiTouch</b> |
| 17.30 | <i>Chiusura dei lavori</i>  |  |