

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria



Il ruolo strategico dei dati e dell'AI nell'innovazione nella gestione dei rischi

05

Stefano Biondi, *Banca Mediolanum*

L'innovazione e il Market Risk Management

18

Sergio Adamo, *Intesa Sanpaolo*



AI come driver di innovazione nell'Audit

24

Alberto Diegoli, *BPER Banca*

Roberto Rovere, *BPER Banca*



AI Act e il settore finanziario: regole, sfide e opportunità per un'innovazione responsabile

37

Gloria Massera, *Banco BPM*



Artificial Intelligence e data driven innovation: le sfide per la compliance

44

Matteo Bruschi, *Credem*

Davide Morandi, *Credem*





Osservatorio Innovazione Finanziaria



Adesione programma

2025
XXI edizione

Il programma 2025 prevede le seguenti attività*:

- ✓ **Programma Workshop online “Strategie e Innovazioni”**
- ✓ **Executive Meeting “Future & Innovation Talks”**
- ✓ **Premio “Financial Innovation - Italian Awards”**
- ✓ **Convegno “Financial Innovation Day”**
- ✓ **Accreditamento “Istituzione Finanziaria Innovativa”**
- ✓ **Rivista “Marketing e Finanza”**
- ✓ **Piano editoriale di FinancialInnovation.it**
- ✓ **Libro annuale sull’Innovazione Finanziaria**
- ✓ **Call4Innovation di FinancialTechnology.it***
- ✓ **Verticali dell’Osservatorio Innovazione Finanziaria***
- ✓ **Ricerche di Mercato Multiclient***
- ✓ **Flexible Executive Master in Strategy & Innovation***
- ✓ **AIFIn Academy e formazione su commessa**
- ✓ **Innovation Lab**
- ✓ **Commissioni***

*Alcune attività multi aderente saranno attivate solo con l’adesione di un numero minimo di istituzioni finanziarie aderenti

Sviluppa con noi il Programma di Innovazione Aziendale “custom”

Contattaci per una video call di presentazione delle attività

Tel. 0382 523317
Email: segreteria@aifin.org
Cell. 348 0483549



Marketing e Finanza

n.4 del 2024

Direttore responsabile:
Sergio Spaccavento

Editore:
MarketLab s.r.l. Viale Cesare Battisti, 54
27100 Pavia
tel. 0382/523317 – email: segreteria@marketlab.it

**Rivista tecnico, scientifica e professionale
fondata nel 2006:**
4 numeri all'anno in formato PDF
La rivista è riservata alle Istituzioni Finanziarie
AIFIn.

Per ulteriori informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org

Grafica editoriale e impaginazione:
Maria Stella Spaccavento

Copyright © 2024 MarketLab SRL
Tutti i diritti riservati. Nessuna parte della rivista
può essere riprodotta o trasmessa in qualsiasi
forma o qualsiasi mezzo senza il permesso scritto
dell'editore.



AIFIn - è un think tank indipendente attivo
dal 2004 che si propone di promuovere e
diffondere la cultura dell'innovazione nel
settore bancario, assicurativo e finanziario.
www.aifin.org

**04 AI E DATA-DRIVEN INNOVATION PER IL RISK
MANAGEMENT E LE FUNZIONI DI CONTROLLO**
di Sergio Spaccavento - AIFIn

**05 IL RUOLO STRATEGICO DEI DATI E DELL'AI
NELL'INNOVAZIONE NELLA GESTIONE DEI RISCHI**
di Stefano Biondi - Banca Mediolanum

L'articolo analizza come l'intelligenza artificiale stia rivoluzionando il Risk Management, migliorando l'efficienza operativa e la capacità predittiva nel settore bancario. Attraverso un approccio strutturato, vengono esaminati i principali ambiti applicativi dell'AI, dai modelli di scoring del credito alla prevenzione delle frodi, evidenziando benefici, sfide e implicazioni normative. Infine, viene presentato un caso pratico di applicazione dell'AI nella validazione dei modelli di rating, illustrando i vantaggi concreti per le istituzioni finanziarie.

18 L'INNOVAZIONE E IL MARKET RISK MANAGEMENT
di Sergio Adamo - Intesa Sanpaolo

L'innovazione tecnologica sta trasformando il Market Risk Management, ridefinendo strategie e strumenti per una gestione più proattiva dei rischi finanziari. Questo articolo esplora l'impatto dell'intelligenza artificiale e della digitalizzazione nel settore bancario, evidenziando sfide, opportunità e casi concreti di applicazione. Un'analisi approfondita per comprendere come i nuovi paradigmi tecnologici possano migliorare la resilienza e la competitività delle istituzioni finanziarie.

24 AI COME DRIVER DI INNOVAZIONE NELL'AUDIT
di Alberto Diegoli e Roberto Rovere - BPER Banca

L'Intelligenza Artificiale (AI) attraverso l'esperienza dell'Internal Audit (IA) di BPER: un percorso di evoluzione in cui la Funzione si trova a ricoprire contemporaneamente i ruoli di 'utilizzatore' (AI 4 IA) e di 'valutatore' (IA 4 AI). Questa doppia prospettiva consente all'Internal Audit di diventare un autorevole punto di riferimento per i propri stakeholder nel contesto innovativo.

**37 AI ACT E IL SETTORE FINANZIARIO: REGOLE,
SFIDE E OPPORTUNITÀ PER UN'INNOVAZIONE
RESPONSABILE**
di Gloria Massera - Banco BPM

L'AI Act rappresenta il primo quadro normativo europeo volto a regolamentare l'uso dell'intelligenza artificiale, bilanciando innovazione e tutela dei diritti fondamentali. Questo articolo analizza le implicazioni del regolamento per il settore finanziario, evidenziando sfide, obblighi e impatti sulle strategie aziendali. Attraverso un approfondimento sulle classi di rischio, sulle sanzioni previste e sul ruolo delle istituzioni di controllo, il testo fornisce una guida chiara per l'adeguamento normativo e l'adozione responsabile delle nuove tecnologie.

**44 ARTIFICIAL INTELLIGENCE E DATA DRIVEN
INNOVATION: LE SFIDE PER LA COMPLIANCE**
di Matteo Bruschi e Davide Morandi - Credem

L'Intelligenza Artificiale e l'innovazione data-driven stanno ridefinendo il ruolo della funzione compliance nel settore finanziario. Questo articolo analizza le principali sfide normative e operative, evidenziando l'impatto sulle competenze richieste e sui processi interni. Viene inoltre esplorato l'approccio organizzativo necessario per integrare l'AI in modo efficace e sostenibile.

AI e Data-Driven Innovation per il Risk Management e le Funzioni di Controllo

L'adozione dell'Intelligenza Artificiale (AI) e dell'innovazione data-driven sta ridefinendo il risk management e le funzioni di controllo nel settore bancario, assicurativo e finanziario. Le nuove tecnologie stanno trasformando il modo in cui le istituzioni finanziarie identificano, valutano e mitigano i rischi, migliorando la capacità di previsione, la rapidità di risposta e l'efficienza operativa. Tuttavia, questa rivoluzione porta con sé sfide normative, etiche e organizzative che richiedono un ripensamento dei modelli tradizionali di governance dei rischi e compliance.

L'obiettivo principale di questo numero della rivista AIFIn è stato quello di analizzare come l'AI e i dati possano essere un driver di innovazione nella gestione dei rischi e dei sistemi di controllo. Il contributo fornisce elementi utili per delineare una visione strategica sull'impatto delle tecnologie emergenti, identificando sia le opportunità che le criticità. Vengono esplorati alcuni ambiti di applicazione dell'AI: dalla prevenzione delle frodi al miglioramento del credit scoring, dalla gestione proattiva del rischio di mercato e operativo alla trasformazione dell'Internal Audit e della funzione Compliance.

Una delle principali specificità di questo tema è la combinazione tra AI e data governance: le tecnologie AI consentono una comprensione più profonda dei dati, ma pongono anche nuove esigenze di trasparenza, spiegabilità e supervisione umana. Inoltre, il contesto normativo in rapida evoluzione – con l'AI Act europeo in primo piano – impone un adeguamento costante per garantire l'affidabilità e la compliance dei modelli AI.

Dai contributi emergono lezioni chiave. In primo luogo, l'AI sta migliorando la capacità di individuare anomalie e rischi in tempo reale, rendendo le funzioni di controllo più reattive ed efficaci. Tuttavia, la piena integrazione dell'AI richiede un cambiamento culturale, con un'evoluzione delle competenze e un ripensamento dei ruoli tradizionali. Un altro punto di convergenza è la necessità di una collaborazione interdisciplinare tra risk management, compliance, IT e data governance per garantire un'adozione responsabile dell'AI.

Permangono tuttavia diverse sfide aperte. Innanzitutto, sarà fondamentale definire tempi e modalità di adozione dell'AI nelle istituzioni finanziarie, valutandone l'impatto sulla gestione dei rischi. Inoltre, in un settore altamente regolamentato come quello bancario, assicurativo e finanziario, è prevedibile un'evoluzione normativa significativa, volta a garantire un equilibrio tra innovazione e conformità. Infine, resta cruciale il tema della capacità di innovazione: l'integrazione dell'AI richiede investimenti strategici in infrastrutture, formazione e governance, aspetti che le istituzioni dovranno affrontare con un approccio strutturato nei prossimi anni.



Sergio Spaccavento
AIFIn

Questa raccolta di articoli offre dunque una panoramica approfondita delle implicazioni strategiche dell'AI e dei dati nel risk management e nelle funzioni di controllo, delineando scenari, opportunità e criticità di una trasformazione ormai irreversibile.

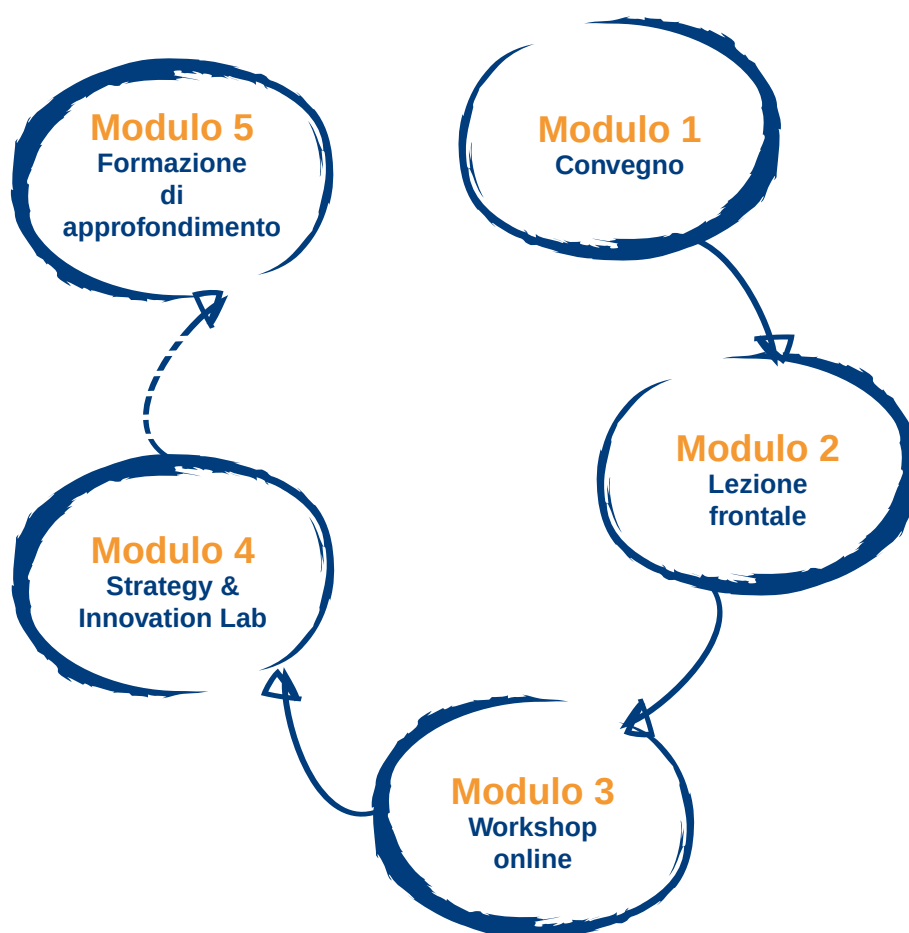


XVIII edizione - 2025

Flexible Executive Master

Strategy & Innovation

Banking, Financial Services, Insurance



Il **Flexible Executive Master** in “Strategy & Innovation in Banking, Financial Services, Insurance”, promosso da AIFin in collaborazione con MarketLab, è indirizzato a talenti del settore bancario, assicurativo e finanziario.

Il programma ha l'obiettivo di trasferire le principali competenze e strumenti di **Strategy e Innovation Management** nel settore bancario, assicurativo e finanziario. Il Master ha l'obiettivo di formare i Financial Innovation Manager del settore.

Il Master si caratterizza per un **format innovativo** che unisce diverse attività e metodologie e consente anche di personalizzare il percorso formativo.

Il Master è riservato agli aderenti AIFin.

Per maggiori informazioni richiedere la brochure a: segreteria@marketlab.it

Promosso da



Progettazione a cura di

MarketLab
Financial Marketing & Research



CONVEGNO

FINANCIAL INNOVATION DAY
AI e Data Driven Innovation



Milano | Swiss Chamber - Via Palestro, 2
5 Marzo 2025



Financial
Innovation
Italian Awards

All'interno della XXI edizione del Convegno verranno
presentati e premiati i progetti vincitori del premio AIFIn
"Financial Innovation - Italian Awards" 2024

Promosso da



Media Partner

FinancialInnovation.it

MarketingeFinanza

Marketing e Finanza

Strategie, marketing e innovazione finanziaria

	Il ruolo strategico dei dati e dell'AI nell'innovazione nella gestione dei rischi	05
	L'innovazione e il Market Risk Management	18
	AI come driver di innovazione nell'Audit	24
	AI Act e il settore finanziario: regole, sfide e opportunità per un'innovazione responsabile	37
	Artificial Intelligence e data driven innovation: le sfide per la compliance	44



n.4 del 2024

**Non perda
il prossimo numero
del trimestrale di
approfondimento su
strategie,
innovazioni e
protagonisti del
mondo finanziario.**

riservato agli aderenti AIFIn
www.aifin.org

In collaborazione con AIFIn, un contributo fondamentale alla riflessione e alla analisi strategica e di marketing per chi opera nel settore bancario, assicurativo e finanziario.

Per informazioni scrivere a:
segreteria@aifin.org
tel. 0382/523317