



ABISERVIZI  **ABI
FORMAZIONE**

Seminario annuale

LA SETTIMANA DEI DATI E DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE IN BANCA

29, 30 maggio e 19,20, 21 giugno 2024 • Milano, SpazioPola, Via Pola 9 - Aula virtuale



L'intelligenza artificiale sta rivoluzionando il settore bancario, cambiando il paradigma operativo e gestionale. La gestione dei dati e degli algoritmi, il ruolo del Chief Data Officer e l'emergere di tecnologie come la Generative AI e la AI conversazionale delineano il futuro della banca.

L'Intelligenza Artificiale Generativa è infatti un campo in rapida evoluzione, anche nel settore bancario, e apre le porte a nuove possibilità di espressione e innovazione nel mondo dell'intelligenza artificiale, comportando nuove sfide, in primis quella della governance dell'AI che ruota attorno alla gestione dei dati e degli algoritmi.

Per rendere possibile l'implementazione di iniziative data-driven e per supportare le possibilità offerte dall' AI, è necessario riprogettare la catena del valore dei dati così da toccare ogni fase del processo, dall'acquisizione all'archiviazione, dall'elaborazione alla condivisione.

Il governo del dato porta al governo dell'AI per evitare violazioni di privacy, discriminazioni, manipolazioni e disinformazioni.

Su quest'ultimo aspetto, attraverso l'AI Act, approvato dal Parlamento europeo lo scorso 13 marzo, il legislatore europeo dimostra di essere ottimo anticipatore delle evoluzioni del mercato e dei modelli di governance. Seguendo le prescrizioni dell'AI Act, infatti, le banche potranno creare l'impalcatura per poi portare avanti qualsiasi tipo di evoluzione del loro modello di business che coinvolga l'Intelligenza Artificiale.

Per non cedere a facili entusiasmi o ad apocalittiche visioni occorre cercare di capire le caratteristiche di questa tecnologia e definire linee guida per governare in modo consapevole il suo utilizzo.

In tale contesto, ABIFormazione evolve il tradizionale seminario annuale dedicato ai dati e all'intelligenza artificiale, proponendo la prima edizione della **Settimana dei dati e dell'intelligenza artificiale in banca**. Un **ciclo di 5 incontri** che hanno l'obiettivo di fare il punto sulla regolamentazione dei dati e dell'AI, definire i contorni della nuova AI Driven Banking, orientare le funzioni aziendali direttamente coinvolte e tutti coloro che intendono scoprire le potenzialità dell'IA in banca.

I primi due incontri analizzano il quadro regolamentare in evoluzione, i tre incontri successivi offrono una panoramica sull'AI approfondendo lo stato dell'arte, i sistemi di governo e la frontiera dei sistemi generativi, prevedendo anche laboratori esperienziali e tavoli di confronto.

Un'occasione preziosa per comprendere il contesto e incrementare la capacità delle banche di essere leader nell'innovazione.



SCHEMA STRUTTURA

LE REGOLE

1° incontro • 29 maggio 2024

DATI, INNOVAZIONE E METAVERSO

La regolamentazione dall'intelligenza artificiale alla realtà virtuale

2° incontro • 30 maggio 2024

DALL'AI COMPLIANCE AL VANTAGGIO COMPETITIVO

Costruire l'AI compliance tra approccio basato sul rischio, Etica e Responsible AI

LE AZIONI - LA BANCA CHE VEDR-**AI**

3° incontro • 19 giugno 2024

AI DRIVEN BANKING

Dalle strategie e governance ai casi d'uso

4° incontro • 20 giugno 2024

RIGENERARE IL BANKING ATTRAVERSO L'AI GENERATIVA

Conoscere l'AI generativa per usarla al meglio

5° incontro • 21 giugno 2024

LE SFIDE DELL'AI - DAL TODAY AL TO DO

Il confronto sulle sfide del prossimo futuro



Primo incontro • 29 maggio

DATI, INNOVAZIONE E METAVERSO

La regolamentazione dall'intelligenza artificiale alla realtà virtuale

IL FRAMEWORK REGOLAMENTARE DI GOVERNANCE DEI DATI

- ▶ **I dati al centro della regolamentazione e le regolamentazioni con i dati al centro: una visione d'insieme tra presente e futuro**
- ▶ **Il necessario equilibrio tra innovazione e diritti**
- ▶ **La strategia internazionale rispetto alla regolamentazione dei dati**
- ▶ **La strategia dei dati nella visione dell'Unione europea: focus su: Data Act, Data governance Act, AI Act**
- ▶ **L'ampliamento dell'ecosistema della trasparenza e della privacy del dato**
- ▶ **La protezione dei dati sensibili nella banca data-driven: tendenze evolutive**
- ▶ **Il GDPR ed il framework complessivo della privacy vs Data driven banking**
- ▶ **Monitoraggio e revisione dell'algoritmo, le indicazioni del GDPR**

METAVERSO, REALTÀ AUMENTATA E PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI QUESTIONI APERTE

- ▶ **Realtà aumentate e metaversi. Due lezioni dalla Strategia europea sui dati**
- ▶ **Un diritto virtuale? La regolamentazione del Metaverso**

LA PROTEZIONE DEI DATI NELL'ERA DELL'AI: SFIDE, RISCHI E SOLUZIONI DI MITIGAZIONE



TAVOLA ROTONDA: Confronto tra stakeholders sui profili problematici emergenti

- Gli aspetti legali e i problemi di privacy nell'implementazione di sistemi di intelligenza artificiale generativa
 - Le principali sfide privacy che l'impiego dell'AI comporta
 - L'evoluzione del modello organizzativo interno e del ruolo del Responsabile della protezione dei dati personali (RPD).
 - Misure di salvaguardia e soluzioni di mitigazione
- ▶ **Il perimetro normativo dell'AI prima dell'AI Act: quali normative sono già applicabili all'AI oggi**



Secondo incontro • 30 maggio

DALL'AI COMPLIANCE AL VANTAGGIO COMPETITIVO

Costruire l'AI compliance tra approccio basato sul rischio, Etica e Responsible AI

AI ACT: COME L'UNIONE EUROPEA TRACCIA IL FUTURO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

- ▶ **La strategia europea in materia di AI**
- ▶ **AI Act: uno sguardo d'insieme sul nuovo regolamento e le tempistiche di applicazione**
- ▶ **I 5 capisaldi dell'AI Act: approccio basato sul rischio, algo-fairness, trasparenza e spiegabilità, responsabilità e supervisione umana, AI data & security governance**

GLI IMPATTI ORGANIZZATIVI E METODOLOGICI DELL'AI ACT SUL SETTORE BANCARIO

- ▶ **Evoluzione di strutture, strategie, ruoli e competenze alla luce dell'AI ACT**
- ▶ **Un diritto virtuale? La regolamentazione del Metaverso**
- ▶ **L'approccio basato sul rischio**
 - La classificazione dei sistemi di AI: quali parametri valutare per la valutazione del rischio potenziale
 - Misurare i rischi dell' AI
 - L'impact assessment dell'AI: quali peculiarità e quali ruoli coinvolti
- ▶ **Politiche, procedure per verificare e monitorare il sistema di Intelligenza Artificiale: quali parametri? Quali KPI?**
- ▶ **Esempi di "AI policy" alla luce dell'AI Act e ai requisiti richiesti per le attività considerate "ad alto rischio"**

RESPONSIBLE AI: L'AI SU SCALA CON SICUREZZA

- ▶ **Le dimensioni della responsible AI**
 - Algo-fairness: valutare la capacità degli algoritmi di AI di non creare discriminazioni basate su attributi personali protetti e quindi di produrre risultati equi
 - Trasparenza e spiegabilità: comprensione del funzionamento dei sistemi di AI attraverso la predisposizione di un'adeguata documentazione tecnica e la spiegazione razionale delle decisioni prese
 - Responsabilità e supervisione umana: monitoraggio e supervisione degli algoritmi di AI prodotti dagli esseri umani per salvaguardare la sicurezza, l'etica e l'accuratezza delle decisioni
- ▶ **La valutazione etica di una funzionalità di Intelligenza Artificiale**



Terzo incontro • 19 giugno

AI DRIVEN BANKING

Dalle strategie e governance ai casi d'uso

AI DRIVEN BANKING

- ▶ **La Geopolitica dell'Intelligenza artificiale**
- ▶ **Processo all'intelligenza artificiale**
- ▶ **Verso la definizione di una nuova AI strategy**
 - L'intelligenza artificiale per le banche tra governo e nuove prospettive: la trasformazione AI driven
 - L'Intelligenza Artificiale nel Settore bancario: un'adozione diffusa e significativa

GOVERNANCE DEI DATI E DELL'AI: UNA SINERGIA STRATEGICA

- ▶ **Gli impatti sui processi, organizzazione, persone**
 - I pilastri dell'AI Governance
 - Data Governance per l'AI e l'AI generativa: quale cambio di prospettiva e quali sinergie
 - L'importanza di un modello di Governance a 360°
 - Ruoli chiave per una effettiva AI Governance
 - Da Chief Data Officer (CDO) a Chief Data e Analytics Officer: ampliamento dei confini per generare valore
- ▶ **Gli impatti sui processi, organizzazione, persone**
 - Una possibile roadmap per portare l'AI in azienda: strategie per l'integrazione dell'Intelligenza Artificiale nei modelli aziendali
 - Da revisione di processo a trasformazione dei modelli organizzativi
 - Le leve da muovere per portare l'AI a scala
 - Come cambia la gestione delle persone nella banca AI driven
 - I nuovi profili professionali della banca AI driven
 - La trasformazione culturale data-driven e le competenze necessarie per la "data revolution"

IL MERCATO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE E LE SUE APPLICAZIONI PER IL SETTORE BANCARIO



TAVOLA ROTONDA: Casi applicativi rispetto alla relazione con il cliente, gestione dei rischi, automazione dei processi

- Intelligent Process automation
- Natural Language Processing
- Machine learning



Quarto incontro • 20 giugno

RIGENERARE I SERVIZI DEL BANKING CON L'AI GENERATIVA

Conoscere l'AI generativa per usarla al meglio

L'AI GENERATIVA PER LE BANCHE

► L'identikit dell'AI generativa

- La disruption dell'AI generativa - Impatti sul banking tra hype e applicazioni pratiche
- Dal machine learning alla Generative AI: le potenzialità delle 'reti neurali trasformatrici' alla base della nuova tecnologia
- L'impatto nel settore bancario e finanziario: quali sono gli ambiti in cui l'AI generativa può esprimersi al meglio
- L'AI generativa: gli ambiti in cui usarla al meglio e le prime sperimentazioni nel settore bancario e finanziario

► L'implementazione dell'AI generativa in banca: impatti e nodi critici

- Gli impatti organizzativi dell'AI generativa: la revisione dei processi
- I ruoli e le responsabilità: le competenze chiave
- Le policy interne di AI generativa
- Il costo dell'implementazione dell'AI generativa
- Il nodo della costruzione di solidi business case che valorizzi la necessità di investimento?
- La RAG AI: l'uso di basi dati proprietarie per alimentare l'AI generativa in modo consistente
- Le architetture AI necessarie
- Le piattaforme oggi a disposizione: una visione comparata
- Come selezionare e interagire con i fornitori: le competenze necessarie per relazionarsi in modo consapevole

IL PARADIGMA DELLA DEMOCRATIZZAZIONE DELLA AI GENERATIVA

- L'AI generativa e il potenziamento di valore del contributo umano
- AI generative general purpose per tutta la popolazione aziendale: quali impatti in termini di strategie e nuovi scenari applicativi

GESTIRE I RISCHI E LE MINACCE DELLE INTELLIGENZE ARTIFICIALI GENERATIVE

- Algoritmi trasparenti e affidabili? Le differenze tra algoritmi protetti (Open AI, Google) e aperti (Meta, Mystral) e le implicazioni in termini di sicurezza
- La gestione dei rischi legati alla tutela dei diritti d'autore e il copyright
- Le sfide dell'utilizzo di modelli linguistici
- Le allucinazioni, bias, equità e distribuzione dell'AI generativa: quali soluzioni possono essere adottate per evitare
- La fabbrica della realtà: come distinguere la realtà dall'AI

LABORATORIO DI INTELLIGENZA ARTIFICIALE GENERATIVA

► Workshop hands on per la creazione e l'utilizzo di modelli di intelligenza artificiale generativa

- Sperimentare l'AI generativa: le diverse piattaforme

► L'anatomia di un prompt e le buone pratiche da adottare nel formulare le domande. Esempi coerenti con il mondo bancario, finanziario



Quinto incontro • 21 giugno

LE SFIDE DELL'AI – DAL TODAY AL TO DO

Il confronto sulle sfide del prossimo futuro

DAI MODELLI ATTUALI AL TO BE



TAVOLI DI CONFRONTO SU INTELLIGENZA ORGANIZZATIVA - Sintesi tra modelli attuali e to be

- L'organizzazione AI driven alla luce dell'AI generativa
- Come costruire un centro di competenze AI
- La complessità di restare al passo con la rapidità di evoluzione

IL RUOLO DELL'ECOSISTEMA DELLE START UP COME ACCELERATORI

LE DIRETTRICI DI SVILUPPO DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE SFIDE, OPPORTUNITÀ E DIREZIONI FUTURE DELL'INTELLIGENZA ARTIFICIALE

- Le tecnologie necessarie allo sviluppo dell'AI: orientarsi per orientare gli investimenti
- Intelligenza artificiale e sostenibilità: approcci attuali e prospettive future
- Sostenibilità ed intelligenza artificiale: un connubio vincente
- Le sfide comuni nella implementazione dell'IA generativa
- Come evolve il quadro delle competenze necessarie: dalle competenze tecniche alla creatività
- La gestione di risorse umane e delle risorse digital