

CeTIF Research HUB

-  DIGITAL BANKING
-  DIGITAL INSURANCE
-  PAYMENTS & BLOCKCHAIN
-  BUSINESS COMPLIANCE
-  DIGITAL HR
-  FINTECH, INSURTECH & REGTECH
-  CYBERSECURITY

Anno 2018

Programma delle
Attività di Ricerca

CeTIF



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

Research HUB



I **Research HUB** sono percorsi di ricerca annuali, integrati e multidisciplinari che hanno l'obiettivo di sviluppare, per diverse **community tematiche**, un "think tank" dinamico che permetta di favorire **networking** e **knowledge sharing** tra gli operatori del mercato.

Gli incontri sono programmati con cadenza mensile e combinano **tavoli di lavoro** strategici, operativi e **incontri a carattere seminariale**. Tra gli strumenti di ricerca utilizzati si distinguono i **benchmarking** di sistema, analisi strutturate di dati quantitativi con l'obiettivo di comparare scelte strategiche, operative e organizzative tra istituzioni finanziarie, e la presentazione di **Case Study nazionali e internazionali** al fine di facilitare l'individuazione di modelli, linee guida e pratiche di eccellenza.

Gli attori dell'HUB



ISTITUZIONI FINANZIARIE

Top Manager provenienti dalle diverse aree e funzioni aziendali coinvolte nel **programma di ricerca**, le cui professionalità e visione strategica possono indirizzare al meglio le attività di **Ricerca**. **Middle Manager** e **PMO** impegnati nel governo dell'innovazione, le cui competenze ed esperienze nei progetti di trasformazione digitale contribuiscono a creare il valore dei tavoli operativi e gli **output dell'HUB**.



AZIENDE DI TECNOLOGIA E SERVIZI DI CONSULENZA

Professionisti che operano con ruoli chiave all'interno delle principali realtà del mercato, la cui seniority e capacità di interpretare le dinamiche e i trend di trasformazione offrono all'HUB una **panoramica estesa e prospettica delle best practice** nazionali e internazionali.



CeTIF RESEARCH TEAM

Composto da **Professori** e **Ricercatori** con esperienza pluriennale nell'analisi del mercato finanziario, **progetta e coordina** le attività di ricerca, supporta e gestisce il **confronto**, struttura e analizza le raccolte dati, disegna le **metodologie** e si occupa delle attività operative di organizzazione dell'HUB.

La Struttura dell'HUB

STEERING COMMITTEE

Costituito dai *Top Manager* delle Istituzioni partecipanti, indirizza i lavori e i temi più rilevanti del **Programma di Ricerca** nel corso di un incontro collegiale. Consente di entrare a far parte del **network** e della **community** di riferimento, definendo le **linee guida** strategiche, gli **argomenti** relativi ai temi emergenti e **validando** le modalità operative di raccolta dati per le attività di benchmark.

RESEARCH MEETING

Tavoli di lavoro condotti e moderati da CeTIF a cui partecipano i rappresentanti delle **Istituzioni** e delle **aziende** aderenti. Promuovono una partecipazione attiva, metodologicamente strutturata e orientata al confronto e si avvalgono di **Case Study** e di **strumenti di ricerca applicata**.

SUMMIT

Eventi a carattere **seminariale** che prevedono la presentazione dei temi emersi e degli output prodotti nel corso dei tavoli di ricerca, Case Study e **tavole rotonde** di commento ai risultati da parte di esponenti di alto livello di **Istituzioni e Aziende Partecipanti**.

BENCHMARK

Raccolta di dati quali-quantitativi, svolta in parallelo agli stream progettuali e che si pone l'obiettivo di posizionare le **Istituzioni** partecipanti rispetto alle strategie rilevate nel mercato finanziario. I dati sono presentati in forma aggregata, mentre ogni istituzione riceve una **scheda di posizionamento** personalizzata.



Le Community degli HUB 2018

Gli HUB attivati nel 2018 si propongono di analizzare gli impatti dell'innovazione in **modalità trasversale** ai processi finanziari, indirizzando le esigenze delle diverse **community** che a vario titolo hanno necessità di presidiare la **trasformazione digitale** all'interno delle istituzioni finanziarie.



DIGITAL BANKING HUB

AREA MARKETING E COMMERCIALE, ORGANIZZAZIONE, IT & INNOVATION



DIGITAL INSURANCE HUB

AREA MARKETING E COMMERCIALE, ORGANIZZAZIONE, IT & INNOVATION



PAYMENTS & BLOCKCHAIN HUB

AREA PAGAMENTI RETAIL E SME, TRANSACTION BANKING, IT & OPERATION



BUSINESS COMPLIANCE HUB

AREA CONTROLLI INTERNI, COMPLIANCE, LEGALE, AML



DIGITAL HR HUB

AREA RISORSE UMANE, FORMAZIONE, COMUNICAZIONE INTERNA



FINTECH, INSURTECH & REGTECH HUB

AREA INNOVATION, IT, MARKETING, SVILUPPO SERVIZI E PARTNERSHIP



CYBERSECURITY HUB

AREA SISTEMI INFORMATIVI, SICUREZZA, FRODI E IT RISK

- 
-  DIGITAL BANKING
 -  DIGITAL INSURANCE
 -  PAYMENTS & BLOCKCHAIN
 -  BUSINESS COMPLIANCE
 -  DIGITAL HR
 -  FINTECH, INSURTECH & REGTECH
 -  CYBERSECURITY

I RESEARCH HUB 2018



Digital Banking HUB

Calendario e struttura della Ricerca





Digital Banking HUB

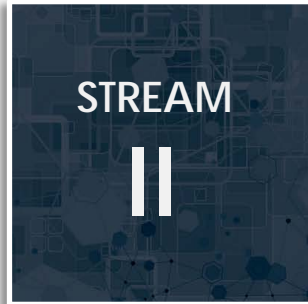
Contenuti e Temi della Ricerca



BANK AS A PLATFORM

DAY1 - API GOVERNANCE & SERVICE INTEGRATION: approcci strategici e operativi per la creazione, gestione, misurazione, integrazione di servizi basati su API Gateway.

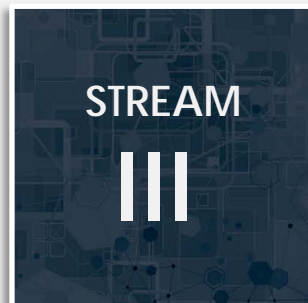
DAY2 - THIRD PARTIES, FINTECH, OPEN INNOVATION: modelli organizzativi e di business per la creazione di un ecosistema di servizi tra banca e terze parti.



BANKING DATA SCIENCE & MONETIZATION

DAY1 - DATA ANALYTICS 4 BUSINESS: presentazione e sviluppo use case per applicare algoritmi avanzati di analisi in area marketing, commerciale e data monetization.

DAY2 - COGNITIVE & AI BANKING SERVICES: applicazione di algoritmi cognitive a servizi digitali informativi, dispositivi, di customer care e autenticazione.



BANKING INSTANT SERVICES

DAY1 - BANKING INSTANT SERVICES: PAYMENT & LENDING: analisi del valore e definizione di esperienze istantanee di fruizione di servizi bancari da parte del cliente.

DAY2 - VR CUSTOMER INTERACTION & BLOCKCHAIN: innovazione e sviluppo di servizi *mobile* di realtà aumentata; applicazione di DLT a processi di business.

CeTIF Open Summit

I CeTIF Open Summit sono **incontri a carattere seminariale**, che hanno l'obiettivo di **presentare e contestualizzare i risultati** degli HUB di ricerca e delle rilevazioni dati. I Summit, organizzati in collaborazione con le **Banche, le Compagnie Assicurative e le Aziende Partner**, si svolgeranno in data 5 Luglio e 21 Novembre 2018 presso la sede dell'Università Cattolica e saranno aperti a tutte le istituzioni finanziarie del network CeTIF.

L'agenda del singolo seminario prevede una Sessione Plenaria con una **presentazione di scenario** a cura di CeTIF e interventi da parte di **organi istituzionali, associativi o di vigilanza**.

Seguono quindi una serie di **Sessioni Tematiche**, ognuna delle quali dedicata ad un singolo HUB. Ogni sessione prevede la presentazione degli **output della ricerca** e una **tavola rotonda** di commento ai medesimi, partecipata dai rappresentanti delle Banche, delle Compagnie e delle Aziende Partner dell'HUB.



SESSIONE PLENARIA

SESSIONI TEMATICHE

Modalità di Adesione e Partecipazione

Banche e Compagnie Assicurative

Le Istituzioni Finanziarie che desiderano partecipare al Programma di Ricerca possono aderire a uno o più HUB, in funzione delle community, delle tematiche e degli output considerati di maggiore interesse. Questo consente di coinvolgere l'organizzazione a più livelli:

- **STEERING COMMITTEE:** è invitato a partecipare il **rappresentante responsabile di funzione o di area**, che svolge il ruolo di committente e owner tematico dell'HUB.
- **STREAM:** la partecipazione è estesa a **tre persone per ogni singolo Research Meeting**. I partecipanti possono essere differenti a seconda degli specifici argomenti e provenire da aree / funzioni differenti, coinvolgendo fino a diciotto persone, distribuite su sei giornate.
- **SUMMIT:** il rappresentante all'interno dello Steering Committee è coinvolto **in qualità di relatore**. La **partecipazione tra il pubblico è libera** per tutti i dipendenti dell'Istituzione Finanziaria aderente.
- **BENCHMARKING e OUTPUT:** la distribuzione di materiale, documenti, Report, e Posizionamenti è a beneficio di tutti i partecipanti alla ricerca.



HUB Leaders

Informazioni e Contatti

I Research HUB sono seguiti da team di **ricercatori dedicati** e coordinati da risorse di comprovata esperienza sui temi oggetto di analisi. Per informazioni è possibile contattare gli **HUB Leaders**.



PAOLO GATELLI – paolo.gatelli@unicatt.it

Senior Research Manager con esperienza decennale nel mercato **bancario e assicurativo**, maturata in progetti dedicati all'analisi strategica, funzionale e organizzativa dell'innovazione e della **digital transformation**. **Professore a contratto, Docente in corsi di Alta Formazione e Master** presso l'Università Cattolica del Sacro Cuore.



CRISTIANO MASTRANTONI – cristiano.mastrantoni@unicatt.it

Dopo un'esperienza in ambito consulenziale durante la quale ha operato nel settore dei Financial Services specializzandosi in tematiche di **Corporate Social Responsibility**, entra in CeTIF nel 2014. Si occupa, in qualità di **Research Manager**, di attività di ricerca e advisory legate all'innovazione dei **processi assicurativi** e all'evoluzione del mondo delle **start-up innovative, fintech e insurtech**.



CLELIA TOSI – cleliamaria.tosi@unicatt.it

Dopo un'esperienza quadriennale in consulenza, dedicata alla revisione dei processi distributivi nel settore dei Financial Services, è **Senior Research Manager** e si occupa di advisory e attività di ricerca legate alla **Compliance, all'HR e all'innovazione dei Processi Core** in ambito bancario e assicurativo, con un particolare focus sull'ecosistema Fintech.

*Strategia,
innovazione e finanza.*

Questi i tre elementi fondanti le attività del CeTIF

Dal 1990 **CeTIF** realizza studi e promuove ricerche sulle dinamiche di cambiamento strategico e organizzativo nei settori finanziario, bancario e assicurativo.

Ogni anno CeTIF attiva più di 15 strutture di ricerca, quali Competence Centre e Osservatori, cui partecipano gli oltre 20.000 professionisti che fanno parte del network e organizza oltre 10 workshop dedicati a banche, assicurazioni e aziende non finanziarie con l'obiettivo di favorire lo scambio di esperienze e l'adozione di pratiche innovative fra i partecipanti.

Tra i partner istituzionali di CeTIF figurano: **Banca d'Italia, IVASS, ABI, ANBP, ANIA, AIPB e CONSOB.**

Inoltre è presente la struttura **CeTIF Academy**, scuola di Alta Formazione Universitaria, che si pone l'obiettivo di trasferire ai top e middle manager le conoscenze sviluppate in oltre vent'anni di ricerca.

CeTIF – Università Cattolica
Via San Vittore 18 – 20123 Milano
Tel. +39 02 7234.2590
E-mail: cetif@unicatt.it
www.cetif.it

CeTIF



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

CeTIF

Università Cattolica Milano
Via San Vittore 18 - 20123, Milano

Tel. +39 02 7234.2590
ce.tif@unicatt.it
www.ce.tif.it