

**Rotary**  
Club Gemona  
Friuli Collinare



# FINTECH

perché i robot  
conquisteranno  
anche le banche

Federico Paron, 29 gennaio 2019



1

COME SI ARRIVA AL **FINTECH**:

L'EVOLUZIONE  
DELLA **TECNOLOGIA**

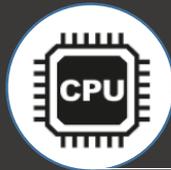
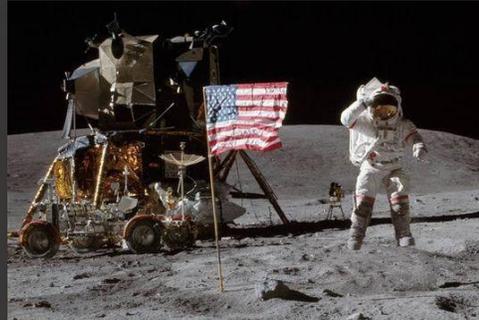




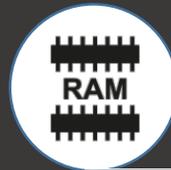
# COME SI ARRIVA AL FINTECH: L'EVOLUZIONE DELLA TECNOLOGIA

## Aumento della potenza computazionale

APOLLO GUIDANCE COMPUTER  
1969



2 MHz



4 Kb

APPLE IPHONE XS  
2018



2,1 GHz  
(2.100 MHz)

4 Gb  
(4.000.000 Kb)

# COME SI ARRIVA AL FINTECH: L'EVOLUZIONE DELLA TECNOLOGIA

## Digital Economy

sviluppo tecnologico

quarta rivoluzione industriale

digital economy

# COME SI ARRIVA AL FINTECH: L'EVOLUZIONE DELLA TECNOLOGIA

## Il digital diventa mainstream



### **Mondo**

1,9 miliardi di siti web  
4 miliardi di utenti internet



### **Ogni secondo**

2,7 miliardi di *email* inviate  
68 mila ricerche su Google  
74 mila video visualizzati su  
YouTube

# COME SI ARRIVA AL FINTECH: L'EVOLUZIONE DELLA TECNOLOGIA

## Il digital diventa mainstream



**4,0**  
miliardi

Utenti internet



**53%**

del totale della popolazione



**3,7**  
miliardi

Utenti internet attivi da *mobile*



**49%**

del totale della popolazione



**3,2**  
miliardi

Utenti attivi sui *social media*



**42%**

del totale della popolazione

# COME SI ARRIVA AL FINTECH: L'EVOLUZIONE DELLA TECNOLOGIA

## Il digital diventa mainstream

La digitalizzazione delle relazioni economico-sociali (in senso lato) favorisce lo sviluppo di “condizioni ambientali” affinché la tecnologia possa **creare, connettere e coordinare servizi di diversa natura, prima segmentati, con finalità informative e dispositive e senza limitazioni spazio-temporali, ampliando notevolmente le possibilità di agire di individui e piccole-imprese e consentendo l'accesso a mercati anche a soggetti prima trascurati o del tutto esclusi.**

Alcuni esempi che sono oramai parte del nostro quotidiano:

- > Uber
- > Airbnb
- > Amazon

2

COME SI ARRIVA AL **FINTECH**:

SETTORE **BANCARIO** E  
**FINANZIARIO**

IN CAMBIAMENTO



# COME SI ARRIVA AL FINTECH: SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO IN CAMBIAMENTO

La crisi finanziaria originatasi nel 2007 negli Stati Uniti e tramutatasi poi nella “grande recessione” per tutto il mondo occidentale ha avuto pesantissime ripercussioni sul settore bancario, generando una profonda “rottura” col passato, e imponendo agli istituti di credito di ripensare al loro modello di business per poter continuare a operare in maniera profittevole sul mercato.



# COME SI ARRIVA AL FINTECH: SETTORE BANCARIO E FINANZIARIO IN CAMBIAMENTO

I principali impatti per le banche sono stati:

1. RIDUZIONE DELLA **MARGINALITÀ**
2. FORTE AUMENTO DEI **CREDITI NON PERFORMING**
3. NUOVI REQUISITI DI **CAPITALE**
4. PERDITA DI **FIDUCIA** NEL SISTEMA BANCARIO

3

**FINTECH**

financial  
technology  
companies



# FINTECH

## Definizione

**Financial** +  
**Technology** =

***Fintech***

**Elevate competenze  
tecnologiche applicate  
ai servizi finanziari**

*La genesi del termine è data dalla fusione tra i termini “financial” e “technology”, ad indicare che la tecnologia viene messa a servizio del mondo finanziario.*

L'innovazione digitale in ambito finanziario è parte di una più ampia trasformazione dell'intera l'economia.

# FINTECH

## Caratteristiche

Le FinTech si caratterizzano quindi per avere la **TECNOLOGIA E L'INNOVAZIONE COME FONTE DI VANTAGGIO COMPETITIVO E UNA STRATEGIA FORTEMENTE CLIENTE-CENTRICA**:

- **BUSINESS MODEL "AGILE"** e "snello"  $\leftrightarrow$  **MINORI COSTI** del servizio
- **REAL TIME OPERATIONS** (velocità, 24x7, canali internet)
- **CUSTOMER ORIENTATION** (semplicità, personalizzazione, soluzioni che semplificano la vita)

L'innovazione finanziaria, che può concretizzarsi in nuovi modelli di business, processi o prodotti.

# FINTECH

## Caratteristiche



**Modelli distributivi ed operativi focalizzati su economie di scala**



**Velocità di risposta** alle esigenze/bisogni della clientela



**Elevato** utilizzo delle **tecnologie e dei dati** (anche ai fini di valutazione del rischio)



**Trasparenza di condizioni** (no deroghe) e **democratizzazione dei servizi** (APIzation)



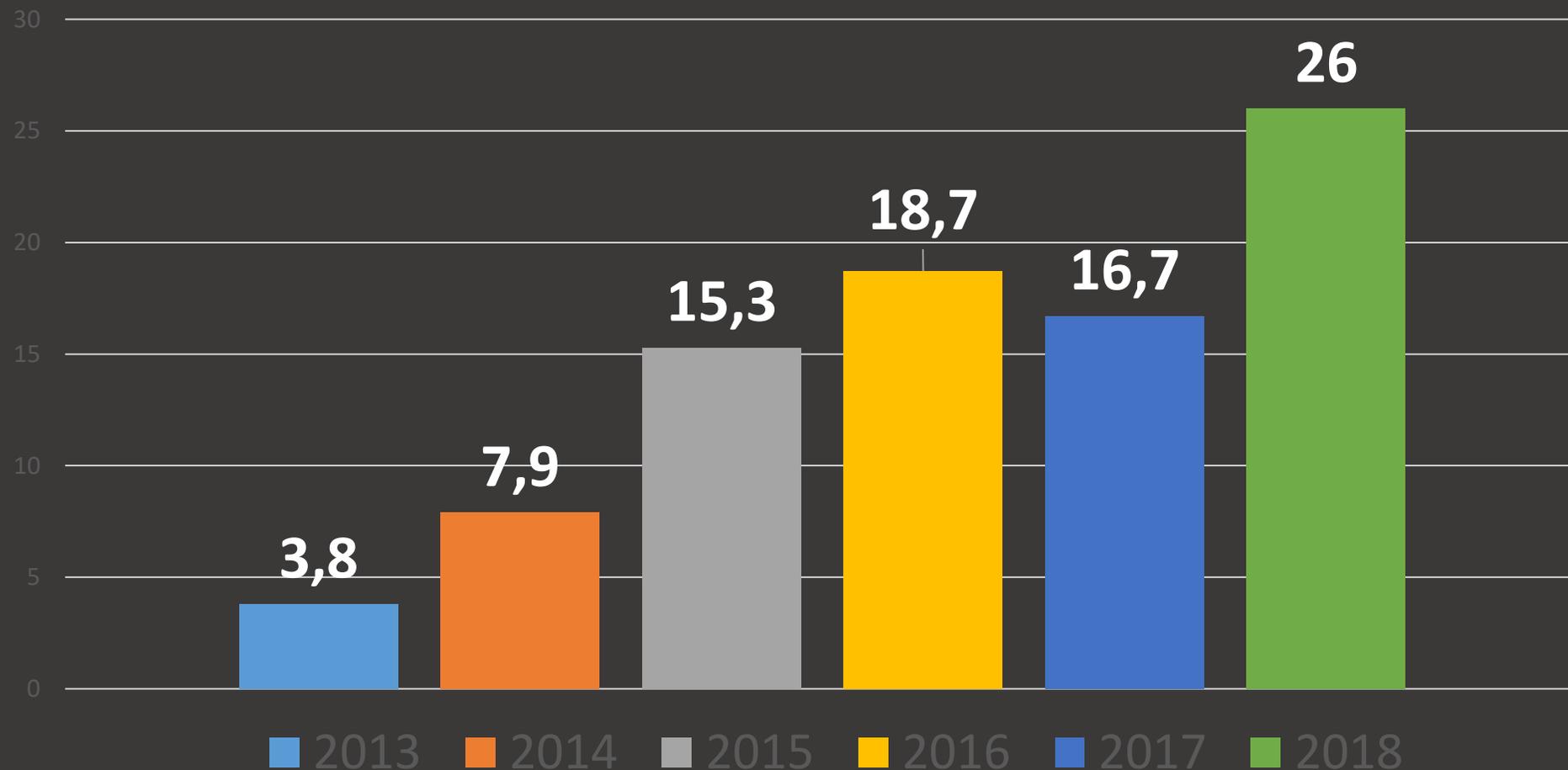
Valorizzazioni dei contesti di **confine regolamentare** (*shadow bank*)



**Focus sulla *customer experience***

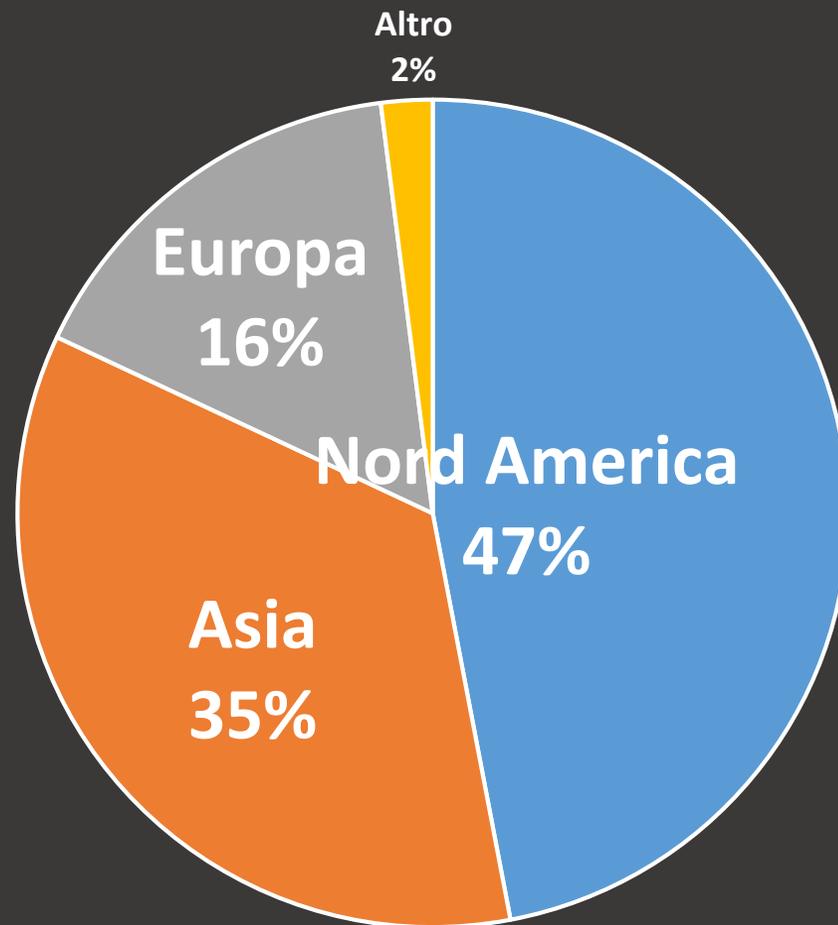
# FINTECH

La dimensione del fenomeno (investimenti globali nel FinTech, dati in miliardi di dollari)



# FINTECH

La distribuzione del fenomeno (investimenti globali nel FinTech)



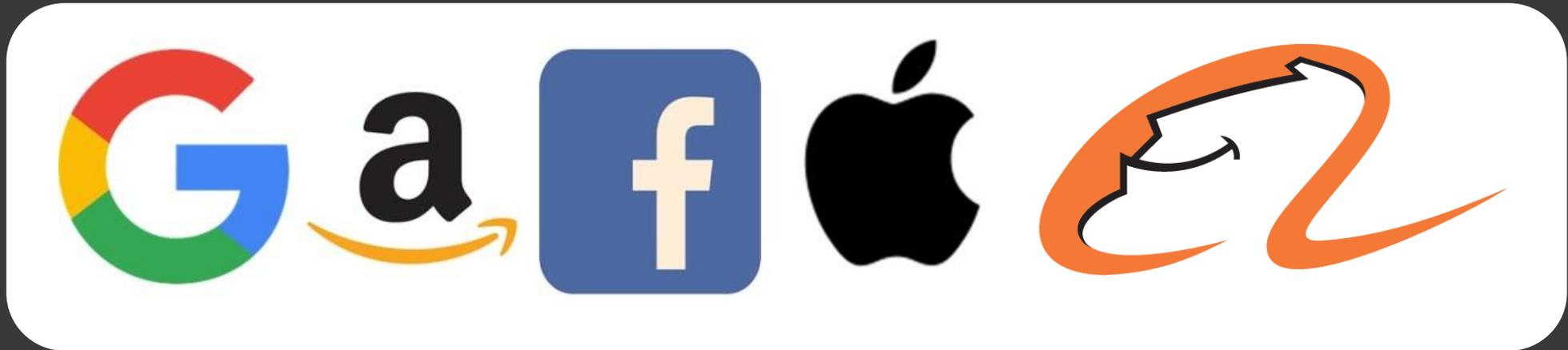
4

**FINTECH, I GAFAA**

**Non solo startup...**



# FINTECH – I GAFAA



Nel mondo del FinTech la “minaccia” per le banche non si limita alle nuove start-up: altri grandi player che fino ad oggi non offrivano servizi finanziari, hanno di recente cominciato a mostrare interesse per i servizi tradizionalmente offerti dal sistema bancario.

# FINTECH – I GAFAA

## I principali punti di forza

- **AMPIA BASE DI UTENTI.** Si tratta di colossi che hanno una vastissima base di utenti/clienti: per Facebook gli utenti attivi ad oggi sono 1,9 miliardi, circa 2 per Google, e il colosso dell'e-commerce Alibaba conta circa 700 milioni di utenti.
- **CUSTOMER EXPERIENCE.** Tali player hanno contribuito a portare il concetto di “user experience” su un “livello” più alto: forte coinvolgimento dell'utente durante l'operazione di acquisto del prodotto/fruizione del servizio, prodotti e servizi offerti prevalentemente tramite internet/mobile device.
- **ANALISI DEI DATI.** Capacità di acquisire e rielaborare un gran numero di dati sugli utenti, sulle loro preferenze d'acquisto, aspettative, ecc...

# FINTECH – I GAFAA



## Google, Apple e Amazon lanciano la sfida alle banche

6 Dicembre 2018, di Mariangela Tessa

Il futuro delle banche appare sempre più legato alle sfide dei colossi Internet.

## FINTECH – I GAFAA



**APPLE PAY.** È il servizio di pagamento istantaneo made in Apple. Consente di pagare beni o servizi senza utilizzare carte o contanti, ma semplicemente avvicinando l'iPhone (o il Watch) ad un pos con tecnologia NFC. Consente anche il pagamento anche all'interno delle App per pagare - tra le altre cose – un taxi, una pizza a domicilio o un nuovo paio di scarpe: basta un tap. Presto il servizio consentirà lo scambio di denaro fra utenti in modalità P2P. La sicurezza di questo sistema è legata, di fatto, alla sicurezza dell'iPhone: per procedere con un pagamento è necessario, infatti, dare l'ok con l'impronta digitale o la scansione del viso.

# FINTECH – I GAFAA



**ALIPAY.** Lanciato dal colosso cinese dell'eCommerce Alibaba, è una piattaforma di pagamento via App che offre servizi molto simili a quelli degli altri operatori del FinTech. Da poco è arrivato anche in Italia, grazie a un accordo con Unicredit. Ma serve, per ora, solo ai turisti cinesi in vacanza nel nostro Paese.



**FACEBOOK.** Se ci basassimo solo sui numeri, potremmo dire che Facebook è la banca più grande del mondo. Già, la banca. Perché negli infiniti progetti targati Mark Zuckerberg, il social network da due miliardi di utenti sarà una piattaforma con servizi finanziari. Anzi, lo è già. Attraverso il sistema di messaggistica istantanea Facebook Messenger, infatti, è possibile lo scambio di denaro fra utenti (oggi solo negli Stati Uniti, ma nei prossimi mesi potrebbe sbarcare in Europa).

# FINTECH – I GAFAA



**AMAZON LENDING.** Non una piattaforma di pagamenti digitali, ma di prestiti a piccoli imprenditori. Per ora funziona solo in Usa, Giappone e Regno Unito, ma **ha già erogato circa 3 miliardi di dollari di prestiti.** Anche qui, la vera forza è la velocità. Il prestito – dopo l'analisi quasi istantanea dell'azienda, compiuta da un algoritmo – viene erogato nel giro di **24 ore.** I prestiti sono a breve termine (durata massima un anno) e vanno da un minimo di mille dollari a un massimo di 750mila. I tassi di interesse lasciano un po' perplessi: si va dal 6 al 17%. «Amazon gioca sulla velocità, che è il suo punto forte. Ma in Italia potrebbe avere problemi per via dei tassi molto alti.

5

**FINTECH**

Classificazione delle  
FinTech



# FINTECH

## Il digitale sta rivoluzionando l'ecosistema finanziario

Persone Fisiche

### Cosa può fare il Fintech per te?



Ecco alcuni esempi  
dalla vita reale...



#### Pagamenti

Posso dividere la cena  
coi miei amici  
velocemente, senza  
rovinare il fine serata a  
fare i conti.

Posso inviare i soldi  
necessari ai miei figli e  
nipoti anche all'estero,  
velocemente!



#### Risparmio

Mi aiuta a capire le  
mie spese e quelle  
della mia famiglia e a  
ottimizzarle.

È il personal trainer  
delle mie abitudini di  
spesa, mi aiuta a  
mantenere i miei  
obiettivi.



#### Investimenti

Mi da' consigli  
personalizzati su come  
far fruttare i miei  
risparmi, quando ho  
tempo, dove voglio.

Mi da' accesso a  
investimenti di valore,  
in progetti in cui sono  
orgoglioso di  
contribuire.



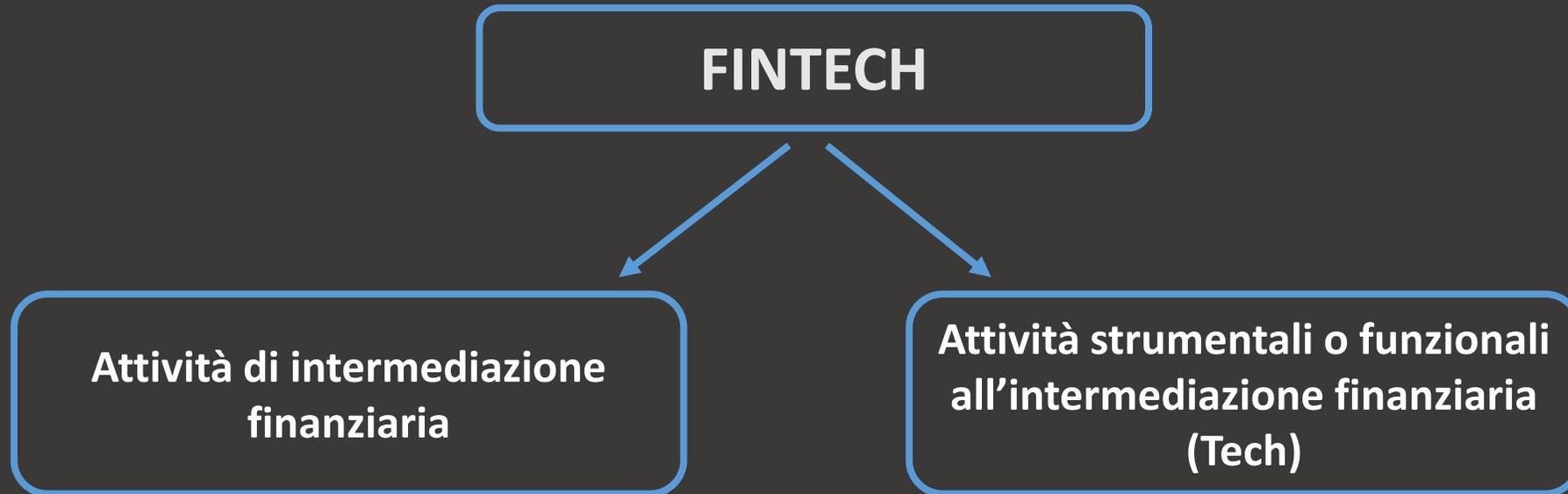
#### Credito

Mi conosce ed è  
dedicato alle mie  
esigenze specifiche.

È sempre disponibile,  
risponde velocemente  
e eroga il credito in  
tempo record.

# FINTECH

## Classificazione



- Servizi di pagamento
- Reperimento delle risorse finanziarie
- Attività e servizi di investimento
- Servizi assicurativi

# ATTIVITÀ DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA

## 1. SERVIZI DI PAGAMENTO

Il payment è il segmento FinTech più maturo. Sono raggruppabili in servizi di trasferimento di moneta e soluzioni di pagamento. Tali servizi possono avere ad oggetto sia monete legali, sia monete virtuali (o criptovalute).





## 2. REPERIMENTO DELLE RISORSE FINANZIARIE

- **EQUITY CROWDFUNDING.** Le piattaforme di equity crowdfunding permettono agli investitori retail (il crowd) di accedere a investimenti in private equity (partecipazione al capitale), tipicamente imprese in fase di start-up o early stage. L'innovazione, in questo caso, risiede nel canale utilizzato per investire (cioè piattaforma o portale) e nella modalità diretta, ovvero senza utilizzo di intermediari finanziari.

Una sorta di variante è rappresentata dai cd «Club deal», piattaforme che raccolgono fondi da investitori specificamente individuati secondo determinati criteri (ad. es. business angels).

## LE MIGLIORI OPPORTUNITÀ DI INVESTIMENTO

TUTTI

ATTIVI

COMING

CHIUSI

SETTORE



**LINKY**

Tempo libero

Lo skateboard elettrico pieghevole venduto in tutto il mondo. Tecnologia brevettata per la mobilita' nell'ultimo miglio.

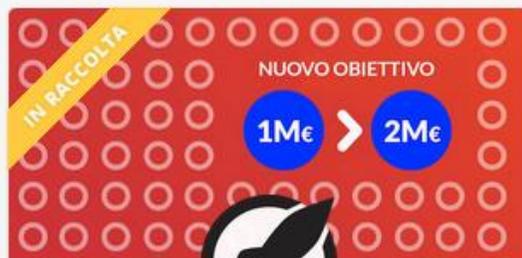
minimo 74.998 €



massimo 299.999 €

13 adesioni  
76.744 €

chiude tra  
52 giorni



**STARTUPITALIA**

Advertising/Comunicazione/Mktg.

Investire nel progetto che trasformerà Startupitalia da media company a rampa di lancio per innovazione e startup.

minimo 499.992 €



massimo 1.999.992 €

955 adesioni  
1.516.926 €

chiude tra  
22 giorni

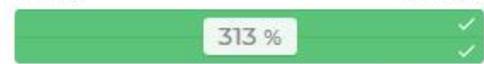


**RENTOPOLIS**

Turismo/Alberghiero

Il property management per immobili e strutture di pregio. Gestisce già unità in USA, a Dubai e in Italia.

minimo 99.998 €



massimo 299.998 €

170 adesioni  
313.251 €

chiude tra  
1 giorno



**EATTIAMO**

Food/Agroindustriale

La cucina made in Italy nel mondo. Centinaia di famiglie americane hanno già i migliori prodotti italiani e le info per cucinarli.

minimo 100.000 €



massimo 250.950 €

108 adesioni  
202.363 €

chiude tra  
3 giorni



- **LENDING CROWDFUNDING (o social lending) e peer-to-peer lending (P2P lending)**. Nella maggior parte di casi, queste imprese FinTech non erogano in proprio il prestito. L'innovazione consiste nel concludere in via diretta un contratto di finanziamento tra soggetti terzi, clienti della stessa piattaforma.

Si realizza in tal modo una sorta di “prestito collettivo”.

La piattaforma FinTech funge da marketplace, cioè da punto di incontro telematico diretto tra le unità in surplus e quelle in deficit.

# Il nuovo prestito è tra persone.

- ✓ Rate convenienti e senza penali d'uscita
- ✓ 100% online con firma digitale
- ✓ Esito preliminare immediato
- ✓ Sicuro, affidabile e autorizzato da Banca d'Italia

 Merito Creditizio ▾

 Importo  €

 Durata (Mesi) ▾

CHIEDI ORA 

Valuta il tuo **merito creditizio**, inserisci l'**importo richiesto** e seleziona la **durata** del tuo prestito.  
Prima di procedere informati su **chi finanziamo** e come valutiamo il tuo **merito creditizio**.

Il credito cambia  
**52.396.153 €**

erogati ad aziende Italiane

Cambia il credito  
**5,00%**

rendimento medio dei prestatori

Chiedi un finanziamento  
in pochi minuti, senza costi.

CALCOLA PREVENTIVO

Investi nell'economia reale  
diversifica e guadagna

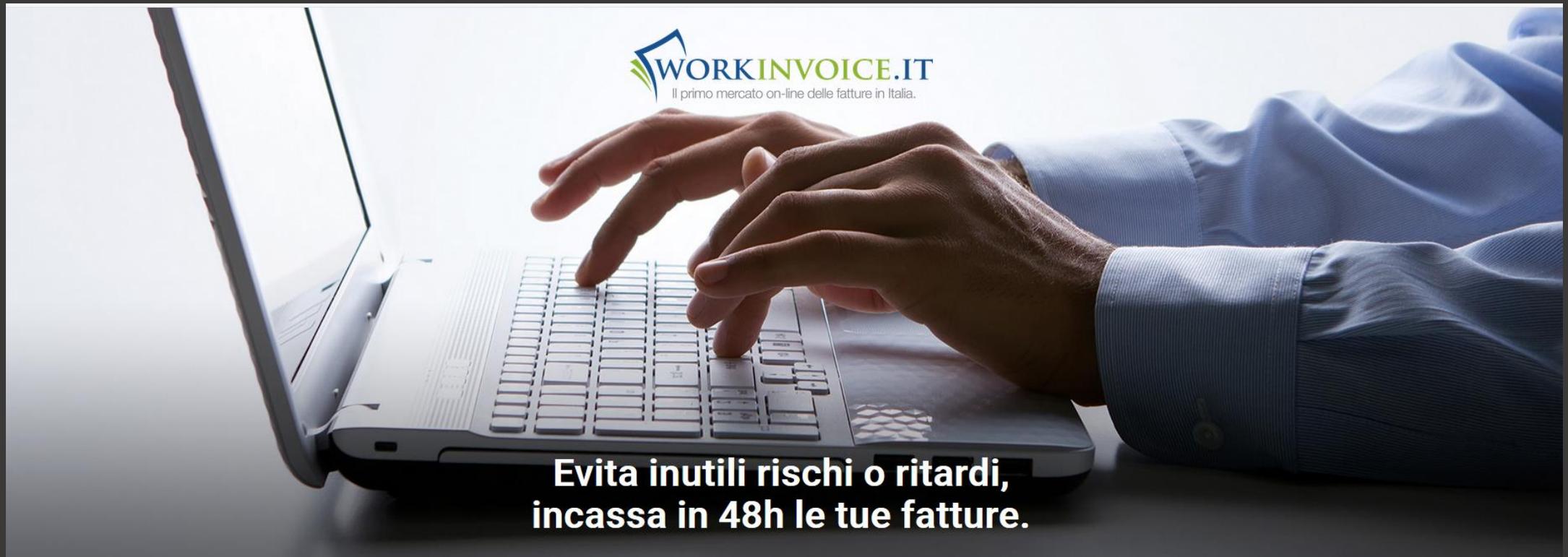
COMINCIA A PRESTARE

Esci dalla banca ed entra in BorsadelCredito.it



Il valore dei prestiti erogati attraverso piattaforme di Social Lending e P2P Lending si stima possa raggiungere 150 miliardi di dollari entro il 2025 a livello globale

- **INVOICE LENDING.** Finanziamenti a breve termine tramite sconto fatture o credito commerciale pro solvendo o pro soluto. La piattaforma FinTech propone un rating.  
Ad esempio: Workingvoice, CashMe, Credimi, TiAnticipo (PA).





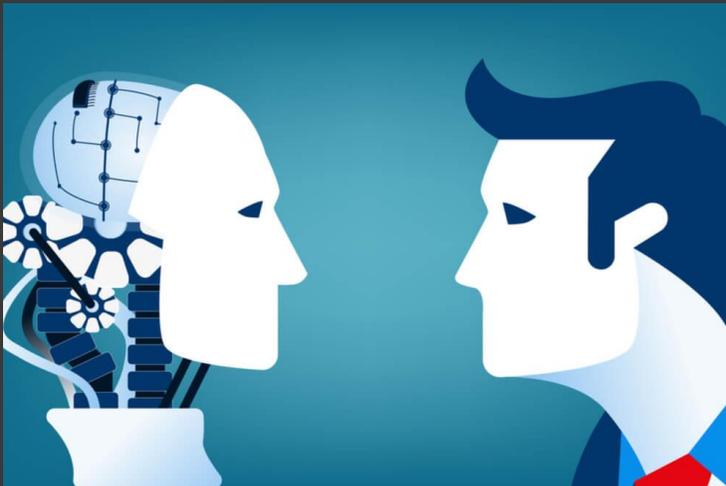
I servizi sin qui descritti **non costituiscono una innovazione delle caratteristiche tecniche del prodotto** (finanziamenti, prestiti al consumo, sconto fatture, sottoscrizione di titoli di debito emessi da start-up e PMI, ecc.).

È, invece, certamente innovativo che questo tipo di contratti sia proposto su **circuiti finanziari diretti, telematici, da parte di operatori in larga parte non regolamentati** (e quindi non tenuti al rispetto, tra l'altro, dei requisiti di trasparenza sulle modalità di negoziazione e di formazione del prezzo), che trattano le informazioni mediante algoritmi e **definiscono spesso scoring**, influenzando la valutazione del rischio, che tuttavia non assumono.

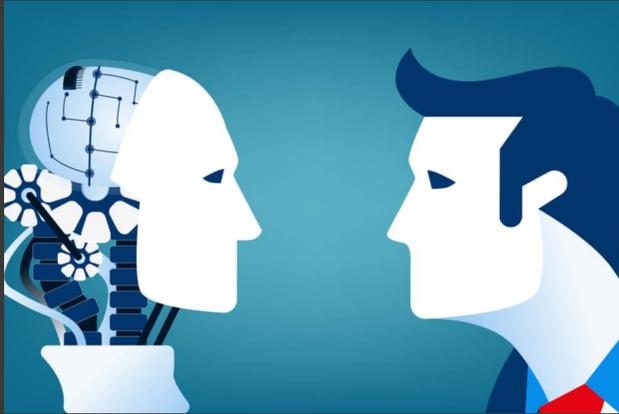
**Incapacità delle banche di utilizzare i loro consolidati dataset.**

### 3. ATTIVITA' E SERVIZI DI INVESTIMENTO

Includono **trading**, **gestione finanziaria** e consulenza finanziaria. Centrale è l'utilizzo dell'**intelligenza artificiale** per elaborare strategie di trading, oppure per “pianificare” le spese e gli investimenti.



- > Intelligenza Artificiale
- > Machine Learning
- > ChatBot

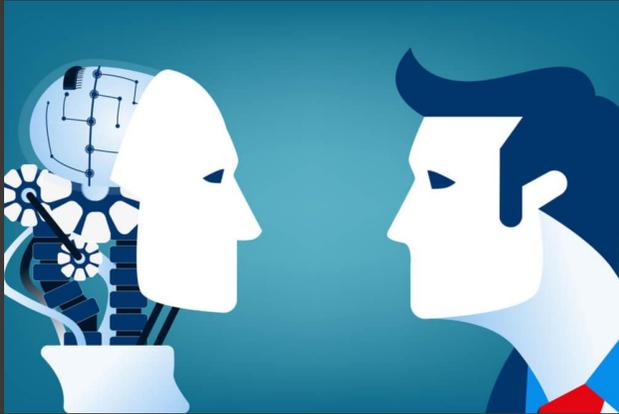


- > Intelligenza Artificiale
- > Machine Learning
- > ChatBot

L'intelligenza artificiale (AI) nasce con l'obiettivo di **umentare le potenzialità umane** e, in quanto tale, non va intesa come una sua sostituzione ma come un complemento.

Tecnologia per **ridurre/annullare l'intervento umano** associato alle attività operative, ripetitive (a "basso valore") nella gestione degli investimenti, liberando così **tempo del gestore da concentrare sulle attività più "relazionali"**.

Sistemi evoluti di manutenzione predittiva degli impianti, automatizzazione della catalogazione e gestione dei reclami, autovetture a guida autonoma...



- > Intelligenza Artificiale
- > Machine Learning
- > ChatBot

**Algoritmi avanzati** che, sulla base del patrimonio investito, del profilo del cliente, degli obiettivi (sia in termini economici sia di durata degli investimenti) e in particolare della tolleranza al rischio, identificano l'asset allocation ottimale e monitorano le performance del portafoglio suggerendo/effettuando eventuali modifiche e integrazioni.

Queste tecnologie permettono di **ampliare il target di clientela** verso soggetti con un patrimonio limitato (mass market), oggi non gestiti perché eccessivamente time consuming per i gestori "tradizionali".

## MODELLI DI BUSINESS



### ROBO 4 CLIENT

nutmeg



### ROBO ADVISOR "IBRIDO"

moneyfarm



### ROBO 4 ADVISOR

UBS SIGFIG

## IL JOURNEY DEL CLIENTE

- Il cliente **compila** un **questionario** di profilazione, selezionando **necessità e tempistiche** dell'investimento
- Il **portafoglio** (composto da ETF) viene **creato** dal **Robo Advisor**, che lo **monitora / ribilancia** periodicamente

- Il cliente **compila** un **questionario** di profilazione, selezionando **necessità e tempistiche** dell'investimento
- Il cliente può richiedere il **supporto a distanza** di un **consulente "umano"** per la **composizione** del proprio portafoglio
- Il **portafoglio** (composto da ETF) viene periodicamente **monitorato / ribilanciato** dal **Robo Advisor**

- Il cliente **si interfaccia con il proprio consulente "umano"** (a distanza o in filiale)
- In base alle esigenze di investimento, il consulente si avvale del Robo Advisor per la creazione del portafoglio (composto da ETF)
- Il **portafoglio** (composto da ETF) viene periodicamente **monitorato / ribilanciato** dal **Robo Advisor**

## IMPATTO SULLA FORZA LAVORO

Disintermediazione del gestore

Gestione di portafogli più ampi

Riduzione del 50% del tempo dedicato ad attività operative di ciascun gestore

## COSTI DI GESTIONE

0,4 - 0,5%

0,6 - 0,7%

0,8 - 1,0%

## MERCATO POTENZIALE

12mln di clienti

(mass market)

# È sempre un buon giorno per investire

Inizia oggi il tuo percorso di investimento online. Moneyfarm ti guida con semplicità e trasparenza per cogliere le opportunità e gestire i momenti difficili.

[Pianifica il tuo percorso](#)

**SCEGLIERE  
L'INVESTIMENTO  
ADATTO A TE PUÒ  
SEMBRARE COMPLICATO**

## 4. SERVIZI ASSICURATIVI (INSURTECH)

Offerta di polizze sempre più personalizzate. Ad. es. due compagnie di assicurazione che operano esclusivamente online e che in pochi anni hanno raggiunto significativi volumi operativi, ovvero ZhongAn Insurance (Cina) e Oscar (USA). Sempre negli USA è nata e si è sviluppata Lemonade, una InsurTech che utilizza tecniche di intelligenza artificiale e offre i propri prodotti tramite chat bot, senza l'intervento di broker assicurativi umani, ma solo tramite chat computerizzate.

# ATTIVITÀ STRUMENTALI O FUNZIONALI ALL'INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA (TECH)

- **SOCIETÀ DI DATA MANAGEMENT, BIG DATA E ANALYTICS**, che forniscono servizi di gestione dati (repository), rating o scoring e rielaborazione dati/informazioni. Ad esempio S-Peek di Mode Finance.
- **SOCIETÀ CHE SVILUPPANO TECNOLOGIE BLOCKCHAIN** o DLT (Distributed Ledger Technology), a supporto di diverse attività, anche non tipicamente finanziarie.
- **SOCIETÀ DI CYBER SECURITY**, identità e autenticazione, servizi di predictive intelligence, artificial intelligence, detenzione e prevenzione frodi.

- **SOCIETA' DI REGTECH** (regulation + technology), si riferisce all'innovazione che mira ad aiutare le imprese a essere in regola con le diverse normative.
- **SOCIETÀ CHE FORNISCONO SERVIZI DI COMPARAZIONE**, tra offerte di servizi finanziari e altri servizi collaterali. Ad. es. MutuiSupermarket.
- **STRUMENTI E TECNOLOGIE PER LA CONCLUSIONE DI CONTRATTI E OPERAZIONI A DISTANZA**. Tecnologie per l'autenticazione dell'identità elettronica: procedure e strumenti elettronici utilizzati, nel rispetto della normativa vigente, per l'identificazione e la verifica online delle generalità del cliente (ad es. tramite webcam) e per l'assegnazione o validazione delle credenziali di autenticazione, in grado di consentire la registrazione iniziale del cliente e la gestione completa del rapporto contrattuale esclusivamente attraverso canali remoti.

# Big Data e Artificial Intelligence in Finanza

## Data Science



La nostra filosofia MORE integrata  
alle più avanzate tecnologie

## oplon Risk Platform



Le piattaforme per l'analisi e la  
gestione del rischio finanziario

## Agenzia di Rating



La prima Agenzia di Rating Fintech  
d'Europa

## s-peek



L'app che permette l'accesso e la  
comprensione della rischiosità di  
tutte le aziende in Europa

Modefinance sviluppa soluzioni per la valutazione e la gestione del rischio, è la prima agenzia ufficiale di valutazione Fintech in Europa. Fondata a Trieste (Area Science Park, 2009).

6

## FINTECH

opportunità e minacce  
per il sistema bancario



# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

## disruptive scenario

Il mondo bancario deve fronteggiare importanti sfide:

---

- la prima, connessa al ridursi della profittabilità del core business (raccolta-impiego del denaro)

---

- la seconda, e forse quella più temibile nel lungo termine, è legata alla concorrenza di nuovi entranti che –grazie alla tecnologia- si propongono come possibile “fornitore alternativo” dei prodotti e servizi tradizionalmente forniti da banche e intermediari finanziari

---

# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

## disruptive scenario

### The Telegraph

The era of the traditional bank branch is dead

- L'89% delle banche europee e l'82% delle banche italiane dichiara di vedere nelle FinTech una possibile **minaccia**
- Secondo Pwc le tradizionali istituzioni finanziarie, in particolare quelle operanti nel settore pagamenti e trasferimento di denaro, perderanno una **quota di mercato pari al 30%** in favore delle FinTech emergenti
- 1/3 dei millennial negli USA sono pronti a **cambiare banca** nei prossimi 30 giorni

# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

## disruptive scenario



### Allarme Bankitalia: Fintech “minaccia sopravvivenza banche”

14 maggio 2018, di **Mariangela Tessa**

I grandi gruppi hi-tech del calibro di **Amazon, Facebook, Google e Alibaba**, rappresentano una “**grande minaccia per le banche e per i loro vantaggi competitivi**”.

Lo ha detto il vice direttore generale della **Banca d'Italia, Fabio Panetta**, in un intervento in una conferenza su **Fintech** e banche, che si è tenuta durante il fine settimana presso l'Università di Harvard, nel quale ha spiegato che, sul



### Hong Kong accoglierà migliaia di banche virtuali



### Commerzbank sostituirà analisti umani con sistemi IA

26 giugno 2018, di **Daniele Chicca**

# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO disruptive scenario



**Da Citigroup a Deutsche Bank fino a Intesa: robot entrano in banca**

14 giugno 2018, di **Alessandra Caparello**



**L'app di Tinaba ora gestisce i risparmi come farebbe un banker**

*La scossa di Iliad nel FinTech: prestito in crowdfunding da 100mila euro*

# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

## disruptive scenario



È evidente che si vadano modificando, sempre più intensamente e velocemente, le dinamiche competitive e che ciò renda necessaria una risposta da parte del sistema finanziario “tradizionale”.

# APPROCCIO COMPETITIVO O APPROCCIO COLLABORATIVO ?

**Per non soccombere le banche devono cambiare:**

- semplificazione, digitalizzazione e ottimizzare i processi interni
- ottimizzare l'utilizzo dei canali internet e mobile per diventare "banche digitali"
- sfruttare i "big data"

**Ma al tempo stesso devono valorizzare:**

- la fiducia e la consulenza, ove è ancora importante avere un rapporto diretto
- la capitalizzazione (in miglioramento grazie a riduzione npl)
- l'enorme bacino di clienti al dettaglio
- risk management, competenza in ambito normativo

# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

## approccio collaborativo



Per rimanere competitivi, **gli incumbent non possono più fare a meno dei nuovi arrivati per innovare il proprio business e, viceversa!**

*“Scegli i tuoi alleati e impara a lottare in compagnia, perché nessuno vince una guerra da solo”.*

Manuale del guerriero della luce, Paulo Coelho

# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

approccio collaborativo vs GAFAA



# OPPORTUNITÀ E MINACCE PER IL SISTEMA BANCARIO

La sfida che si pone ora di fronte alle banche è quella di riportare la redditività su livelli soddisfacenti. Si tratta di un compito non facile. Con il ricorso alla tecnologia esse potranno ridurre i costi e migliorare la qualità dei servizi. Al tempo stesso la tecnologia abbatte le tradizionali barriere all'ingresso nei mercati del credito e dei servizi finanziari e comprime i loro margini di profitto. L'effetto finale sulla redditività non è pertanto agevole da prevedere. Le banche dovranno in ogni caso effettuare investimenti ingenti in tecnologia per sopravvivere.

**La più grande incognita è rappresentata dalla disruption proveniente dalle BigTech** – grandi multinazionali tecnologiche con un enorme bacino di clienti al dettaglio.

Grazie.