



**L'evoluzione nei processi commerciali di
Private Banking:**
consulenza, tecnologie e innovazione di servizio

Paolo Gatelli- *Research Manager CeTIF,*
Professore di ICT e Società dell'Informazione



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore



PROGRAMMA DELLE ATTIVITA'

RESEARCH TABLE PRELIMINARE 24 giugno 2015	RILEVAZIONE MEDIANTE SURVEY Luglio – Agosto 2015	EVENTO DI PRESENTAZIONE FINALE 29 Settembre 2015
<i>Mappatura del processo di erogazione dei servizi di investimento e analisi dei requisiti tecnologici</i>	<i>Mappatura dei gap funzionali nelle dotazioni tecnologiche utilizzate nell'erogazione dei servizi</i>	<i>Presentazione dei risultati della ricerca, analisi dei fabbisogni tecnologici delle banche, presentazione di best practice dal mercato</i>
		
<p>Il primo tavolo di lavoro ha analizzato il processo di erogazione dei servizi di investimento e mappare le attività di tale processo, individuare le unità aziendali coinvolte, le modalità operative adottate e le dotazioni tecnologiche utilizzate, mappare le funzionalità offerte e non offerte dai dispositivi tecnologici utilizzati dalle banche private (<i>gap analysis</i>).</p>	<p>E' stata sottoposta ai referenti delle banche private che compongono il panel d'analisi una survey finalizzata a mappare i gap funzionali individuati dalle banche nelle dotazioni tecnologiche di cui essi usufruiscono nell'erogazione dei servizi di Private Banking ed i principali ostacoli allo svolgimento delle attività mappate derivanti da una carenza tecnologica e quindi le aree di miglioramento auspiccate.</p>	<p>Le evidenze raccolte sono sistematizzate e presentate dai ricercatori CeTIF e AIPB nel corso dell'evento conclusivo delle attività. Sono inoltre illustrate alcune best practice, tratte da case study sul mondo del Private Banking italiano, in riferimento al supporto che la tecnologia può offrire allo svolgimento delle attività tipiche del processo di erogazione dei servizi di investimento private.</p>

LA STRUTTURA DELLA SURVEY



SEZIONE A – ATTIVITA' DI ASSESSMENT

- A1. Assessment e profilazione del cliente
- A2. Assessment del portafoglio



SEZIONE B – ATTIVITA' DI ANALISI

- B1. Analisi scenari macroeconomici
- B2. Pianificazione della strategia di investimento
- B3. Elaborazione portafoglio modello
- B4. Selezione prodotti finanziari
- B5. Formulazione della proposta



SEZIONE C – ATTIVITA' DI MONITORAGGIO

- C1. Monitoraggio adeguatezza
- C2. Monitoraggio commerciale



Grado di efficacia dell'automazione per funzionalità



Principale criticità all'adozione della funzionalità



Unità che alimentano le funzionalità



Principali utenti delle funzionalità



Strumenti e canali per accesso e gestione delle funzionalità – Grado di integrazione delle funzionalità

SINTESI COMPLESSIVA/1

 GRADO DI EFFICACIA DELL'AUTOMAZIONE PER FUNZIONALITÀ

Efficacia media per gruppo di funzionalità	OGGI	2017
A1. Assessment e profilazione del cliente	3,3	5,2
A2. Assessment del portafoglio	3,4	5,2
B1. Analisi scenari macroeconomici	3,3	4,3
B2. Pianificazione della strategia di investimento	4,0	5,2
B3. Elaborazione portafoglio modello	3,7	5,4
B4. Selezione prodotti finanziari	2,8	5,2
B5. Formulazione della proposta	3,5	5,2
C1. Monitoraggio adeguatezza	4,5	6,0
C2. Monitoraggio commerciale	3,6	5,0

SINTESI COMPLESSIVA/2

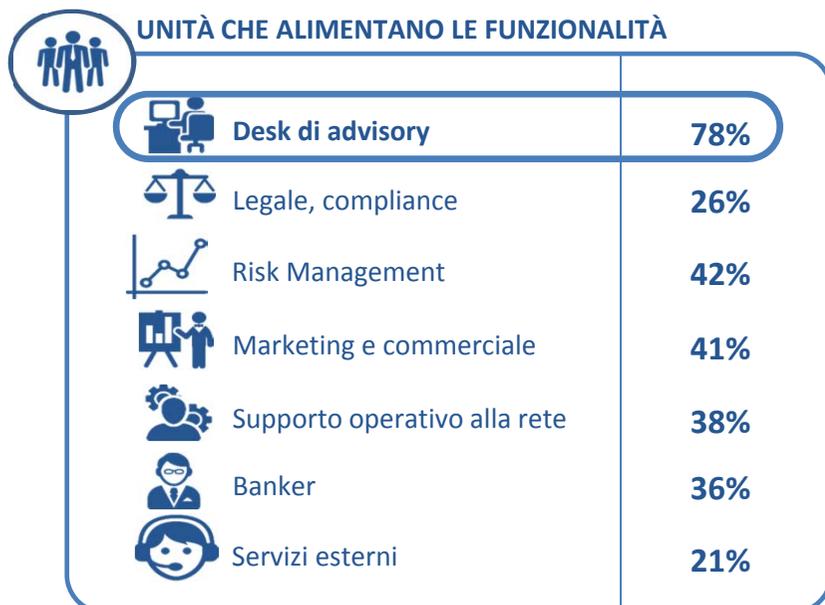


LIVELLO MEDIO DI CRITICITÀ ALL'ADOZIONE DELLA FUNZIONALITÀ

Funzionalità e/o applicativi con scarsa usabilità	2,1
Complessità dei sistemi preesistenti e difficoltà di integrazione	3,2
Necessità di elevati investimenti tecnologici	3,8
Vincoli organizzativi e di processo	2,5
Scarso commitment dei vertici	1,5

La criticità «**Necessità di elevati investimenti tecnologici**» è la più importante per tutte le sezioni e sottosezioni. Per questo nella analisi specifica, mostrata in seguito, verrà indicata la seconda criticità per importanza.

SINTESI COMPLESSIVA/3



SINTESI COMPLESSIVA/4

STRUMENTI E CANALI PER ACCESSO E GESTIONE DELLE FUNZIONALITÀ

		OGGI	2017
	Scrivania operativa accessibile via PC	85%	56%
	App mobile/tablet per l'accesso alla funzionalità	16%	75%
	Piattaforma web	41%	59%

GRADO DI INTEGRAZIONE DELLE FUNZIONALITÀ'

		OGGI	2017
	Funzioni stand alone	42%	18%
	Piattaforma integrata (in house)	52%	66%
	Servizi esterni (outsourcing)	32%	47%

CeTIF



UNIVERSITÀ
CATTOLICA
del Sacro Cuore

FIT
European Research
Centres for
Finance and IT

CeTIF

**Centro di ricerca su Tecnologie,
Innovazione e servizi Finanziari**

Università Cattolica Milano

Via San Vittore 18, 20123 – Milano

Tel. +39 02 7234.2590

celetif@unicatt.it

www.celetif.it