

ANNUAL
FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO



INCERTEZZA E CONTROLLI: DA ANTITESI A SINTESI

10, 11 e 12 NOVEMBRE 2020

L'evoluzione del ruolo della Funzione Internal Audit nel processo di trasformazione digitale

Carolina Kowalczuk

Responsabile Funzione Internal Audit, Banca Progetto

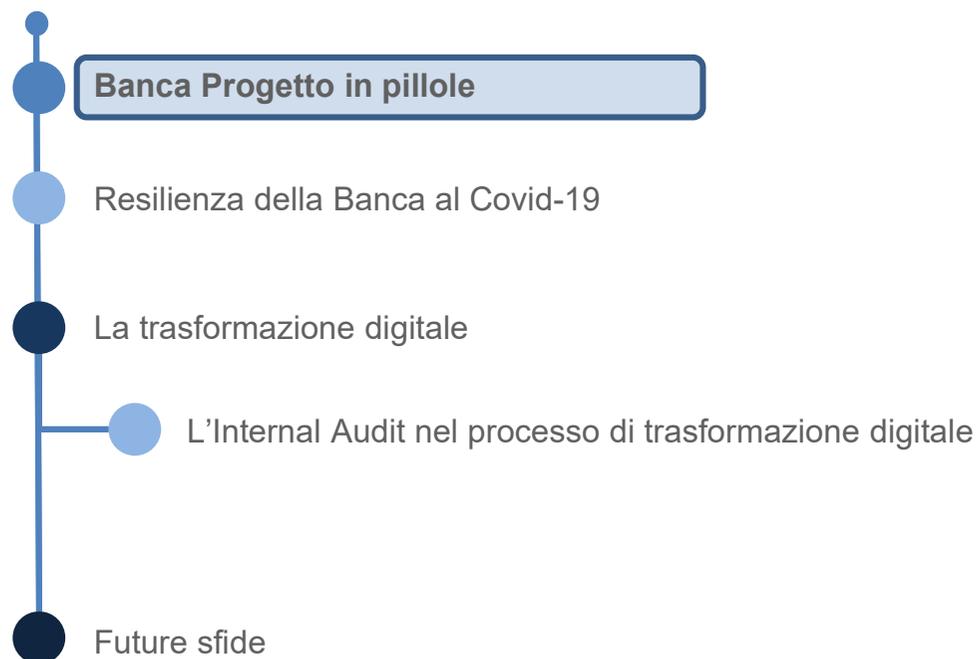
ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI  ABI
FORMAZIONE

 **BANCA
PROGETTO**



*Sfide attuali e future
della Funzione Internal
Audit: il punto di vista
del mercato*



Banca Progetto S.p.A.

Banca Progetto S.p.A., banca controllata dal gruppo statunitense **Oaktree Capital Group**, nasce nel 2015 dal riassetto della Banca Popolare Lecchese

Si trasforma da Banca tradizionale a Banca specializzata **multispecialist**, operante nel **segmento retail** e in quello **corporate**, con l'obiettivo di **fare banca in modo semplice, veloce, digitale**

Sedi a **Milano** e **Roma** e una **rete commerciale** composta da intermediari del credito e intermediari finanziari **presente su tutto il territorio nazionale**



Sede di Roma

Highlights Banca Progetto S.p.A. – Servizi e prodotti

PROGETTOIMPRESE

Soluzioni di finanziamento personalizzate a medio - lungo termine, principalmente garantite dal Fondo di Garanzia per le PMI

PROGETTOQUINTO

Cessione del quinto e delegazione di pagamento per dipendenti privati, pubblici e pensionati e anticipo TFR

CONTOPROGETTO

Conti deposito senza durata predefinita



Highlights Banca Progetto S.p.A. – Governance e Organizzazione



Highlights Banca Progetto S.p.A. - Economics (dati al 1H2020)

Totale attivo superiore a euro 1,7 miliardi, di cui:

- Nuovi finanziamenti PMI superiori a euro 400 milioni
- Nuovi finanziamenti a privati superiori a euro 100 milioni

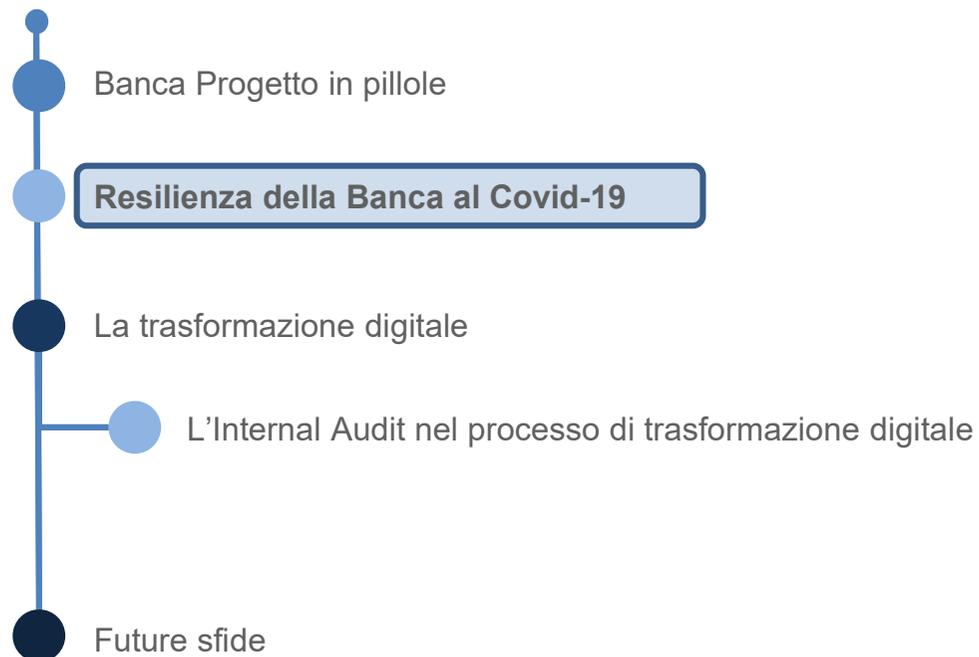
Raccolta retail con volumi complessivi vicini al **miliardo di euro** con oltre **20mila clienti**. Mercati di riferimento Italia e Germania a cui si sono recentemente aggiunti Spagna e Olanda

CET1 Ratio 23%

Utile netto pari a **euro 5 milioni**



*Sfide attuali e future
della Funzione Internal
Audit: il punto di vista
del mercato*



Resilienza della Banca al Covid-19

Organizzazione e Risorse Umane

- Operatività in smart working
- Protocolli e misure di gestione, salute e sicurezza, aggiornamento DUVRI
- Informativa e comunicazioni nel continuo

Tecnologia e Security

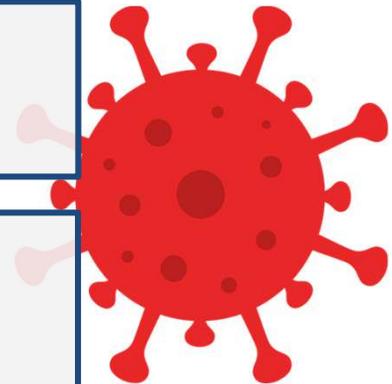
- Rafforzamento security e estensione immediata perimetro SOC
- Continuità operativa

Clienti

- Tempestiva risposta alla crisi: misure di flessibilità (moratorie) e nuovi finanziamenti garantiti
- Immediata adozione nuovi strumenti e servizi per operatività a distanza

Processi

- Riorganizzazione delle modalità operative per svolgimento attività e controlli (da remoto, paperless)
- Rivisitazione e digitalizzazione dei processi
- Rafforzamento del monitoraggio, adeguamenti a disposizioni dell'Autorità di Vigilanza e flussi informativi (interni e verso l'esterno) nel continuo





Gli impatti del Covid-19 sulla funzione Internal Audit

Piano delle attività di Audit

NO impatti rilevanti: invariato focus su processi rilevanti (inclusi IT) e interventi mandatory

Focus su IT Audit

Rafforzata componente di IT Audit prevista dal Piano: focus su *Security, Business Continuity* e progetti strategici

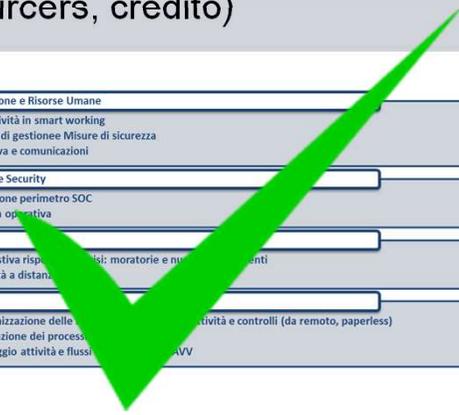
Esecuzione degli interventi

Rivisitazione modalità operative: controlli a distanza (rete, outsourcers, credito)

Monitoraggio misure di intervento, nuovi rischi e flussi informativi

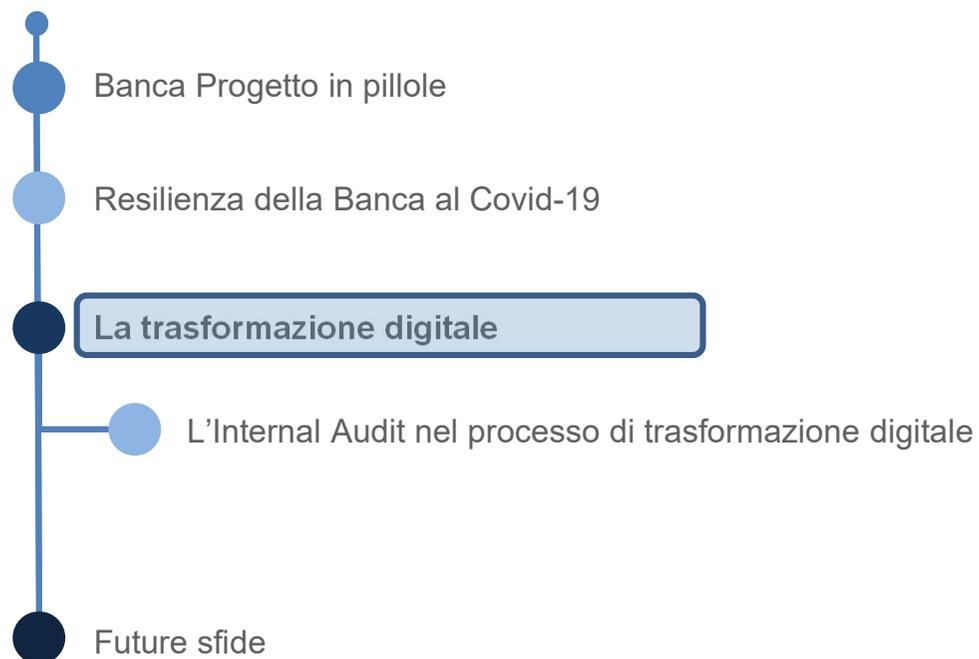


Organizzazione e Risorse Umane
<ul style="list-style-type: none"> • Es Operatività in smart working • Protocolli di gestione Misure di sicurezza • Informativa e comunicazioni
Tecnologia e Security
<ul style="list-style-type: none"> • Es Estensione perimetro SOC • Continuità operativa
Clienti
<ul style="list-style-type: none"> • Es Tempestiva risposta ai rischi: moratorie e nuovi clienti • Operatività a distanza
Processi
<ul style="list-style-type: none"> • Es Riorganizzazione delle attività e controlli (da remoto, paperless) • Digitalizzazione dei processi • Monitoraggio attività e flussi



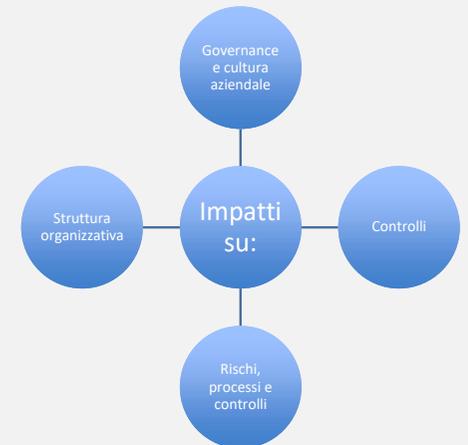


*Sfide attuali e future
della Funzione Internal
Audit: il punto di vista
del mercato*



La trasformazione digitale: Focus Banca Progetto

- **Infrastruttura tecnologica** della Banca **in cloud** su Amazon Web Services (AWS)
- **Progetti di innovazione tecnologica** (*finintegration*) per:
 - Digitalizzazione di processi core e controlli
 - Sviluppo di servizi innovativi
 - Digital bank
 - Monitoraggio della sicurezza dell'infrastruttura IT (rete, sistemi ed applicazioni)
- **Supporto di partner specializzati (outsourcing)**



Grandi opportunità... e maggiore complessità ... da gestire e da controllare...

L'Internal Audit nel processo di trasformazione digitale

La trasformazione digitale orienta la pianificazione delle attività dell'Internal Audit.

I driver della pianificazione sono più complessi ma chiari:

- **Linee strategiche evolutive** della Banca
- **Evoluzione tecnologica**, sviluppo infrastrutture IT e digitalizzazione
- **Evoluzione framework normativo**
- Evoluzione degli **assetti organizzativi** e delle procedure di **governo dei rischi**
- **esternalizzazione** di attività e funzioni aziendali

Il Piano di Audit

- Pianificazione risk based coerente con il piano strategico e l'evoluzione normativa
- «Flessibilità» del Piano e resilienza ai mutamenti del contesto interno ed esterno
- Ampliamento del perimetro degli interventi di IT Audit
- Sviluppo delle competenze del Team di Audit

IT Audit trasversali sui processi tecnologici

Audit sui principali processi di business

Audit di governance e mandatory

Esternalizzazioni

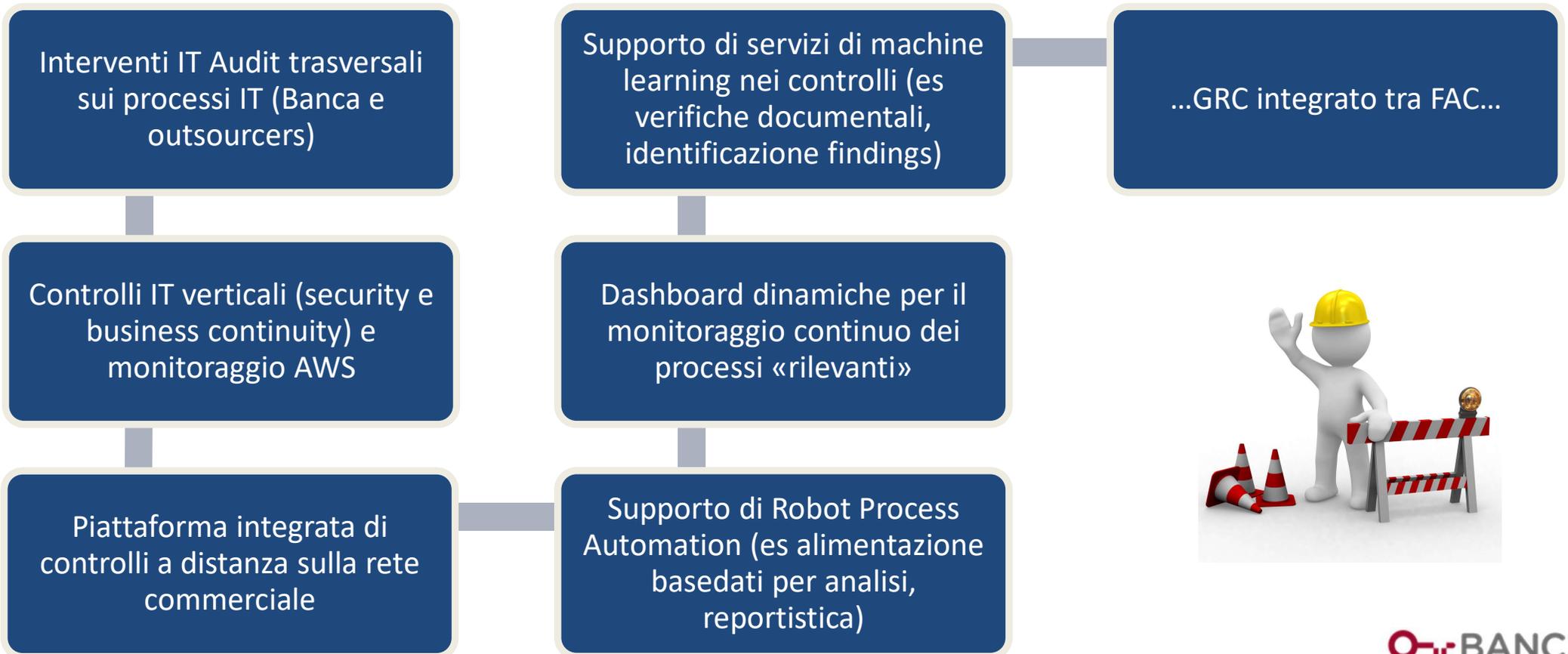
CQBIT[®] 2019

ISO 27001

cloud security alliance[®]
CSA

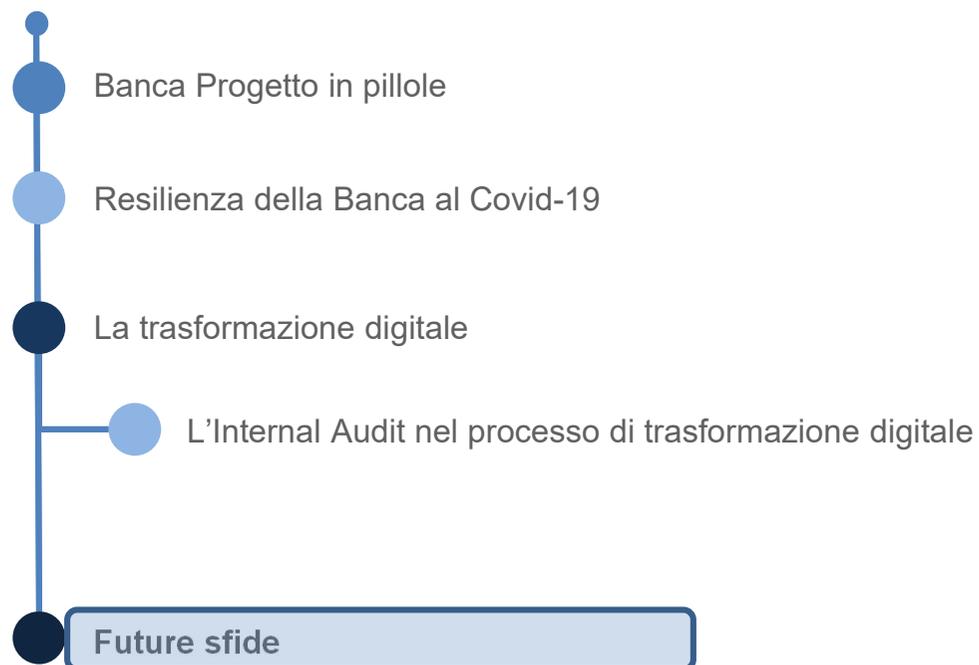
BANCA PROGETTO

Cosa stiamo facendo ... e cosa abbiamo in cantiere





*Sfide attuali e future
della Funzione Internal
Audit: il punto di vista
del mercato*





...Utilizzo di machine learning e big data nella pianificazione strategica: quale ruolo per le FAC nel disegno e assurance dei modelli di analisi?



ABI Associazione
Bancaria
Italiana

ABISERVIZI

ABI
FORMAZIONE

 **BANCA
PROGETTO**

Grazie per l'attenzione