

ANNUAL

FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO

AL CENTRO DELL'INNOVAZIONE

Innovazione tecnologica del settore bancario: sfide e opportunità per l'Internal Audit

Claudio Testa, Group Chief Audit Officer, **Intesa Sanpaolo**

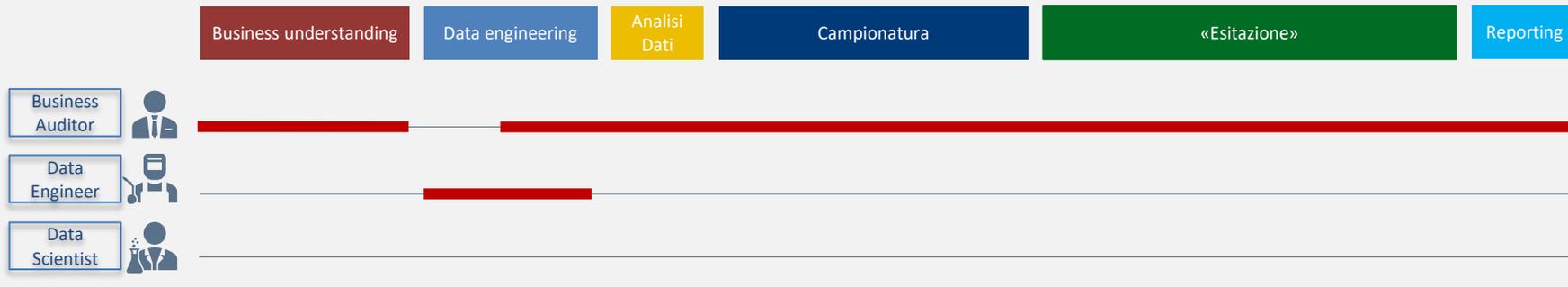


Agenda

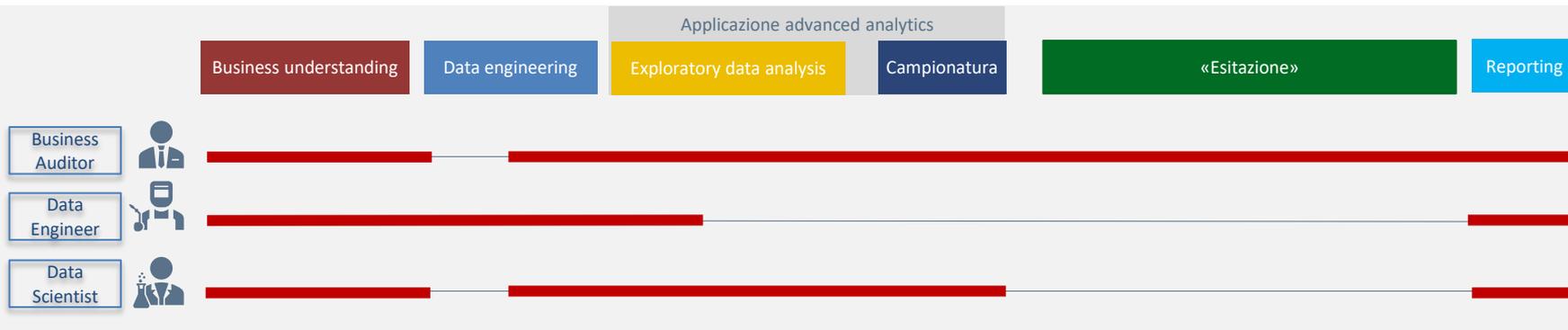
- ❑ **Sviluppare l'innovazione tecnologica dell'Internal Audit**
- ❑ **Attrezzarsi per auditare l'innovazione della Banca e i correlati rischi**
- ❑ **Take away**

Sviluppare l'innovazione tecnologica dell'Internal Audit

Approccio Tradizionale



Approccio Data-driven



Data Engineering (Data Champion e Data Expert): ricerca, approvvigionamento, verifica e prima esplorazione dei dati necessari all'intervento; predisposizione dei dataset per le analisi successive
 Data Scientist: estrazione valore dai dati; verifica materialità dei fenomeni, verifica outlier, riscontro finding massivi, predisposizione campioni secondo tecniche diversificate,....

Sviluppare l'innovazione tecnologica dell'Internal Audit

Verifiche automatizzate

Sono stati definiti degli **indicatori di processo**, elaborati automaticamente a periodicità definita, che in presenza di:

- un **rischio residuo accettabile** e
- un **rischio residuo** comparabile con le risultanze degli **interventi operativi di audit**

GENERANO

una **valutazione di rischio residuo nel continuo**, che non richiede alcun intervento di ulteriore verifica

Sviluppare l'innovazione tecnologica dell'Internal Audit

- Oltre il 40% degli Interventi di Audit hanno visto un utilizzo dei dati con livello di complessità differenziato
- Erogata formazione su analisi visuale dei dati e reporting a oltre il 15% della popolazione (formazione sui fondamenti per estrazione dati e statistica disponibile al 100% della popolazione mediante e-learning)
- Diffusione della data-culture mediante incontri dedicati alle strutture operative di audit
- In diverse fasi di maturità il processo di messa a terra di circa il 30% degli indicatori di processo per il Continuous auditing (n.16 indicatori su 48 totali)
- Le persone del CAO sono state mappate (mediante metodologia dedicata) rilevando le seguenti percentuali:
 - 3% Data Scientist
 - 5% Model Data Expert

 - 7% Data Champion
 - 12% Data Expert
 - 73% Business Analyst

Sviluppare l'innovazione tecnologica dell'Internal Audit

Digitalizzazione processi audit

- Digital inside - Sviluppare soluzioni digitali evolute a supporto delle attività di controllo
- Evoluzione degli strumenti di rendicontazione e reporting di audit
- Strumenti di issue management condivisi con gli auditati
- Efficienza

Attrezzarsi per auditare l'innovazione della banca e i correlati rischi

- Artificial Intelligence e Modelli di decision making
- Data Quality
- Digitalizzazione processi e relativi controlli
- Outsourcing a terze parti Bigtech e Fintech
- Presidi antifrodi digitali

Take away

- L'Internal Audit deve guidare il cambiamento, tra innovazione e rischi
- Necessaria rifocalizzazione delle priorità in ragione dei rischi emergenti
- Nuovi bisogni in termini di skill...le persone rimangono fondamentali