

ANNUAL

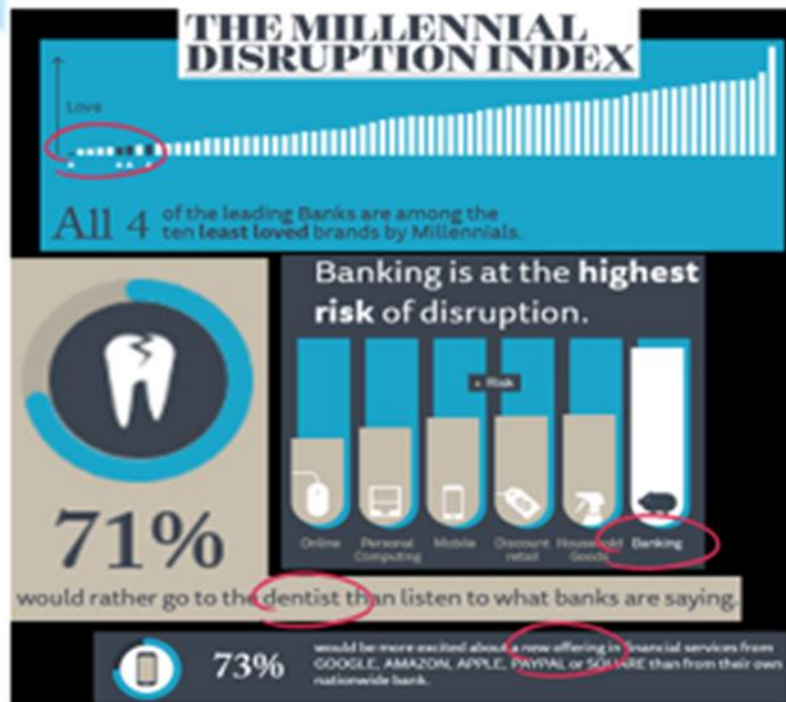
FUNZIONI AZIENDALI DI CONTROLLO AL CENTRO DELL'INNOVAZIONE

Internal Audit nel digital banking: sfide e opportunità

Stefano Delibra, Chief Audit Executive
Banca Aidexa

4 su 10

I brand più odiati sono bancari



1 su 3

Può vivere senza banche

50%

Non vede differenze tra banche

The bank imposes to extinguish his debt and he burns the branch: destroyed

Arrestato un 69 enne: quando il direttore gli ha negato un finanziamento ha cosparsso l'ufficio di benzina

Criminalità ☆ 6

ALTRI 5 ARGOMENTI

Foto Czelochi

È entrato in banca per sapere se gli avesse concesso un finanziamento per coprire lo scoperto di 100mila euro. Già temendo la risposta negativa. Ed avendo già architettato la sua di risposta. E così quando il direttore della filiale Veneto Banca Holding di via Gambara, a Brescia, questa mattina ha ribadito al suo cliente (un 69enne originario di Caserta) l'obbligo di saldare il fido ha preso una tanica di benzina nascosta nel giaccone, ha cosparsso di combustibile la filiale.

64% Satisfied

797 237

DA GUARDARE

Ascolta | Stampa | Email

pielletti di Brescia

OGGI | settimana | mese

1 La banca gli impone di estinguere il debito lui dà fuoco alla filiale: distrutta - Corriere.it

71%

Preferisce il dentista rispetto alla sua banca



Il modello produttivo della digital bank

Big data e BI



Intelligenza Art.



Cloud



Open banking



Cyber security



Esternalizzazioni



Privacy



Il modello distributivo della digital bank

Identificazione



Digital onboarding



Firma Digitale



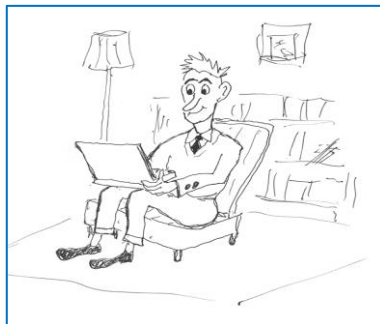
Full Paperless



Piattaforma multicanale



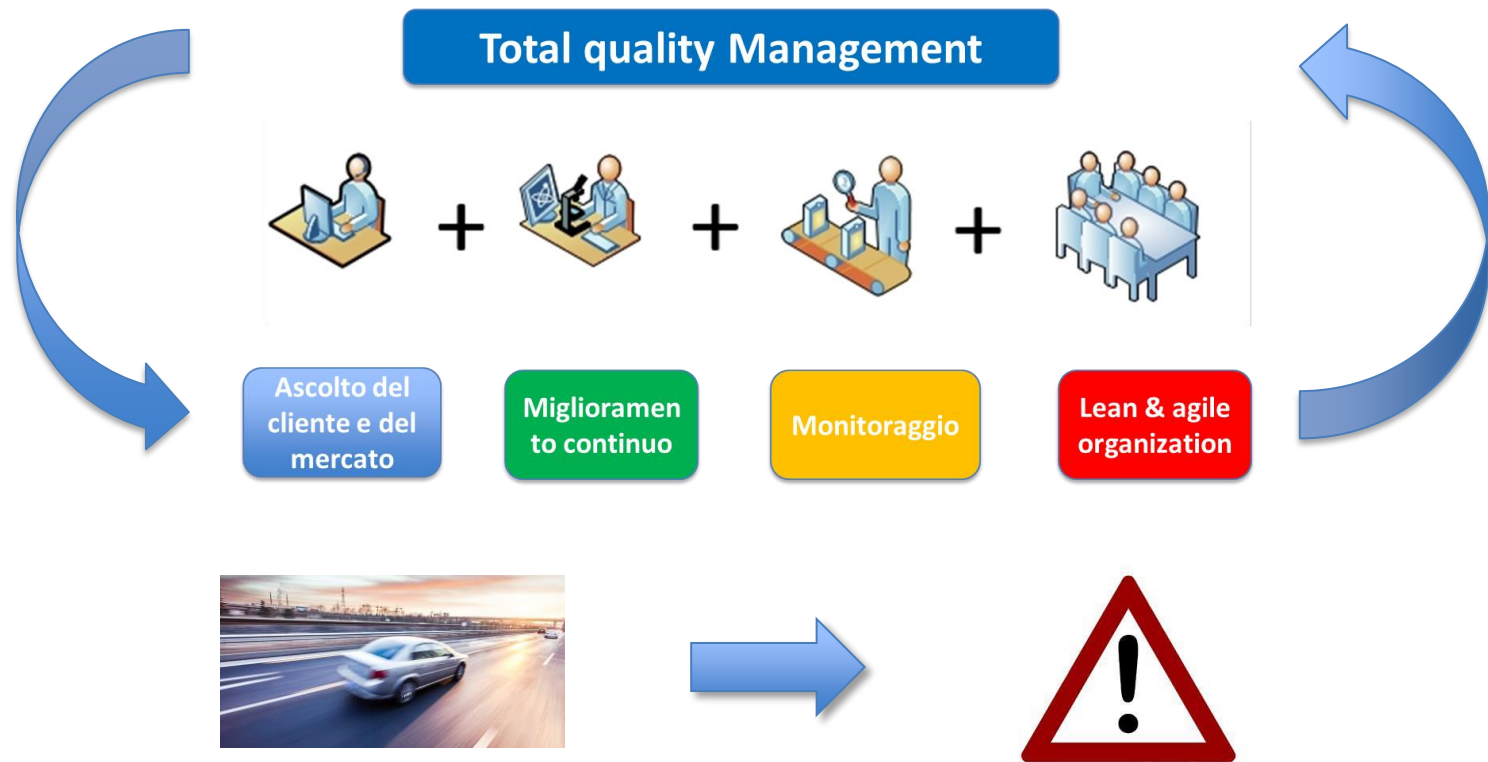
Relazione



Ascolto



Il motore della digital bank: la velocità di innovazione e di execution



La Regolamentazione

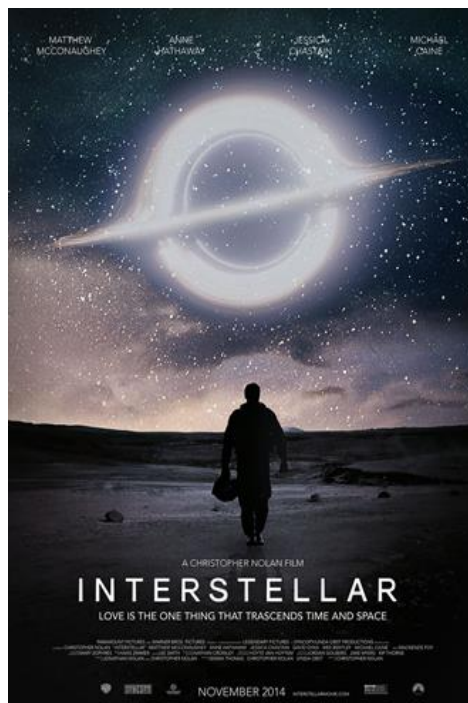


Le sfide dello SCI e dell'Audit

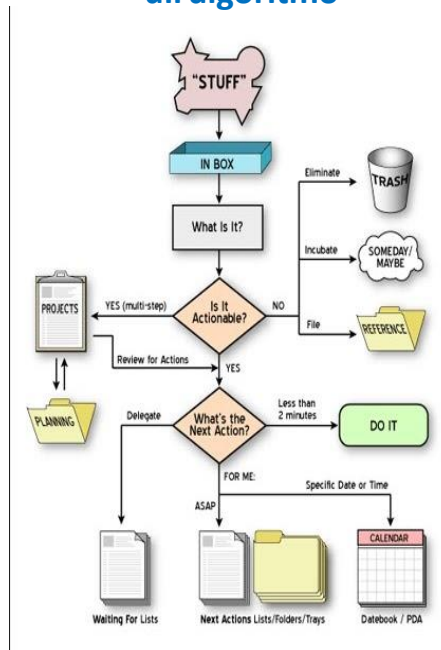
L'insostenibile leggerezza dell'essere digital bank



Lo slittamento temporale



Una nuova visuale: dal comportamento all'algoritmo



Una nuova connotazione dello SCI e delle FAC.....



Un Sistema dei Controlli Interni affidabile, rispondente ai requirements normativi e mirato sui rischi effettivi ma leggero



Fonte: Deloitte

Key success factors

1. Risk prevention and mitigation
2. Advisory
3. Monitoring
4. Dalla logica del Silos gerarchico alla customer pipeline
5. Economie di specializzazione e di scopo
6. Sinergie ed integrazione tra le FAC
7. Cultura e comunicazione
8. Skills & dimensionamenti
9. Strumenti di business intelligence e data analytics
10. Modello produttivo dei controlli
11. Misurare e comunicare il valore creato dallo SCI



....e in una logica «value oriented»

....e le nuove esigenze della Funzione di Internal Audit



Orientare il **piano di audit** verso le aree più innovative e disruptive del modello produttivo e distributivo (AI, Big data, Cyber Security, Onboarding digitale, cc.)



Ricalibrare l'**approccio alla pianificazione** ciclica delle attività di audit e alla **copertura del rischio**, tenendo conto dei **rischi emergenti** legati ai nuovi processi e della necessità di accelerare i cicli di audit



Incrementare le attività di **controllo a distanza**, rafforzandone il relativo **modello di funzionamento**, **attraverso il ricorso alle tecnologie più avanzate**



Adottare un approccio di **esecuzione** delle attività di revisione interna **in modo iterativo, efficace e veloce** (*audit agile*)

Le aree di cambiamento

AUDIT UNIVERSE REFOCUSING

- Focalizzazione degli interventi di audit sui rischi del nuovo modello produttivo e distributivo
- Focalizzazione degli interventi di audit sul funzionamento del Modello Agile
- Focalizzazione degli interventi di audit sui rischi emergenti o su aree con rischi aumentati

AUDIT PLANNING TUNING

- Audit Plan **flessibili**, aggiornati assecondando la rapidità di trasformazione dei rischi ed i cambiamenti di scenario
- **Valutazione più frequente dei rischi**, per rispondere tempestivamente ai loro cambiamenti
- Audit Plan che prevedono **aggiornamenti e revisioni** significativi **nel corso di tutto l'esercizio**

REMOTE CONTROL ENHANCEMENT

- Revisione del framework e degli strumenti in una prospettiva innovativa;
- adozione di modelli relazionali di KRI,
- ricorso a nuove tecnologie, etc.

AGILE EXECUTION

- Processo interattivo ed incrementale
- Team cross-funzionali
- Ripartizione in sprint
- Reporting più snello e frequente
- Delivery progressivi
- Migliore comunicazione
- Azioni correttive più tempestive

