

Le linee guida EBA LOM nella prospettiva dell'internal audit

Fabio Arnaboldi – Group Internal Audit UniCredit Spa
Milan, 21 June 2022

Empowering
Communities to Progress. |  **UniCredit**

Agenda

1

Le Loan & Monitoring (LOM) Guidelines sono rilevanti per l'internal audit?

2

Che ruolo può svolgere il presidio di terzo livello?

3

E' pronto l'internal audit a fornire il proprio contributo?



Le LOM sono rilevanti per l'internal audit?

UniCredit - Public

1 2 3

32.024

0⁽¹⁾

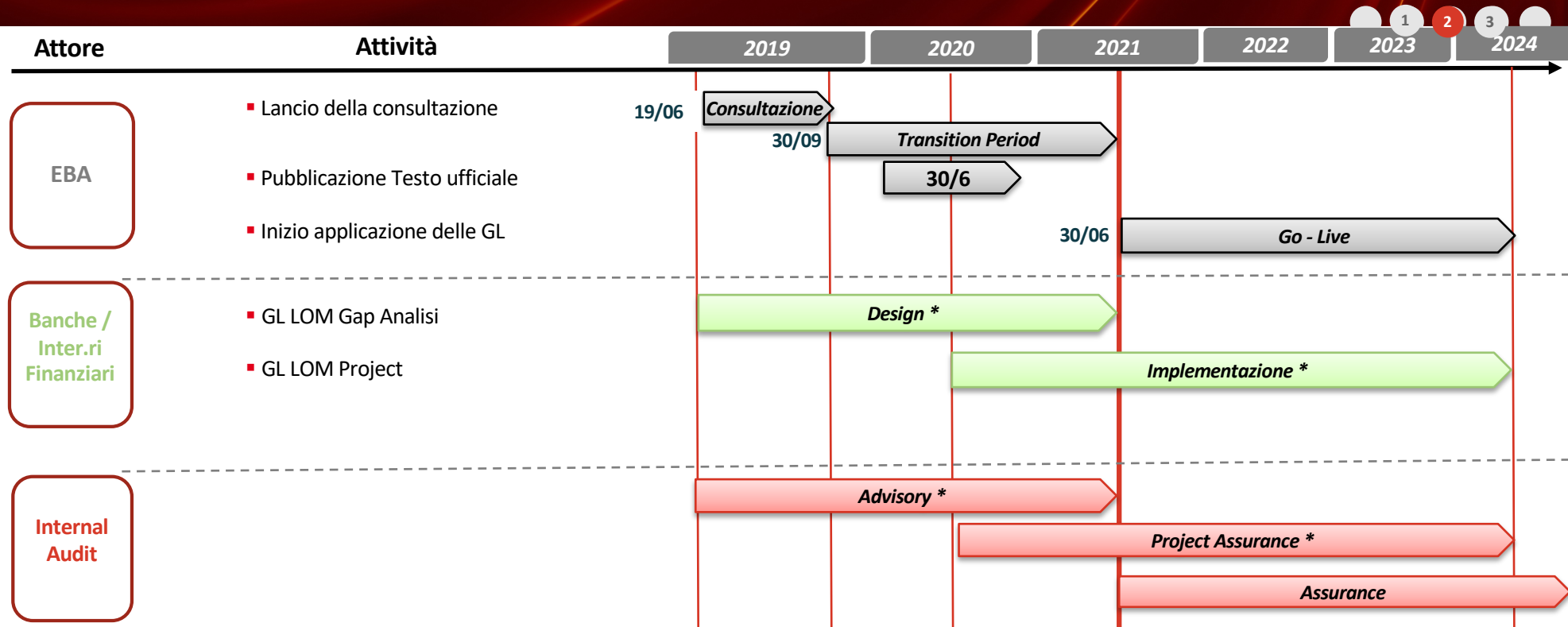
Le LOM non contengono richieste specifiche indirizzate alla Funzione di Audit ma stimolano una riflessione per un cambio di approccio

⁽¹⁾ nelle LOM compare 3 volte la parola 'audit' (pagg. 21 e 27) riferita in particolare al concetto di «audit trail».



Che ruolo può svolgere il presidio di terzo livello?

Timeline



Il contributo di audit si differenzia in base allo stato di implementazione delle LOM.



Che ruolo può svolgere il presidio di terzo livello?

Advisory

1 2 3

Partecipazione ai
tavoli di lavoro come
ospite permanente
senza diritto di voto

Supporto nella
interpretazione dei
principi espressi nelle
guidelines

Verifica preliminare della **completezza
della GAP analysis**

Verifica preliminare del
framework definito per
formalizzare le analisi

GAP Cluster	Descrizione	Esempio
GAP «already addressed»	<ul style="list-style-type: none"> GAP già affrontato grazie ad iniziative già intraprese 	<ul style="list-style-type: none"> Progetti/initiative già intraprese a fronte di findings interni e/o regolamentari
Policy GAP	<ul style="list-style-type: none"> GAP da chiudere con aggiornamento delle Policy Banca 	<ul style="list-style-type: none"> CAP 5. art. 224 «Institutions should have policies and procedures for the revaluation of immovable property collateral, specifying the approaches to revaluation (e.g. desktop, drive-by, full visit with internal and external assessment of the property, statistical models) for different types of immovable»
Process/Internal implementation GAP	<ul style="list-style-type: none"> GAP da chiudere con aggiustamenti/fine-tuning di processo 	<ul style="list-style-type: none"> CAP 5. art. 126, 146 «Institutions should assess the borrower's exposure to ESG factors»
IT GAP	<ul style="list-style-type: none"> GAP da chiudere prevalentemente attraverso implementazioni IT 	<ul style="list-style-type: none"> CAP 7. art. 208 «institutions should take into account ESG factors affecting the value of the collateral, for example the energy efficiency of buildings»

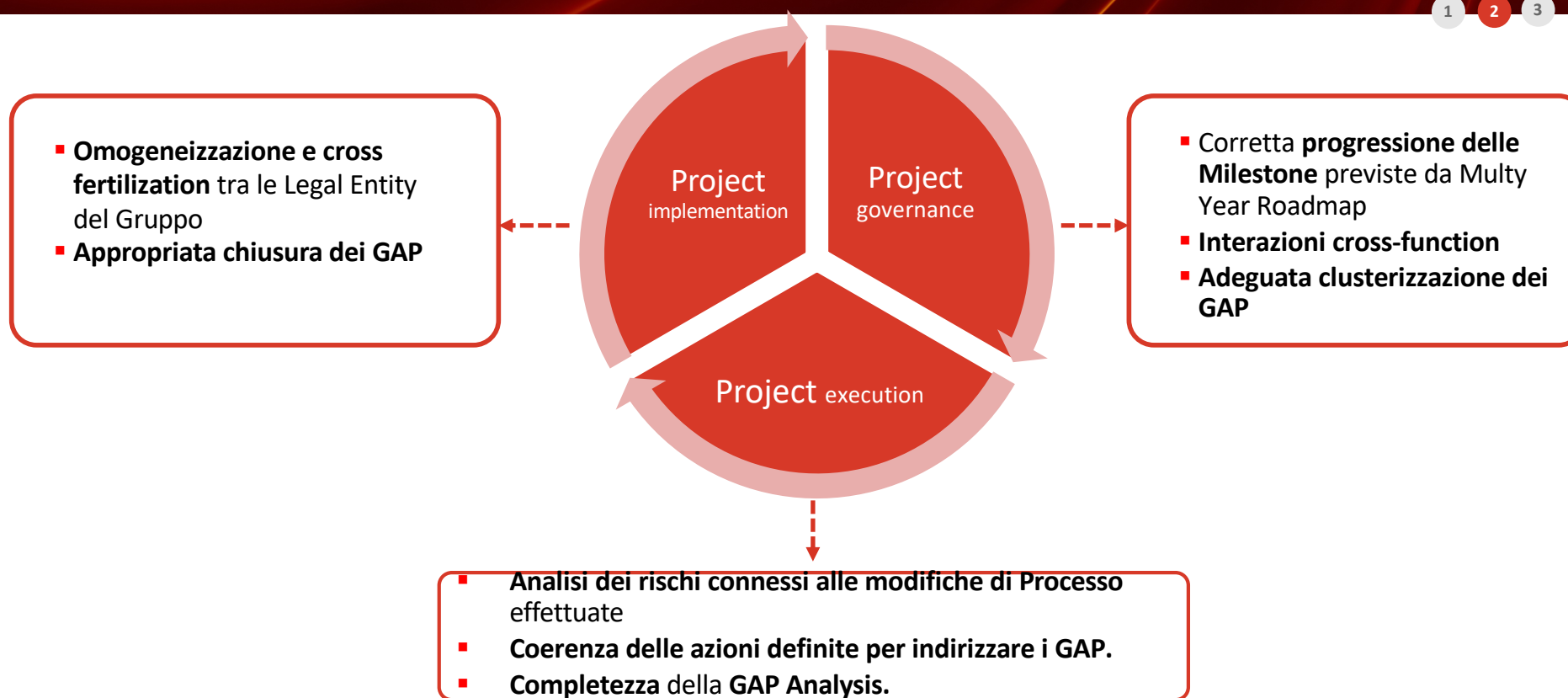
Advisory: attività di consulenza professionale sulla definizione e progettazione di un sistema dei controlli compliant con le LOM



Che ruolo può svolgere il presidio di terzo livello?

Project Assurance

1 2 3



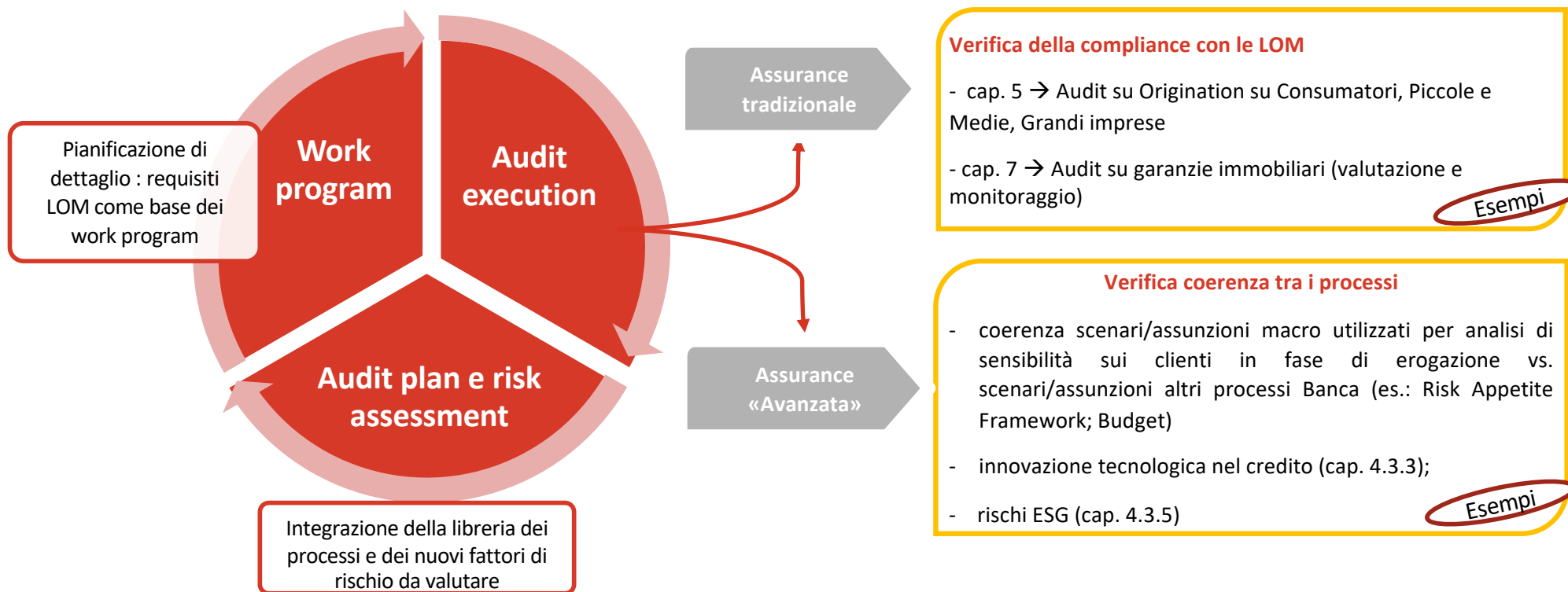
Project Assurance: valutazione sulla gestione del progetto in termini di **Governance, esecuzione ed implementazione**



Che ruolo può svolgere il presidio di terzo livello?

Assurance

1 2 3



E' pronto l'internal audit a rispondere alle richieste?

Verifica interna delle competenze

1 2 3

Le LOM offrono alla Funzione di Internal Audit:

opportunità di innovazione

- **APPROCCIO:** da Audit tradizionale ex post ad attività on site integrata (ex ante – on going – ex post)
- **TOOL:** da Risk assessment e pianificazione statica ad una gestione dinamica
- **COMPETENZE:** nuove competenze (Project Management, Data Analytics...) con impatto su learning e hiring

nuove sfide

- **MINDSET:** quale è il grado di comprensione?
- **POSITIONING:** quale è la capacità/possibilità di veicolare i bisogni?
- **TIMING:** quali sono i tempi di reazione?

Dialogo e benchmarking a livello di Sistema Bancario necessari



Grazie

F. Arnaboldi, P. Bianchi, M. Faggioni, C. Improta, M. Martelli

UniCredit SpA

Governance Functions and Group Credit Risks Audit

