

Il valore della Generative AI per i controlli di 2° livello

10/06/2026

Sul mercato si osserva eterogeneità di approcci di execution dei controlli di secondo livello



- **Elevato effort manuale anche in processi più automatizzati**
- **La revisione manuale copre una minima quota delle pratiche (circa il 5%)**
- **Servono tempo e competenze specialistiche di analisi**

La Generative AI come abilitatore per l'evoluzione del framework dei controlli per anomaly detection, prioritizzazione e revisione assistita

Lettura documentale intelligente

Analizza tutte le fonti informative a disposizione (es. bilanci, info da PEF, note testuali) per individuare anomalie (pre-screening)

+ Coverage

Generazione indicatori di rischio

Identifica e classifica i segnali di anomalie, oltre i dati tradizionali, analizzando la gravità e l'impatto

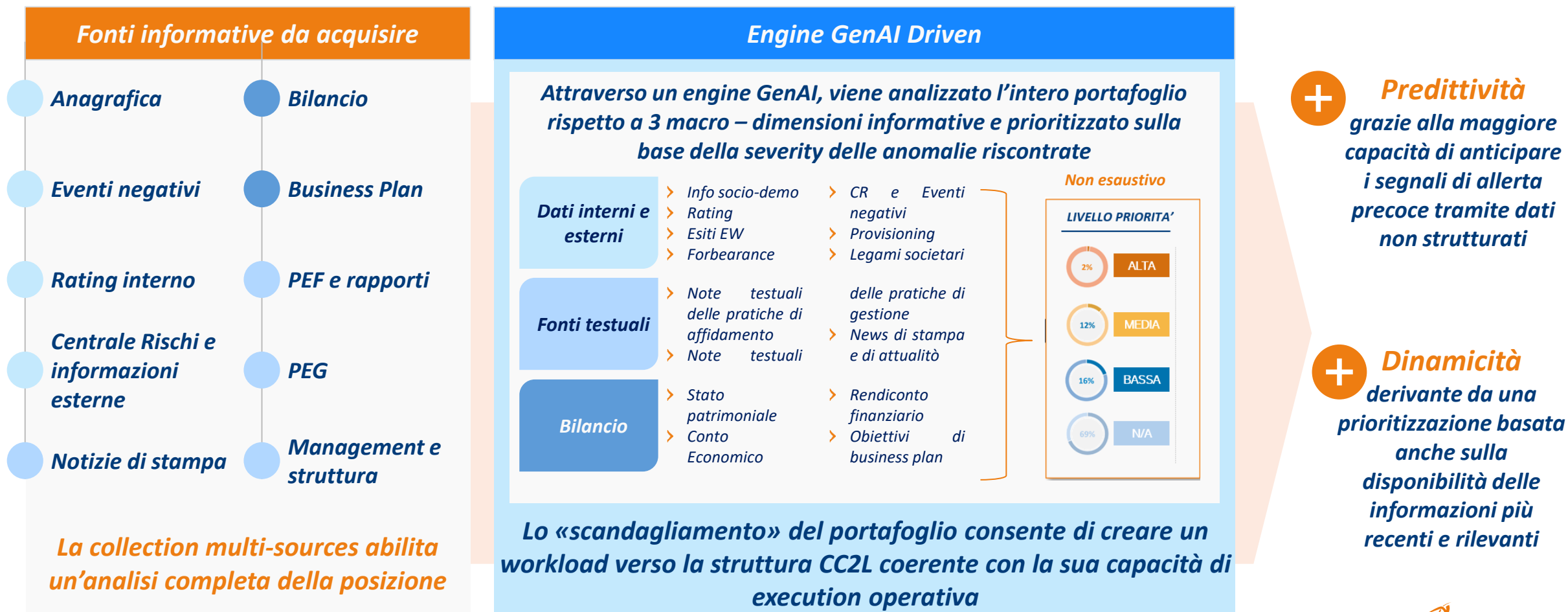
+Accuracy

Prioritizzazione e valutazione assistita

Ordina le pratiche per anomalie, propone l'azione di mitigazione adeguata (es. riclassificazione stato gestionale) e documenta

+ Time saving

La lettura tramite GenAI, attraverso un pre-screening dinamico del portafoglio e la consultazione multi-sources, consente un efficace ed efficiente workload di lavorazione verso la struttura CC2L



Un esempio di estrazione di anomalie dalle note testuali della PEF

NOTA DELIBERA

Posizione che si contraddistingue per importanti necessità di supporto del circolante, con elevati rapporti di leva al 2023. **Nel primo semestre 2024 l'incremento dei costi dei fattori è stato solo parzialmente trasferito sul valore della produzione, con peggioramento dei margini e quindi maggior enfasi di leva.** Il rapporto non mostra del resto anomalie andamentali, con ns impianto fiduciario strutturato su linee commerciali e mutui garantiti. In proposta incremento linea in pool con factorit a 5,1 mln, quale smobilizzo pro soluto (accordo quadro con Factorit che definisce il ns effettivo rischio). Finalizzata a sostenere il maggior fabbisogno per crescita in valore del circolante.....

NOTA RESTITUZIONE ANTIRICICLAGGIO

ad integrazione di quanto evidenziato nelle note antiriciclaggio, **si precisa che l'informazione in ordine all'assenza di elementi di novità sulla vicenda giudiziaria che riguarda ***** è stata acquisita mediante conversazione telefonica intrattenuta con manager di alto livello societario, storicamente inquadrato nell'organico aziendale.**



- **FLUSSI DI CASSA**
- **STRUTTURA DEI COSTI**

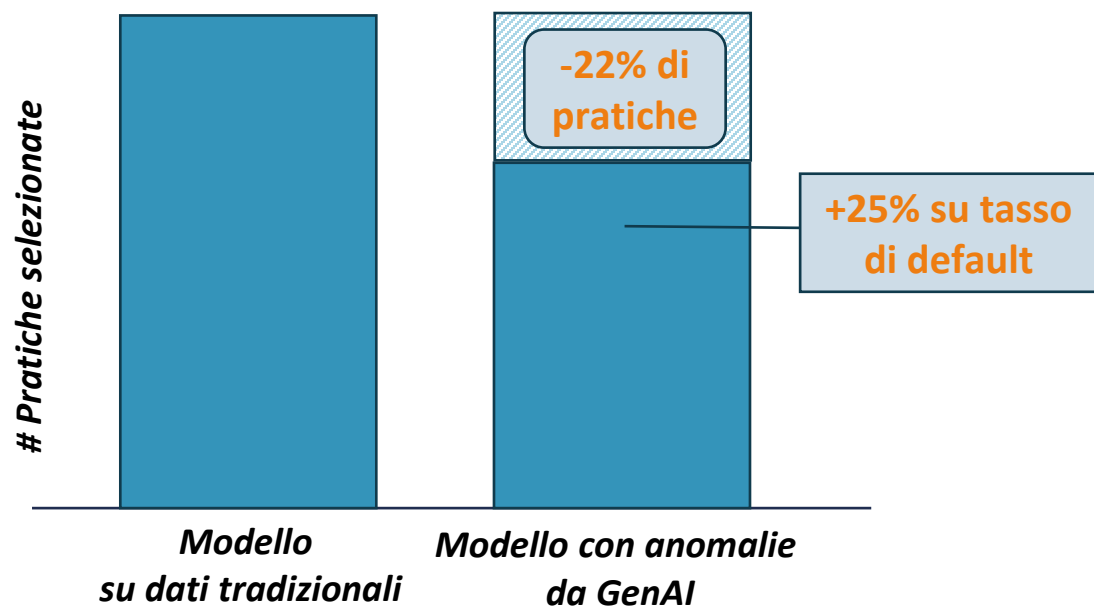


- **CONTENZIOSI LEGALI**

La forma/struttura e qualità del dato non sono più un limite per l'intercettazione di segnali di deterioramento

Prioritizzazione attraverso l'integrazione delle anomalie da note della PEF

A partire dal modello di prioritizzazione basato su informazioni tradizionali, sono state integrate le anomalie identificate tramite GenAI sulle note testuali della PEF



L'integrazione delle anomalie intercettate tramite GenAI migliora la selezione delle pratiche, riducendo il numero di pratiche da analizzare e selezionando quelle a rischio maggiore, escludendo una quota a basso rischio per cui non necessitano di avere un'analisi prioritaria

Il valore della GenAI nel framework dei controlli di secondo livello



INTEGRAZIONE

L'Integrazione GenAI **rafforza il framework dei controlli di II livello** anche grazie all'interpretazione di **informazioni testuali** sia alla fase di campionamento sia all'analisi delle posizioni

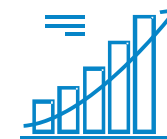
100% Coverage pratiche



VALORE OPERATIVO

Gli output generati consentono di **individuare anomalie e forniscono note di sintesi** a supporto della valutazione dell'analista

***+25% Efficienza
+40% Time saving***



EVOLUZIONE

La GenAI garantisce maggiore **efficienza operativa e decisioni più rapide e mirate**, con maggior copertura del rischio

+20% Efficacia

