

Цифровая трансформация

внутреннего аудита Сбера





01 прошлое

Точка старта

- Предпосылки цифровой трансформации
- Цифровая трансформация в аудите Сбера



02 настоящее

Текущее состояние

- Текущие вызовы и сложности проверки ИИ-помощников и ИИ-агентов
- Эффективное использование ИИ



03 будущее

Следующий шаг

- ИИ-агенты для проверок
- Риски внедрения ИИ в рабочие процессы

2015 год – отправная точка цифровой трансформации Банка



Технологический фактор

многие технологии перестали быть дорогими экспериментами и стали доступными для массового бизнеса

- ускоренное развитие цифровых технологий
- снижение стоимости технологий
- рост вычислительных мощностей и скорости обработки данных



Рыночный фактор

потребители стали «цифровыми» быстрее, чем большинство компаний

- ожидания клиентов к 2015 году:
- мгновенный ответ
 - онлайн-сервис 24/7
 - персонализированные предложения
 - бесшовный переход между онлайн и офлайн



Управленческий фактор

к 2015 году цифровая трансформация перешла на уровень руководства компании

- ускорение принятия решений
- создание новых цифровых продуктов
- повышение гибкости бизнеса

Стартовая точка трансформации аудита Сбера



Исходные условия и проведения аудита:

- **выборки**
проверки на основе специально сформированной выборки данных (30-50 объектов)
- **локальная обработка данных**
обработка данных на устройстве или в пределах внутренней системы, без их передачи во внешние или облачные сервисы
- **печатные акты**
комплекс мероприятий по обработке печатных актов, включая их анализ и систематизацию
- **классический подход к аудиту**
риск-ориентированный подход к аудиту
- **профильная экспертиза**
большинство сотрудников имеют экономическое и ревизионное образование
- **выездная ревизия**
проведение ревизий, требующих обязательного выезда на объект

10 лет цифровой трансформации в аудите Сбера

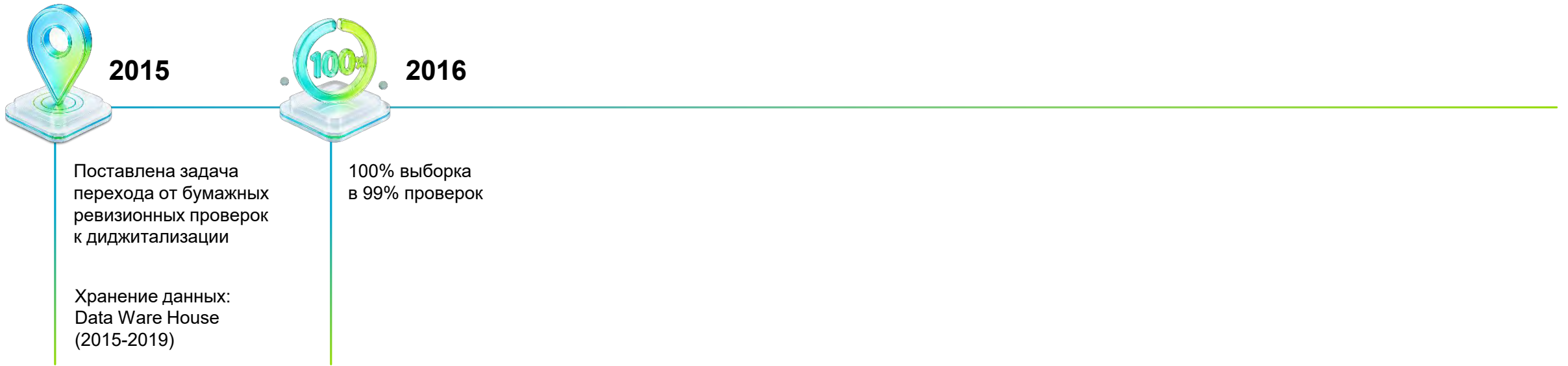


2015

Поставлена задача
перехода от бумажных
ревизионных проверок
к диджитализации

Хранение данных:
Data Ware House
(2015-2019)

10 лет цифровой трансформации в аудите Сбера



10 лет цифровой трансформации в аудите Сбера



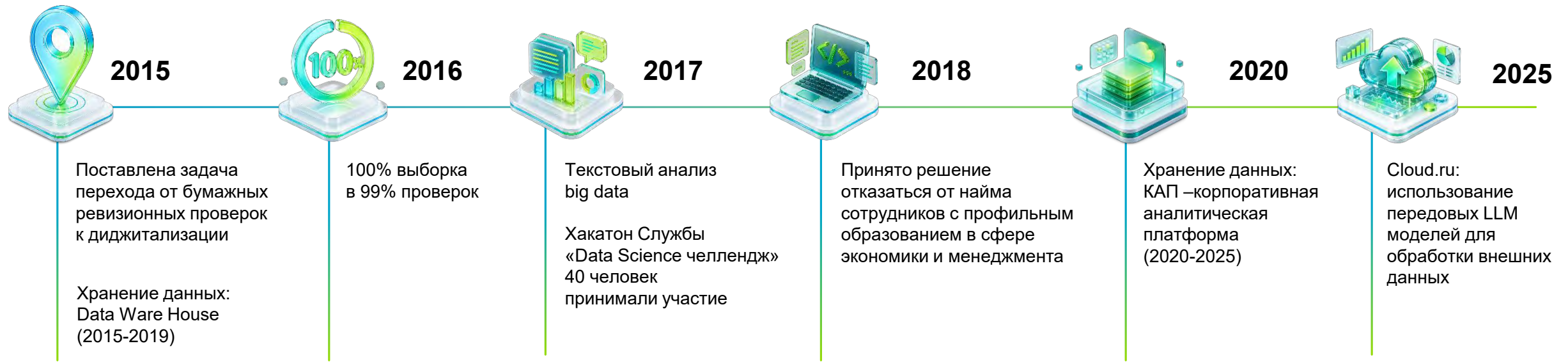
10 лет цифровой трансформации в аудите Сбера



10 лет цифровой трансформации в аудите Сбера



10 лет цифровой трансформации в аудите Сбера





01 прошлое

Точка старта

- Предпосылки цифровой трансформации
- Цифровая трансформация в аудите Сбера



02 настоящее

Текущее состояние

- Текущие вызовы и сложности проверки ИИ-помощников и ИИ-агентов
- Эффективное использование ИИ: ИИ-помощники Службы



03 будущее

Следующий шаг

- ИИ-агенты для проверок
- Риски внедрения ИИ в рабочие процессы



1

Эффективное использование ИИ: критерии оценки, регулярный аудит моделей и адаптация процессов под новые технологии

2

Текущие вызовы и сложности проверки и оценки ИИ-помощников, и ИИ-агентов

Гибкость как основа устойчивости

Технологии ИИ развиваются быстрее большинства процессов, поэтому гибкость становится стратегическим преимуществом



Code Mining

Автоматический анализ кода для извлечения информации о его структуре, качестве и зависимостях



Text Mining

Набор методов для анализа текстовых данных, при котором компьютерные алгоритмы автоматически находят, структурируют и интерпретируют информацию, скрытую в больших массивах данных



База знаний

Единое окно доступа к знаниям
Службы внутреннего аудита Сбера

- 30+ предметных областей
- структурированная информация для практического применения (алгоритмы, методы, описание данных/ АС)

В работу Службы внедрено 20+ ИИ-помощников

от разработки к ежедневному использованию



Разработка и внедрение

- разработаны внутренние ИИ-помощники для автоматизации рабочих задач
- интегрированы в существующие процессы и инструменты команды

Применение помощников в Службе

- подготовка и анализ документов
- поиск и структурирование информации
- поддержка сотрудников при выполнении типовых задач
- формирование отчетности и рабочих материалов
- ускорение коммуникации и обработки запросов

Бот-помощник для новичков: hASK_ИИ

от разработки к ежедневному использованию



Разработан ИИ-чат-бот для быстрой адаптации новых сотрудников и поддержки в период адаптации

Возможности бота

- ответы на вопросы новичков
- навигация по внутренним процессам и сервисам
- помощь в поиске документов, инструкций и контактов
- подсказки по регламентам

Результаты внедрения

- сокращение времени на ввод в должность
- повышение качества процесса адаптации сотрудников
- повышение эффективности коммуникации внутри Службы





1

Эффективное использование ИИ: критерии оценки, регулярный аудит моделей и адаптация процессов под новые технологии

2

Текущие вызовы и сложности проверки и оценки ИИ-помощников, и ИИ-агентов

Ключевые показатели цифровизации Банка в 2026 году

Цифровизация компании в цифрах



2000+

ИИ-инициатив



200

рабочих ИИ-агентов



1400

моделей



45 000+

разработчиков

Развернутая ИИ-инфраструктура

Создан отдельный бизнес-блок
«Развитие генеративного ИИ»

Собственная модель LLM



Ограничения оценки

Главная сложность оценки ИИ-помощников и ИИ-агентов – отсутствие четко определенных целей и KPI

Проблема

При внедрении ИИ-помощников и ИИ-агентов часто не определяют, какие бизнес-цели они должны достигать и по каким KPI оценивать результат

Последствие для аудита

Это не позволяет однозначно определить фокус оценки:

- качество ответов
- влияние на процессы
- экономию времени
- удовлетворенность пользователей
- бизнес-эффект





01 прошлое

Точка старта

- Предпосылки цифровой трансформации
- Цифровая трансформация в аудите Сбера



02 настоящее

Текущая позиция

- Текущие вызовы и сложности проверки ИИ-помощников и ИИ-агентов
- Риски внедрения ИИ в рабочие процессы
- Эффективное использование ИИ



03 будущее

Следующий шаг

- ИИ-агенты для проверок

Риски внедрения ИИ

ИИ открывает новые возможности, но важно учитывать потенциальные угрозы и ограничения

Риск безопасности

- утечка данных
- риски кибератак
- нарушение политики безопасности
- риски кибератак

Риск недостоверности

- «галлюцинации моделей»
- риски в критических решениях
- неверные или вводящие в заблуждения результаты



Финансовый риск

- высокие затраты на разработку, внедрение и поддержку
- интеграция с устаревшими программными системами

Регуляторный риск

- изменение законодательства
- ограничения на использование данных

Минимизация рисков внедрения ИИ

Комплексный подход на всех этапах – от стратегии до эксплуатации – помогает безопасно использовать потенциал ИИ



1. Безопасность и инфраструктура

- ограниченный доступ к моделям и данным
- мониторинг угроз и инцидентов

2. Управление данными

- хранение данных
- шифрование

3. Человек в контуре

- подключение экспертов к ключевым решениям

4. Прозрачность и объяснимость

- назначение ответственности за решения
- использование объяснимых моделей

5. Тестирование и валидация

- тестирование модели на разных данных и сценариях
- проведение нагрузочного тестирования и тестирования на безопасность

Как мы видим

Комплексный подход на всех этапах – от стратегии до эксплуатации – помогает безопасно использовать потенциал ИИ



>90

выборка формируется ИИ-агентами
из ансамбля моделей

100%

данных в передовом хранилище
для внешней и внутренней информации

100%

сотрудников используют ии-агентов
в работе

Контакты для связи



Трофимов Илья Викторович

Исполнительный директор- начальник отдела аудита ИТ
Центрального аппарата Сбербанк

