



**MONTE
DEI PASCHI
DI SIENA**
BANCA DAL 1472

Data Governance Rendicontazione Periodica Data Owner Q4 2018

Servizio Data Governance e
Reporting Management

Siena, gennaio 2019

ALLEGATO 1

Il documento ha l'obiettivo di rendicontare le attività effettuate dai Data Owner nel quarto trimestre 2018 in merito agli ambiti di Data Quality e Data Modeling

Data Modeling – Sintesi delle BDE raccolte per fase di processo

Sintesi Raccolta Complessiva BDE

FASE DEL PROCESSO	Q3 2018	Q4 2018
Identificazione BDE e validazione	1.752	1.476
Caricamento su Business Glossary	9.044	9.753
TOTALE	10.796	11.229

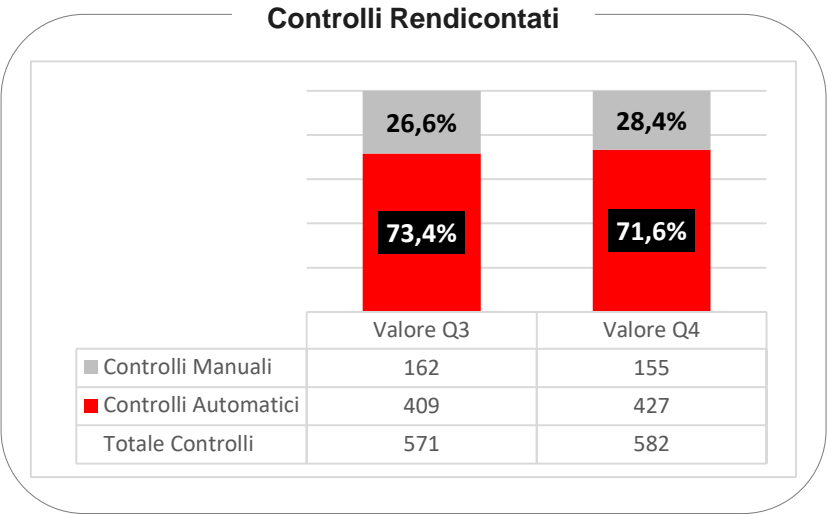
Distribuzione BDE per Data Owner

Data Owner	# BDE	# OR con BDE	# BDE con Ctr
Area Amministrazione e Bilancio	7.508	6 su 8	1.011*
Area Credit Portfolio Governance	769	8 su 8	89
Area Lending Risk Officer	742	6 su 6	117
Servizio ALM-CFT	113	1 su 1	17
Servizio Supp. Spec. e Qualità Crediti Non Performing	11	1 su 1	7
Area Financial Risk Officer	274	2 su 4	228
Area Operating Risk Officer	506	1 su 1	166
Area Pianificazione, CdG e Data Governance	770	3 su 8	51
Area Finanza, Tesoreria e Capital Management	81	1 su 1	29
Area Compliance	0	0 su 5	0
Area Recupero Crediti	181	1 su 1	0
Servizio Validazione Sistemi di Rischio	0	0 su 2	0
Servizio CD (tecniche)	271	-	0
COG (tecniche)	3	-	3
TOTALE	11.229		1.718

* Al momento per le BDE di SISBA (6.498) è associata solo una BDE fittizia, pertanto la copertura delle BDE controllate può sembrare bassa, ma in realtà è completa



Data Quality: view complessiva controlli



Distribuzione Controlli ed Esecuzioni per Data Owner

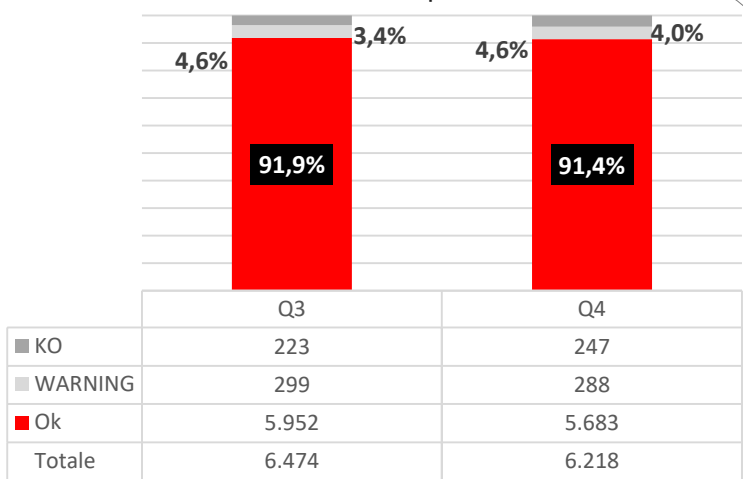
DATA OWNER	Q3		Q4	
	Controlli	Esecuzioni	Controlli	Esecuzioni
AREA AMMINISTRAZIONE E BILANCIO	161	3.819	161	3.536
AREA COMPLIANCE	9	2	7	4
AREA CREDIT PORTFOLIO GOVERNANCE	17	262	17	262
AREA FINANCIAL RISK OFFICER	27	79	27	81
AREA FINANZA, TESORERIA E CAPITAL MANAGEMENT	5	0	5	0
AREA LENDING RISK OFFICER	234	917	241	906
AREA OPERATING RISK OFFICER	19	19	19	19
AREA PIANIFICAZIONE, CDG E DATA GOVERNANCE	23	69	23	66
SERVIZIO ALM-CFT	57	1.271	63	1.309
SERVIZIO SUPP. SPEC. E QUALITA' CREDITI NON PERF.	12	36	12	36
SERVIZIO VALIDAZIONE SISTEMI DI RISCHIO	7	0	7	0
TOTALE	571	6.474	582	6.219

- **L'Area Finanza Tesoreria e Capital Management** ha sospeso i controlli di data quality poiché sono in corso le attività di automatizzazione del report e di adattamento al nuovo framework richiesto da BCE. L'implementazione di controlli strutturati avverrà post consolidamento del template da parte del Gruppo

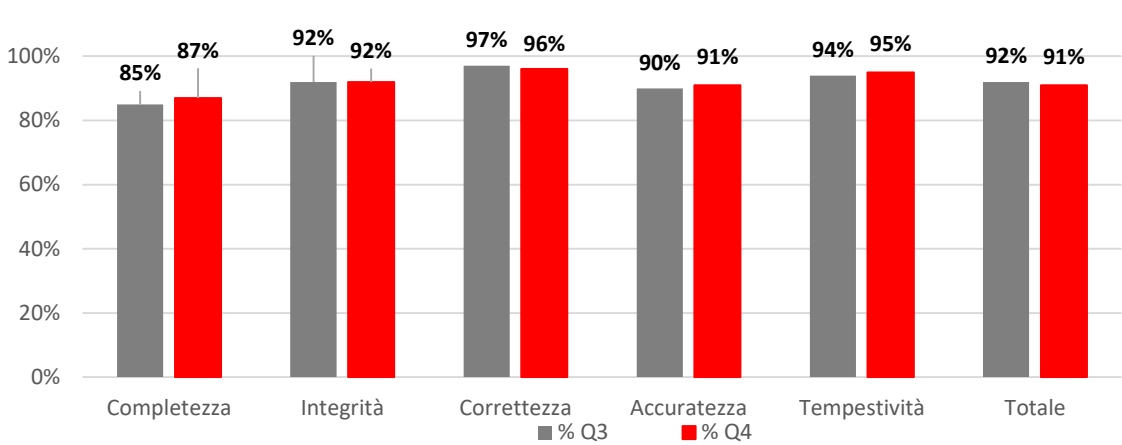


Data Quality: view complessiva esecuzioni

Distribuzione Esecuzioni per esiti

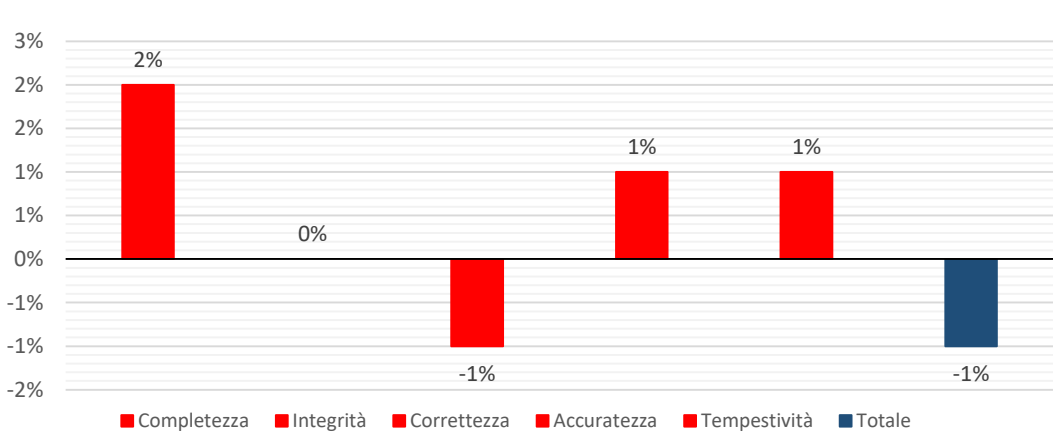


Performance per obiettivo del controllo



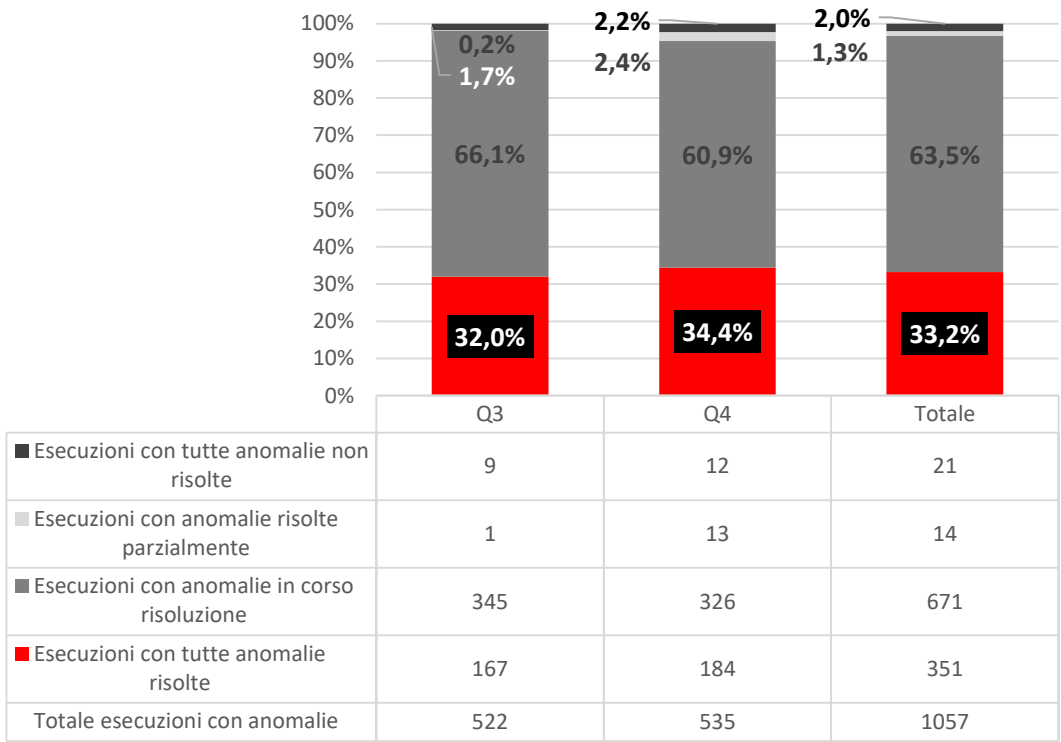
- Confermata la performance in termini di esiti OK (ca. 92%) costante su tutti gli obiettivi dei controlli di data quality

Incremento / decremento esecuzioni per obiettivo del controllo



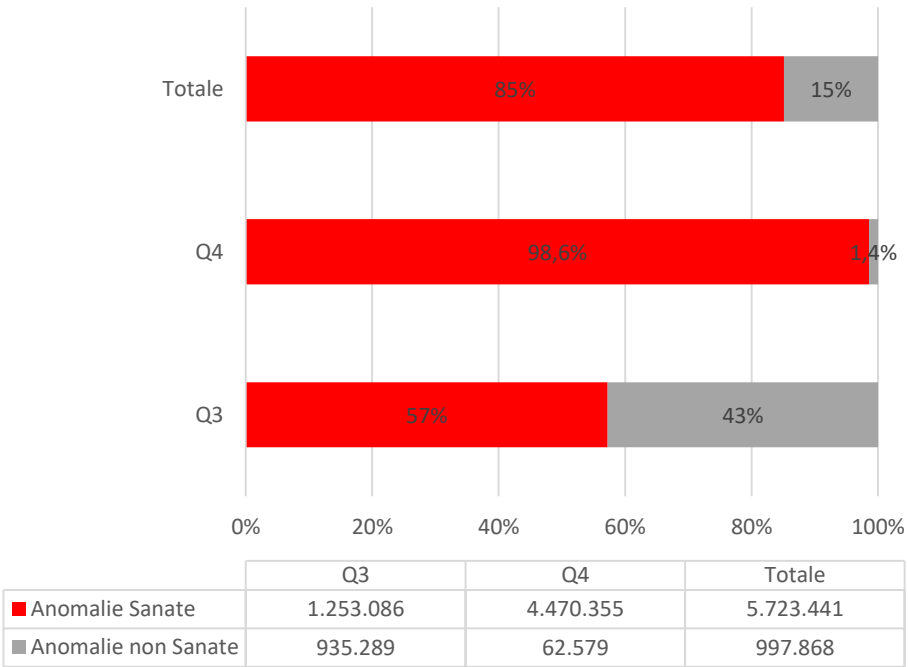
Data Quality: view complessiva Remediation

Tasso di risoluzione esecuzioni



Il numero delle anomalie rilevate nel Q4 è stabile nell'andamento rispetto al trimestre precedente

Tasso di risoluzione Record Anomali

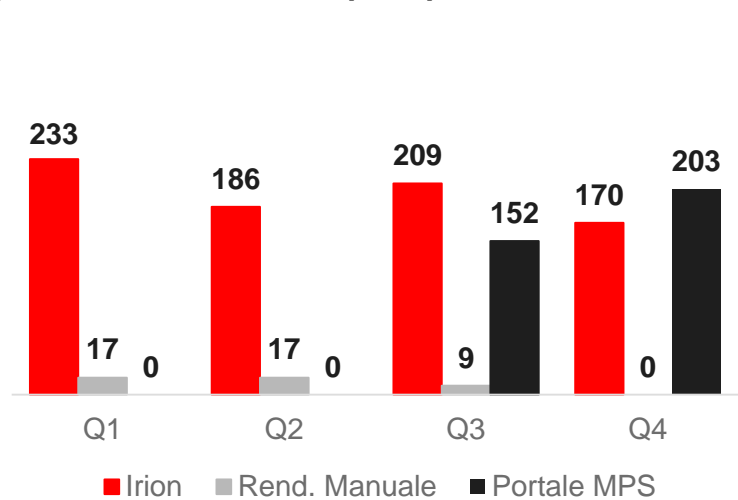


Nel Q4 la risoluzione dei casi anomali è quasi completa (98,6%)



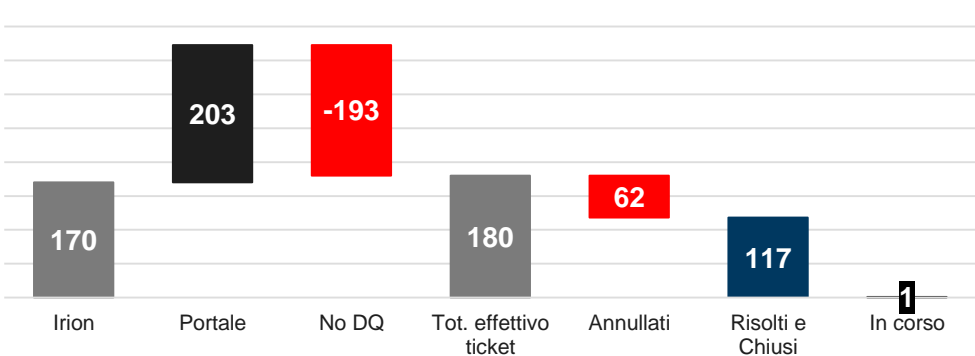
Analisi Incident di Data Quality

Ticket aperti per trimestre



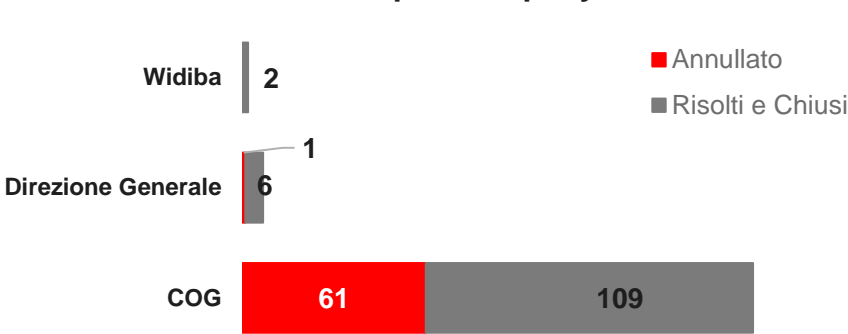
- Dal rilascio del **flag di data quality** su portale della Banca, avvenuto a luglio 2018, si registra un **incremento dei ticket di data quality nel Q4** (+51 ticket rispetto al trimestre precedente; +34%)

Q4 – Stato Ticket



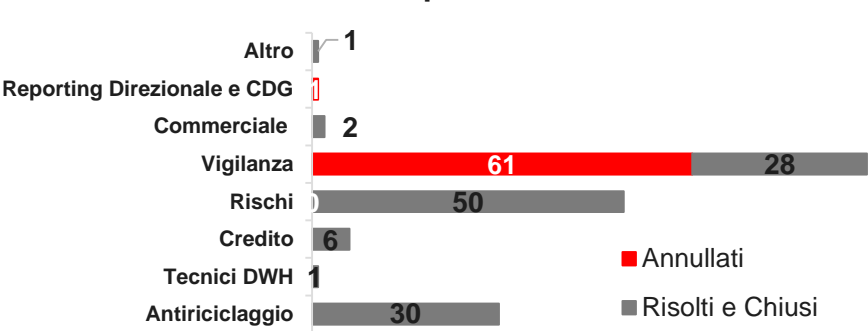
- Nel Q4 sono stati aperti 373 ticket di data quality
- Da un'analisi dei ticket aperti da portale 193 su 203 non erano di data quality. Tale evidenza è stata segnalata al COG per rafforzare la formazione ai TDS sulla catalogazione dei ticket

Q4 – Ticket per Company



- La maggior parte dei ticket di data quality è stata aperta dal Cog (anche se molti poi sono stati annullati)

Q4 – Ticket per Ambito



- Gli ambiti con maggiori segnalazioni sono Vigilanza e Rischi
- Per l'Antiriciclaggio sono in corso le attività di fine tuning dei controlli, pertanto i ticket non sono da considerare



ALLEGATI

SCHEDE DATA OWNER

- ❑ Le slide successive dettagliano i KPI di sintesi relativi alla **Data Modeling** e **Data Quality** per singolo data Owner
- ❑ Per ogni Data Owner sono previste **due schede**:
 - **Data Modeling**: con evidenza dello stato della raccolta delle BDE
 - **Data Quality**: con evidenza dei KPI di Data Quality relative alle esecuzioni, esiti e remediation
- ❑ Variazioni di perimetro degli Output Rilevanti

DATA MODELING: DATA OWNER AREA AMMINISTRAZIONE E BILANCIO

Area Amministrazione e Bilancio

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	Anacredit	95	95*	In corso
2	BASE A1	101	101	Caricato
3	Base Dati Sisba	6.498	1	Caricato
4	BASE Y	187	187*	Caricato
5	FINREP	421	421*	Caricato
6	MREL	206	206*	Caricato
7	NPE Strategy			Da avviare
8	Schemi e Tabelle di Nota Integrativa			Da avviare
TOTALE		7.508	1.011	

* Rendicontazioni manuali di controlli: tutte le BDE vengono considerate come controllate

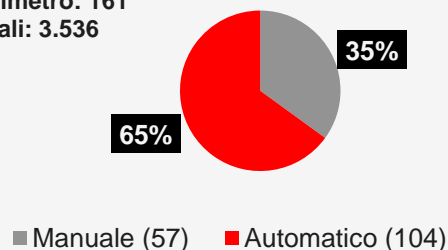
*LEGENDA:
Da avviare → lavori non avviati
In corso → lavori avviati
Raccolto → inserito in Access
Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: AREA AMMINISTRAZIONE E BILANCIO

Controlli Rendicontati - Totali

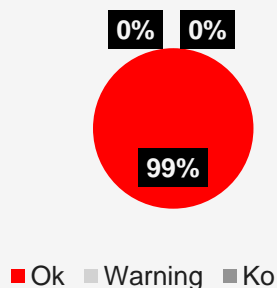
Controlli in Perimetro: 161
Esecuzioni Totali: 3.536



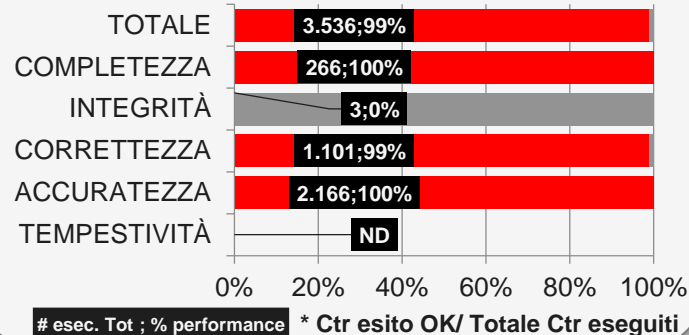
Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Anacredit	5	15
BASE A1	6	18
Base Dati Sisba	3	425
BASE Y	11	11
FINREP	3	1.879
MREL	48	0
NPE	0	0
Schemi e Tab. di Nota Integrativa	85	1.188

Distribuzione Esecuzione per Esiti

Esecuzioni (#)
Totali: 3.536
OK: 3.507
Warning: 15
KO: 14



Performance* per Obiettivo del Controllo

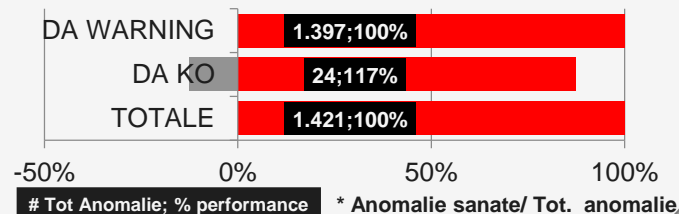


Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	29	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	10	34%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	0	0%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	19	66%

Tasso di Risoluzione* Record Anomali

Anomalie: 1.421
Sanate: 1.425



DATA MODELING: DATA OWNER AREA CREDITO E PORTFOLIO GOVERNANCE

Area Credito e Portafoglio Governance

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	LDT Sofferenze	181	46	Caricato
2	LDT Credito (ex UTP)	342		Caricato
3	Monitoraggio Costi	6	3	Caricato
4	Overview Portafoglio Credito - Informativa per il CDA	99	38	Caricato
5	Report D2	15		Eliminato
6	Report Politiche Creditizie	41	2	Caricato
7	Stock e Flussi Contenzioso	34		Eliminato
8	Stock e Flussi Rischio Anomalo	51		Eliminato
TOTALE		769	89	

*LEGENDA:

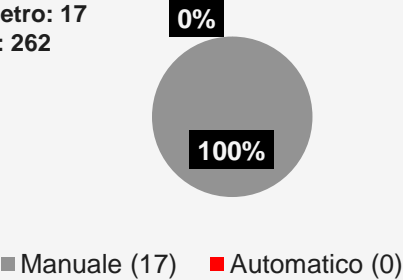
- Da avviare → lavori non avviati
- In corso → lavori avviati
- Raccolto → inserito in Access
- Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
- Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: AREA CREDIT PORTFOLIO GOVERNANCE

Controlli Rendicontati - Totali

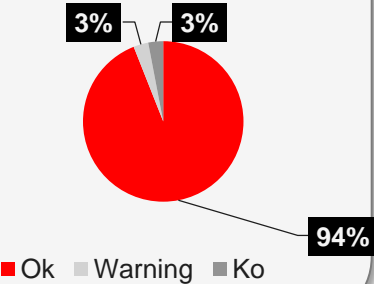
Controlli in Perimetro: 17
Esecuzioni Totali: 262



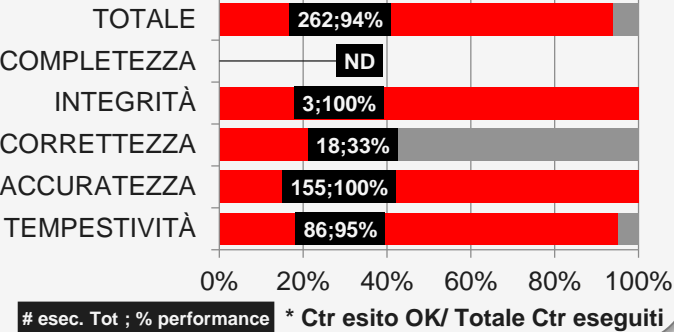
Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
LDT Sofferenze	0	0
LDT UTP	0	0
Monitoraggio Costi	5	240
Overview Port. Cred. - Inf. per CDA	7	7
Report D2	0	0
Rpt Pol. Cr.(Din Men;Set/Rat.;Con.)	5	15
Stock e Flussi Contenzioso	0	0
Stock e Flussi Rischio Anomalo	0	0

Distribuzione Esecuzione per Esiti

Esecuzioni (#)
Totali: 262
OK: 246
Warning: 9
KO: 7



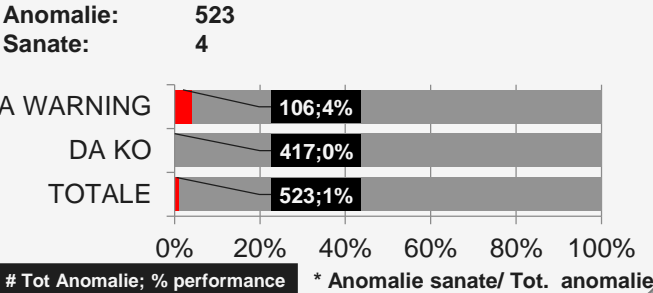
Performance* per Obiettivo del Controllo



Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	16	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	2	12%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	0	0%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	14	88%

Tasso di Risoluzione* Record Anomali



DATA MODELING: DATA OWNER AREA FINANCIAL RISK OFFICER

Area Financial Risk Officer

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	E-RMR (Perdar)	247	201	Caricato
2	ICAAP Statement			Da avviare
3	LCR	27	27	Caricato
4	RAM Monitoring			Eliminato
TOTALE		274	228	

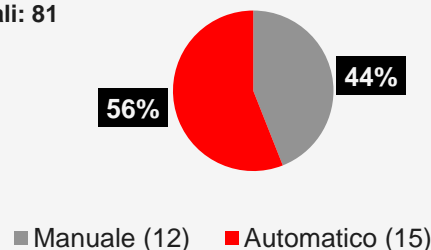
*LEGENDA:
Da avviare → lavori non avviati
In corso → lavori avviati
Raccolto → inserito in Access
Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: AREA FINANCIAL RISK OFFICER

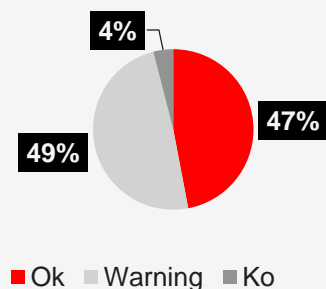
Controlli Rendicontati - Totali

Controlli in Perimetro: 27
Esecuzioni Totali: 81



Distribuzione Esecuzione per Esiti

Esecuzioni (#)
Totali: 81
OK: 38
Warning: 40
KO: 3

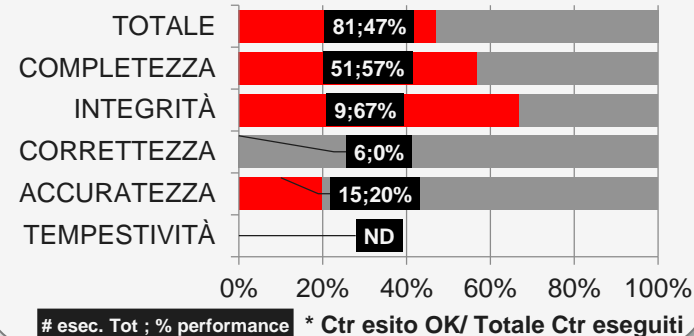


Tasso di Risoluzione Esecuzioni

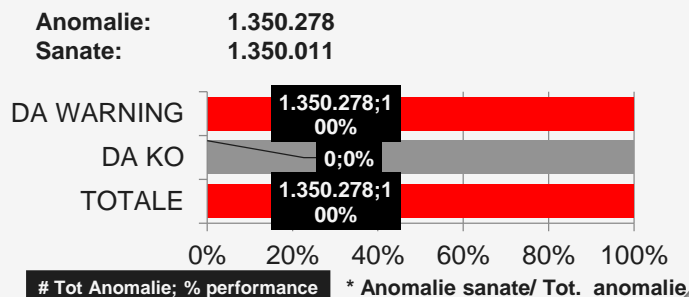
Totale KO + Warning	43	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	16	37%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	0	0%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	27	63%

Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
E-RMR (Perdar)	0	0
ICAAP Statement	0	0
LCR	27	81
RAM Monitoring	0	0

Performance* per Obiettivo del Controllo



Tasso di Risoluzione* Record Anomali



DATA MODELING: DATA OWNER AREA LENDING RISK OFFICER

Area Lending Risk Officer

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	Documento di Rendicontazione Periodica	68	28	Caricato
2	EAD	29	2	Caricato
3	IFRS9 – Impairment	184		In corso
4	LGD	281	17	Caricato
5	PD	122	25	Caricato
6	Rating Ufficiale Interno	58	45	Caricato
7	Svalutazione Collettiva			Sostituito
TOTALE		742	117	

*LEGENDA:
Da avviare → lavori non avviati
In corso → lavori avviati
Raccolto → inserito in Access
Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
Caricato → su IGC Business Glossary

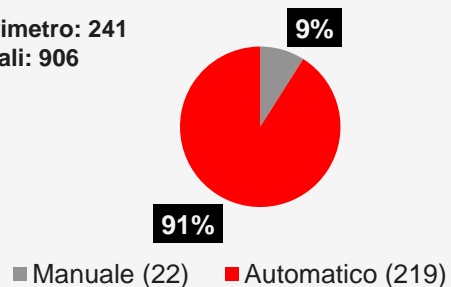
**Sono in corso le attività di revisione delle BDE



DATA QUALITY: AREA LENDING RISK OFFICER

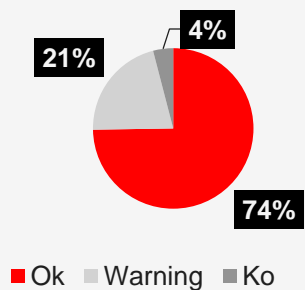
Controlli Rendicontati - Totali

Controlli in Perimetro: 241
Esecuzioni Totali: 906



Distribuzione Esecuzione per Esiti

Esecuzioni (#)
Totali: 906
OK: 673
Warning: 193
KO: 39

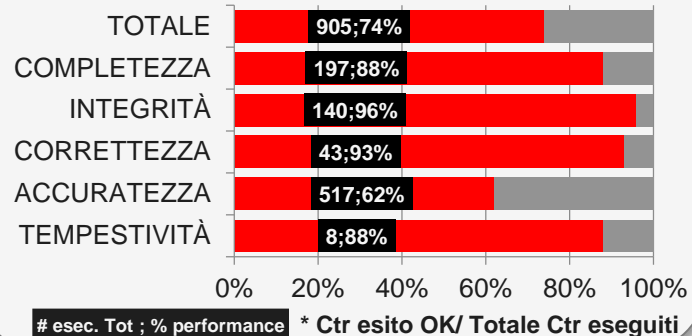


Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	232	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	36	16%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	0	0%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	196	84%

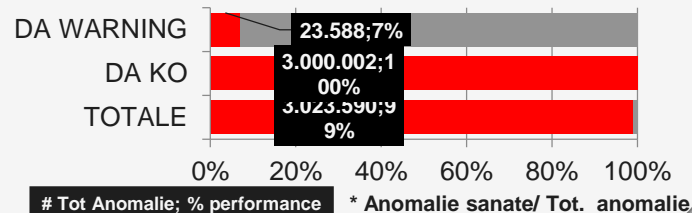
Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Doc. di Rendicontaz. Periodica	5	17
EAD	1	3
IFRS9 - Impairment	0	0
LGD	27	209
PD	84	244
Rating Ufficiale Interno	111	417
Svalutazione Collettiva	13	16

Performance* per Obiettivo del Controllo



Tasso di Risoluzione* Record Anomali

Anomalie: 3.023.590
Sanate: 3.001.631



DATA MODELING: DATA OWNER Servizio Supp. Spec. E Qualità Crediti Non Performing

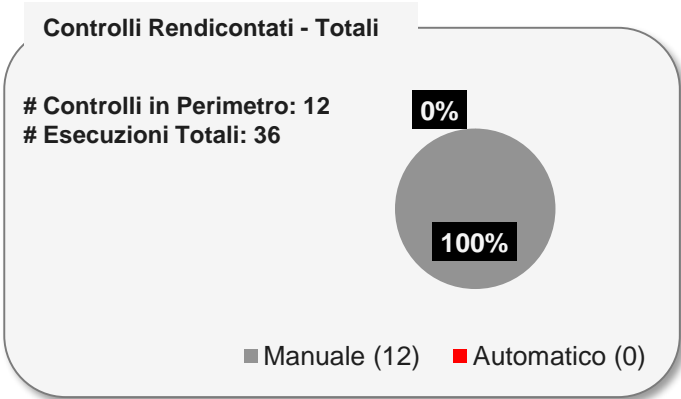
Servizio Supp. Spec. E Qualità Crediti Non Performing

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	Mappatura Operazioni di Ristrutturazione	11	7	Caricato
TOTALE		11	7	

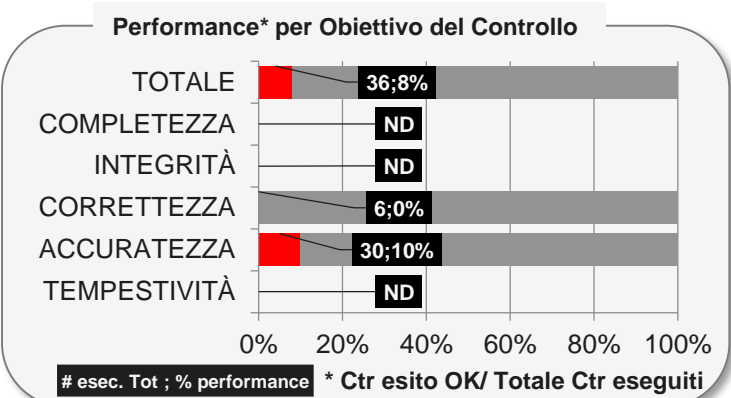
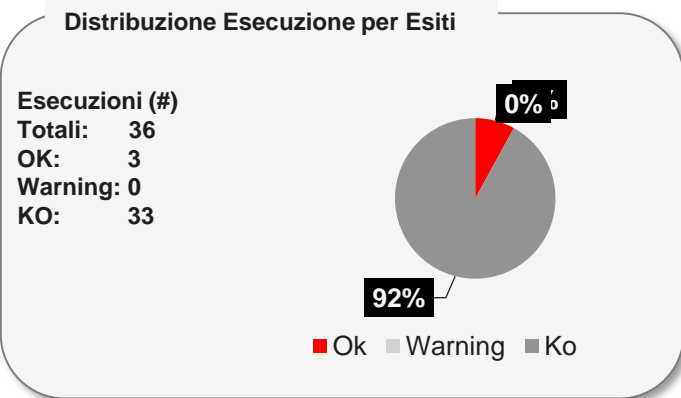
*LEGENDA:
Da avviare → lavori non avviati
In corso → lavori avviati
Raccolto → inserito in Access
Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: SERVIZIO SUPP. SPEC. E QUALITA' CREDITI NON PERF.

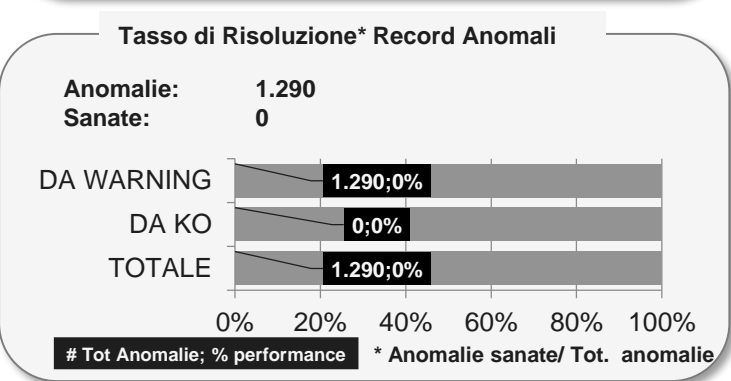


Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Mappatura Operazioni di Ristrutt.ne	12	36



Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	33	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	0	0%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	0	0%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	33	100%



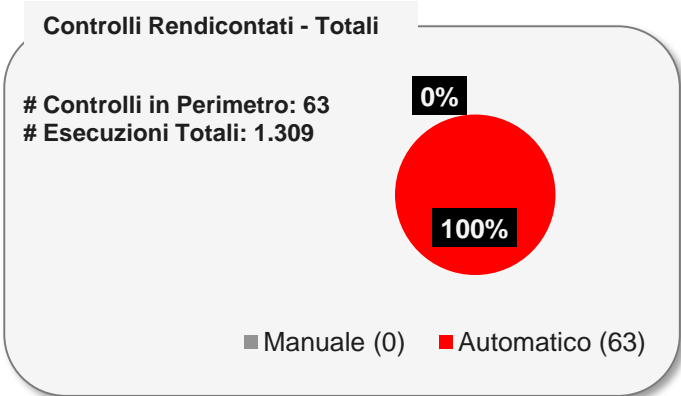
Servizio Antiriciclaggio

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	Flusso Sara	113	17	Caricato
	TOTALE	113	17	

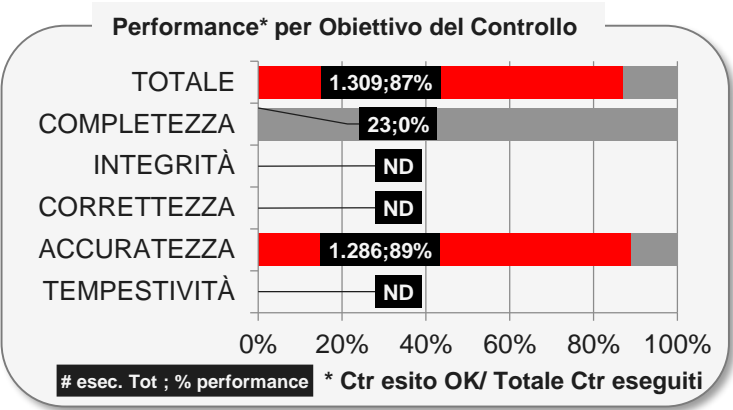
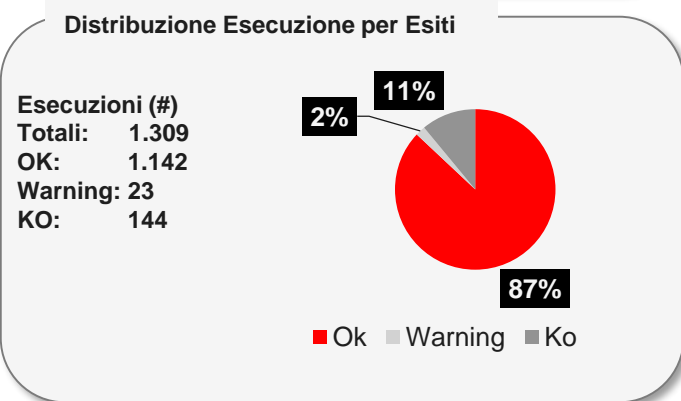
*LEGENDA:

- Da avviare → lavori non avviati
- In corso → lavori avviati
- Raccolto → inserito in Access
- Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
- Caricato → su IGC Business Glossary



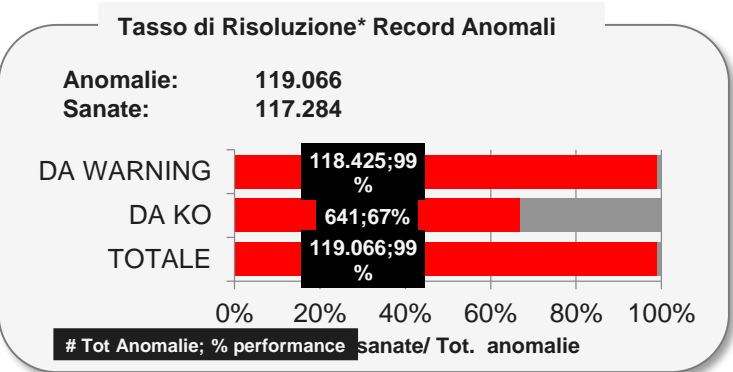


Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Flusso SARA	63	1.309



Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	167	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	120	72%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	12	7%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	12	7%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	23	14%



DATA MODELING: DATA OWNER AREA OPERATING RISK OFFICER

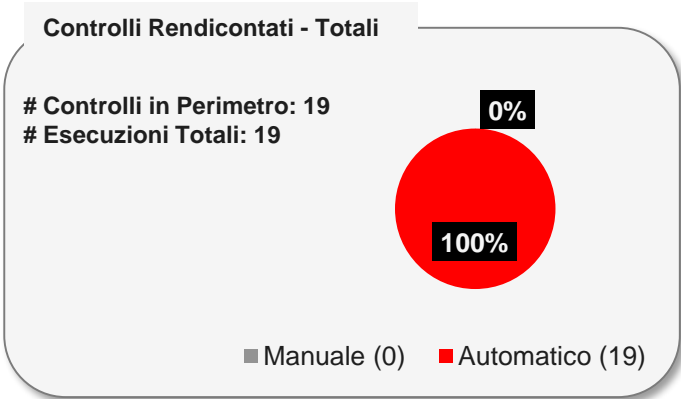
Area Operating Risk Officer

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	Informativa al Pubblico Pillar 3	506	166	Caricato
	TOTALE	506	166	

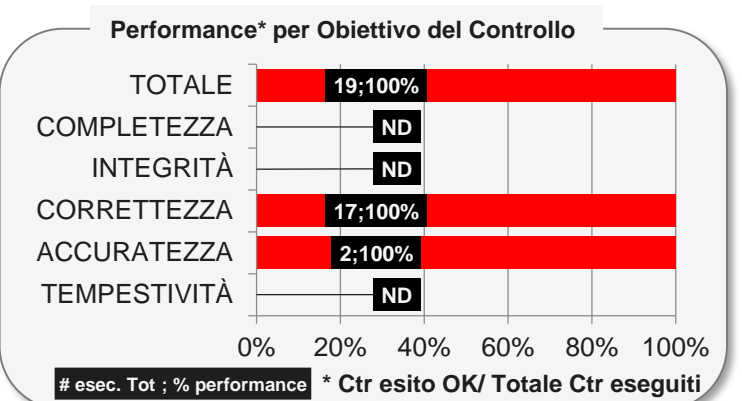
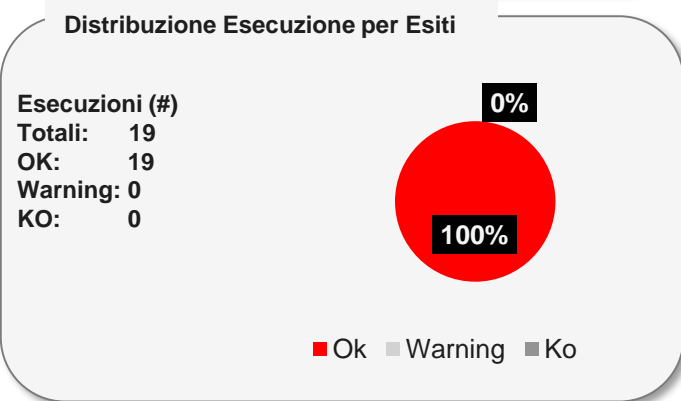
*LEGENDA:
Da avviare → lavori non avviati
In corso → lavori avviati
Raccolto → inserito in Access
Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: AREA OPERATING RISK OFFICER

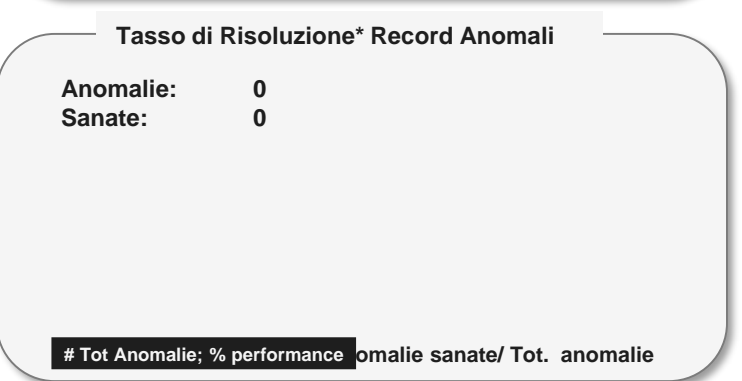


Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Informativa al Pubblico Pillar 3	19	19



Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning		
Esecuzioni con tutte anomalie risolte		
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte		
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente		
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione		



Area Pianificazione

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	Backup per il Regolatore			Da avviare
2	Capital Adequacy			Da avviare
3	Capital Plan e Monitoraggio			Da avviare
4	Flash Reporting			Da avviare
5	Performance Risk Adjusted			Da avviare
6	Piano Recovery	288	32	In corso
7	Report Gestionale Gruppo MPS	454		In corso
8	Tableau de Bord (Progressivo)	28	19	Caricato
TOTALE		770	51	

*LEGENDA:

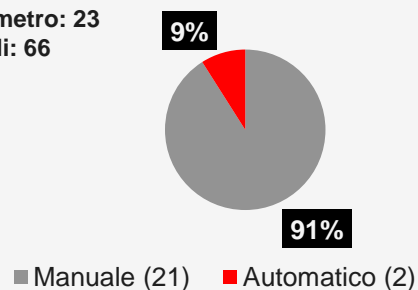
- Da avviare → lavori non avviati
- In corso → lavori avviati
- Raccolto → inserito in Access
- Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
- Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: AREA PIANIFICAZIONE, CDG E DATA GOVERNANCE

Controlli Rendicontati - Totali

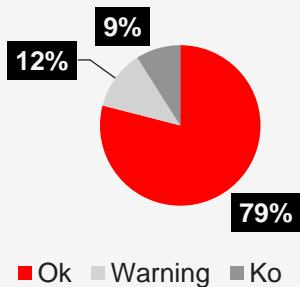
Controlli in Perimetro: 23
Esecuzioni Totali: 66



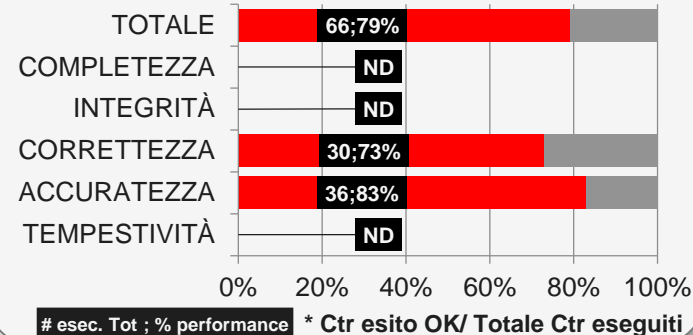
Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Backup per il Regolatore	1	1
Capital Plan e Monitoraggio	1	1
Flash Reporting	1	9
Performance Risk Adjusted	1	1
Piano Recovery	1	1
Report Gestionale Gruppo MPS	1	2
Tableau De Bord (Progressivo)	16	48
Capital Adequacy	1	3

Distribuzione Esecuzione per Esiti

Esecuzioni (#)
Totali: 66
OK: 52
Warning: 8
KO: 6



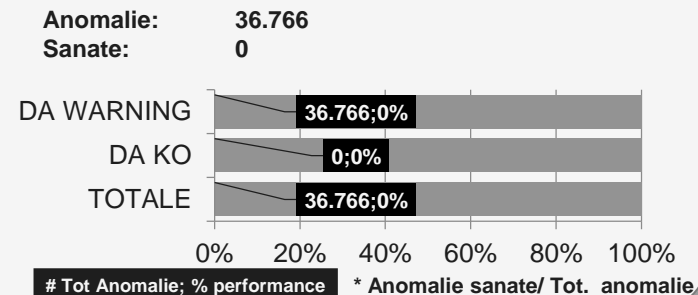
Performance* per Obiettivo del Controllo



Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	14	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	0	0%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	0	0%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	14	100%

Tasso di Risoluzione* Record Anomali



DATA MODELING: DATA OWNER AREA FINANZA, TESORERIA E CM

Area Finanza, Tesoreria e Capital Management

ID	Nome OR	# BDE	# BDE con CTR	STATO*
1	SSM Liquidity Exercise	81	29	Caricato
TOTALE		81	29	



L'Area Finanza Tesoreria e Capital Management ha sospeso i controlli di data quality poiché sono in corso le attività di automatizzazione del report e di adattamento al nuovo framework richiesto da BCE. L'implementazione di controlli strutturati avverrà post consolidamento del template da parte del Gruppo

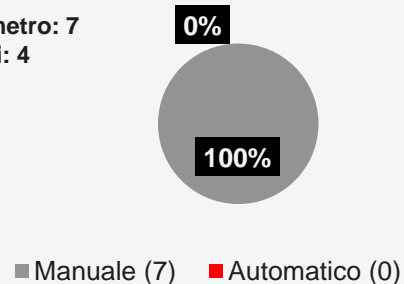
*LEGENDA:
Da avviare → lavori non avviati
In corso → lavori avviati
Raccolto → inserito in Access
Consolidato → definito in Access e validato da Data Owner
Caricato → su IGC Business Glossary



DATA QUALITY: AREA COMPLIANCE

Controlli Rendicontati - Totali

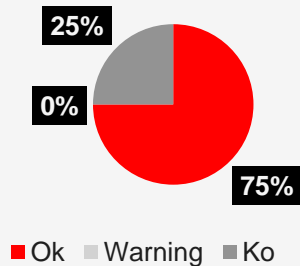
Controlli in Perimetro: 7
Esecuzioni Totali: 4



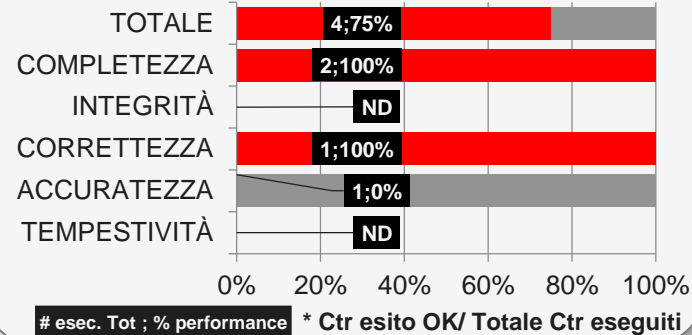
Distribuzione Controlli rendicontati per Output Rilevante	Controlli rendicontati	N. esecuzioni
Compliance Plan	0	0
Controlli ex post su privacy	7	4
Operazione sospetta abusi di mercato	0	0
Relazione Annuale	0	0
Report trimestrale	0	0

Distribuzione Esecuzione per Esiti

Esecuzioni (#)
Totali: 4
OK: 3
Warning: 0
KO: 1



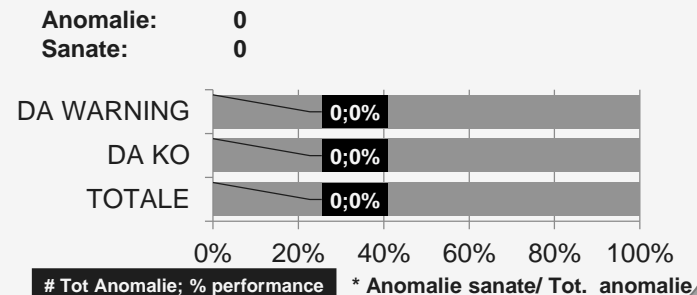
Performance* per Obiettivo del Controllo



Tasso di Risoluzione Esecuzioni

Totale KO + Warning	1	100%
Esecuzioni con tutte anomalie risolte	0	0%
Esecuzioni con tutte anomalie non risolte	0	0%
Esecuzioni con anomalie risolte parzialmente	1	100%
Esecuzioni con anomalie in corso risoluzione	0	0%

Tasso di Risoluzione* Record Anomali



Variazione Perimetro Output Rilevanti

- Il Data Owner **Area Credit Portfolio Governance** ha comunicato che **tre report gestionali**, Report D2, Stock e Flussi Contenzioso e Stock e Flussi Rischio Anomalo **non sono più in produzione** e sono in corso di sostituzione nell'ambito dei Progetti Sirio/ Merlino
- Il Data Owner **Area Financial Risk Officer** ha comunicato che le BDE sottostanti all'Output Rilevante **RAM Monitoring sono un sottoinsieme di quelle prodotte per l'Executive Risk Management Report** trimestrale, pertanto il RAM Monitoring può essere **eliminato dal perimetro**
- Considerando la **nuova definizione di Output Rilevante**, essendo i report sopracitati di **tipo gestionale** si ritiene **confermata l'eliminazione dal perimetro**, già dal Q3. La **nuova mappatura degli Output Rilevanti**, sulla base della nuova definizione, **è stata attivata nel Q4**, post incontro con il Comitato Gestione Rischi del 7 novembre e sarà consolidata e presentata nel 2019

Nuova Definizione Output Rilevante

1. **OR tipo 1:** Report, Informative e Flussi dati obbligatori inviati verso l'esterno (es. Segnalazioni di Vigilanza, Comunicazioni al Mercato, ecc.)
2. **OR tipo 2:** Report, Informative e Flussi dati inviati ad Organi Apicali, ispirati a vincoli e criteri definiti da normative esterne (es.: criteri BCBS 239, NPE Guidance, ecc.)
3. **OR tipo 3:** Report, Informative e Flussi dati previsti da relazioni contrattuali rilevanti (servicing, outsourcing, ecc.)

