



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

Overview iniziative di Data Governance

Comitato Gestione Rischi

Siena, 10/08/2018

Obiettivi del documento

- ☐ Presentare al Comitato gli obiettivi raggiunti nella fase di avvio della Data Governance e descrivere il nuovo approccio metodologico della funzione sulle relative tematiche;
- ☐ Presentare il Piano d'investimenti per il triennio 2019-2021*, l'evoluzione del Framework degli strumenti e il Piano operativo di Data Governance per il periodo 2018-2019;
- ☐ Dare evidenza del nuovo approccio portando all'attenzione alcune proposte di remediation in ambito Anagrafe;
- ☐ Fornire un aggiornamento sulle attività che coinvolgono la Funzione e presentare gli esiti della rendicontazione Q2.

* Piano presentato anche al JST in sede d'ispezione OSI IT Risk e Data Quality

- ❑ La **fase di startup e la prima produzione** di Data Governance è conclusa dando evidenza dei risultati nella **prima Relazione Annuale (relativa al 2017)** inviata all'**Organo con Funzione di Gestione (AD)** e alle **Funzioni di Controllo**.
- ❑ Il 2018 rappresenta una **fase di evoluzione**: da un modello di Data Governance basato sugli **Output Rilevanti** ad un approccio «**Data Driven**» focalizzato sulle Base Dati. In questo contesto la funzione si propone con un approccio maggiormente accentrato e prescrittivo rispetto a:
 - Utilizzo basi **informative esterne** (Infopriver, Open Data);
 - Soluzioni di **correzioni massive** dei dati anche attraverso utilizzo di algoritmi sviluppati dalla funzione;
 - Modifiche di **processi, policy e normative** interne funzionali ad una maggior presidio della qualità dei dati.
- ❑ Il nuovo approccio comporterà una revisione dell'**architettura complessiva dei tool** di Data Governance per l'integrazione degli strumenti di Data Discovery e Data Lineage, a supporto delle attività riconducibili al GDPR e all'adeguamento al BCBS239;
- ❑ Sarà necessario un **effort aggiuntivo e competenze specialistiche** che andranno opportunamente costruite;
- ❑ Nel **COP** di luglio è stata richiesta l'apertura di un **nuovo progetto** per il triennio 2019-2021 e presentato un piano d'investimenti, in coerenza alle richieste del **JST** in sede di ispezione OSI IT Risk e Data Quality;
- ❑ La Data Governance ha, inoltre, predisposto un nuovo «**Piano di Data Governance**» articolato in tre filoni:
 - 1) **Iniziative** di Data Governance;
 - 2) **Progetti Obbligatori** in cui la funzione è coinvolta;
 - 3) **Configurazione** della macchina operativa.
- ❑ È in via di conclusione l'*iter* di firma per l'aggiornamento delle normative per il recepimento dell'eliminazione del CO.DA.GO.;
- ❑ Conclusa la rendicontazione per il Q2 2018

A Partire dal 2016 la Data Governance è stata configurata e nel 2017 ha attivato operativamente il piano di roll-out dei Data Owner e partecipato a progetti rilevanti connessi

2016

2017

2018

CONFIGURAZIONE

- Creato il nuovo Macroprocesso di Data Governance
- Definito lo Standard di Data Governance rappresentato dalla Policy (2148) e dalle relative Direttive di Processo (2214, 2215 e 2216) che definisce il funzionamento del Sistema di Gestione Data Governance
- Reso operativo il Sistema di Gestione della Data Governance:
 - Modello Organizzativo distribuito con ruoli e responsabilità.
 - Ambito di azione/ perimetro informativo, principalmente orientato in questa prima fase a Output Rilevanti con rilevanza obbligatoria/ esterna
 - Set up della macchina operativa (Business Glossary, Piattaforma Controlli e Remediation)
 - Definito Modello Operativo, tassonomie e standard documentali
- Completati 1 Pilota Operativo (Rating Ufficiale Interno)
- Effettuato un primo assessment degli Output prodotti dalle funzioni della Banca (escluso Commerciale e Altre Società) ed incontrati tutti i Data Owner (e referenti operativi) per prima formazione/ inquadramento Data Governance in azienda
- Definito Piano di roll-out e sviluppo su un perimetro ristretto di Data Owner per l'anno successivo.

BUSINESS AS USUAL

- Pubblicato formalmente l'intero impianto normativo (Policy e Direttive)
- Il Roll-Out 2017 ha visto la migrazione di tutti i Data Owner all'interno dello Standard a diversi stadi di maturità e avanzamento. In particolare le analisi più avanzate si sono concentrate su alcuni ambiti rilevanti quali Rischi di Credito (in ottica ispezione TRIM), Antiriciclaggio, Vigilanza, più sensibili al Regolatore. Il Roll-Out ha permesso:
 - creazione di una macroarchitettura (condivisa con la funzione IT) degli applicativi e delle basi dati nel perimetro iniziale
 - popolamento del Business Glossary con oltre 10.000 informazioni/ BDE
 - censimento e registrazione (e in taluni casi l'automazione) di numerosi controlli di business di Data Quality
 - creazione di processi omogenei e tracciati delle attività di Remediation
 - formazione di tutti i Data Owner e collaboratori (ca. 50-60 risorse) e Technical DS (ca. 170 risorse)
 - rendicontazione e monitoraggio trimestrale per tutti i Data Owner in merito alle attività di Data Governance/ Data Quality
- Integrati gli strumenti con alcune funzionalità dispositive per esigenze dei Data Owner e TDS (es. registrazione controlli manuali)
- Programmato piano di roll-out 2018 che prevede di estendere ad altri ambiti come Anagrafe e Commerciale, al fine di aumentare il presidio di alcuni aggregati informativi rilevanti, quali i dati dei clienti (importanti per GDPR)

ALTRI PROGETTI e ISPEZIONI

- Progetti obbligatori:** BCBS-239 Perdar, GDPR, Anacredit, MREL, SSM Liquidity Exercise
- Il modello operativo di Data Governance viene applicato anche a tali progettualità, ma eventuali ulteriori esigenze specifiche possono far evolvere alcune logiche della Data Governance. Ad esempio uno dei requisiti della BCBS239 – Perdar è la tracciabilità dei dati (Data Lineage) le cui logiche e linee guida saranno ricondotte in ambito Data Governance
- Ispezioni:**
- Deep Dive Analysis IT Risk e Data Quality da parte del JST (apr-giu 2017)
 - «IT risk e Data Quality» da parte JST/ Bankit (apr-giu 2018)
 - «TRIM» – ispezione sui modelli per il Rischio di Credito (gen-nov 2017)
- Altre attività/ progetti:**
- Swiffer: esecuzione controlli tecnici massivi su DWH Aziendale
- In tale ottica il rafforzamento dei controlli sul DWH Aziendale rientra nella più ampia strategia di creare una fonte dati unica certificata, per la quale negli ultimi anni sono state effettuate attività di migrazione/ storicizzazione dati su DWH



Nel 2018 è stato avviato un nuovo percorso di Data Governance che prevede un allargamento del perimetro d'intervento ed un approccio della funzione maggiormente proattivo rispetto ai temi di Data Quality

Fattori di Cambiamento

- Attivazione del **Servizio Data Governance** e Reporting Mng a riporto dell'Area Pianificazione;
- Le **recenti ispezioni** hanno evidenziato la necessità di mappare con maggiore granularità il patrimonio informativo aziendale;
- Le normative esterne danno indicazioni sempre più prescrittive in tema di certificazione dei dati con particolare riferimento agli aspetti di **Data Quality e Data Lineage** (es. BCBS 239, Npe Guidance, Recovery Plan);
- Necessità di **efficientare i processi di Data Quality** correggendo i dati nei primi stadi del loro ciclo di vita;
- **Esperienza maturata** nella fase Progettuale 2016-2018 che suggerisce un'evoluzione dell'approccio per aumentare la pervasività dei principi di Data Governance nel Gruppo;
- Crescente utilizzo di Basi dati Esterne
- Efficientare i **processi di produzione del dato** anche in ottica di contenimento dei costi

Risposte Evolutive

Modello

- **Ambito di azione:** si passa da un approccio guidato dai report ad un approccio Data Driven. Focus su Basi Dati rilevanti e trasversali rispetto al complessivo patrimonio informativo aziendale quali le **Anagrafi** (Clienti, Controparti, Strumenti Finanziari, Beni). Valorizzazione delle informazioni acquisite da **Infoprovider Esterni** o disponibili in **Open Data**;
- **Accentramento:**
 - ✓ promuovere e disegnare (anche attraverso attività di Data Intelligence) **soluzioni di correzione** dei dati **minimizzando quanto più possibile il coinvolgimento della Rete**;
 - ✓ promuovere la **variazione di processi, policy e normative** interne funzionali ad ottenere una maggiore qualità delle informazioni;

Strumenti

- Integrare il framework degli strumenti con le soluzioni di **Data Discovery e Data Lineage** necessari in ambito GDPR e BCBS 239;
- Avviare delle riflessioni sulla **complessiva architettura** degli strumenti di Data Governance in ottica di maggiore semplificazione e riduzione del TCO;

Aspetti Organizzativi

- Adeguare l'**impianto normativo** della Data Governance rispetto al nuovo approccio (es. Direttiva sugli Infoprovider esterni);
- Arricchire le **competenze** della funzione in relazione ai nuovi strumenti e i nuovi obiettivi
- Assegnare alla Data. Gov. l'ownership del MP Banche Dati

- È stato predisposto un **piano d'investimento** triennale con la stima del fabbisogno di risorse finanziarie per il triennio 2019-2021;
- È stato predisposto un nuovo **Piano di Data Governance** che tiene conto del nuovo approccio e dei nuovi obiettivi. Il piano è stato declinato in dettaglio per il periodo 2018-2019;
- Nel COP del 19/07 è stata richiesta l'apertura di una **nuovo progetto** che copra il periodo 2019-2021;

Il nuovo modello comporta il passaggio da un approccio guidato dai Report (Output Rilevanti) ad un approccio Data Driven

Approccio basato sui Report

Vantaggi

- Focus su **informazioni rilevanti** comunicate all'esterno e/o utilizzate nei processi decisionali interni;
- Attribuzione della **responsabilità** ai Data Owner sulla base dei processi normati all'interno del Gruppo;
- Facilita la compliance con **normative esterne** (es. Anacredit, BCBS 239, ecc)

Svantaggi

- **Copertura parziale** del Patrimonio Informativo aziendale;
- L'approccio verticale determina una **duplicazione delle BDE** con difficoltà nell'individuazione dell'ownership;
- Processi di Data Quality **inefficienti** in quanto attivati sulle informazioni già aggregate.

- **Copertura** determinata in funzione dei Report (Output Rilevanti) analizzati sul totale dei Report prodotti

Approccio confermato per **progetti obbligatori** (es. Anacredit, BCBS 239, ecc)

Approccio Data Driven

Vantaggi

- **Maggior efficienza** delle attività di Data Quality correggendo il dato nei primi stadi del ciclo di vita;
- **Benefici propagati** ed estesi su tutti i sistemi utenti delle informazioni;
- Possibilità di utilizzare algoritmi per la **correzione massiva** di Dati Elementari;
- La maggiore qualità degli archivi **è funzionale ad una valorizzazione del patrimonio informativo** in ottica Data Driven;

Svantaggi:

- Benefici misurabili prevalentemente nel lungo termine

- **Copertura** determinata in ragione del numero di dati controllati sul totale dei dati per ambito;
- **Misurazione** della qualità dei dati;
- Applicazione di un modello di **Balanced Scorecard** per ottenere un indicatore sintetico funzione della copertura e della qualità dei dati.

Approccio per la pianificazione a M/L termine delle **Iniziative di Data Governance**

SLIDE CONDIVISA CON BANKIT
PER L'ISPEZIONE IT RISK

Piano Investimenti con vista gestionale

	Consuntivo	Consuntivo	Budget	Forecast	Forecast	Forecast	
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	TOT.
Consulenza	196	376	180	600	300	150	1.802
Macchina Operativa	474	92	200	200	200	200	1.365
Progetti				600	300	0	900
CTR + Altro	96	103	500	300	600	600	2.199
	766	570	880	1700	1400	950	6.266

4.050

Piano Investimenti con vista Masterplan

	Consuntivo	Consuntivo	Budget	Forecast	Forecast	Forecast	
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	TOT.
MP Consulenza	196	376	180	600	300	150	1.802
MP ICT	570	195	700	1.100	1.100	800	4.464
	766	570	880	1700	1400	950	6.266

4.050

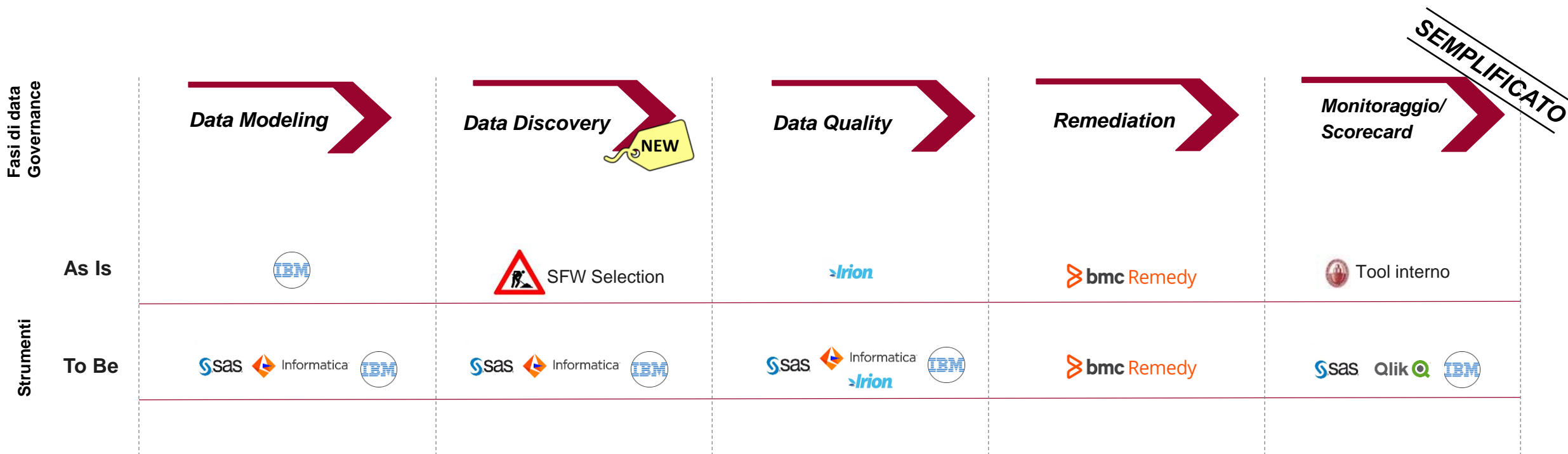
Dati in K€

- La funzione di Data Governance è stata avviata nel biennio 2016/2017. La funzione ha attivato una prima fase di roll-out su numerosi Data Owner, anche partecipando ad alcuni progetti obbligatori (Anacredit, MREL, GDPR, ...)
- Il 2018 rappresenta una prima fase di evoluzione, guidata sia dall'esperienza maturata che da alcune recenti evidenze emerse nell'ambito dei Progetti ai quali la DGov prende parte. Le principali linee guida di evoluzione sono ad esempio quelle di potenziamento dei controlli tecnici sulle basi dati rilevanti (es.: DWH) e la progettazione di una Balanced Scorecard per la produzione di metriche di valutazione di sintesi sia dei singoli Data owner che della Funzione di Data Governance
- Il piano investimenti 2019-2021 rappresenta l'esigenza di budget espressa dalla Funzione Data Governance, con un picco sul 2019 collegato all'avvio delle attività progettuali legate alla normativa BCBS239, in particolare per la parte di Data Discovery
- Il piano investimenti è stato redatto considerando una ipotesi di sviluppo della Data Governance non vincolato da limiti agli investimenti e con attenzione alle attività che investono la sola struttura di Data Governance. Il piano non considera, quindi, i vincoli di spesa impliciti nel piano di ristrutturazione negoziato con DGComp
- Il budget effettivo sarà definito ed assegnato in sede di processo di budget istituzionale, in coerenza con i vincoli di spesa ai quali è assoggettato il Gruppo MPS



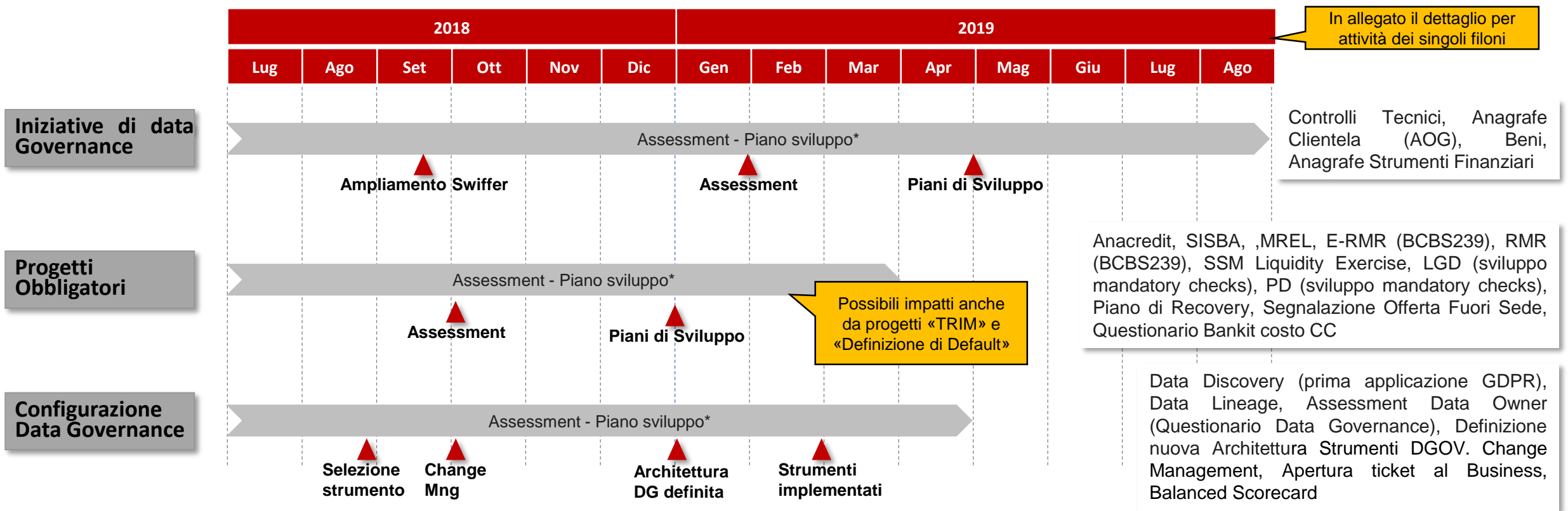
Fasi di Data Governance/ Data Quality e strumenti -

- L'architettura As is risulta **particolarmente frammentata** con perdita di efficienza e maggiori costi
- È in corso la gara per la selezione degli strumenti **di Data Discovery e Data Lineage** in ambito progetto GDPR per una prima applicazioni sui dati sensibili (prioritari ca. 25 dati);
- L'utilizzo di tali strumenti dovrà essere **esteso a tutto il patrimonio informativo** della Banca (restante 99,9% dei dati) come previsto dal regolamento BCBS239.
- La scelta della tecnologia degli strumenti (SAS, Informatica) potrebbe avere rilevanti impatti sull'attuale architettura di Data Gov.



E' stato definito un piano di interventi per il 2018/2019 che recepisce il nuovo approccio, mantenendo comunque l'impegno su Progetti Obbligatori e miglioramento della macchina operativa

- Il **piano di Data Governance** copre il periodo 2018-2019. Le **attività per il 2020-2021** si concentreranno sui dati di Impiego e Raccolta ma la declinazione operativa sarà influenzata anche dalle evoluzioni in termini di strumenti;
- Il Piano prevede **3 principali filoni** di lavoro:
 - Iniziative di Data Governance:** le iniziative si concentreranno inizialmente sugli ambiti Anagrafici (Clientela, Controparti, Strumenti, ...) e la pianificazione di questo filone è in corso di condivisione con i Data Owner;
 - Progetti obbligatori:** attività per la maggior parte obbligatorie in cui la Data Govern. è coinvolta dai Data Owner ed i cui lavori sono in corso;
 - Configurazione Data Governance:** trattasi di nuove attività di evoluzione/ integrazione dei **processi** e dell'**Architettura Strumenti di Data Governance** necessari anche per adeguamenti normativi quali GDPR e BCBS239, che impattano in maniera elevata sull'attuale modello;
- L'elapsed dei singoli filoni del piano tiene in considerazione le **sole attività di Data Governance e non gli sviluppi IT.**



PROPOSTE DI REMEDIATION ACCENTRATA

Dalle analisi derivanti dai primi assessment con le funzioni specialistiche (AOG) e dagli esiti dei controlli Swiffer, la Data Governance ha predisposto delle proposte di remediation centralizzata, sintetizzate nelle prossime schede, su perimetri circoscritti e relativi a:

- Rapporti su NDC ceduti/cessati;
- Indirizzi Mail errati;
- Caratteri sporchi su campi delle tabelle del DWH

Nuovo approccio della Data Governance

Interventi di correzione dei dati: rapporti accessi su clientela cessata (RT)

Iniziativa Data Governance		Fase
Anagrafe Clienti		Business Glossary
Anagrafe Controparti		Macroarchitettura
Raccolta		
Strumenti Finanziari		Esecuzione Controlli
Impieghi		Remediation
Beni		

Scheda Attività

Ambito: Anagrafe
Sotto Ambito: Rapporti Anagrafici
Obiettivo: Individuazione clienti **inattivi in anagrafe**
Sotto-Obiettivo: Individuazione rapporti aperti a soggetti deceduti/cessati
Intervento Attivabili: Chiusura massiva rapporti

Vantaggi

- L'individuazione dei rapporti anagrafici fittizi o non collegati ad un effettivo servizio prestato al cliente, è propedeutica **all'individuazione in AOG (anagrafe) di soggetti non attivi;**
- La cancellazione logica dagli archivi, salvaguardando cmq i limiti legali di conservazione delle informazioni (10 anni), consente **di efficientare le azioni di correzione dei dati e la manutenzione degli archivi in termini di qualità delle informazioni;**
- I rapporti che risultano aperti possono produrre effetti quali l'**invio di comunicazioni** d'iniziativa della banca o **diffusione su altri sistemi** (seppur senza effetti contabili);
- La chiusura determinerà anche una riduzione di costi;
- Gli interventi sono pienamente in linea con i dettami della GDPR

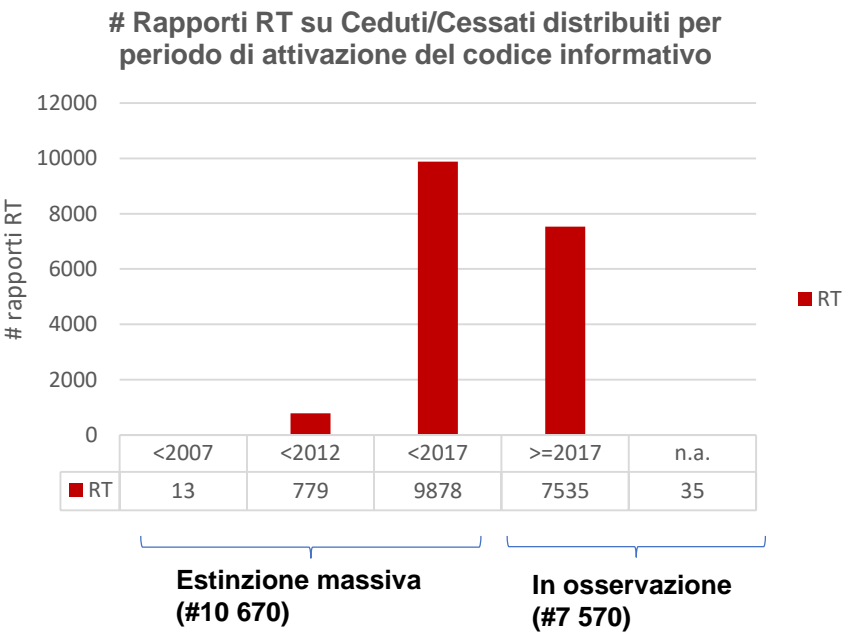
Dettaglio Analisi

Perimetro: Tutte le tipologie di NDC escluse le cointestazioni con attivato il codice informativo deceduto/cessato (21);

Servizio in esame RT (Rapporto telematico)

Output Individuazione dei rapporti ancora attivi associati a clientela deceduta cessata distribuiti per data di attivazione del codice informativo

Evidenze Su rapporti RT



Nuovo approccio della Data Governance

Interventi di correzione dei dati: rapporti accessi su clientela cessata (PQ)

Iniziativa Data Governance	Fase
Anagrafe Clienti	Business Glossary
Anagrafe Controparti	Macroarchitettura
Raccolta	Esecuzione Controlli
Strumenti Finanziari	Remediation
Impieghi	
Beni	

Scheda Attività

Ambito: Anagrafe
Sotto Ambito: Rapporti Anagrafici
Obiettivo: Individuazione clienti **inattivi in anagrafe**
Sotto-Obiettivo: Individuazione rapporti aperti a soggetti deceduti/cessati
Intervento Attivabili: Chiusura massiva rapporti

Vantaggi

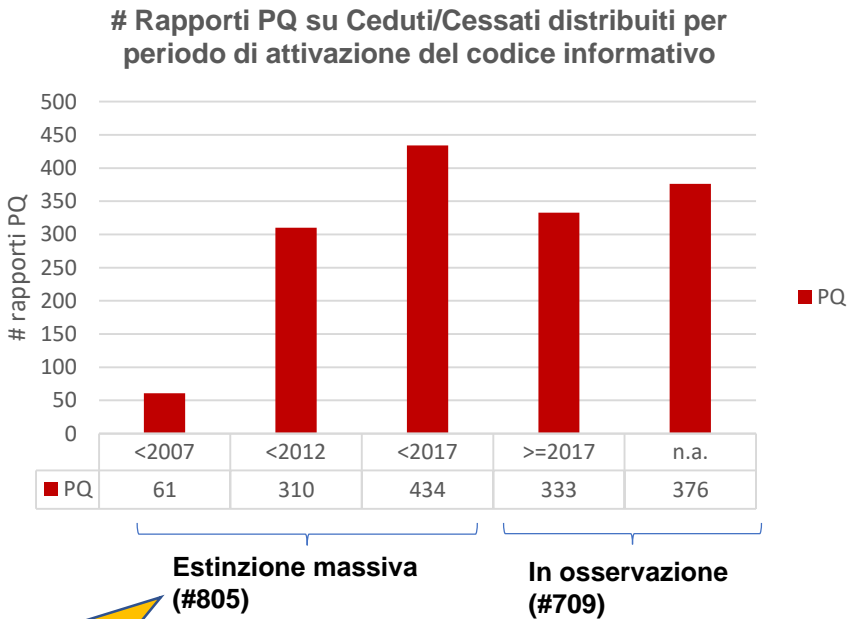
- L'individuazione dei rapporti anagrafici fittizi o non collegati ad un effettivo servizio prestato al cliente, è propedeutica **all'individuazione in AOG (Anagrafe) di soggetti non attivi;**
- La cancellazione logica dagli archivi, salvaguardando cmq i limiti legali di conservazione delle informazioni (10 anni), consente **di efficientare le azioni di correzione dei dati e la manutenzione degli archivi in termini di qualità delle informazioni;**
- I rapporti che risultano aperti possono produrre effetti quali l'**invio di comunicazioni** d'iniziativa della banca o **diffusione su altri sistemi** (seppur senza effetti contabili).
- La chiusura determinerà anche una riduzione di costi;
- Gli interventi sono pienamente in linea con i dettami della GDPR

Dettaglio Analisi

Perimetro: Tutte le tipologie di NDC escluse le cointestazioni con attivato il codice informativo deceduto/cessato (21);

Servizio in esame
Output PQ (personale in quiescenza)
Individuazione dei rapporti ancora attivi associati a clientela deceduta cessata distribuiti per data di attivazione del codice informativo

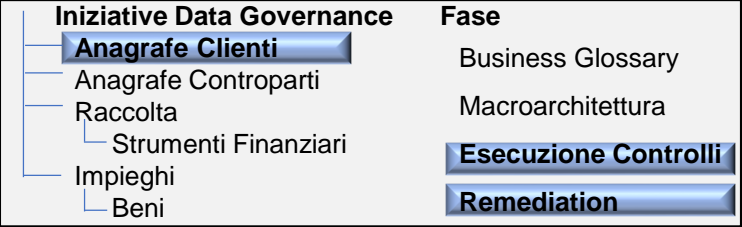
Evidenze Su rapporti PQ



La chiusura dei rapporti avverrà post conferma da parte di HR

Nuovo approccio della Data Governance

Interventi di correzione dei dati: rapporti accesi su clientela cessata (IP)



Scheda Attività

Ambito: Anagrafe
Sotto Ambito: Rapporti Anagrafici
Obiettivo: Individuazione clienti **inattivi in anagrafe**
Sotto-Obiettivo: Individuazione rapporti aperti a soggetti deceduti/cessati
Intervento Attivabili: Chiusura massiva rapporti

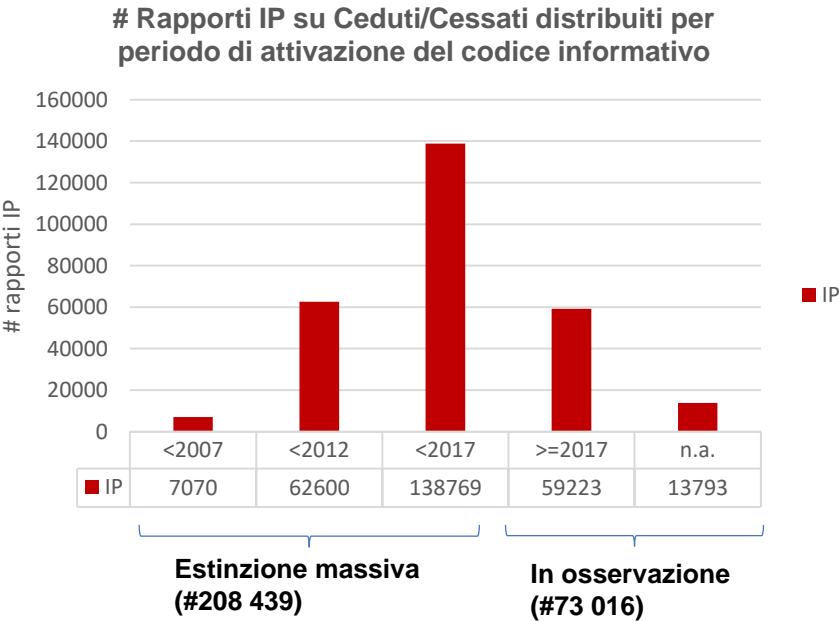
Vantaggi

- L'individuazione dei rapporti anagrafici fittizi o non collegati ad un effettivo servizio prestato al cliente, è propedeutica **all'individuazione in AOG (Anagrafe) di soggetti non attivi;**
- La cancellazione logica dagli archivi, salvaguardando cmq i limiti legali di conservazione delle informazioni (10 anni), consente **di efficientare le azioni di correzione dei dati e la manutenzione degli archivi in termini di qualità delle informazioni;**
- I rapporti che risultano aperti possono produrre effetti quali l'**invio di comunicazioni** d'iniziativa della banca o **diffusione su altri sistemi** (seppur senza effetti contabili).
- La chiusura determinerà anche una riduzione di costi;
- Gli interventi sono pienamente in linea con i dettami della GDPR

Dettaglio Analisi

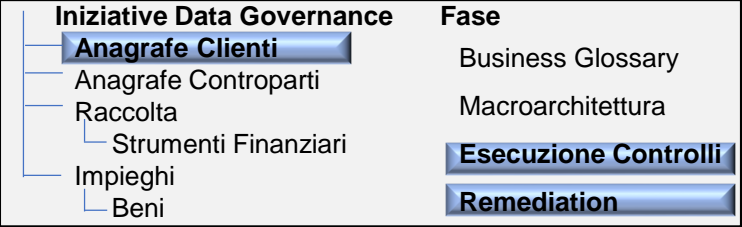
Perimetro: Tutte le tipologie di NDC escluse le cointestazioni con attivato il codice informativo deceduto/cessato (21);
Servizio in esame IP (Pensioni Inps);
Output Individuazione dei rapporti ancora attivi associati a clientela deceduta cessata distribuiti per data di attivazione del codice informativo

Evidenze Su rapporti IP



Nuovo approccio della Data Governance

Interventi di correzione dei dati: recapiti clientela errati (indirizzi mail)



Scheda Attività

Ambito: Anagrafe
Sotto Ambito: Recapiti Clientela
Obiettivo: Individuazione recapiti
Sotto-Obiettivo: Individuazione indirizzi e-mail errati (domini inesistenti o campi inconsistenti)
Intervento Attivabili: Cancellazione/correzione centralizzata indirizzi e-mail errati

Vantaggi

- Pulizia dagli archivi dei campi inconsistenti;
- Evitare la diffusione sui canali di comunicazione con la clientela di indirizzi errati;
- Possibilità di correzione accentrata a basso costo senza coinvolgimento della Rete Commerciale.

Dettaglio Analisi

Perimetro: Applicabile a tutte le tabelle con campo email. Analisi effettuata su tabella contenente ca 3,2 mln di indirizzi distinti su più di 200k domini

Servizio in esame HA (anagrafe);

Output:

- individuazione **caratteri non ammissibili**, e possibili sostituzioni con validi (es. «,» sostituita con «.»);
- Individuazione «@» **multiple** sullo stesso campo e possibile disaccoppiamento;
- Analisi sui domini per individuazione **domini errati** e suggerimento dominio corretto (tramite funzione di **similarità** a basso indice)

Evidenze E-mail

CARATTERI NON AMMESSI (Casistiche)	Remediation
Indirizzi con carattere «Spazio»	Cancellazione Carattere
Multipla «@» e «..» sequenziali	Cancellazione di un char
Indirizzi Multipli	Separare su record diversi
Indirizzi con caratteri non ammessi («,», «;», ecc.)	Sostituzione con «.»

DOMINI ERRATI (Casistiche)	# mail	Remediation
Domini con similarità pari a 1	1.807	Correzione dominio
Domini con similarità pari a 2	3.327	Approfondimento
Domini con similarità > 2	198.495	Mantenere



Nuovo approccio della Data Governance

Interventi di correzione dei dati: correzioni caratteri sporchi (unreadable char)

Scheda Attività

Ambito: Controlli Tecnici
Sotto Ambito: Iniziativa Swiffer
Obiettivo: Integrità dei campi dei DB
Sotto-Obiettivo: Individuazione della presenza di caratteri sporchi (#;\$,...) nei campi del DWH
Intervento Attivabili: Sostituzione/cancellazione caratteri non ammessi sui servizi/ sistemi alimentanti

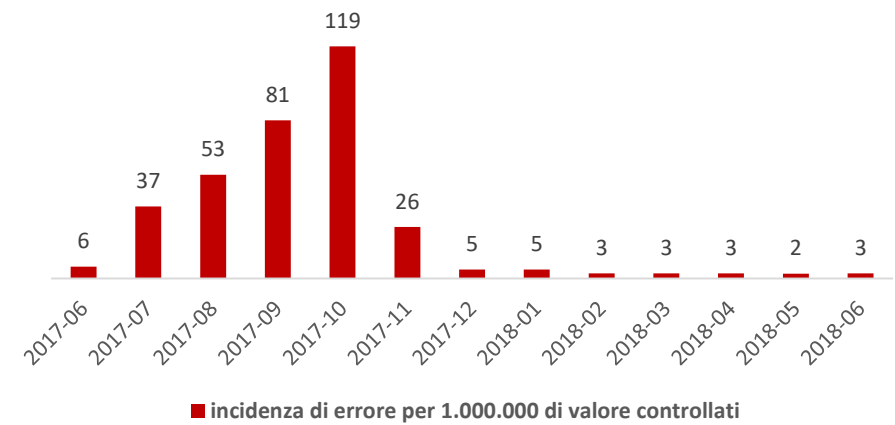
Vantaggi

- L'integrità dei campi dei DB rende maggiormente efficaci gli output di strumenti avanzati di **analisi dati** e **data discovery**;

Dettaglio Analisi

Perimetro: ca 862 mln di campi su ca 190k colonne del DWH
Servizio in esame n.a.;
Output Individuazione sul mese di giugno di ca 8,9 mln campi errati

Incidenza anomalie per mese di rilevazione



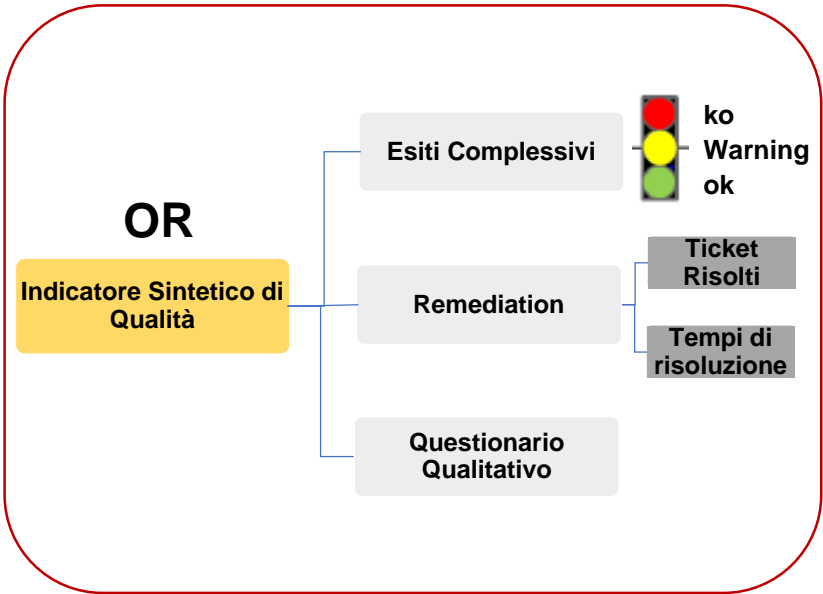
SAL SU ALTRE ATTIVITA'

Attività	SAL	
Impianto Normativo	<ul style="list-style-type: none">• Pubblicato l'aggiornamento delle normative attivato per recepire l'abrogazione del Comitato di Data Governance;• Costituito il Servizio Data Governance;	<div>✓</div> <div>✓</div>
Monitoraggi/ Rendicontazioni	<ul style="list-style-type: none">• Rendicontazione Periodica: conclusa la rilevazione relativa al secondo trimestre 2018• Balanced Scorecard: prodotta una prima rilevazione su un set limitato di Output Rilevanti per il Q1 e Q2 2018. È in sviluppo un'evoluzione del modello che tiene conto della copertura dei controlli rispetto ai dati e della qualità intrinseca degli stessi;• Flag di Data Quality: in produzione sugli applicativi di assistenza (Portale Assistenza e Ticket Web) la possibilità di connotare tramite un flag i ticket di Data Quality in modo da intercettare gli incident aperti per tale ragione;	<div>✓</div> <div>⚠</div> <div>✓</div>
Controlli Tecnici (Swiffer)	<ul style="list-style-type: none">• In corso gli sviluppi per canalizzare gli esiti delle elaborazioni sulla piattaforma di Data Quality;• In corso allargamento del perimetro d'indagine su tre nuove informazioni di business: Codice Lei, Codice ISIN e Codice BIC	<div>⚠</div> <div>⚠</div>
Base Dati Sisba	<ul style="list-style-type: none">• TA0060: Avviate le analisi con Engineering per le implementazione propedeutiche alla canalizzazione degli esiti dei controlli sulla Piattaforma Controlli (attività raccomandata anche in sede di ispezione JST);• Avviati approfondimenti per valutare il passaggio alla versione 3 di Sisba (Sisba Cube)	<div>⚠</div> <div>⚠</div>
Quadratura Giornaliera Chiavi Contabili SAP/Chiavi Sisba	<ul style="list-style-type: none">• Raccordo effettuato su 29 servizi Sisba che generano fenomeni contabili (cfr allegati)• In corso di sviluppo Controlli Tecnici sul livello unificante del DWH a supporto delle riconciliazioni SAP-SISB	<div>✓</div> <div>⚠</div>



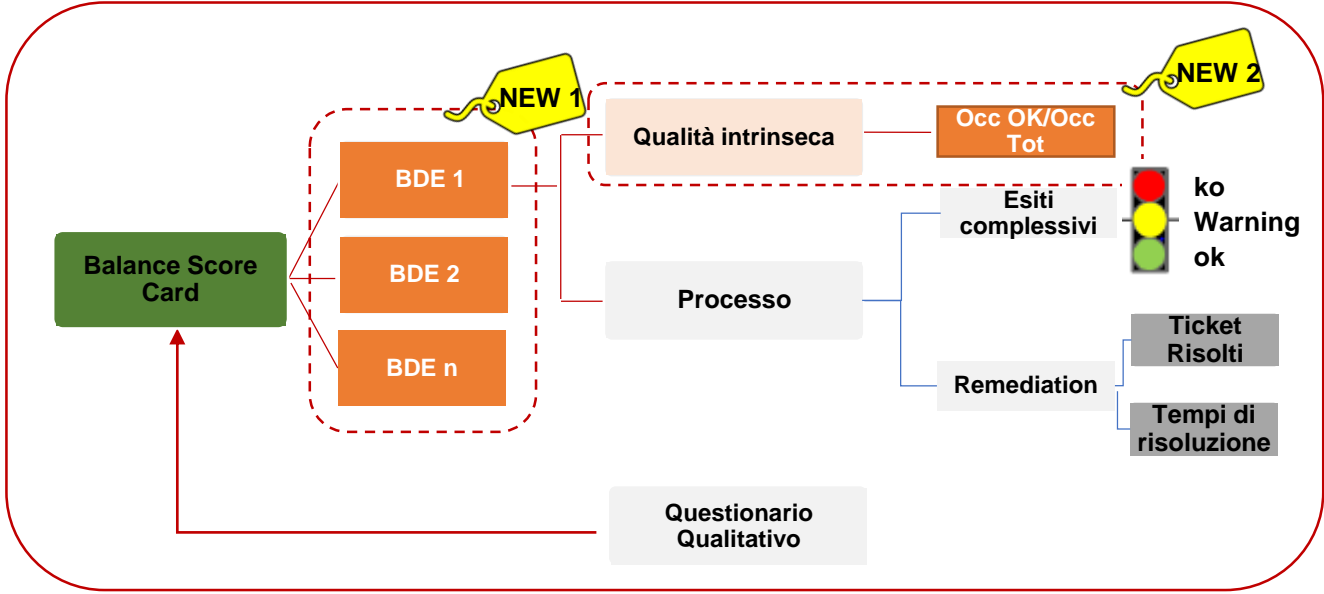
In corso predisposizione un evoluzione del modello di Balanced Scorecard per tener conto della copertura dei controlli rispetto ai Dati e della qualità intrinseca degli archivi controllati

BSC - versione attuale (v1)



- La valutazione è focalizzata per lo più su **aspetti di processo**, considerando gli esiti complessivi dei controlli e gli stati dei ticket;
- L'aggregazione dei dati avviene a livello di **Output Rilevante**;
- **Potenzialmente aggregabile** a livello di data Owner.

BSC - in corso di sviluppo (v2)



- L'osservazione viene effettuata sulla **BDE**, in modo che l'indicatore finale tenga conto della copertura dei controlli rispetto alle singole informazioni di un ambito;
 - L'albero dei KPI viene integrato con un indicatore che tiene conto della **qualità effettiva dei dati** (numero di occorrenze OK/totale occorrenze controllate);
- Aspetti da considerare per la nuova versione:
- I controlli devono essere **automatizzati** per avere il counting delle occorrenze;
 - **Razionalizzazione** del Business Glossary;
 - Individuazione della **Funzione Owner** per ogni BDE;
 - Ridefinizione della modalità di **associazione BDE-Controlli**

Piano di Data Governance

- ☐ Completare gli assessment con le funzioni nel perimetro delle Iniziative di Data Governance

Iniziative di Remediation:

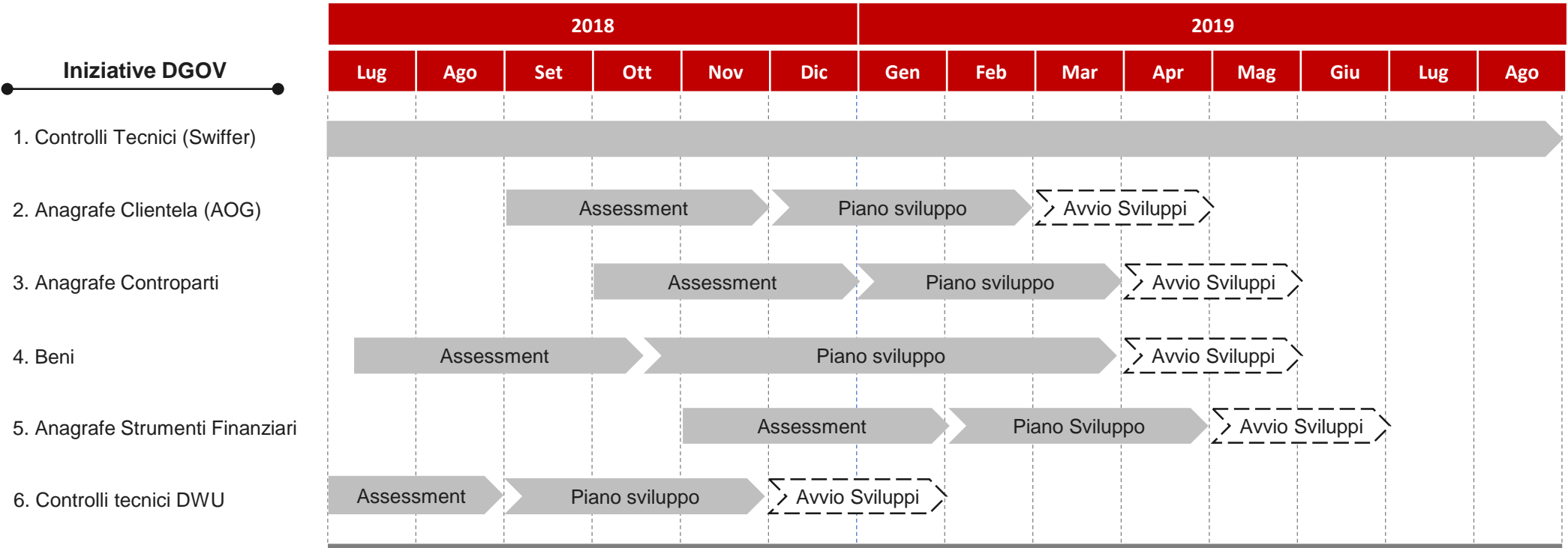
- ☐ Ampliamento delle metodologie/ concetti illustrati su «Soggetti Deceduti/Cessati» a tutti gli NGR della Banca e allargando il perimetro dei servizi, coinvolgendo, ove necessario, le funzioni specialistiche interessate
- ☐ Approfondimento analisi sugli esiti dell'**Iniziativa Swiffer** per nuove proposte di remediation

Monitoraggi:

- ☐ Finalizzare nuovo modello di Balanced Scorecad con la produzione di un nuovo prototipo

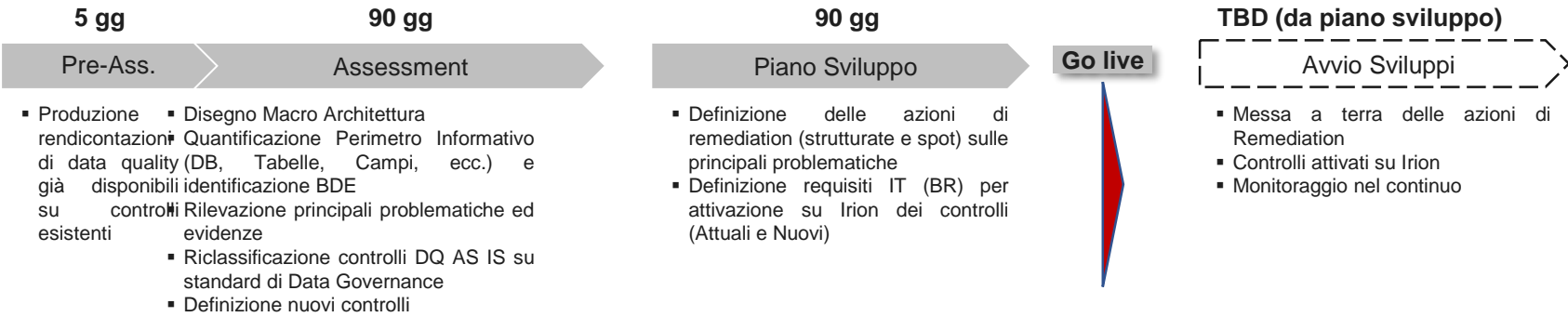
ALLEGATI

1. **Piano di Data Governance**
2. **Raccordo Chiavi Sisba**



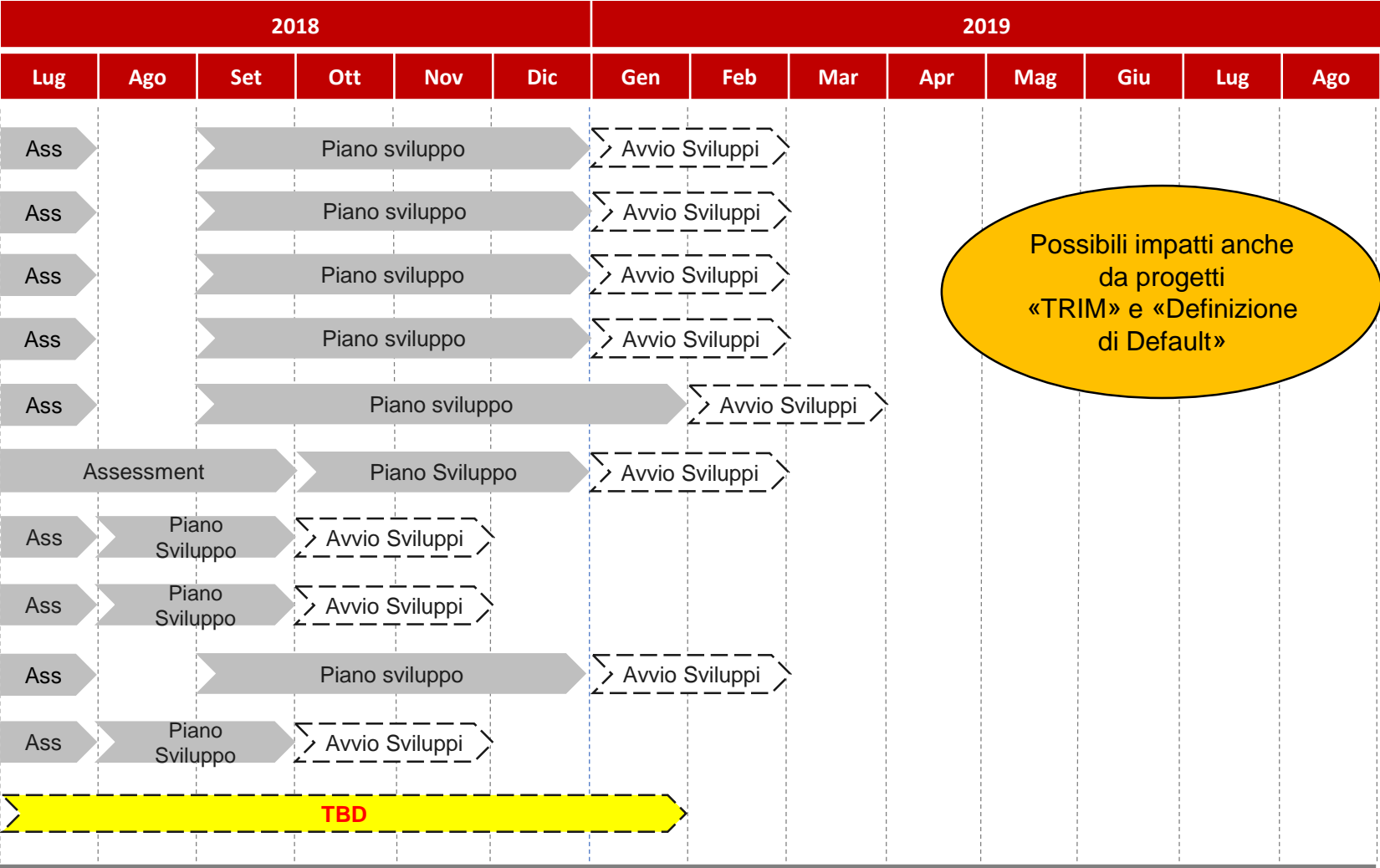
Legenda:

Tempi medi stimati



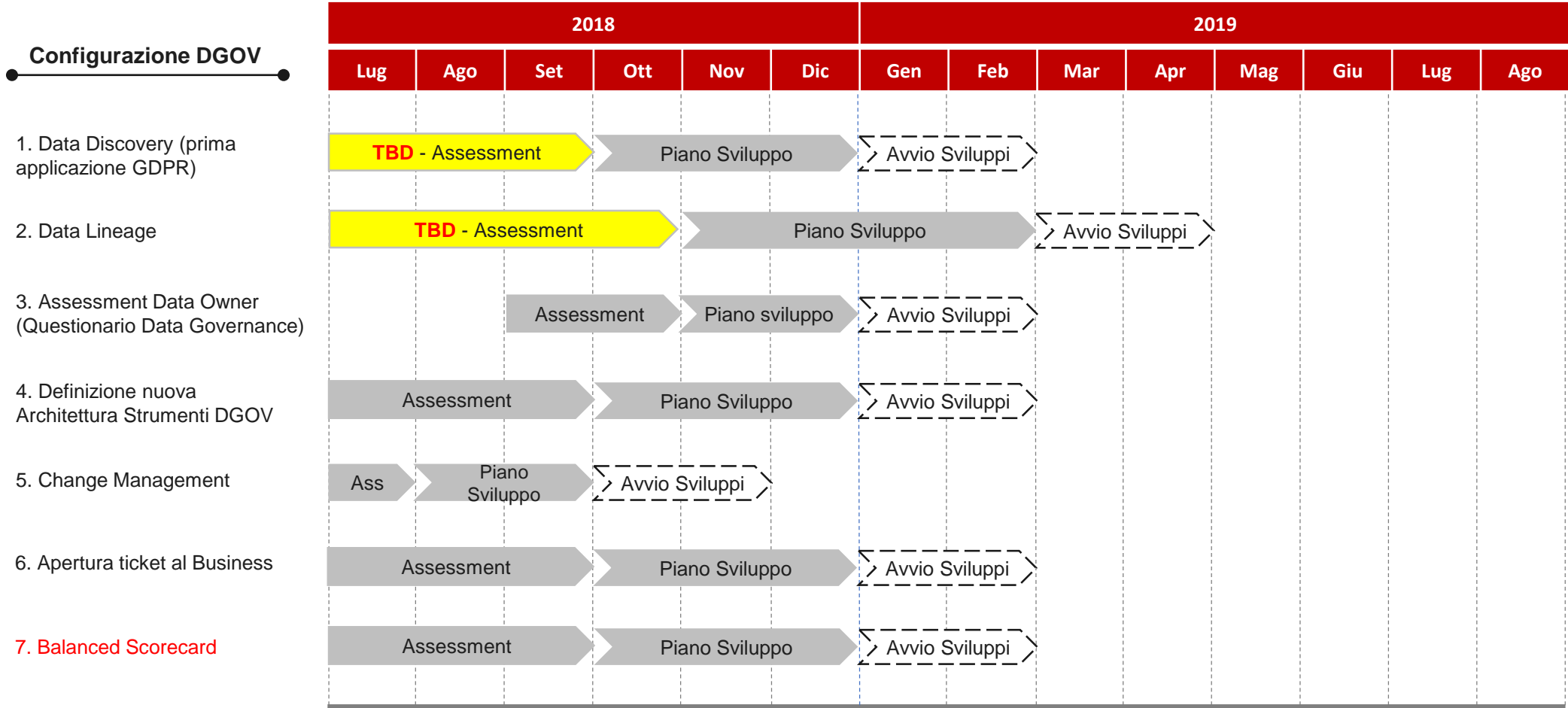
Progetti obbligatori

- 1. Anacredit
- 2. SISBA
- 3. MREL
- 4. E-RMR (BCBS239)
- 5. RMR (BCBS239)
- 6. SSM Liquidity Exercise
- 7. LGD (sviluppo mandatory checks)
- 8. PD (sviluppo mandatory checks)
- 9. Piano di Recovery
- 10. Segnalazione Offerta Fuori Sede
- 11. Questionario Bankit costo CC



Possibili impatti anche da progetti «TRIM» e «Definizione di Default»





Presentazione Attività

Cos'è:

- Trattasi di un'attività tesa a raccordare le **Chiavi Contabili SAP** con le **Chiavi Sisba**, secondo il principio che tutti i servizi che generano dei fenomeni contabili devono essere presenti anche nei flussi in input a Sisba;
- La creazione di un'infrastruttura di raccordo presenta complessità dovute alla non perfetta corrispondenza 1:1 delle chiavi Contabili con le chiavi Sisba;

Inquadramento attività

- L'attività s'inquadra nell'ambito dei **processi segnaletici**, in particolare è inerente la progettualità di arricchimento delle alimentazioni di Sisba dal DWH;
- Ad oggi i servizi alimentati completamente dal DWH sono 4 (CD, LK, JT e C7) oltre ai **flussi integrativi per l'arricchimento degli FA0001** in ambito Anacredit e IFRS 9;

In cosa si sostanzia

- Il raccordo delle chiavi avviene sul livello unificante del DWH (DWU);
- Il modello logico è basato sul concetto di **Oggetto Fenomeno**;
- Viene generata una chiave identificativa degli oggetti bancari, descritti attraverso le misure e gli attributi presenti nel mondo dell'anagrafe, contabilità Sap e Sisba;
- Il modello logico per il raccordo tra l'Oggetto Fenomeno e le Chiavi Contabili SAP, Anagrafiche e Sisba viene chiamato «**Kit Base**»;

Utilizzi/Benefici

Attuali

- **Flussi Integrativi (arricchimento FA0001):** ad oggi l'infrastruttura di raccordo è alimentata dagli FA0001 prodotti mensilmente dai servizi. Il raccordo delle Chiavi abilita alla creazione dei flussi integrativi che arricchiscono tali FA0001 con i dati e gli attributi non presenti nel servizio ma necessari per i processi segnaletici attivati da Sisba;

Prospettici

- Revisione dei processi di quadratura anche in relazione alle informazioni non contabili;
- Quadrature giornaliere con possibilità di anticipare le correzioni dei dati anche in ottica di Fast Closing

Sintesi Attività

Numero Totale di Servizi Sisba	62
<i>Di cui senza fenomeni contabili</i>	17
<i>Di cui con fenomeni contabili</i>	46
Numero Totale di Servizi con Kit Base (raccordo attivato)	29
<i>Di cui con integrativo Forborne</i>	17
<i>Di cui con integrativo IFRS 9</i>	25
Numero Totale di Servizi Senza Kit Base	17
<i>Di cui prevista la modellizzazione</i>	5
<i>Di cui non prevista la modellizzazione</i>	12

I servizi sisba oggetto di raccordo delle chiavi sono quelli che generano fenomeni contabili

- Per i servizi senza Kit Base di cui è prevista la modellizzazione:
 - ✓ Per 3 sarà effettuata nel progetto di rifacimento del servizio estero (EX, OT, VA);
 - ✓ 2 sono hanno già un modello dati fuori dal DWH (DV, WG);
- 12 servizi sono stati esclusi in quanto non particolarmente rilevanti ai fini del bilancio (DI, EU, IM, K4, KI, LN, NI)

