



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

# Data Governance

Comitato Gestione Rischi (V1.1)

Siena, 07/11/2018

## **Executive Summary**

## **Sezione 1 – Iniziative di Data Governance - Remediation**

## **Sezione 2 – Modello Semantico e Balanced Scorecard**

## **Sezione 3 – PERDAR – BCBS239**

## **Sezione 4 – GDPR**

## **Sezione 5 – Principali altre Attività in corso**

## **Sezione 6 – Allegati**

# Executive Summary



## Iniziative DGOV Remediation

- ❑ La Data Governance prosegue le attività di **remediation programmate**: chiusura rapporti su clienti deceduti/ cessati, sostituzione/cancellazione caratteri unreadable e altri interventi sono in corso
- ❑ In collaborazione con il Data Owner Servizio Normativa Regolamentare e Reporting, sono in corso le **sistemazioni sulle anomalie pregresse** evidenziate dai controlli di **SISBA** sui vari Servizi Operazionali: dal Q1 al Q3 **riduzione del 47%** delle **anomalie**, è in corso la sistemazione di circa 700.000 anomalie
- ❑ Infine è in corso la remediation sul nuovo **fenomeno identificato dei mutui ipotecari senza garanzia** (ca. 2.400 per 230 mln€ di utilizzato) che impatta su **svalutazioni di CE**, sovrastima **RWA e assorbimenti** (ca. 6 mln€) e segnalazioni di vigilanza errate



BSC

- ❑ Sono state prodotte la **Balanced Scorecard per gli Output Rilevanti** (dati di sintesi) e la **Balanced Scorecard Data Driven** con POC su Anagrafe (dati elementari)



GDPR  
BCBS  
239

- ❑ Proseguono le attività della Data Governance, con propri cantieri progettuali, in merito ad alcuni **progetti rilevanti** quali il **BCBS239 - PERDAR** a guida CRO e il progetto **GDPR** a guida Compliance. Le attività sono fondamentali e abilitanti per la messa a terra della **Data Discovery** e del **Data Lineage**



## Altre attività

- ❑ Sono in corso alcune attività di **configurazione di Data Governance e prosecuzione lavori** con i **Data Owner**, anche per indirizzare il **finding #15 dell'OSI 2018 Bankit**:
  - stesura normativa Infopriver e normativa Reporting Management
  - apertura ticket al business
  - crescita del grado di attivazione degli Output Rilevanti all'interno dei processi di Data Governance
  - proposta di nuova progettualità SISBA3 per rafforzamento data quality
- ❑ Infine sono in corso altre attività quali la stesura del **capitolo MIS per il Recovery Plan di Gruppo**, applicazione del modello di Data Governance ed in coerenza con la nuova direttiva sugli infopriver dell'utilizzo dello **score Experian** per la concessione di carte di credito



## Piano

- ❑ In relazione agli impegni sopra illustrati di **remediation, gestione di cantieri in progetti rilevanti** e l'**indirizzamento di nuove attività**, anche in risposta al finding #15 dell'OSI Bankit, alcuni stream del piano di lavoro sono **stati ripianificati**, ma il percorso di crescita della maturità della Data Governance di Gruppo rimane comunque confermato

## Sezione 1 - Rendicontazione Iniziative di Data Governance

### CLIENTI DECEDUTI E CESSATI

#### Rapporti aperti su clienti deceduti/cessati

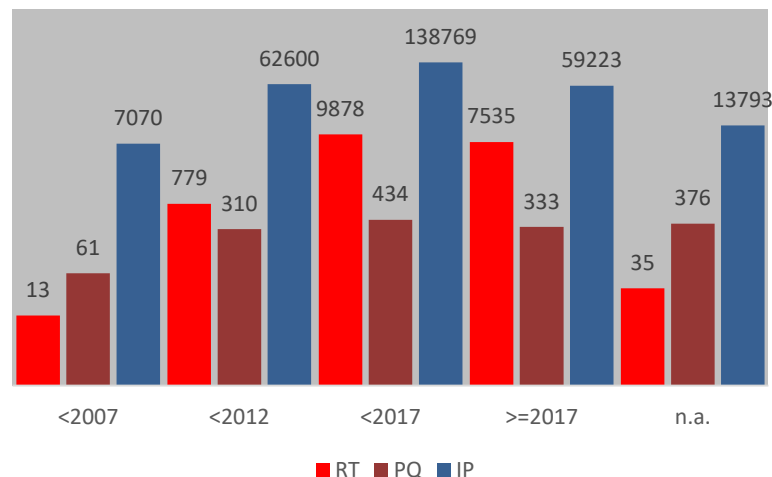
##### Presentazione Iniziativa:

- Nel Comitato del 10/08 è stata presentata l'iniziativa di **chiusura rapporti aperti** a NDC deceduti e cessati;
- L'iniziativa aveva un Focus sui servizi **RT, IP** e **PQ** con proposta di chiudere quelli relativi ad NDC con data di accensione del codice informativo precedente al 31/12/2017;

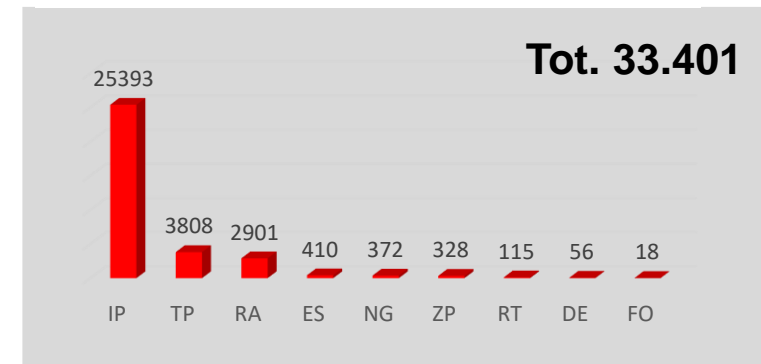
##### Rendicontazione Attività

- Pianificata una **prima wave di estinzione massiva** (entro dicembre 2018) dei rapporti con perimetro NDC deceduti da più di 10 anni;
- Esteso perimetro ai servizi TP, RA, ES, NG ZP, DE e FO\*\*

#### Evidenze presentate al Comitato rischi del 10/08/2018



#### Evidenze Prima Wave chiusura rapporti



Distribuzione per servizio dei rapporti aperti ad **ndc deceduti e cessati da più di 10 anni**, oggetto della **prima wave** di chiusura

### SWIFFER UNREADABLE CHAR

#### Swiffer – Unreadable Char

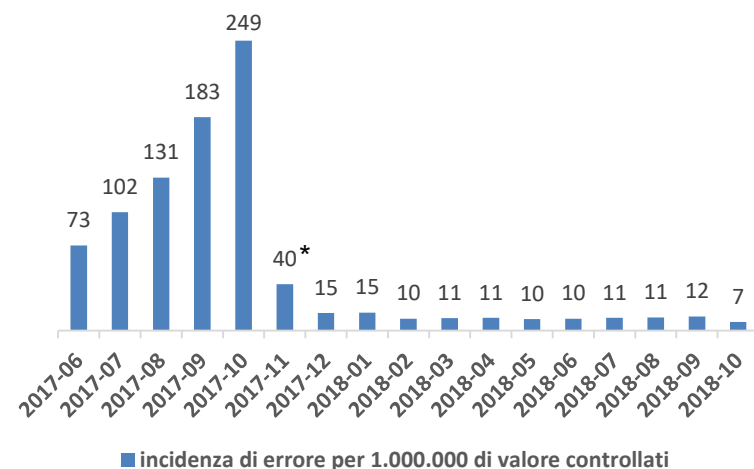
##### Presentazione Iniziativa:

- Nel Comitato del 10/08 è stata presentata l'iniziativa di correzione dei caratteri sporchi (**unreadable char**) sui campi del DWH e principali DB Operazionali attraverso la sostituzione dei campi non ammessi;

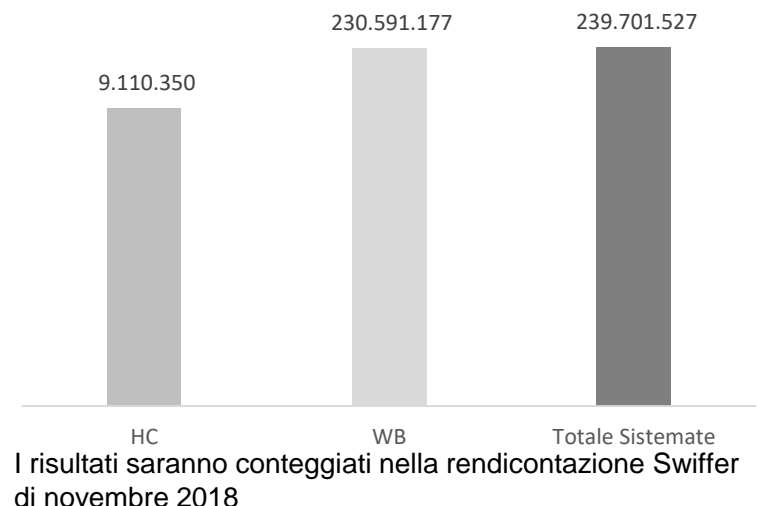
##### Rendicontazione Attività

- Sistemati i primi **239.701.527** campi su DWH e DB operazionali nel mese di Ottobre 2018;
- Da pianificare ulteriori sistemazioni

#### Rendicontazione Swiffer Unreadable al 10/2018



#### Evidenze Prima Wave cancellazione unreadable char



\* La diminuzione della numerosità è stata causata da un filtro sul controllo. Nelle attività di sistemazione sono state sanate anche le anomalie escluse dal filtro.

\*\* TP: Ticino Polizze, RA: Registro Antiriciclaggio, ES: Estero, NG: Carte, ZP: Polizze, DE: Dematerializzazione, FO: Fornitori, RT: Telematico, IP: Pensioni, PQ: Personale in Quiescenza

● RECAPITI DELLA CLIENTELA ERRATI ●

INTERVENTO IN CORSO

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
Multiplo «@» 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

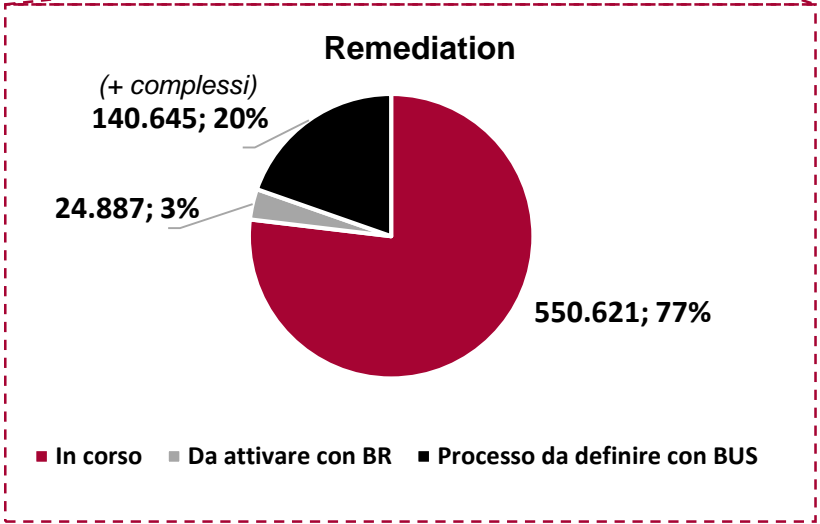
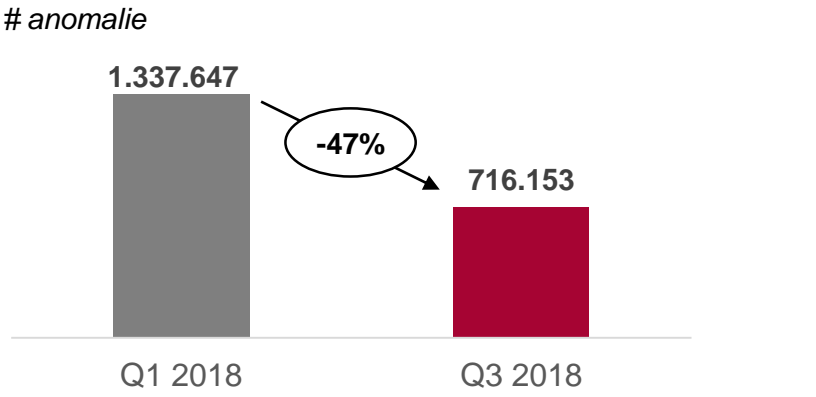


Sezione 1 - Rendicontazione Iniziative di Data Governance

Sistemazione anomalie pregresse dei controlli SISBA (TA0060) sui Servizi Operazionali

Situazione sistemazione

220 tipi di anomalie su 40 Servizi Operazionali



- Il **Data Owner Servizio Normativa Regolamentare e Reporting**, in collaborazione con la **Data Governance**, sta indirizzando le attività di remediation sulle anomalie evidenziate dai **controlli di SISBA** sui vari **Servizi Operazionali** (cd. controlli TA0060)
- Dal **Q1 2018** le attività di sistemazione hanno **ridotto il numero di anomalie del 47%** (da 1,3 mln a 700K)
- Per circa il **77% delle anomalie le remediation** sono state attivate e prevedono degli **interventi ordinari** da parte dei TDS
- Per il **restante 23%** dei casi anomali la remediation è **da attivare** e sono previste 2 modalità:
  1. **Definizione BR** per il 3% dei casi
  2. Processo di sistemazione **da determinare con il Business poiché più complessi** e potrebbe essere necessaria attivare la Rete

Fenomeno rilevante da sistemare

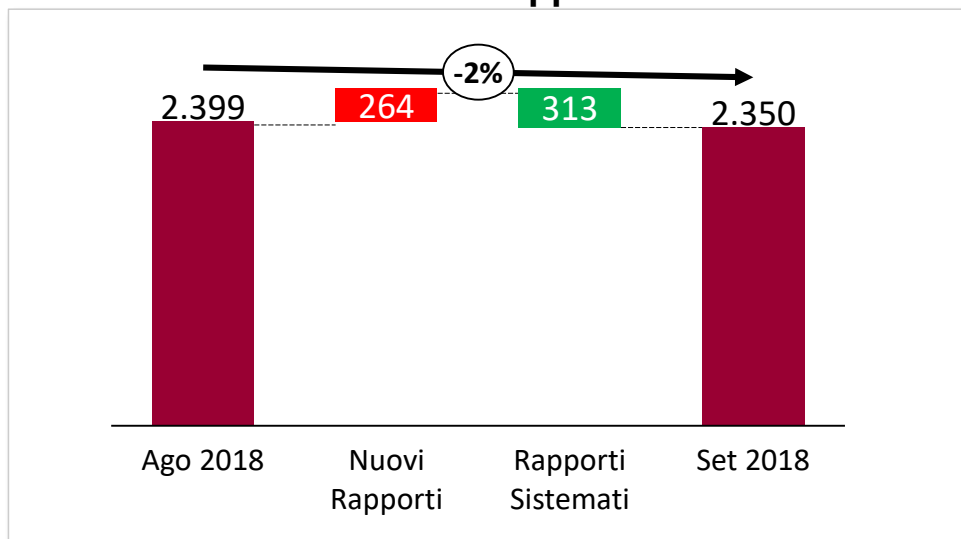
- Per quanto riguarda gli interventi **più complessi**, quello di maggior impatto ha rilevato **«garanzie specifiche attive non associate a rapporti o fidi»**
- Si tratta di **un problema di alimentazione** che interessa **103.182 garanzie per un importo garantito di circa 12,5 miliardi** (Fonte estrazione controlli TA0060 SISBA – FA0820)
- La presenza di garanzie non associate a rapporti/ fidi **non genera anomalie contabili**, ma ha impatti sull'**integrità delle segnalazioni di vigilanza** e altre **reportistiche**
- Il processo di risoluzione è da definire con l'**Area Credit Portfolio Governance** e monitorato in ambito Data Governance



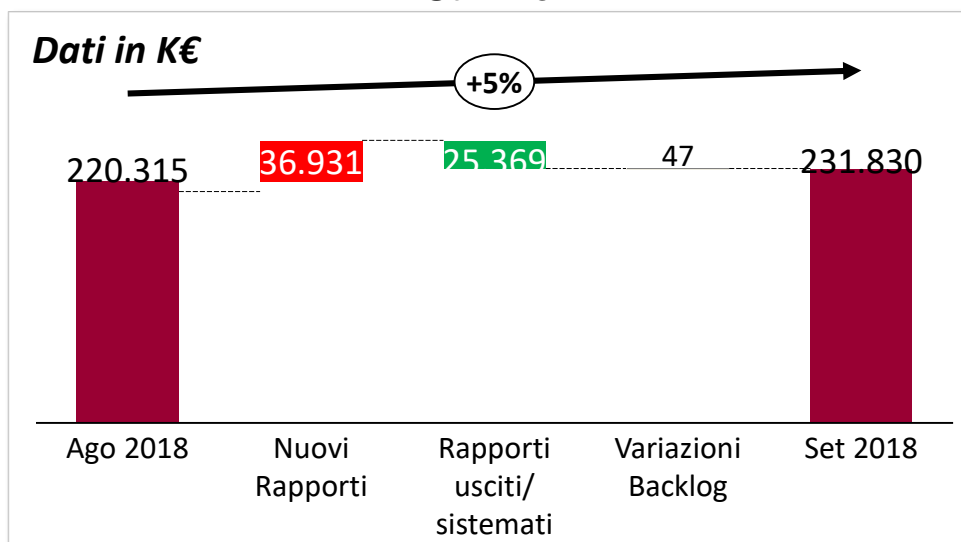
## Sezione 1 - Rendicontazione Iniziative di Data Governance

### Nuovi Fenomeni di monitoraggio di qualità dei dati: caso Mutui ipotecari senza garanzia

#### Numero rapporti



#### Utilizzo



#### CONTESTO

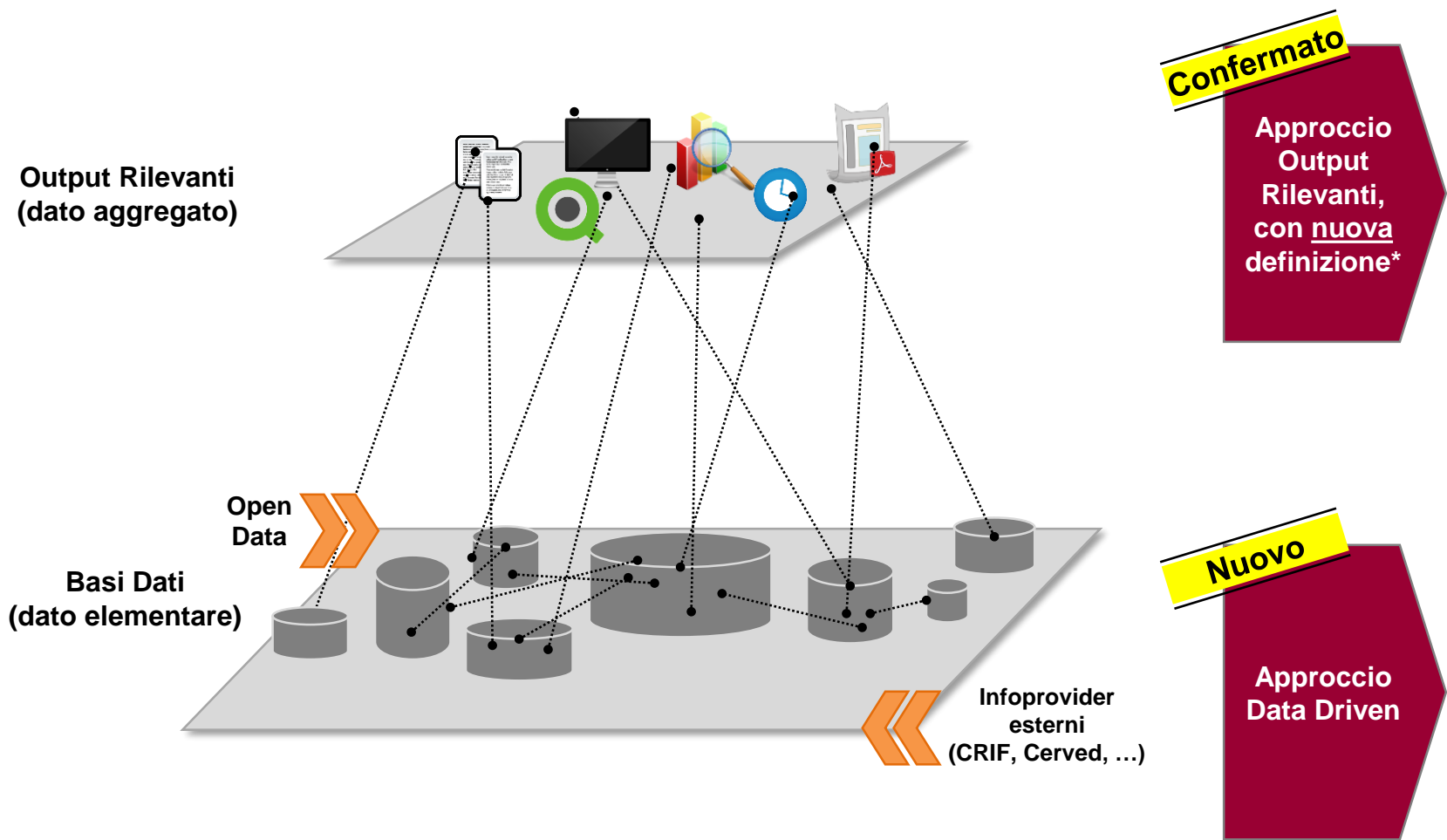
- Il **Data Owner Servizio Normativa Regolamentare e Reporting** ha rilevato, tramite i propri controlli di data quality, il **mancato censimento/ raccordo delle garanzie ipotecarie con il fido attivo**
- L'anomalia riguarda circa **2.400 rapporti** per un **utilizzo totale di circa 230 mln€**, con impatti su **svalutazioni di Conto Economico**, sovrastima **RWA** e **maggiori assorbimenti patrimoniali** (ca. 6 mln€) e **segnalazioni di vigilanza errate**

#### REMEDIATION

- Il caso è stato discusso dal **GDL** composto da Data Owner, Data Governance e funzioni CLO competenti
- L'analisi dei singoli casi ha evidenziato, problemi nei **processi organizzativi** e l'**impossibilità di effettuare un intervento accentrato massivo**, pertanto il GdL ha deciso di **ingaggiare la Rete per la sistemazione**
- L'intervento è coordinato dallo Staff Direzione Rete, con il supporto tecnico delle Funzioni CLO (Servizio Gestione del Collaterale e Settore Credit Standard Performing). Alcune posizioni sono classificate ad inadempienze probabili e pertanto sono stati ingaggiati la Direzione Crediti Non Performing
- L'intervento di sistemazione è stato attivato dal **1° ottobre** e **dovrebbe concludersi entro fine anno**
- Il fenomeno è **monitorato** nell'ambito di Data Governance e i risultati saranno presentati al prossimo Comitato Gestione Rischi
- Sono in corso di approfondimento **soluzioni strutturali** per evitare il generarsi del fenomeno da parte della **Direzione CLO**
- La Data Governance sta valutando insieme all'IT possibili **interventi applicativi** sulle procedure (AGAR)
- La Data Governance informerà l'Organizzazione della necessità di **rafforzare/ rivedere il processo organizzativo**

Sezione 2 – Modello Semantico e Balanced Scorecard  
Il Patrimonio Informativo di Gruppo e il monitoraggio di Data Governance

Il Patrimonio Informativo del Gruppo MPS



\*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 soggetti ai criteri BCBS 239 (E-RMR, RMR, NPE Guidance, ecc.)
3. OR tipo 3: Report, Informative e Flussi dati previsti da relazioni contrattuali rilevanti (servicing, outsourcing, ecc.)

Rappresentazione e Monitoraggio

Modello Semantico «Ambito-Output Rilevanti»

Credito	Rischi	A/R
OR1; OR2; OR3	OR4; OR5; OR6;	OR7;
Finanza	Reporting Direz.	Vigilanza
OR8;	OR9; OR10;	OR11; OR12; ...
Mercato	Comm.	...
OR16; OR17; ...	OR19; OR20;	ORn; ..

- L'approccio per Output Rilevanti è **confermato**, ma viene modificata la definizione di Output Rilevante, per ottenere un perimetro stabile, come detto al precedente Comitato
- Post Comitato sarà avviato l'**assessment** con i **Data Owner** per determinazione **nuovo perimetro**

Modello Semantico «Data Driven»

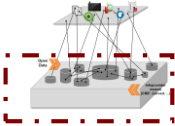
Anagrafi	Raccolta	Contratti
	Impieghi	
	Servizi	

- L'approccio Data Driven permette di agire sul dato elementare e creare benefici cross sui dati aggregati
- In corso la selezione delle **Basi Dati Rilevanti** che impattano maggiormente gli OR e con **valutazione di rischio alta**



Sezione 2 – Modello Semantico e Balanced Scorecard
Modello Semantico «Data Driven»

BDE Censite per Entità Semantica – TOTALE BDE 7894



Data Driven

- Sul **Modello Semantico** è stata fatta una prima classificazione delle BDE già censite relative alle Basi Dati Rilevanti: **SISBA\***, **LDT (Sofferenze e UTP)**, **AUI**, **Modello di Portafoglio e Servizio CD**;
- La **qualità** della singola **Entità Semantica** viene misurata attraverso il modello di **Balanced Scorecard Data Driven** (cfr POC slide successive su *Entità Clienti – Informazioni Anagrafiche*)
- In questa prima fase la riconduzione sulle entità semantiche delle BDE associate alla **Base Dati Sisba** è avvenuta secondo un principio di prevalenza. È in corso una riconduzione analitica;
- L'introduzione dei sistemi di **Data Discovery** faciliterà la riconduzione semantica delle BDE, in quanto potrà essere automatizzato il collegamento delle BDE alle entità attraverso le regole di data Discovery.

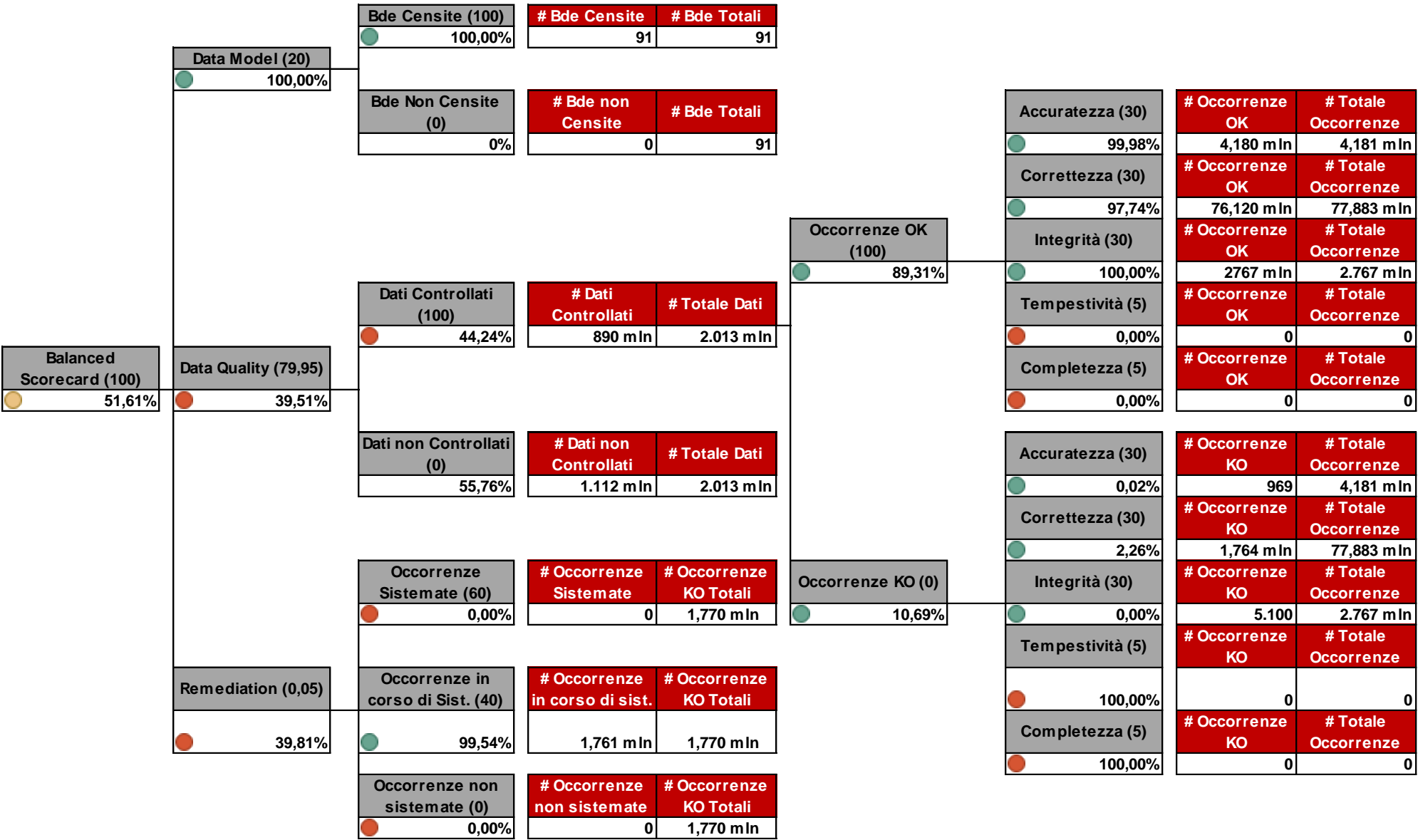
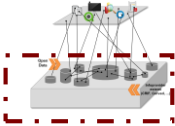
Output Rilevanti

- Le BDE relative ad **Output Rilevanti** che contengono informazioni di sintesi continuano ad essere classificate secondo il **Modello Ambito Output Rilevante** (cfr. allegato)
- La **Balanced Scorecard** viene calcolata a livello di singolo Output Rilevante secondo il modello già in produzione

CLIENTI	IMPIEGHI	CONTRATTI
<div>Informazioni Anagrafiche # BDE Censite 91</div> <div>Profilo di Rischio # BDE Censite 205</div> <div>Profilo Commerciale # BDE Censite 48</div> <div>Profilo AML # BDE Censite 113</div> <div>Profilo Gestionale # BDE Censite 109</div>	<div>Linee di Credito On Balance # BDE Censite 811 Off Balance # BDE Censite 597</div> <div>Garanzie Personal # BDE Censite 117 Real # BDE Censite 196</div> <div>Beni Anagrafe Beni # BDE Censite 11</div>	<div>Anagrafe Prodotti Prodotti Commerciali # BDE Censite 4208</div>
CONTROPARTI	RACCOLTA	
<div>Informazioni Anagrafiche # BDE Censite 24</div> <div>Profilo di Rischio # BDE Censite 5</div> <div>Profilo Commerciale # BDE Censite 0</div> <div>Profilo AML # BDE Censite 0</div> <div>Profilo Gestionale # BDE Censite 6</div>	<div>Diretta Depositi # BDE Censite 4</div> <div>Indiretta Gestita # BDE Censite 0</div> <div>PCT PCT # BDE Censite 0</div> <div>Emissioni # BDE Censite 43</div> <div>Amministrata # BDE Censite 0</div>	<div>Anagrafe Strumenti Domestici # BDE Censite 1182</div>
SOGGETTI ESTERI	SERVIZI	
<div>Informazioni Anagrafiche # BDE Censite 0</div> <div>Profilo di Rischio # BDE Censite 0</div> <div>Profilo Commerciale # BDE Censite 0</div> <div>Profilo AML # BDE Censite 0</div> <div>Profilo Gestionale # BDE Censite 0</div>	<div>Estero Negoziante Divise # BDE Censite 0</div> <div>Sistemi di Pagamento Carte e Pos # BDE Censite 0</div> <div>Altri Servizi Digital banking # BDE Censite 0</div> <div>Trasferimenti # BDE Censite 123</div> <div>Rimesse # BDE Censite 0</div>	<div>Esteri # BDE Censite 0</div>



Sezione 2 – Modello Semantico e Balanced Scorecard  
Balanced Scorecard Data Driven – Clienti – Informazioni Anagrafe



- **Dati Controllati** la metrica utilizzata per la base di riferimento è la somma dei Dati dei Technical Data Component che fanno riferimento ad un'entità;
- **Dati OK** la metrica è la somma delle occorrenze dei singoli controlli riconducibili ad un'entità.

LEGENDA SEMAFORI

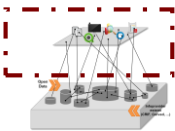
- $\geq 80\%$  (per occorrenze KO  $\leq 20\%$ )
- $50\% \leq X < 80\%$  (per occorrenze KO  $20\% < X \leq 50\%$ )
- $< 50\%$  (per occorrenze KO  $> 50\%$ )

**BDE Censite per AMBITO/OUTPUT RILEVANTE: Totale BDE #2.129**

Credito	# BDE	257	Rischi	# BDE	848
Monitoraggio Costi	# BDE	6	E-RMR (Perdar)	# BDE	247
Overview Portafoglio Credito - Informativa per il CDA	# BDE	99	LCR	# BDE	27
Mappatura Operazioni di Ristrutturazione	# BDE	11	Documento di Rendicontazione Periodica	# BDE	68
Report Politiche Creditizie	# BDE	41	Informativa al Pubblico Pillar 3	# BDE	506
Stock e Flussi Contenzioso	# BDE	34			
Stock e Flussi Rischio Anomalo	# BDE	51	Reporting vs Mercato	# BDE	421
Report D2	# BDE	15	FINREP	# BDE	421
Segnalazioni di Vigilanza	# BDE	494	Reporting Direz. E CDG	# BDE	28
BASE A1	# BDE	101	Tableau De Bord (Progressivo)	# BDE	28
BASE Y	# BDE	187			
MREL	# BDE	206	Finanza	# BDE	81
			SSM Liquidity Exercise	# BDE	81

- 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 in corso di analisi nell'ambito del progetto BCBS239-Perdar, 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 da adesso. La **nuova mappatura degli Output Rilevanti**, sulla base della nuova definizione, **sarà attivata nel Q4**, post incontro con il Comitato Gestione Rischi del 7 novembre

Sezione 2 – Modello Semantico e Balanced Scorecard  
Balanced Scorecard Output Rilevanti – Rilevazione Q3



FONTE	OUTPUT RILEVANTE	Kpi Data Governance		Trend T-1	KPI Esiti Controlli		Trend T-1	KPI REMEDIATION						KPI Qualitativo	Maturity Model				
								KPI Remediation	Trend T-1	Tasso di Risoluzione	Trend T-1	Tempi Medi	Trend T-1						
Irion	Documento di Rendicontazione periodica		87,93%	nd		73,33%	nd		100,00%	nd		100,00%	nd		95,33%	Quantitativamente Gestito			
Irion	EAD		56,33%			50,00%			nd		nd		nd		64,76%	Quantitativamente Gestito			
Irion	Flusso SARA		74,37%	nd		56,25%	nd		100,00%	nd		100,00%	nd		72,89%	Quantitativamente Gestito			
Irion	Informativa al Pubblico Pillar 3		87,99%	nd		100,00%	nd		nd		nd		nd		71,99%	Quantitativamente Gestito			
Irion	LCR		73,15%			64,94%			76,83%			70,00%			80,42%	Quantitativamente Gestito			
Irion	LGD		78,35%			74,57%			100,00%			100,00%			100,00%		61,75%	Quantitativamente Gestito	
Irion	Mappatura Operazioni di ristrutturazione		31,16%	nd		8,33%	nd		nd		nd		nd		61,60%	Quantitativamente Gestito			
Irion	Monitoraggio costi		74,85%	nd		84,78%	nd		nd		nd		nd		61,60%	Quantitativamente Gestito			
Irion	PD		75,65%			83,13%			nd		nd		nd		65,66%	Quantitativamente Gestito			
Irion	Rating ufficiale interno		86,39%			89,35%			93,82%			100,00%			75,29%			75,00%	Quantitativamente Gestito
Irion	Tableau De Bord (Progressivo)		78,79%			83,33%			nd		nd		nd		72,74%	Quantitativamente Gestito			
Man	Backup per il Regolatore		65,34%	nd		100,00%	nd		nd		nd		nd		19,13%	Iniziale			
Man	BASE A1		45,67%	nd		70,00%	nd		0,00%	nd		0,00%	nd	nd		58,89%	Gestito		
Man	Base Dati Sisba		84,75%			99,07%			nd		nd		nd		65,66%	Gestito			
Man	BASE Y		62,37%	nd		63,64%	nd		nd		nd		nd		60,69%	Gestito			
Man	Capital Plan e Monitoraggio		65,08%	nd		100,00%	nd		nd		nd		nd		18,52%	Iniziale			
Man	Controlli ex post su privacy		41,65%	nd		25,00%	nd		nd		nd		nd		63,86%	Gestito			
Man	FINREP		43,52%	nd		66,55%	nd		0,00%	nd		0,00%	nd	nd		56,33%	Gestito		
Man	Flash Reporting		78,70%	nd		100,00%	nd		nd		nd		nd		50,30%	Iniziale			
Man	Overview Portafoglio Credito - Informativa per il CDA		87,54%	nd		100,00%	nd		nd		nd		nd		70,93%	Definito			
Man	Performance Risk Adjusted		8,97%	nd		0,00%	nd		nd		nd		nd		20,93%	Iniziale			
Man	Piano Recovery		69,54%	nd		100,00%	nd		nd		nd		nd		28,92%	Gestito			
Man	Report Politiche Creditizie		63,55%	nd		50,00%	nd		nd		nd		nd		81,63%	Definito			
Man	Schemi e Tabelle di Nota Integrativa		75,44%	nd		92,59%	nd		nd		nd		nd		52,56%	Gestito			
Man	Svalutazione Collettiva		72,37%	nd		98,08%	nd		nd		nd		nd		38,10%	Gestito			
Man	Valutazione della Capital Adequacy per il Gruppo e per le singole Legal Entity		32,99%	nd		33,33%	nd		nd		nd		nd		32,53%	Iniziale			

Output con BDE Censite nel Modello Semantico

- Nel **Q3** la produzione della **Balanced Scorecard** degli Output Rilevanti è stata estesa a tutti gli Output che rendicontano la Funzione Data Governance;
- La **nuova definizione** degli Output Rilevanti comporterà una revisione del **perimetro di rilevazione** della Scorecard con decorrenza il Q1 2019;
- Per ogni Output Rilevante sono definite anche delle **raccomandazioni** al fine di aumentare il grado di maturità degli stessi rispetto agli Standard di Data Governance
- Si rimanda al documento di **Rendicontazione Periodica del Q3** per le analisi dei punteggi rilevati

Organizzazione Progettuale

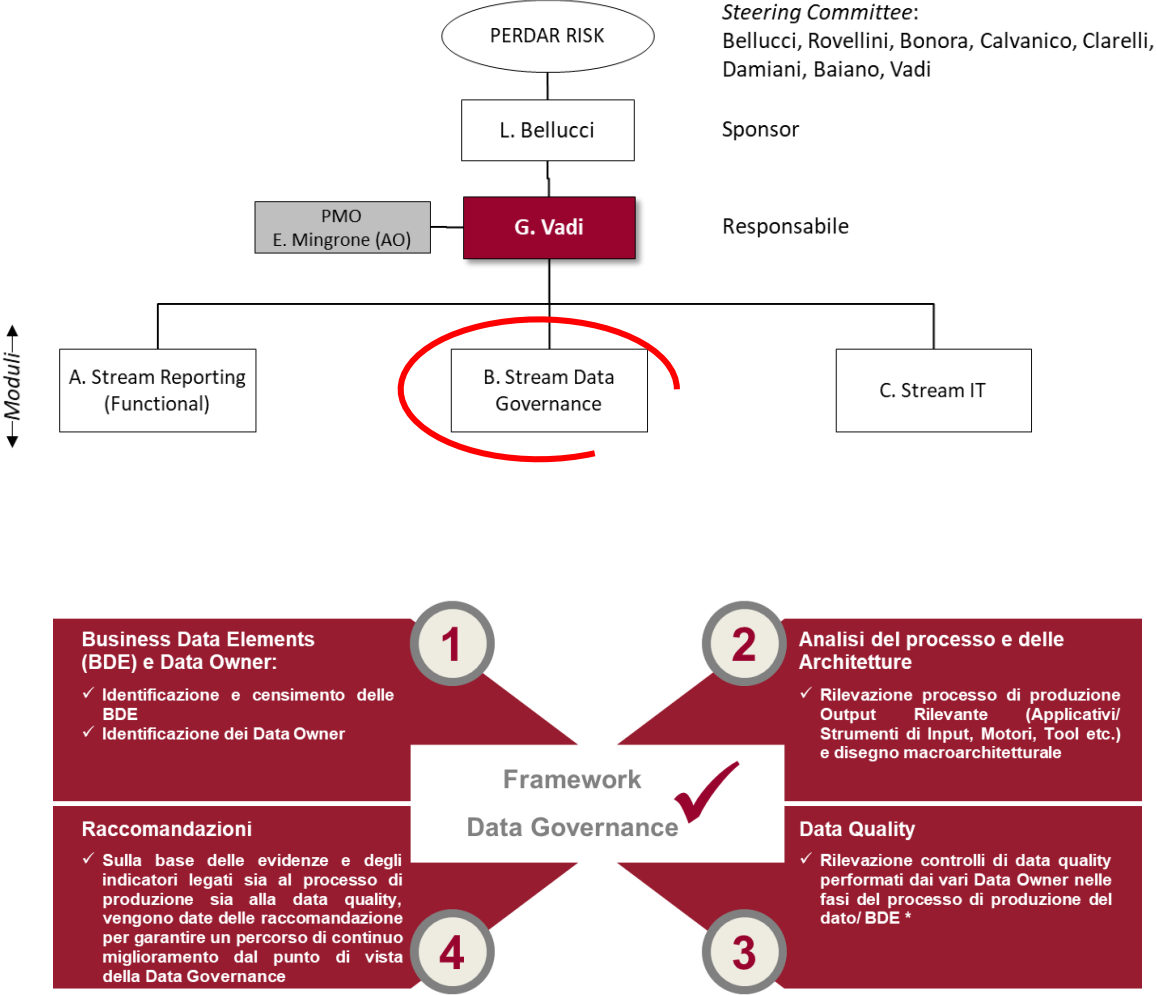
La Data Governance ha la responsabilità del cantiere «Data Governance» del progetto «BCBS239 Perdar» a guida dell'Area Financial Risk Officer

Obiettivo di lavoro

L'obiettivo del cantiere è quello di effettuare un **assessment** di Data Governance/ Data Quality in merito ai **processi di produzione dei dati dei report E-RMR e RMR** al fine di **certificarne la produzione**, fornendo anche delle **raccomandazioni**, a livello di singolo Data Owner, al fine di attivare un **percorso di miglioramento** continuo dei **processi di produzione dei dati**

Framework metodologico

La metodologia di lavoro seguita è quella del modello operativo di Data Governance, in particolare la fase di assessment che prevede il seguente framework metodologico



\* Nota Metodologica: il perimetro delle BDE è stato individuato a partire dalle informazioni esposte sul report sui due report del Risk, senza proseguire nel drill-down dei dati su livelli successivi/ inferiori. L'analisi in drill-down delle BDE sarà effettuata secondo il piano strategico di iniziative di Data Governance sulla base di un approccio Data Driven e secondo le linee guida di lineage in corso di definizione. Pertanto anche l'assessment dei controlli di data quality farà emergere per la quasi totalità controlli di business



1010110  
1001001  
1101010  
**BDE**

 **Funzioni coinvolte**

 **Item Architeturali**

**247**

204 Final  
21 Fwd Looking  
22 Stressed

**Data Owner** **TDS/IT** **Altre Entità coinvolte**

**11** **7** **5**

6 CRO  
4 CFO  
1 CLO

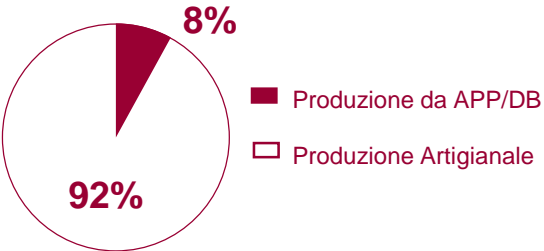
2 Banche estere  
1 Prometeia  
2 DG MPS (DO)


**71**

Item	#	%
APP	18	25%
Input/ man adj	38	54%
Excel Tool *	10	14%
Infoprovder	1	1%
DB/Cruscotto	4	6%

\* 9 CRO e 1 CFO

- I report E-RMR e RMR espongono complessivamente **247 Business Data Element (BDE)** di cui 204 sono dati di consuntivo (Final).



 Il 92% delle BDE esposte nei report risk sono prodotte da Tool dei Data Owner (# 10), che anche se **fortemente presidiati** dagli stessi, in quanto ne rappresentano il core business, sono un **elemento di rischio da tenere conto**

- Macro-processo di produzione**→ articolato in 11 processi.
- Presidio processi**→
  - Ogni processo è presidiato da **11 Funzioni specialistiche, cd Data Owner**, supportati da **7 funzioni tecniche (Technical Data Steward)**
  - Inoltre nella quasi totalità dei processi intervengono integrazioni/ input di dati da **provider interni** (3 Funzioni di Capogruppo ed **esterni MP Banque e Belgio e Prometeia**

- L'Architettura** di produzione dei dati risulta essere composta da **71 item architeturali** (APP, DB, Tool Excel, input, ...) che concorrono alla produzione dei due report
- Circa il **31% (#22)\*\*** degli Item Architeturali sono rappresentati «APP» censite in ambito **Rischi informatici**. La provenienza della quasi totalità dei dati elementari necessari alla produzione delle BDE già presidiate da una valutazione di rischio
- Il **restante 70% ca.** degli item è così composto:
  - 54% (#38) sono input/ manual adjustment** (xls/ pdf) che integrano una quota parte limitata di BDE (es.: flussi provenienti da MP Belgio, MP Banque)
  - 14% (#10) sono importanti elaborazioni utente (9 CRO e 1 CFO)** effettuate mediante **Tool**, tipicamente excel, sviluppati e gestiti in house dai Data Owner e contenenti logiche di integrazione/ rielaborazione del dato prodotto.

 **14% (#10) sono importanti elaborazioni utente (9 CRO e 1 CFO)** effettuate mediante **Tool**, tipicamente excel, sviluppati e gestiti in house dai Data Owner e contenenti logiche di integrazione/ rielaborazione del dato prodotto.

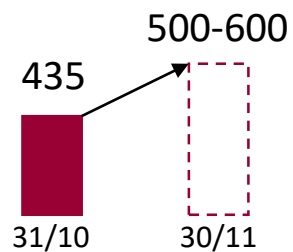
\*\* Ca. il 6% sono cruscotti/ DB che sono a valle delle APP, pertanto ricompresi nelle APP stesse





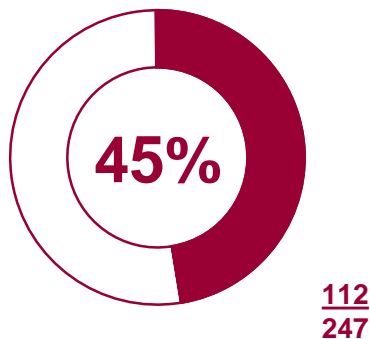
## Highlights

### Nr. Controlli



- Controlli performati da tutti i Data Owner
- Controlli di business ancora incompleti delle informazioni chiave dei controlli (es.: soglie di individuazione anomalie)→ Ad oggi la completezza anagrafica del dizionario controlli è al 53%
- Evidenze rendicontate per il solo 36% dei controlli
- 500-600 controlli di business, effettuati dai Data Owner, stimati per fine assessment

### Copertura (BDE controllate)



- Copertura (BDE controllate) si attesta al 45%. Si stima di arrivare ad una copertura adeguata (80-90%) entro fine progetto
- Le BDE Forward Looking e Stressed (#43; 18%) sono dichiarabili in sicurezza in quanto garantite dal calcolo definito e normato dai Data Owner
- Le BDE, in alcuni casi, beneficiano dei controlli effettuati da altre funzioni e dai controlli nativi effettuati su alcune basi dati rilevanti (es: SISBA). Tuttavia in assenza di lineage non possono essere contabilizzati/ ricondotti puntualmente alle BDE



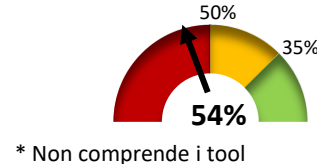
- Come illustrato il processo di produzione dei report è complesso, coinvolge molte funzioni aziendali e ha molte attività artigianali, necessarie comunque alla flessibilità e variabilità dei fenomeni da monitorare nei report del Risk
- Nel complesso il processo è fortemente presidiato e le attività delle singole funzioni Data Owner garantisce l'integrità e l'affidabilità dei report E-RMR e RMR
- Comunque al fine di aumentare l'integrità e l'affidabilità dei report e proseguire nel percorso di miglioramento continuo, sulla base dei KPI esposti, si definiscono alcune raccomandazioni, che nella relazione finale sono declinate per singolo Data Owner/ TDS:

#### KPI di Processo

##### Automazione BDE

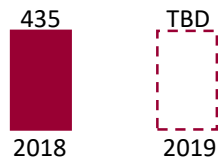


##### % Input/ manual adj\*

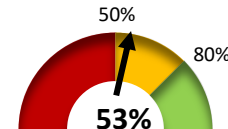


#### KPI di Data Quality

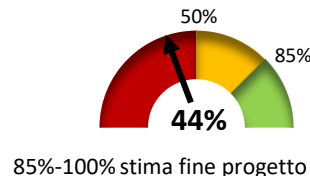
##### # Controlli



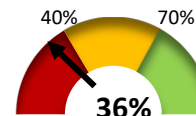
##### Completezza info



##### Copertura



##### % Ctr Rendicontati



#### RACCOMANDAZIONI

- Proseguire il percorso di automazione e riduzione degli input/manual adjustment già avviato con la progettualità nel 2018 (Data Owner e TDS/IT)
- Dotarsi di una tecnologia atta a tracciare le variazioni sui processi excel (Progetto BCBS239)
- Aumentare il numero dei controlli in coerenza con gli obiettivi regolamentari (Data Owner)
- Completare le informazioni anagrafiche del dizionario controlli, soprattutto quelle prioritarie come le soglie degli esiti (Data Owner)
- Avviare la rendicontazione dei controlli per cui non si hanno evidenze (Data Owner)
- Attivare progressivamente gli Standard di Data Governance (Documentazione, Strumenti e processi) in merito alle attività di Data Quality (Data Owner)



Organizzazione Progettuale

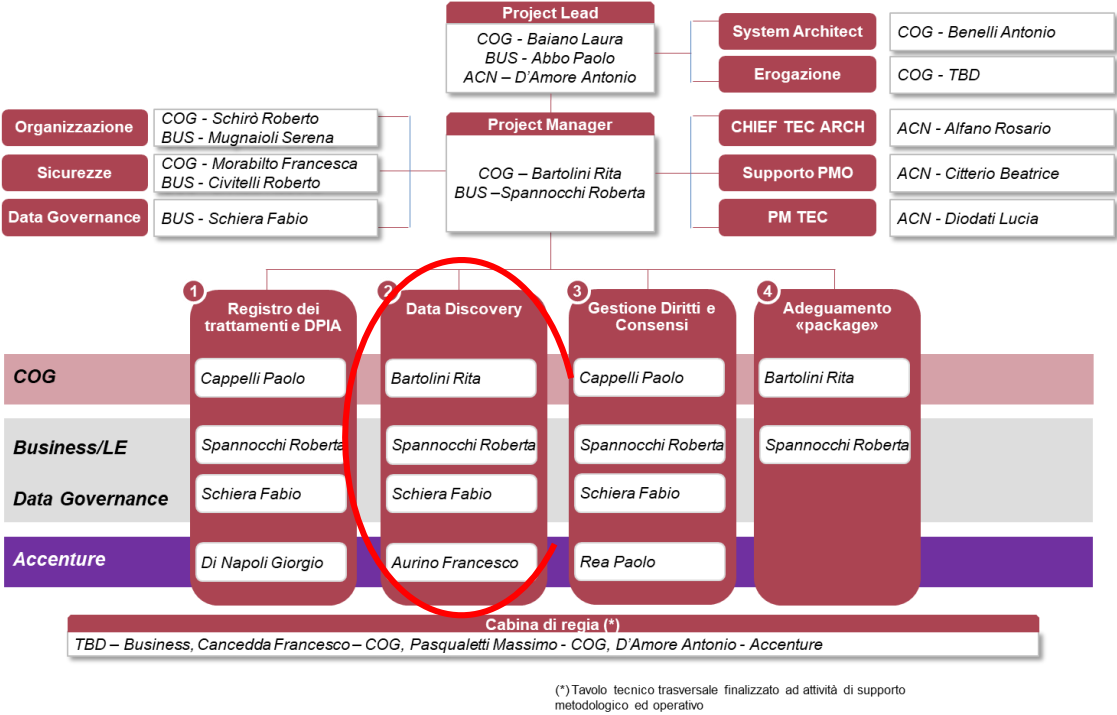
La Data Governance ha la responsabilità/ impatti rilevanti per quanto riguarda il cantiere di «Data Discovery» del progetto «GDPR»

Obiettivo di lavoro


L’obiettivo del cantiere è quello di attivare la Data Discovery sui dati (127 BDE totali, ma selezionate 25 prioritarie) rilevanti ai fini GDPR, al fine di permettere ai clienti l’esercizio dei propri diritti previsti dal regolamento (es.: diritto oblio, ...)

Framework metodologico

- Il framework metodologico di Data Governance rimane valido, in particolare il censimento delle BDE è propedeutico alla Data Discovery
- La Data Discovery è una nuova fase di lavoro core della Data Governance e dovrà essere applicata a «tutti» i dati della Banca; il progetto GDPR rappresenta il percorso pilota
- La messa a terra della Data Discovery è abilitante per:
  - Evoluzione di controlli** di data quality
  - Costruzione di **indicatori avanzati di Balanced Scorecard**
  - Data Lineage**



## Sezione 5 – Principali altre Attività in corso

Attività	Descrizione	Benefici 	Scadenza
<b>Documenti normativi</b>	Stesura/ integrazioni documenti normativi di Data Governance in tema di: <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Information Provider Esterni</b>, al fine di normare il governo dei dati acquisiti da infoprovider esterni come previsto dalla Circolare 285. <b>La Direzione COO sta verificando</b> la richiesta della <b>Direzione CFO – Data Governance</b> di avere la <b>responsabilità del MasterPlan Banche Dati</b></li> <li>Direttiva di Processo di Reporting Management, con particolare attenzione <b>per la diffusione della reportistica accreditata verso la Rete</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Compliance 285</b></li> <li><b>Finding OSI IT Risk</b></li> </ul>	<b>Q4 2018</b> <b>Q1 2019</b>
<b>SISBA 3</b>	La Base Dati SISBA è interessata dal <b>finding #15</b> dell'OSI Bankit del 2018 in merito al <b>basso grado di attivazione</b> all'interno dei processi di Data Governance. La Data Governance oltre a supportare il Data Owner nelle <b>attività di remediation</b> illustrate nel presente documento ha richiesto l' <b>attivazione del progetto SISBA3</b> con primo obiettivo del <b>rafforzamento della data quality</b> . Il progetto richiederà il contributo del Data Owner Servizio Normativa Regolamentare e Reporting per effettuare le attività di test/ parallelo dei nuovi controlli di DQ.	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Risp. Finding OSI IT Risk</b></li> <li><b>Data Lineage</b></li> <li><b>Data Dictionary (BIRD/ DPM)</b></li> <li><b>Data Quality</b></li> <li><b>Frequenza dati</b></li> </ul>	<b>Q4 2020</b>
<b>MIS Recovery Plan</b>	Stesura del capitolo Management Information System del Recovery Plan, previsto dalle ECB Action Plan entro fine 2018	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Richieste BCE</b></li> </ul>	<b>Q4 2018</b>
<b>Infoprovider Experian</b>	Nell'ambito del progetto 2017_CLO23 Credit Standard è previsto l'utilizzo del <b>motore Experian</b> per ottenere uno score su concessione di carte di credito e variazione plafond. Tutte le informazioni interrogate dai gestori (oltre allo score) saranno storicizzate nel DWH. L'attività (BR 76656) è stata ricondotta all'interno del modello di Data Governance ed in coerenza con la nuova Direttiva sugli infoprovider.	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Gestione Inforprovider</b></li> </ul>	<b>Q4 2018</b>
<b>Segnalazione Bankit Questionario costi CC</b>	La Data Governance ha definito, in collaborazione con il Data Owner (CCO – Area Controlli, Conformità e Reclami), il BR (75880) per l'implementazione automatica della segnalazione a Bankit, effettuata sino all'anno scorso tramite attività artigianali, con effettivi benefici di tempo e riduzione rischi operativi. Sono in corso le analisi di fattibilità e stima IT	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Creazione nuova segnalazione (OR)</b></li> <li><b>Accuratezza dati</b></li> </ul>	<b>Q1 2019</b>
<b>Swiffer</b>	Ampliamento perimetro controlli Swiffer su 3 dati: codice LEI, ISIN e Swift. Implementazione entro fine 2018	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Rafforzamento DQ</b></li> </ul>	<b>Q4 2018</b>
<b>Controlli Data Quality</b>	Approvato BR per ripristino funzionamento controlli di data quality sull'Antiriciclaggio. Rilascio della soluzione ad inizio dicembre	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Rafforzamento DQ</b></li> </ul>	<b>Q4 2018</b>
<b>Controlli Data Quality</b>	In corso sviluppi di implementazione controlli di data quality su PD ed LGD in seguito a finding TRIM (mandatory checks)	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Rafforzamento DQ</b></li> <li><b>Finding TRIM – BCE</b></li> </ul>	<b>Q4 2018</b>
<b>Ticket Business</b>	Apertura ticket a funzioni di Capogruppo (business) per effettuare attività di sistemazione dei dati derivanti da controlli di business . implementati per gli Output Rilevanti, al fine di completare processi organizzativi/ operativi ad oggi non effettuati e/o non tracciati. Il finding #15 dell'OSI Bankit fa riferimenti anche a questa tematica.	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Finding OSI IT Risk</b></li> <li><b>Completamento processi organizzativi</b></li> </ul>	<b>Q1-Q2 2019</b>

# ALLEGATI

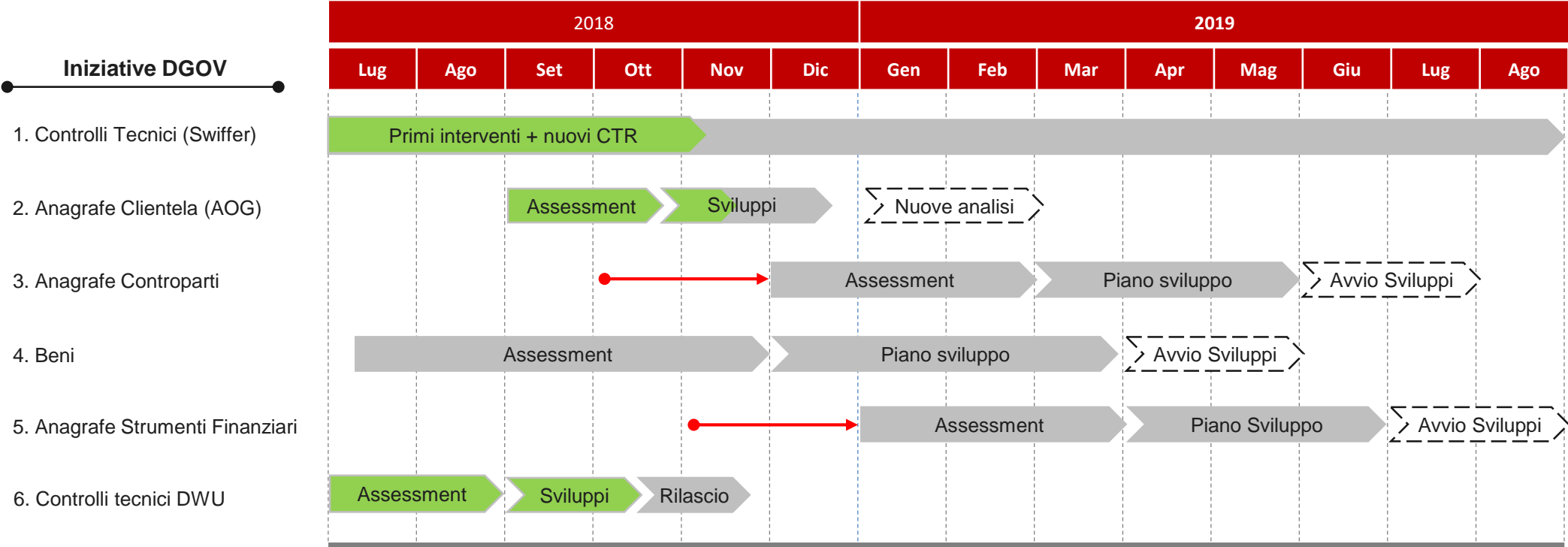
## **Allegato 1 - Piano lavori di Data Governance**

## **Allegato 2 - Modelli Semantici e Balanced Scorecard**

- **Data Driven**
- **Output Rilevanti**

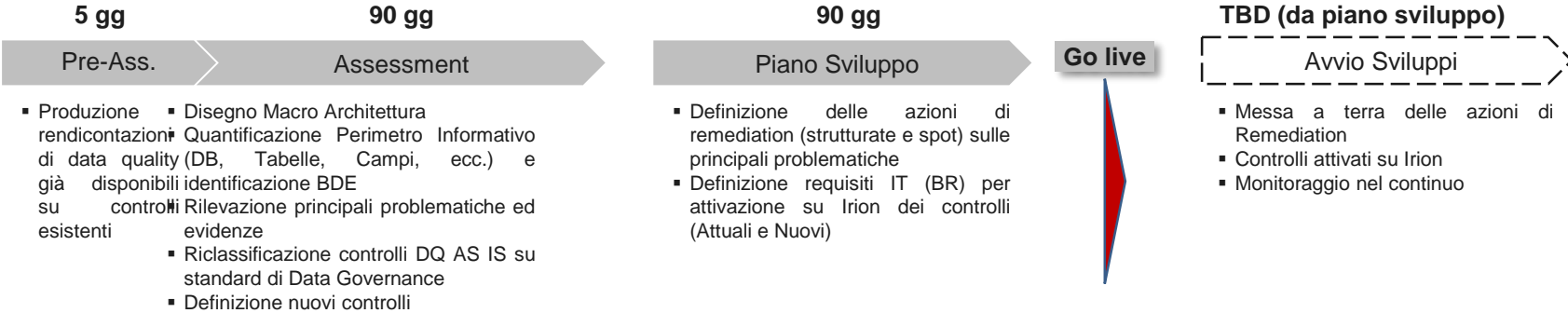
### **Documenti allegati**

- **Rendicontazione Output Rilevanti:**
  - **Rapporto di Sintesi**
  - **Rendicontazione**
  - **Balanced Scorecard**



Legenda:

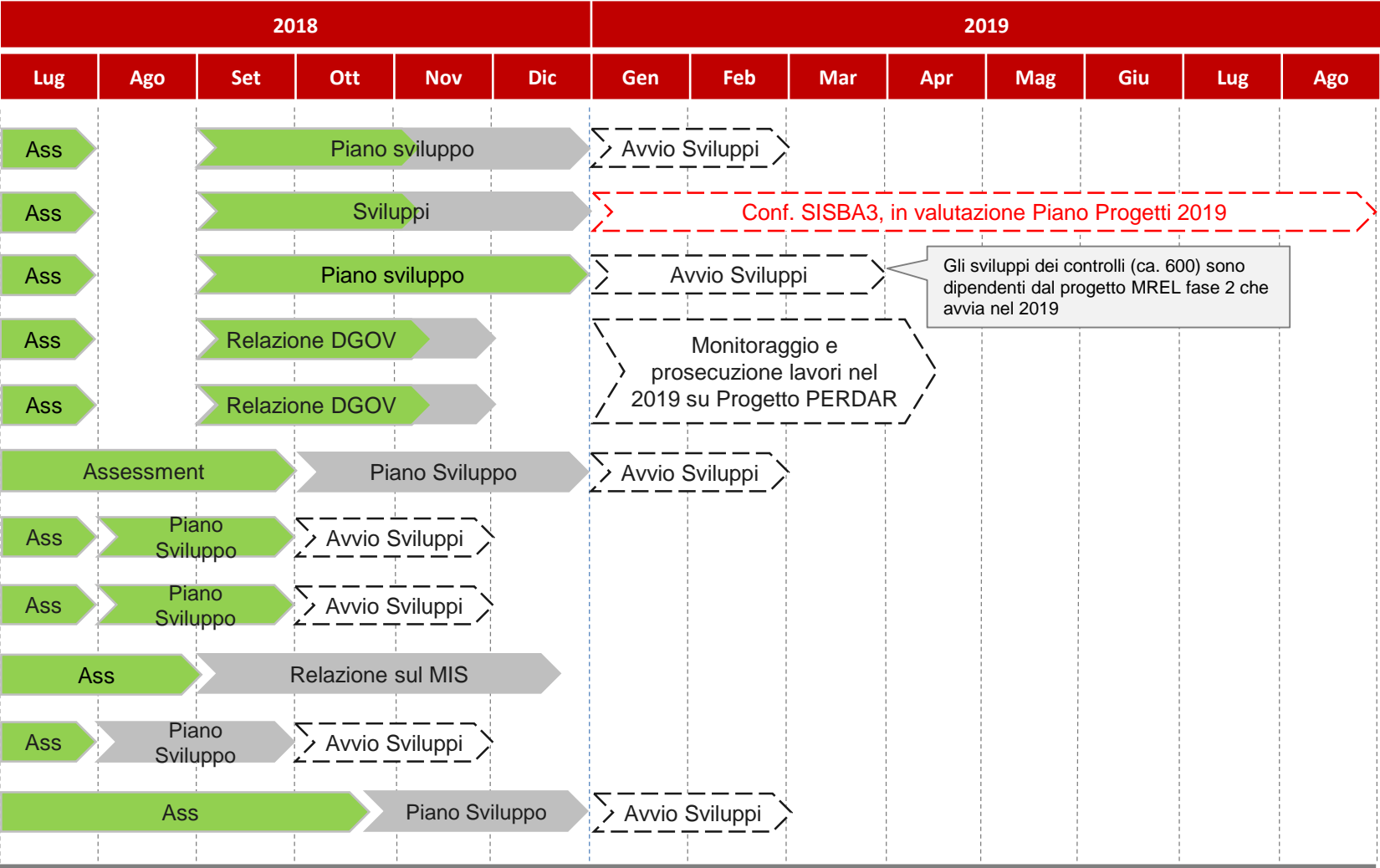
Tempi medi stimati



Conclude Ripianificazione

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

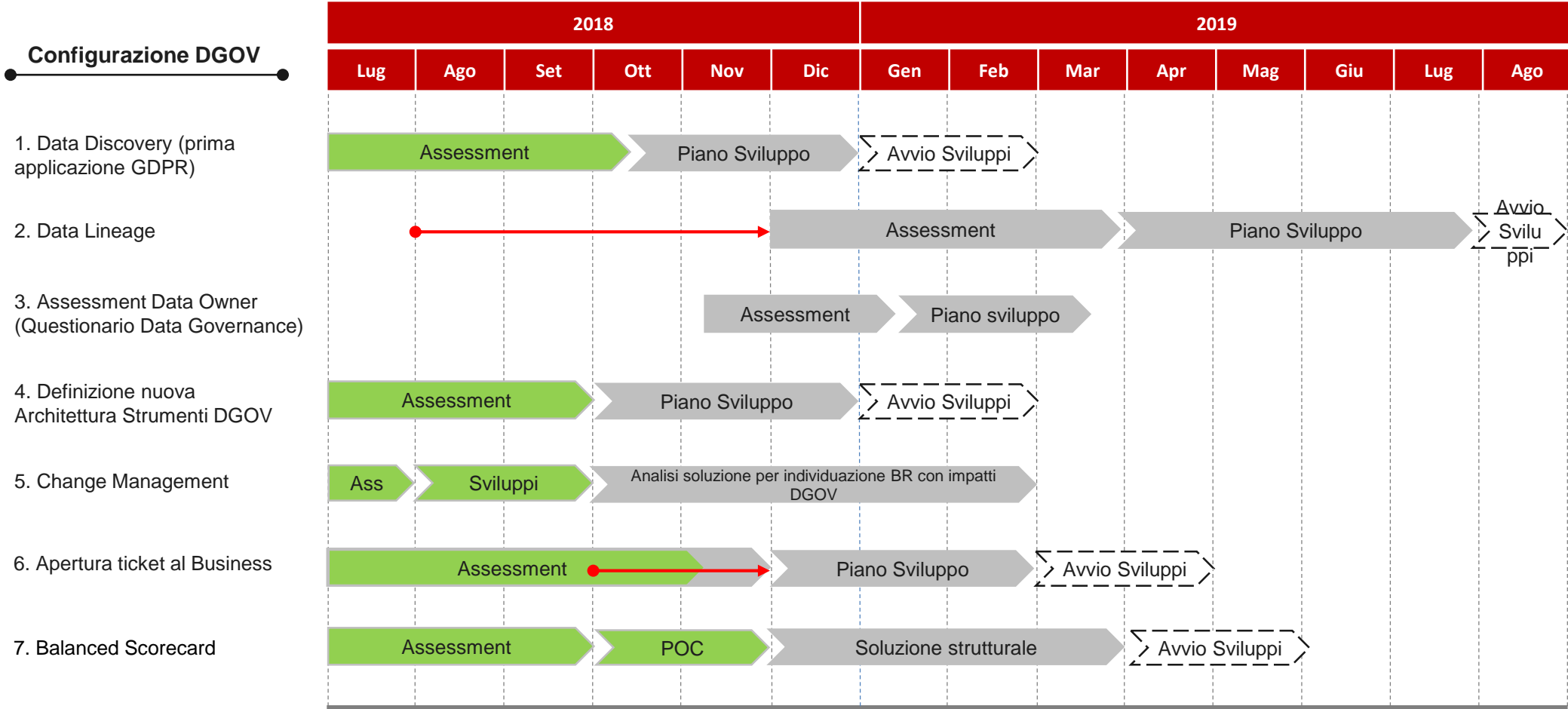


Gli sviluppi dei controlli (ca. 600) sono dipendenti dal progetto MREL fase 2 che avvia nel 2019

Conclude

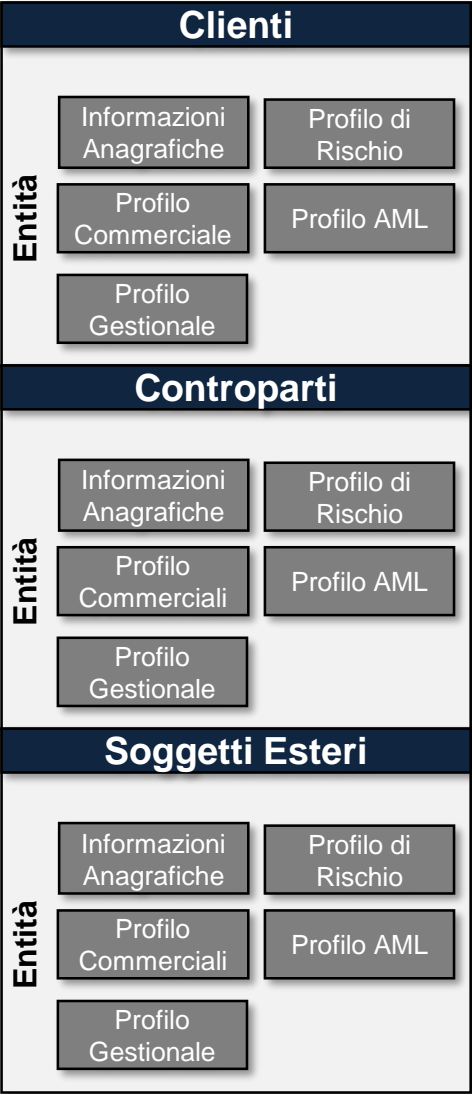
Ripianificazione



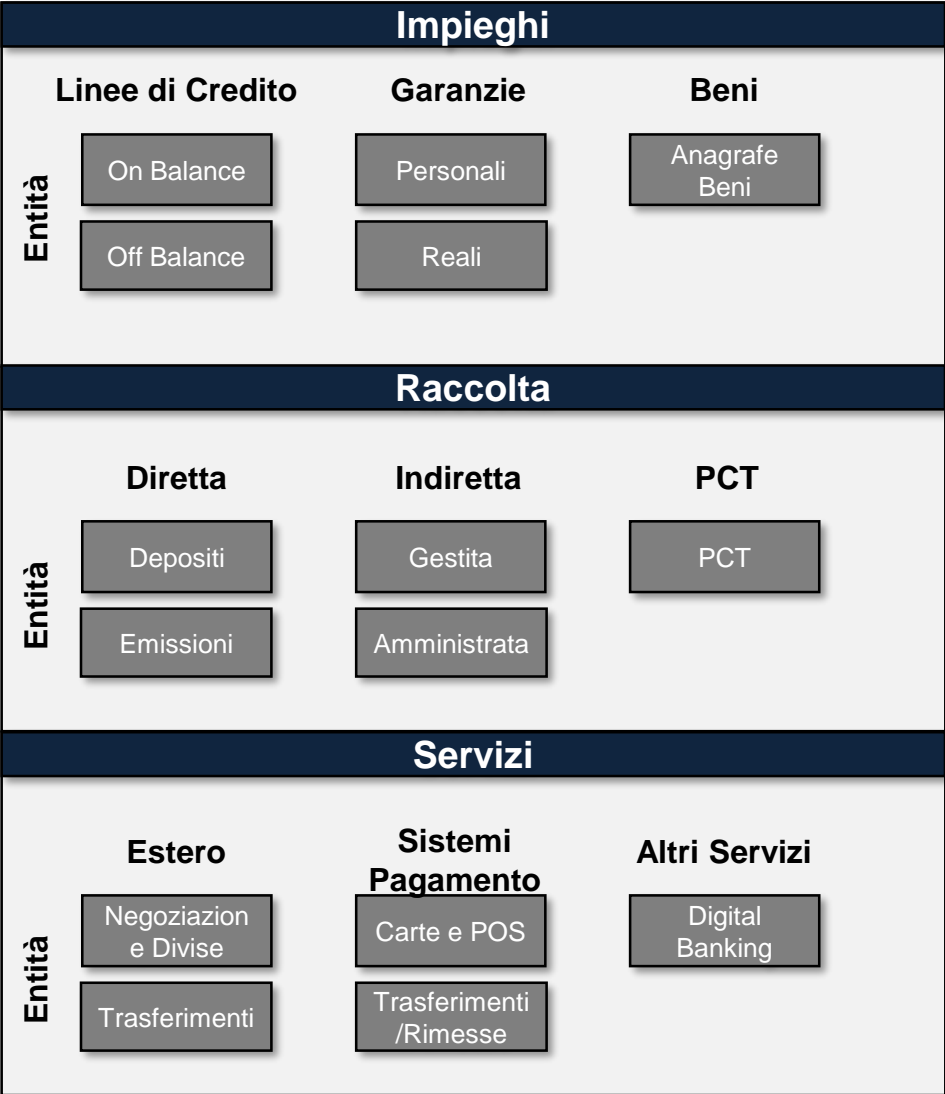


Conclude      Ripianificazione

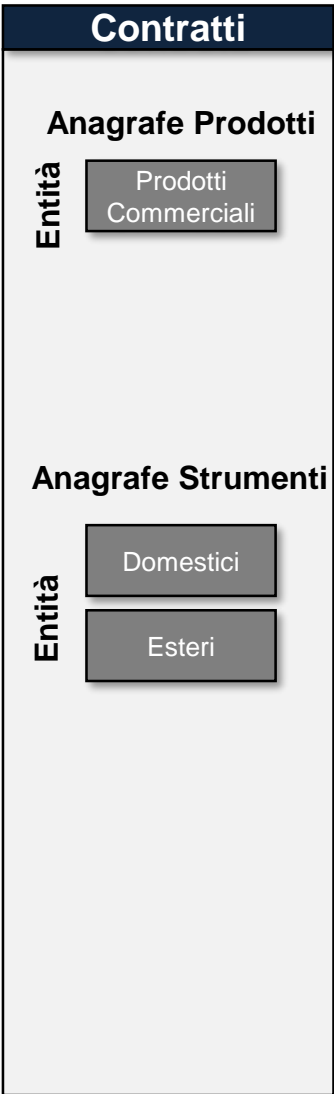
Ambiti: Anagrafi Soggetti



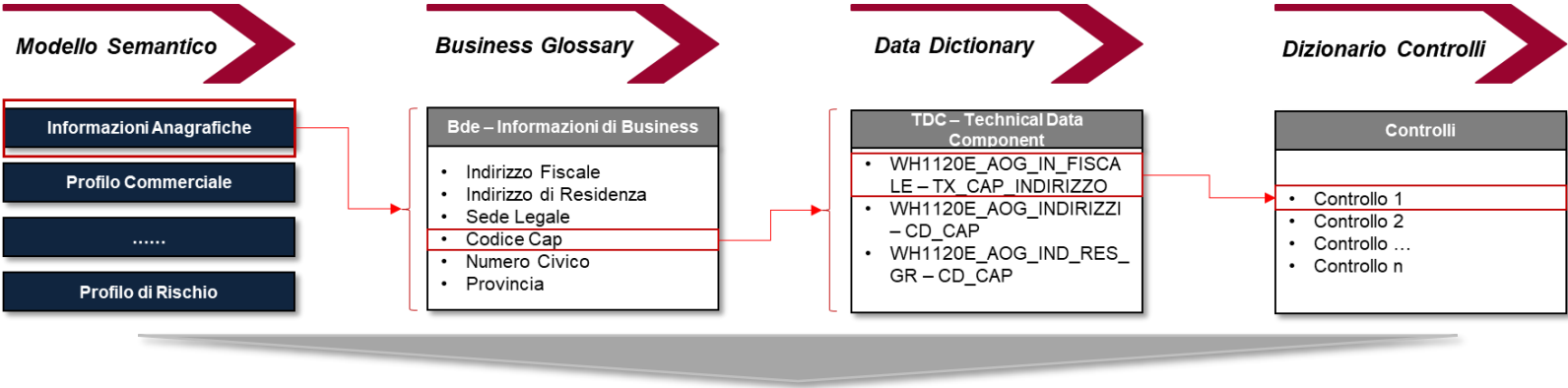
Ambiti: Grandezze di Bilancio



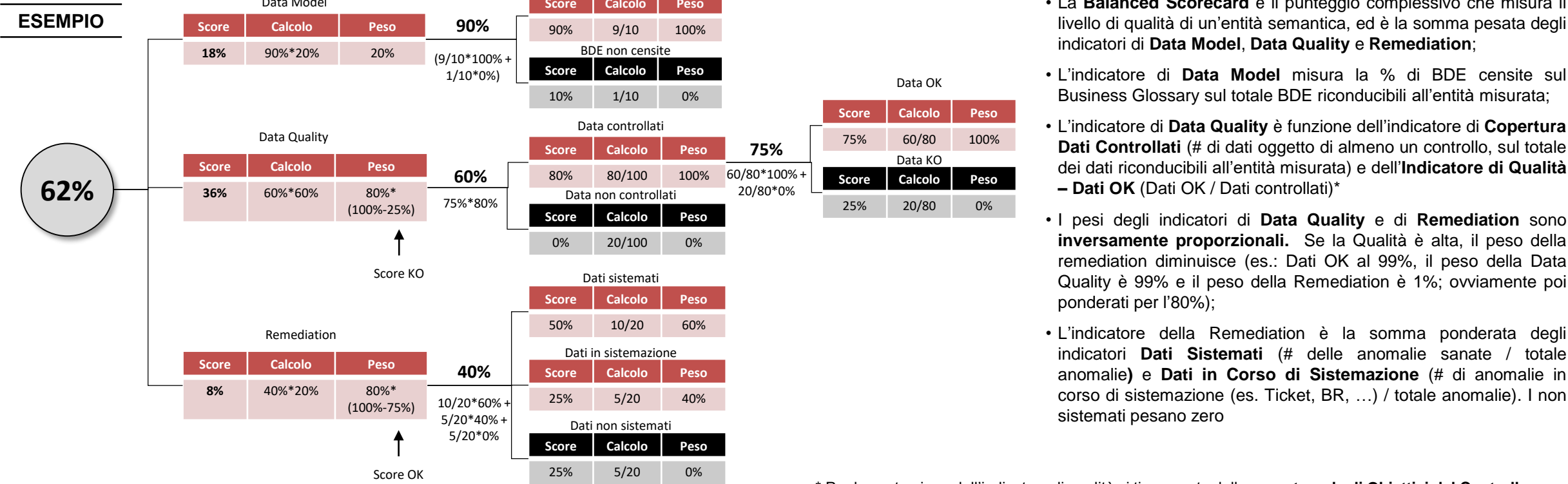
Ambiti: Anagrafi Contratti



- Il perimetro informativo del Gruppo è rappresentato da un modello semantico nel quale collocare tutti i fenomeni bancari rilevanti;
- Le foglie del Modello sono le **Informazioni di Business (BDE)** da associare alle **Entità Logiche** che raggruppano concetti informativi omogenei (cfr slide successiva);
- Le entità dei diversi ambiti sono collegate con **chiavi di raccordo** al fine di governare le informazioni aggregate di sintesi;
- La riconduzione della BDE all'interno di un concetto di business consente di:
  - **Individuare** l'ambito di riferimento delle attività di Data Governance;
  - **Misurare l'ampiezza** dell'ambito coperto attraverso il collegamento BDE – TDC (se implementato nei sistemi informatici);
  - **Misurare la percentuale di copertura** come rapporto tra il numero di dati controllati e l'ampiezza dell'ambito;



Logiche di Calcolo

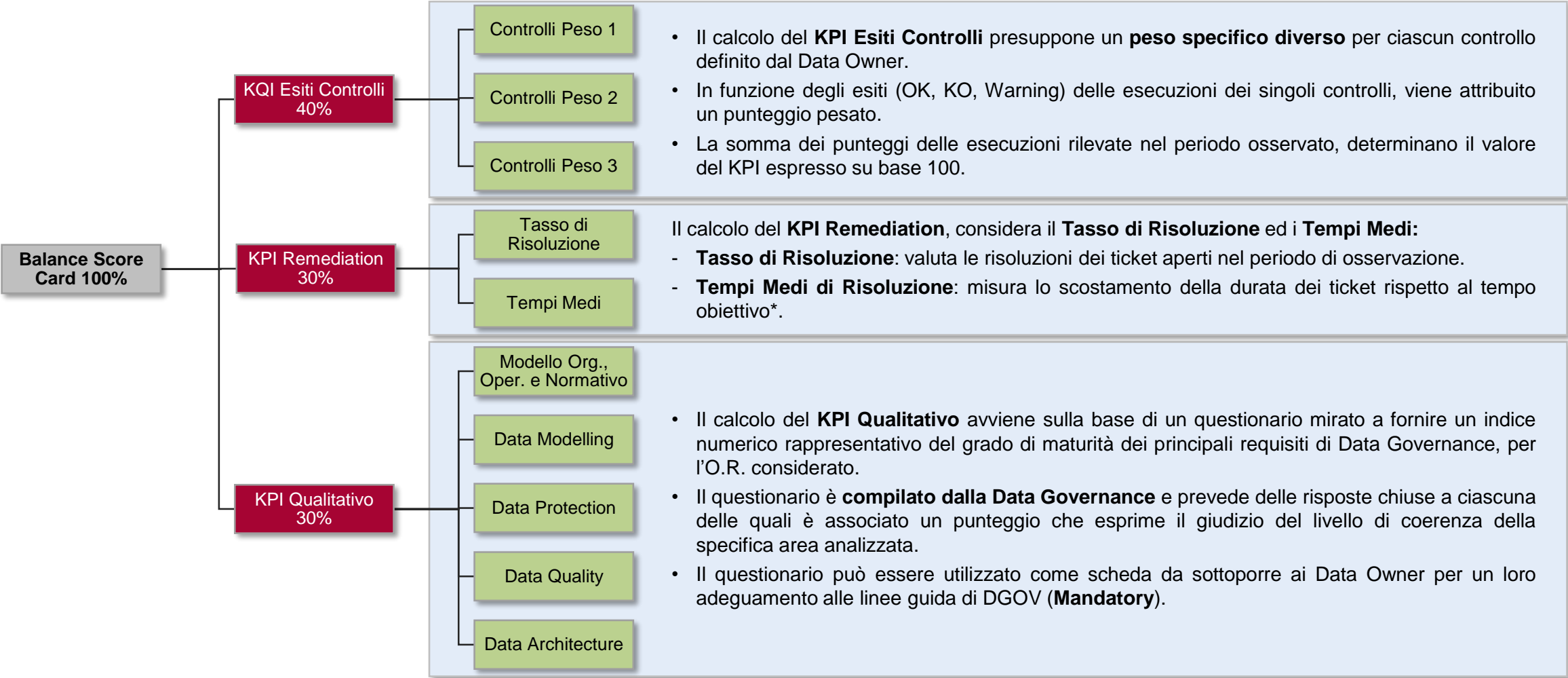


- La **Balanced Scorecard** è il punteggio complessivo che misura il livello di qualità di un'entità semantica, ed è la somma pesata degli indicatori di **Data Model**, **Data Quality** e **Remediation**;
- L'indicatore di **Data Model** misura la % di BDE censite sul Business Glossary sul totale BDE riconducibili all'entità misurata;
- L'indicatore di **Data Quality** è funzione dell'indicatore di **Copertura Dati Controllati** (# di dati oggetto di almeno un controllo, sul totale dei dati riconducibili all'entità misurata) e dell'**Indicatore di Qualità – Dati OK** (Dati OK / Dati controllati)\*
- I pesi degli indicatori di **Data Quality** e di **Remediation** sono **inversamente proporzionali**. Se la Qualità è alta, il peso della remediation diminuisce (es.: Dati OK al 99%, il peso della Data Quality è 99% e il peso della Remediation è 1%; ovviamente poi ponderati per l'80%);
- L'indicatore della Remediation è la somma ponderata degli indicatori **Dati Sistemati** (# delle anomalie sanate / totale anomalie) e **Dati in Corso di Sistemazione** (# di anomalie in corso di sistemazione (es. Ticket, BR, ...) / totale anomalie). I non sistemati pesano zero

\* Per la costruzione dell'indicatore di qualità si tiene conto della **copertura degli Obiettivi del Controllo** (accuratezza, integrità, ecc) ponderando gli stessi per i relativi pesi.



L'attuale prototipo di Balanced Scorecard definisce un **KPI di Data Governance**, per ciascun O.R., costituito da: **KPI Esiti Controlli**, **KPI Remediation**, **KPI Qualitativo**. L'elasticità del modello permette di modificare ogni singolo coefficiente dello schema di riferimento, senza modificarne tuttavia la struttura di base.



\*Considerato che il tempo obiettivo è un parametro definito dal D.O., è possibile valutare dei meccanismi di *bonus/malus* per evitare comportamenti opportunistici