

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

Data Governance Rendicontazione Periodica Balanced ScoreCard Q4

**Servizio Data Governance e
Reporting Management**

Siena, gennaio 2019

Obiettivi del Documento

- Obiettivo del documento è quello di fornire un giudizio di sintesi sulla **Qualità dei Dati** degli **Output Rilevanti** attraverso il modello di **Balanced Scorecard** elaborato dalla Data Governance.
- Il giudizio si esprime in un **punteggio** attribuito in funzione della performance dell'Output Rilevante registrata, in un determinato periodo di osservazione, su KPI rappresentativi di:
 - ✓ esecuzioni/ esiti dei **controlli** attesi
 - ✓ efficienza ed efficacia delle **remediation** attivate
 - ✓ grado di **aderenza agli Standard** di Data Governance
- Il punteggio viene corredato anche da un giudizio sul **grado di maturità dell'Output Rilevante**, secondo la scala del **maturity model** adottato dalla Data Governance
- Sulla base dei punteggi vengono date delle **raccomandazioni** a livello di **singolo** Output Rilevante al fine di **aumentare il grado di maturità** dello stesso nel modello di Data Governance di Gruppo
- Come per il Q3 2018 la Balanced Scorecard è stata prodotta analizzando l'intero perimetro di **Output Rilevanti** per i quali viene prodotta una rendicontazione automatica (Irion) o manuale (template artigianale)
- La **nuova definizione** degli **Output Rilevanti** sta dando seguito a una revisione del **perimetro di rilevazione** della Scorecard con decorrenza il Q1 2019



VISTA COMPLESSIVA

FONTE	OUTPUT RILEVANTE	KPI Data Governance Q4		KPI Data Governance Q3	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		97,99%		87,93%			100,00%			nd		nd		95,33%	Quantitativamente Gestito		
Irion	Informativa al Pubblico Pillar 3		87,99%		87,99%			100,00%			nd		nd		71,99%	Quantitativamente Gestito		
Irion	Rating ufficiale interno		87,78%		86,39%			91,97%			95,00%			80,00%			75,00%	Quantitativamente Gestito
Man	Overview Portafoglio Credito - Informativa per il CDA		87,54%		87,54%			100,00%			nd		nd		70,93%	Definito		
Irion	EAD		84,89%		56,33%			100,00%			nd		nd		64,76%	Quantitativamente Gestito		
Man	Base Dati Sisba		84,70%		84,75%			98,97%			nd		nd		65,66%	Gestito		
Irion	Monitoraggio costi		83,86%		74,85%			88,46%			100,00%	nd		100,00%	nd		61,60%	Quantitativamente Gestito
Irion	LCR		81,83%		73,15%			71,60%			96,87%			87,50%			80,42%	Quantitativamente Gestito
Irion	Tableau De Bord (Progressivo)		79,26%		78,79%			84,16%			nd		nd		72,74%	Quantitativamente Gestito		
Man	Flash Reporting		78,70%		78,70%			100,00%			nd		nd		50,30%	Iniziale		
Irion	LGD		77,45%		78,35%			72,33%			100,00%			100,00%			61,75%	Quantitativamente Gestito
Irion	Flusso SARA		76,60%		74,37%			61,83%			100,00%			100,00%			72,89%	Quantitativamente Gestito
Man	Schemi e Tabelle di Nota Integrativa		75,44%		75,44%			92,59%			nd		nd		52,56%	Gestito		
Man	Valutazione della Capital Adequacy per il Gruppo e per le singole Legal Entity		71,08%		32,99%			100,00%			nd		nd		32,53%	Iniziale		
Man	Controlli ex post su privacy		70,22%		41,65%			75,00%			nd		nd		63,86%	Gestito		
Man	Piano Recovery		69,54%		69,54%			100,00%			nd		nd		28,92%	Gestito		
Man	BASE A1		68,09%		45,67%			75,00%							58,89%	Gestito		
Irion	PD		66,01%		75,65%			66,28%			nd		nd		65,66%	Quantitativamente Gestito		
Man	Backup per il Regolatore		65,33%		65,34%			100,00%			nd		nd		19,13%	Iniziale		
Man	Capital Plan e Monitoraggio		65,08%		65,08%			100,00%			nd		nd		18,52%	Iniziale		
Man	Report Politiche Creditizie		63,55%		63,55%			50,00%			nd		nd		81,63%	Definito		
Man	BASE Y		57,18%		62,37%			54,54%			nd		nd		60,69%	Gestito		
Man	FINREP		56,83%		43,52%			99,84%			0,00%			0,00%			56,33%	Gestito
Man	Svalutazione Collettiva		35,37%		72,37%			33,34%			nd		nd		38,10%	Gestito		
Irion	Mappatura Operazioni di ristrutturazione		31,16%		31,16%			8,84%			nd		nd		61,60%	Quantitativamente Gestito		
Man	Performance Risk Adjusted		28,01%		8,97%			33,34%			nd		nd		20,93%	Iniziale		

KPI ≥ 90

60 ≤ KPI < 90

KPI < 60

KPI in aumento

KPI stabile

KPI in decremento



RACCOMANDAZIONI

Output Rilevante	Codice Raccomandazione	Rilevanza	Owner	Descrizione/Soluzione Suggestita
<i>Documento di Rendicontazione periodica</i>	2018_Q3_RP_1	Media	Servizio Controlli Esposizione Creditizia	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
<i>EAD</i>	2018_Q1_EA_1	Media	Servizio Credit Risk Model	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q1_EA_2	Media	Servizio Credit Risk Model	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi dei controlli non coperti
<i>Flusso SARA</i>	2018_Q3_FS_1	Alta	Servizio AML-CFT	Finalizzare le attività di Fine Tuning relativamente ai controlli implementati su Irion
<i>Informativa al Pubblico Pillar 3</i>	2018_Q3_P3_1	Media	Servizio Rischi Reputazionali e Business Model	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
<i>LCR</i>	2018_Q1_LC_1	Media	Servizio Rischi di Liquidità e AML	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q1_LC_2	Media	Settore Rischi di Liquidità	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi dei controlli non coperti
	2018_Q1_LC_3	Media	Settore Rischi di Liquidità	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
<i>LGD</i>	2018_Q1_LG_1	Media	Servizio Credit Risk Model	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q1_LG_2	Media	Servizio Credit Risk Model	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi dei controlli non coperti
<i>Mappatura Operazioni di ristrutturazione</i>	2018_Q3_RI_1	Media	Servizio Supporto Specialistico e Qualità Crediti Non Performing	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q3_RI_2	Media	Servizio Supporto Specialistico e Qualità Crediti Non Performing	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi dei controlli non coperti
<i>Monitoraggio costi</i>	2018_Q3_MC_1	Media	Servizio Gestione Portafoglio Creditizio	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q3_MC_2	Media	Servizio Gestione Portafoglio Creditizio	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi dei controlli non coperti
<i>PD</i>	2018_Q1_PD_1	Media	Servizio Credit Risk Model	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q1_PD_2	Media	Servizio Credit Risk Model	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi dei controlli non coperti
	2018_Q1_PD_3	Media	Servizio Credit Risk Model	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q4_PD_4	Media	Servizio Credit Risk Model	Rivedere le soglie dei controlli al fine di ottenere esiti corretti, poiché i warning segnalati non sono anomalie, come invece rendicontato dal Data Owner
<i>Rating ufficiale interno</i>	2018_Q1_RU_1	Media	Servizio Rating	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance



RACCOMANDAZIONI

Output Rilevante	Codice Raccomandazione	Rilevanza	Owner	Descrizione/Soluzione Suggestita
Tableau De Bord (Progressivo)	2018_Q1_TB_1	Media	Servizio CDG e Reporting	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
	2018_Q1_TB_2	Media	Servizio CDG e Reporting	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati
Backup per il Regolatore	2018_Q3_BR_1	Media	Servizio Pianificazione	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q3_BR_2	Media	Servizio Pianificazione	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati
BASE A1	2018_Q3_BA_1	Alta	Servizio Normativa regolamentare e Reporting	Avviare le attività di Implementazione dei controlli su Piattaforma controlli
Base Dati Sisba	2018_Q3_SI_1	Alta	Settore Regulatory e Data Quality Mng	Aumento della granularità delle rendicontazioni dei controlli TA060 verso la data Governance
	2018_Q1_SI_2	Media	Settore Regulatory e Data Quality Mng	Revisionare i controlli DSA per valutare quali confermare
BASE Y	2018_Q3_BY_1		Servizio Normativa regolamentare e Reporting	Avviare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
Capital Plan e Monitoraggio	2018_Q3_CP_1	Media	Servizio Pianificazione	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q3_CP_2	Media	Servizio Pianificazione	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati
Controlli ex post su privacy	2018_Q3_PR_1	Alta	Area Compliance	Identificare i Ruoli di Data Governance
	2018_Q3_PR_2	Alta	Area Compliance	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
FINREP	2018_Q3_PR_1	Alta	Servizio Contabilità e Bilancio	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
Flash Reporting	2018_Q3_FR_1	Media	Area Compliance	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q3_FR_2	Media	Servizio CDG e Reporting	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati
Overview Portafoglio Credito - Informativa per il CDA	2018_Q3_CDA_1	Media	Servizio Gestione Portafoglio Creditizio	Adeguare le normative interne che regolano le attività di Data Quality agli standard di Data Governance
Performance Risk Adjusted	2018_Q3_RA_1	Media	Servizio Pianificazione	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q3_RA_2	Media	Servizio Pianificazione	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati
Piano Recovery	2018_Q3_PR_1	Media	Servizio Pianificazione	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q3_PR_2	Media	Servizio Pianificazione	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati
Report Politiche Creditizie	2018_Q3_PC_1	Media	Servizio Standard e Politiche Creditizie	Adeguare il set di controlli implementati su Irion rispetto alle variazioni effettuate sul DB del report
Schemi e Tabelle di Nota Integrativa	2018_Q3_BI_1	Alta	Servizio Contabilità e Bilancio	Avviare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
Svalutazione Collettiva	2018_Q3_SC_1	Alta	Servizio Credit Portfolio Models	Avviare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
Valutazione della Capital Adequacy per il Gruppo e per le singole Legal Entity	2018_Q3_CA_1	Media	Servizio Pianificazione	Completare la declinazione del Perimetro Informativo (dettaglio BDE)
	2018_Q3_CA_2	Media	Servizio Pianificazione	Rafforzare il framework dei controlli in relazione agli obiettivi qualitativi non presidiati



ALLEGATI

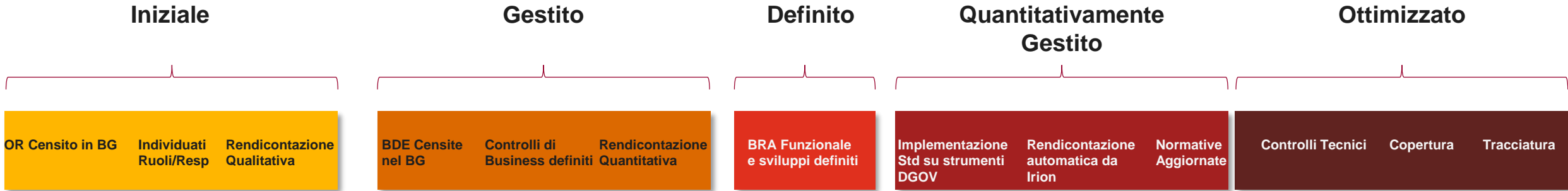


Livello di Attivazione Output Rilevante

Maturity Model



Giudizio	Linee Guida
Iniziale	<ul style="list-style-type: none">Output Rilevante censito in Business Glossary ①Individuati Ruoli e Responsabilità di DGOV ②BDE non declinateControlli di business non ancora definiti puntualmenteRendicontazione Qualitativa ③
Gestito	<ul style="list-style-type: none">BDE declinate e censite sul Business Glossary ④Controlli di Business definiti in modo puntuale ⑤Rendicontazione Quantitativa su Standard Documentali (esecuzioni + dettaglio anomalie) ⑥
Definito	<ul style="list-style-type: none">Avviati lavori con Data Governance per standardizzare le attività di Data Quality ⑦Definiti Requisiti Funzionali per implementazione dei controlli su IrionAcquisita la pianificazione IT per gli sviluppi IT necessari
Quantitativamente Gestito	<ul style="list-style-type: none">Le attività di Data Quality sono completamente attive sugli strumenti Standard (IRION, Remedy) ⑧Rendicontazione Quantitativa sulla base delle reportistiche operative prodotte da Irion ⑨Adeguate le normative coerentemente con gli standard di Data Quality ⑩
Ottimizzato	<ul style="list-style-type: none">Individuati e rendicontati i controlli tecnici ⑪Alto grado di copertura dei controlli sia in relazione alle BDE di pertinenza sia in relazione al ciclo di vita del Dato, sia in relazione ai requisiti di qualità ⑫Tracciatura e lineage delle informazioni di Competenza ⑬



Framework Livello di Attivazione Data Governance

#	Linea Guida	KPI/Metodologia di Rilevazione
1	Output Rilevante censito in Business Glossary	OR censito in IBM IGC, Gerarchia «Perimetro di Governo»
2	Individuati Ruoli e Responsabilità di DGOV	<ul style="list-style-type: none">• Effettuato incontro con Data Owner• Incontri Formativi con SDO e BDS
3	Rendicontazione Qualitativa	Compilato solo sezione qualitativa dello Standard Documentale di rendicontazione
4	BDE declinate e censite sul Business Glossary	IBM IGC, Gerarchia «Perimetro di Governo», Termini associati agli OR
5	Controlli di Business definiti in modo puntuale	Standard Documentale Lista Controlli completato
6	Rendicontazione Quantitativa su Standard Documentali	Compilata sezione Qualitativa e Quantitativa dello Standard Documentale di rendicontazione
7	Definizione	BR Censito in PPM con stime tempi e costi
8	Le attività di Data Quality sono completamente attive sugli strumenti Standard	<ul style="list-style-type: none">• Controlli Censiti, Eseguiti/Esitati su Irion• Remediation attivate da Irion
9	Rendicontazione Quantitativa sulla base delle reportistiche operative prodotte da Irion	Informazioni quantitative estratte da reportistica operativa di Irion (Processo di Esecuzione, Gestione Ticket)
10	Adeguate le normative coerentemente con gli standard di Data Quality	Normativa di Gruppo
11	Individuati e rendicontati i controlli tecnici	
12	Copertura	<ul style="list-style-type: none">• Numero BDE con CTR associati / totale BDE dell'OR• Presidi di controllo attivi per fase di elaborazione (Macro Architettura)• Obiettivi di Controllo Coperti
13	Tracciatura	<ul style="list-style-type: none">• Collegamento BDE – TDC



Maturity Model





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



MONTE DEI PASCHI DI SIENA
BANCA DAL 1472