



# “DATA & NPL MANAGEMENT: le innovazioni CRIF”

**Data governance e l'effetto della  
compliance normativa.**

**Casi concreti di applicazione:  
l'approccio di Banca Monte dei  
Paschi di Siena alla Data Quality**

Fabio Schiera  
*Responsabile Servizio Data Governance  
e Reporting Management*



# Agenda



- Fare Data Governance nel Gruppo MPS
- Perché CRIF
- Le esigenze di partenza
- Il supporto CRIF
- Il progetto e i benefici attesi
- Data Driven Projects: i KPI del progetto

# Banca Monte Paschi di Siena

**1.600** Filiali oltre **240** Centri Specialisti



**GRUPPO MONTEPASCHI  
MODELLO ORGANIZZATIVO**



**Worldwide presence** - Banca Monte dei Paschi di Siena



# Il Gruppo Monte Paschi di Siena

**Banca Monte dei Paschi di Siena** opera, anche tramite proprie controllate, nei diversi segmenti dell'attività bancaria e finanziaria, da quella tradizionale al credito speciale, all'asset management, alla bancassurance, all'investment banking.

**Monte Paschi Fiduciaria** può assumere l'amministrazione di beni in qualità di trustee ed esplicare l'incarico di guardiano (o protector) nell'ambito di trust comunque istituiti.

**MPS Capital Services Banca per le Imprese** si propone alla clientela per la soluzione di problematiche finanziarie e creditizie, focalizzando il business sui prodotti di credito, a medio e lungo termine, e di tipo specialistico, sull'attività di corporate finance, sui prodotti di capital markets e di finanza strutturata.

**MPS Leasing & Factoring** è la banca del Gruppo specializzata nello sviluppo e nell'offerta di pacchetti integrati di leasing e factoring per le imprese, gli artigiani ed i professionisti.

**Widiba** (Wise-Dialog-Banking) è la banca diretta del Gruppo che integra un'offerta self service con le competenze della Rete di promotori finanziari Mps.

**Consorzio Operativo** è il centro di sviluppo e gestione dei sistemi informatici e di telecomunicazione.

**Monte Paschi Banque SA** e **Banca Monte Paschi Belgio SA** sono le banche del Gruppo a sostegno dell'interscambio commerciale e degli investimenti delle imprese italiane all'estero.

# CRIF INFORMATION CORE

Il patrimonio informativo del gruppo CRIF

**3 Fotografie:** passato, presente e futuro

**∞ Combinazioni** per viste personalizzate

**2 Dimensioni informative** puntuale su controparte, aggregate su cluster

**2020 Technology:** Machine Learning e Big Data Analytics

**100% compliant** con i protocolli e gli standard di sicurezza più rigorosi

**Profiling 100%** di Consumer, Business e dei Network

**Vista a 360°** sui Key Factor del Lending

**A-Z rappresentative:** tutte le industry, le classi generazionali e le aree territoriali



# Le esigenze di Banca MPS

## CONTESTO

- Nell'ambito del processo di affinamento continuo delle metodologie **interne** la Funzione **Data Governance and Reporting Management**, di BMPS ha manifestato l'esigenza di una analisi mirata e «terza» su uno specifico **set di informazioni funzionali alla produzione alcune segnalazioni** di tipo prudenziale e gestionale

## OBIETTIVI

- A CRIF è stato chiesto un **assessment** della struttura informativa **AS-IS** per individuare i costi «intangibili» legati alla **mancanza o scarsa qualità dei dati** in termini di integrità, completezza, pronta disponibilità su un set di informazioni selezionate da BMPS, mettendo in evidenza:
  - DATI CONDIVISI TRA TRACCIATI
  - DATI RINDONDANTI
  - DATI MANCANTI RISPETTO A NORMATIVE E BEST PRACTICE
  - POSSIBILI CONTROLLI DA IMPLEMENTARE
  - POSSIBILI ARRICCHIMENTI DA CRIF INFOCORE

# Il supporto CRIF

## **KNOW HOW** Driver Normativi

- **Anacredit**
- **AQR - Asset Quality Review**



## **Consulting** Data Driven

- **GAP ANALYSIS:**  
verifica puntuale di quali dati sono disponibili, quali sono necessari per processo/compliance normativa
- **MAPPATURA DEL MODELLO DATI DI MPS**

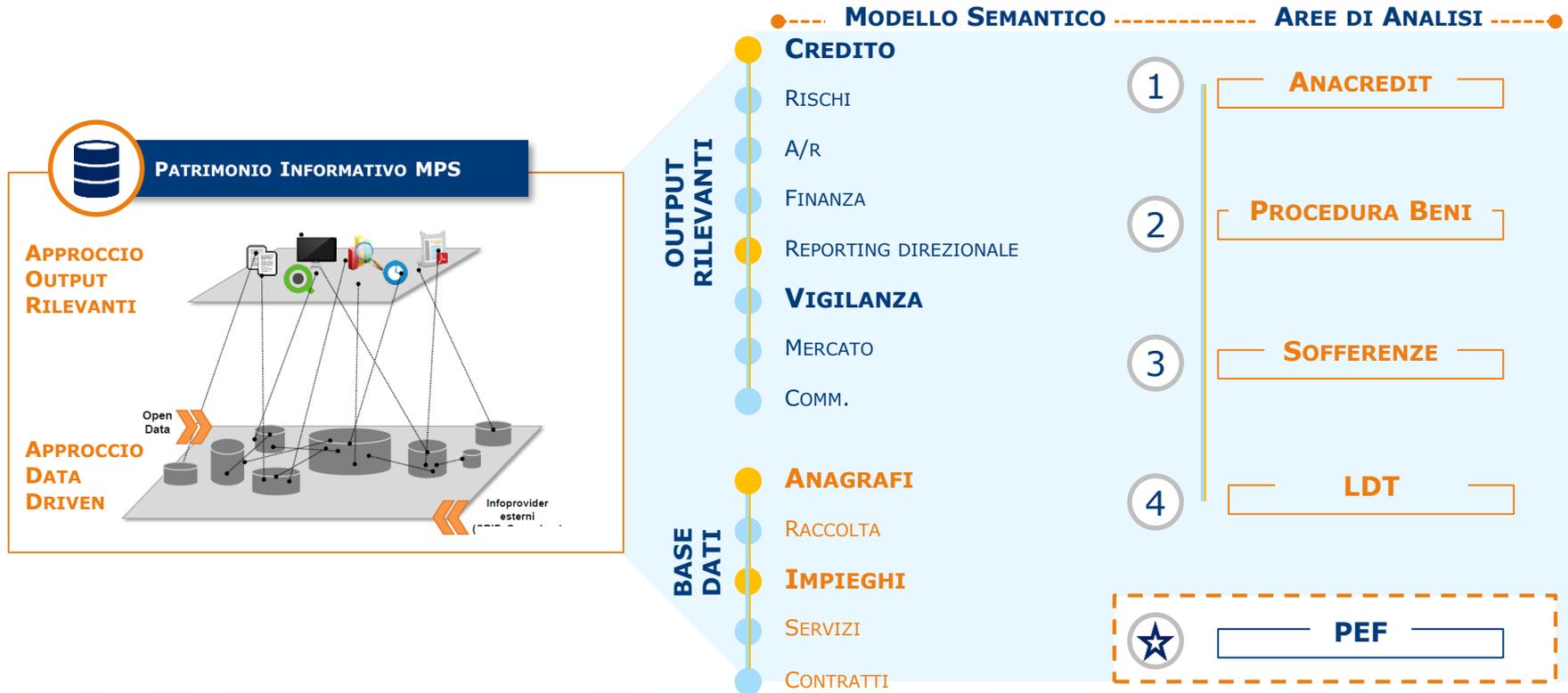


## **Data Enrichment**

**CRIF INFORMATION CORE**, il patrimonio informativo di CRIF, unico sul mercato italiano per completezza e solidità



# Il progetto MPS & CRIF: il perimetro di analisi



# Il progetto MPS & CRIF: l'analisi condotta da CRIF

ANALISI SU BUSINESS DATA ELEMENT DI MPS

ASSESSMENT CRIF

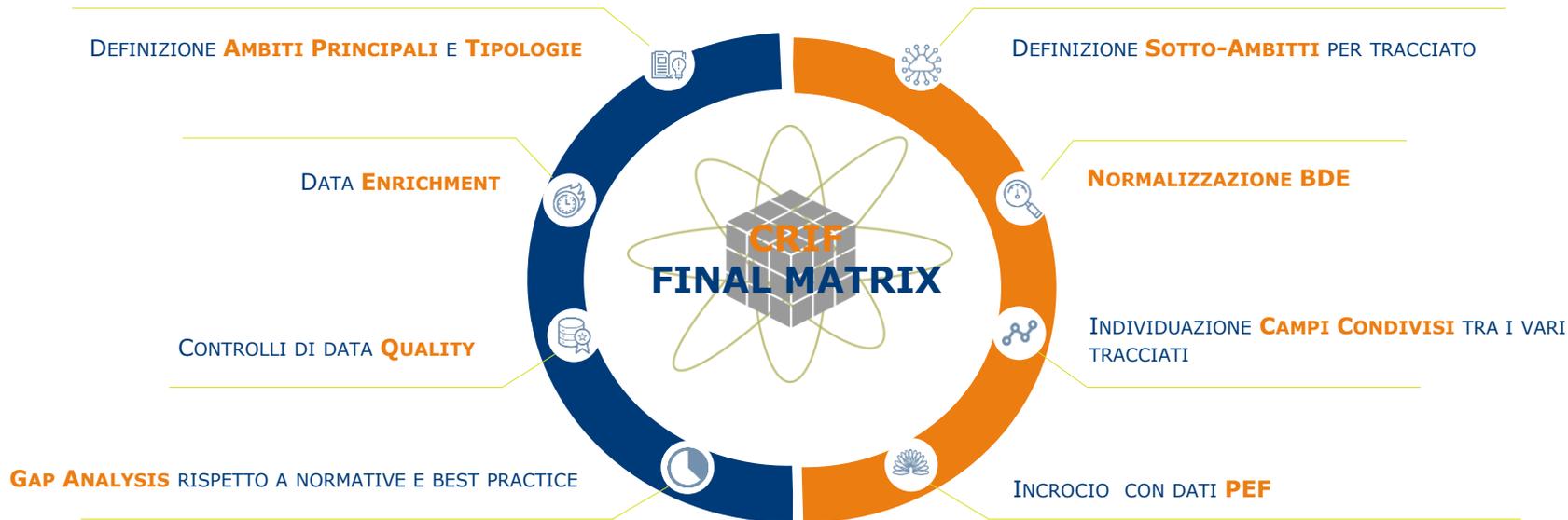
OUTPUT CRIF

DEFINIZIONI AMBITI PRINCIPALI		DEFINIZIONE TIPOLOGIA	ENRICHMENT	QUALITY	GAP <small>(SOLO PER SOFF. E BENI)</small>	MATRIX
CONTROPARTE	STRINGA	DOMINIO / DOMINIO REGOLAMENTARE	POSSIBILITÀ DI ARRICCHIMENTO (SI - NO)	NECESSITÀ CONTROLLO (SI - NO)	RICERCA BDE MANCANTI	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Applicazione sotto-ambiti</li> <li>✓ Normalizzazione BDE</li> <li>✓ Campi condivisi</li> <li>✓ Incrocio con dati PEF</li> </ul> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;">  <p><b>CRIF</b> <b>FINAL MATRIX</b></p>  </div>
	LINEA DI CREDITO		FLAG		FONTE ARRICCHIMENTO (VISURA CAMERALE, PERIZIA ETC...)	
GARANZIE	AMMONTARE	MODALITÀ ARRICCHIMENTO (AUTOMATICA - MANUALE)	FINALITÀ CONTROLLO (GESTIONALE - REGOLAMENTARE)	FONTE REPERIMENTO		
	NUMERICO	FREQUENZA (UNA TANTUM - PERIODICA)		FREQUENZA REPERIMENTO		
BENI	DATA					

# Il progetto MPS & CRIF: output

Sulla base dei tracciati informativi forniti CRIF ha svolto un'analisi che ha messo in evidenza **campi arricchibili da fonti esterne**, eventuali **GAP** rispetto a normative / best practice, **campi condivisi** tra i vari tracciati.

L'output finale è una **matrice** che incrocia il risultato dell'analisi dei dati MPS con il know how CRIF e permette di avere **maggiore sensibilità del dato** grazie alla normalizzazione delle Business Data Element ai fini di **adattamento al modello semantico**

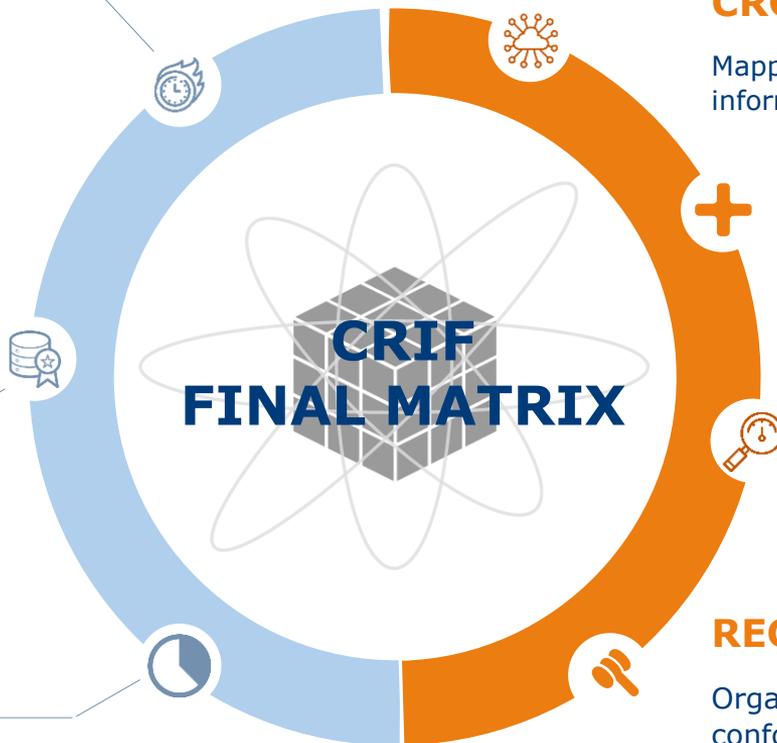


# Il progetto MPS & CRIF: i benefici

## DATA ENRICHMENT

## DATA QUALITY

## GAP ANALYSIS



## CROSS VISION

Mappatura a 360°, sistematica e completa delle informazioni

## + COMPLETEZZA ED ESATTEZZA

Arricchimento del patrimonio informativo

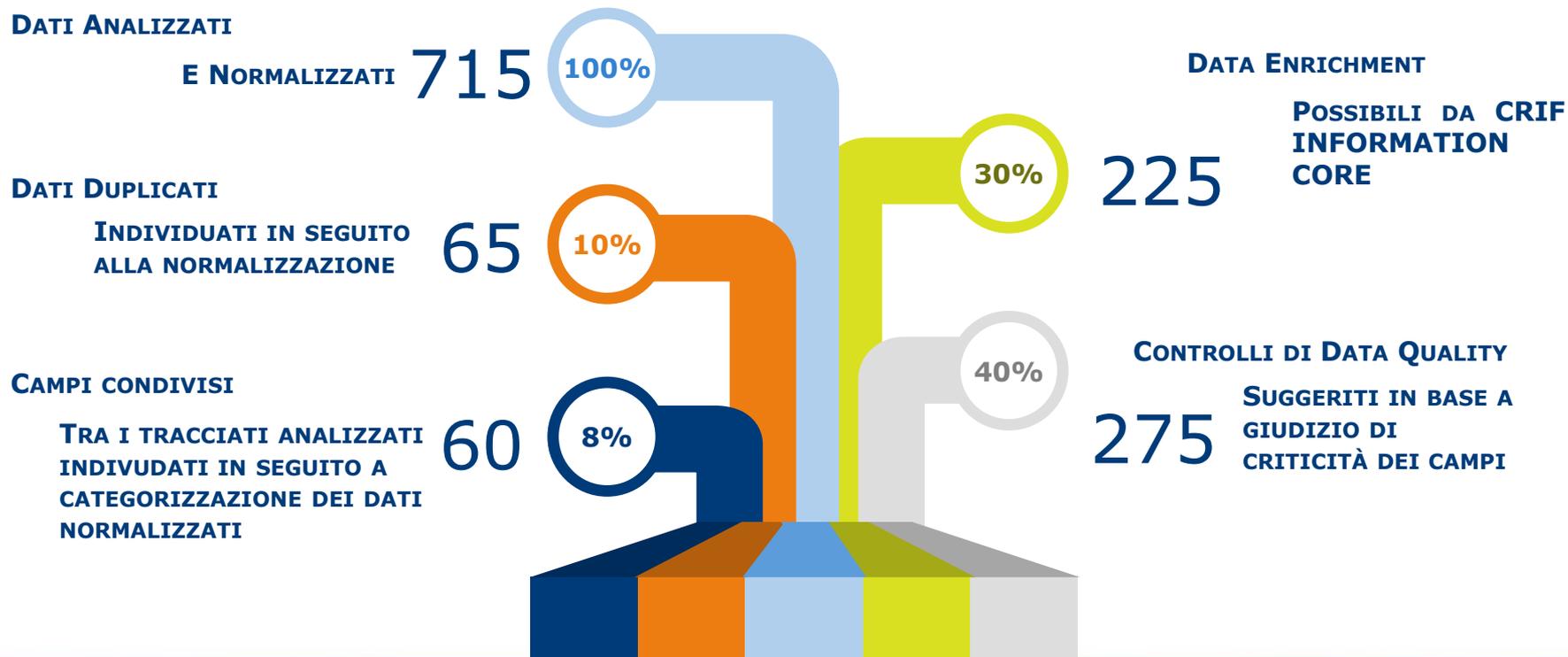
## GESTIONE EFFICACE DEL DATO "QUALIFICATO"

Identificazione delle informazioni rilevanti migliorata da attività di pulizia e controllo

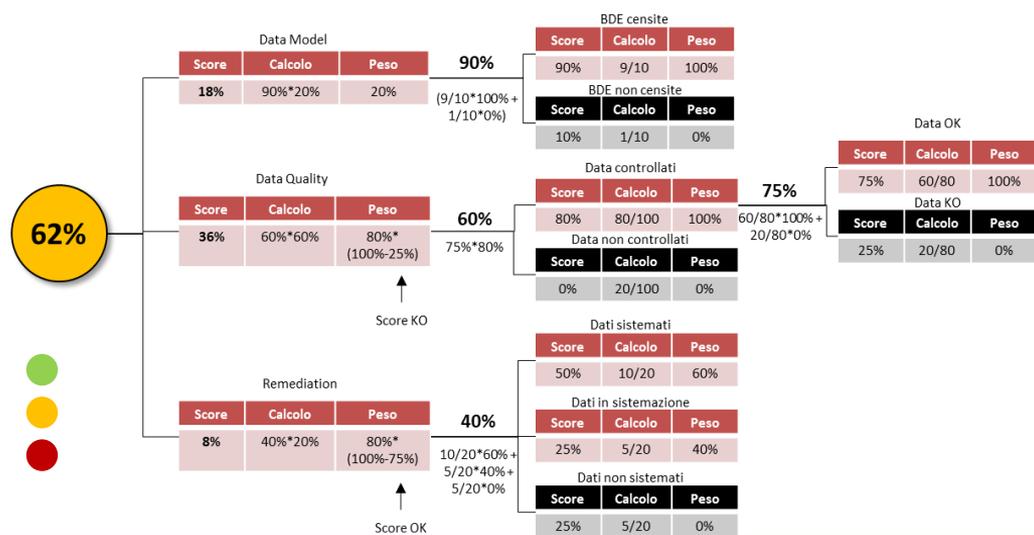
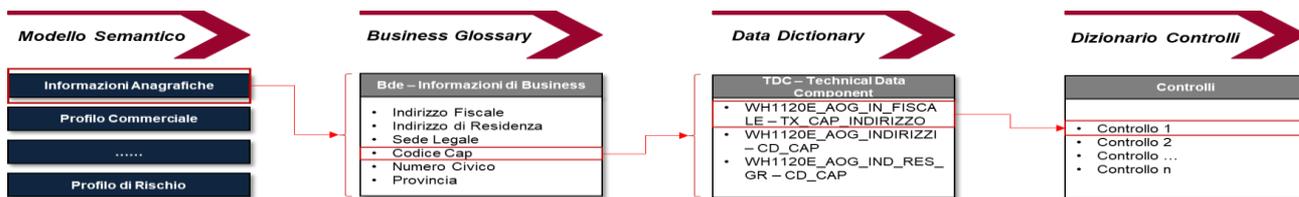
## REGULATORY COMPLIANCE

Organizzazione delle informazioni attraverso tracciati conforme alle principali normative europee e italiane

# DATA DRIVEN PROJECT: # dati del progetto



# Banca Monte Paschi di Siena – Balanced Scorecard



- 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



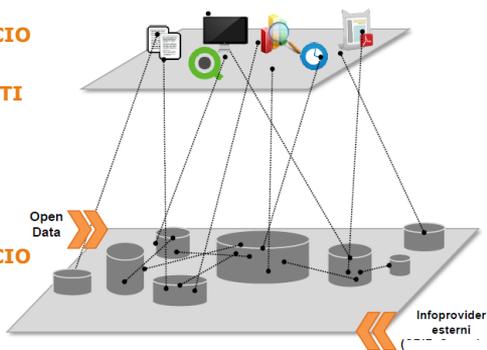
# Banca Monte Paschi di Siena - attività e numeri della Data Governance nel 2018



PATRIMONIO INFORMATIVO MPS

APPROCCIO  
OUTPUT  
RILEVANTI

APPROCCIO  
DATA  
DRIVEN



**250 mln**  
*unreadable char  
annullati*

**315.000**  
anagrafiche  
integrate

**+2.000**  
controlli di  
business

**+11.000**  
informazioni sul  
business glossary

**Recovery Plan**  
+ 400 controlli di  
business

**270.000**  
comunicazioni  
risparmiate

**110.000**  
rapporti estinti

**- 700.000**  
anomalie nelle  
segnalazioni di  
vigilanza

**BCBS239**  
**Risk Report**  
(11 Data Owner  
per 80 DB)

**+120.000**  
controlli tecnici  
mensili

**Discovery per  
GDPR**  
(25 campi su 600  
APP)

**+1.000**  
ticket DQ  
lavorati



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

**Fabio Schiera**

Responsabile

Servizio Data Governance e Reporting Management

Banca Monte dei Paschi di Siena Spa

53100 - Siena  
Via Malavolti, 15  
Tel. +39 0577 296536  
Cell. +39 335 7577200  
[fabio.schiera@mps.it](mailto:fabio.schiera@mps.it)



Grazie per l'attenzione

Scarica la nuova app di approfondimento  
**CRIF FINANCE NEXT**



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

**CRIF**  
Together to the next level