Banca Popolare di Sondrio

Un approccio alla data governance “by design”

Come disegnare un modello di governo dei dati e renderlo operativo?

Milano, Novembre 2019

versione 01

Un approccio alla data governance "by design"

Banca Popolare di Sondrio

L'obiettivo finale: costruire un ecosistema per la centralità del cliente

PROFILAZIONE

DATI ESTERNI / DESTRUTTURATI

Arricchire la mappa delle informazioni **con informazioni** sul cliente, **derivate da varie fonti**

COGNITIVE COMPUTING

BIG-DATA

B.I. SELF-SERVICE

ONTOLOGIE

TEXT ANALYTICS

Introdurre nuove tecnologie a supporto dello sfruttamento della «risorsa informazione»

Data Owner (figura business)

Data Provider (figura IT)

Operare in ottica ***Centralità del Cliente***

Data User (figura business)

Chef Data Officer

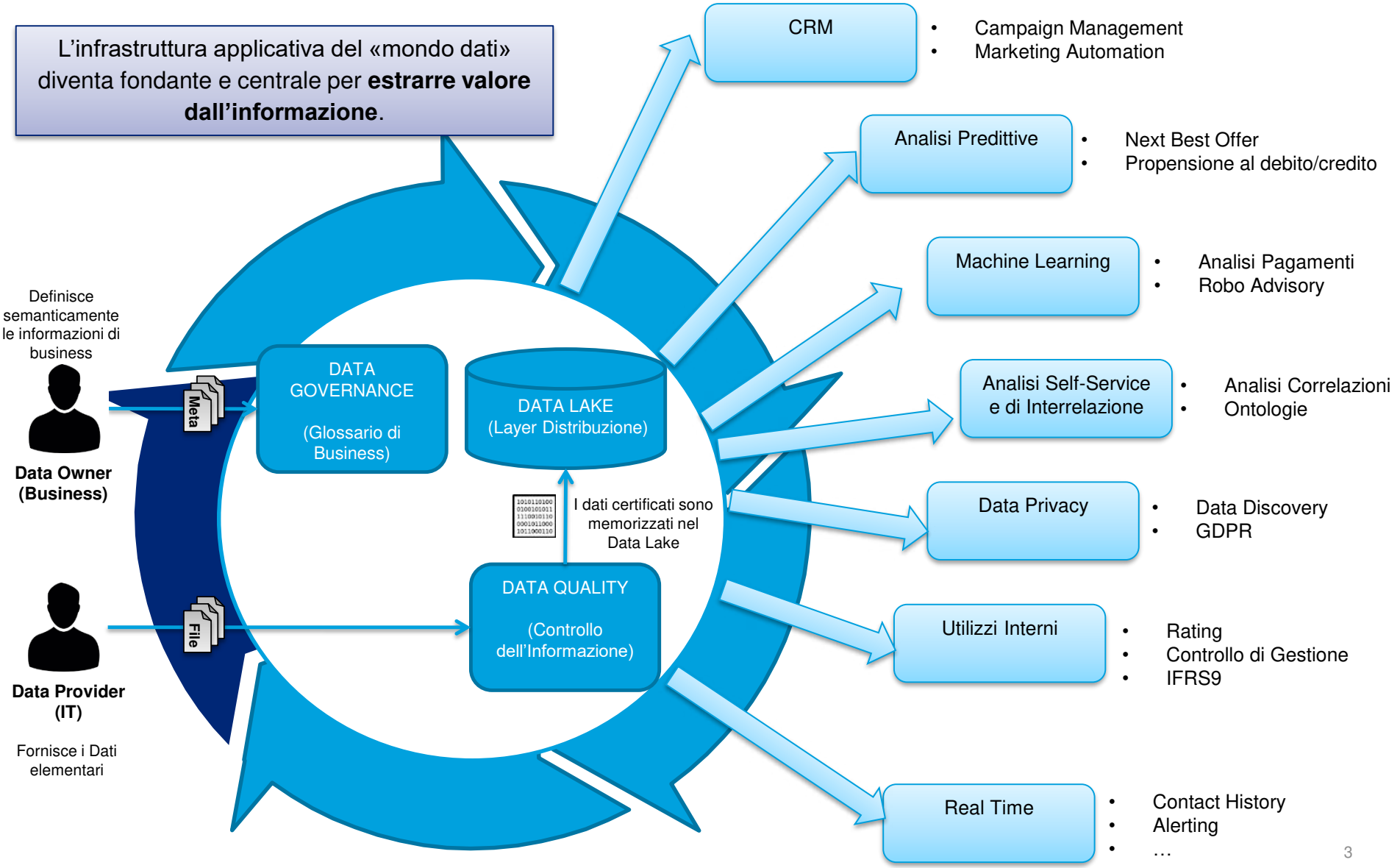
Si deve superare il concetto di informazione per il miglioramento del processo per ***arrivare al concetto di informazione per il miglioramento del dialogo con il Cliente***.

Un approccio alla data governance "by design"

La qualità e la centralità del dato

Banca Popolare di Sondrio

L'infrastruttura applicativa del «mondo dati» diventa fondante e centrale per **estrarre valore dall'informazione**.



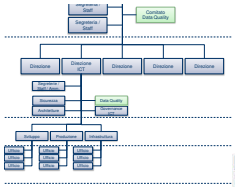
Un approccio alla data governance "by design"

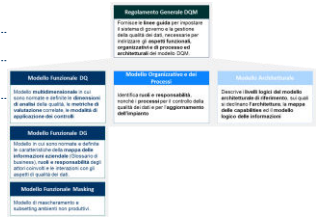
La prima tappa

Banca Popolare di Sondrio

2014

Istituzione dell'unità organizzativa a supporto…





2014
2016

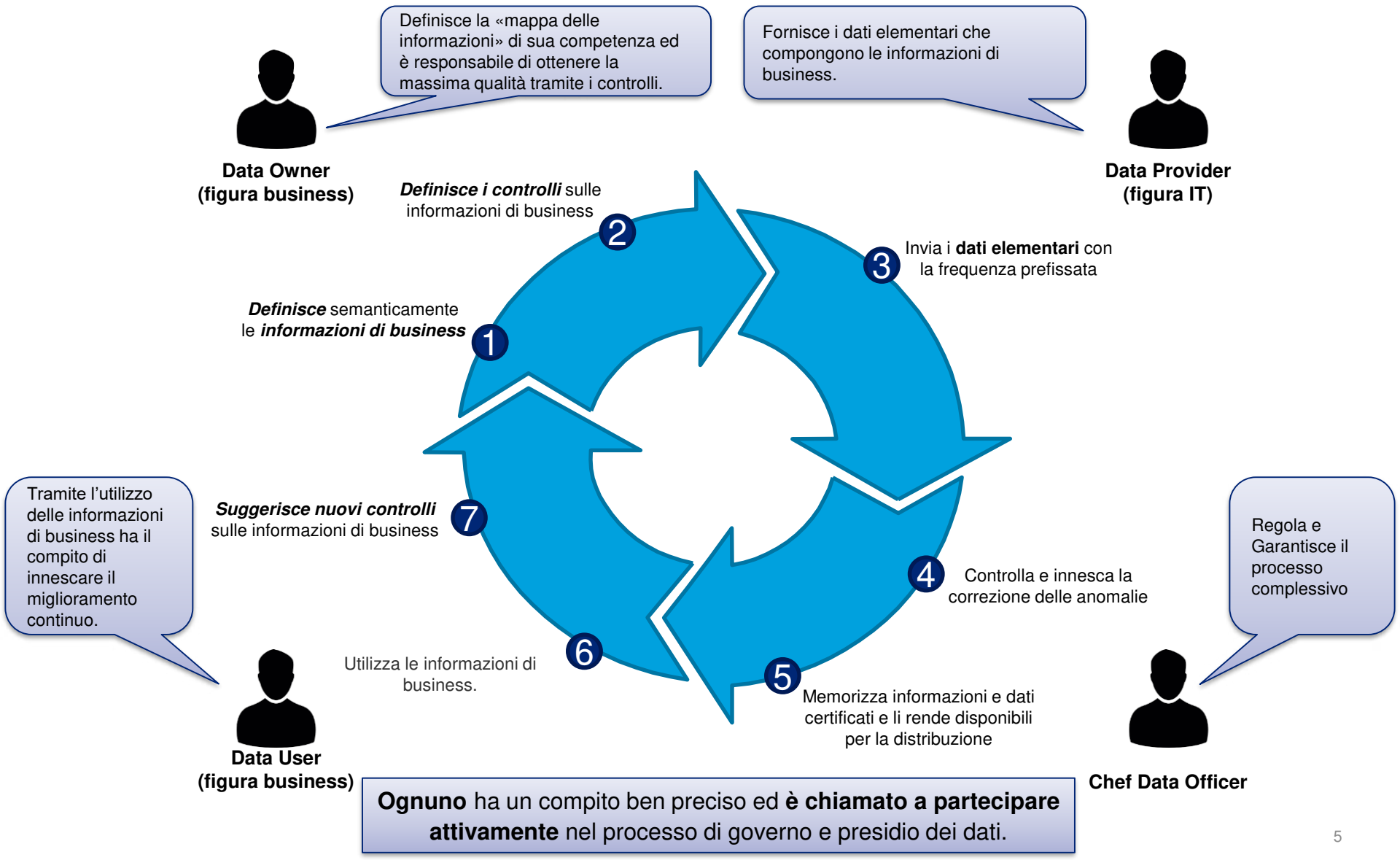
…un modello strutturato di Qualità del Dato…..

La prima parte del viaggio è stata obbligata dalle deadline normative: sono state create la **struttura organizzativa** e i **regolamenti interni**.

Un approccio alla data governance "by design"

Il modello: partecipazione complessiva nella gestione dei dati

Banca Popolare di Sondrio



Ognuno ha un compito ben preciso ed **è chiamato a partecipare attivamente** nel processo di governo e presidio dei dati.

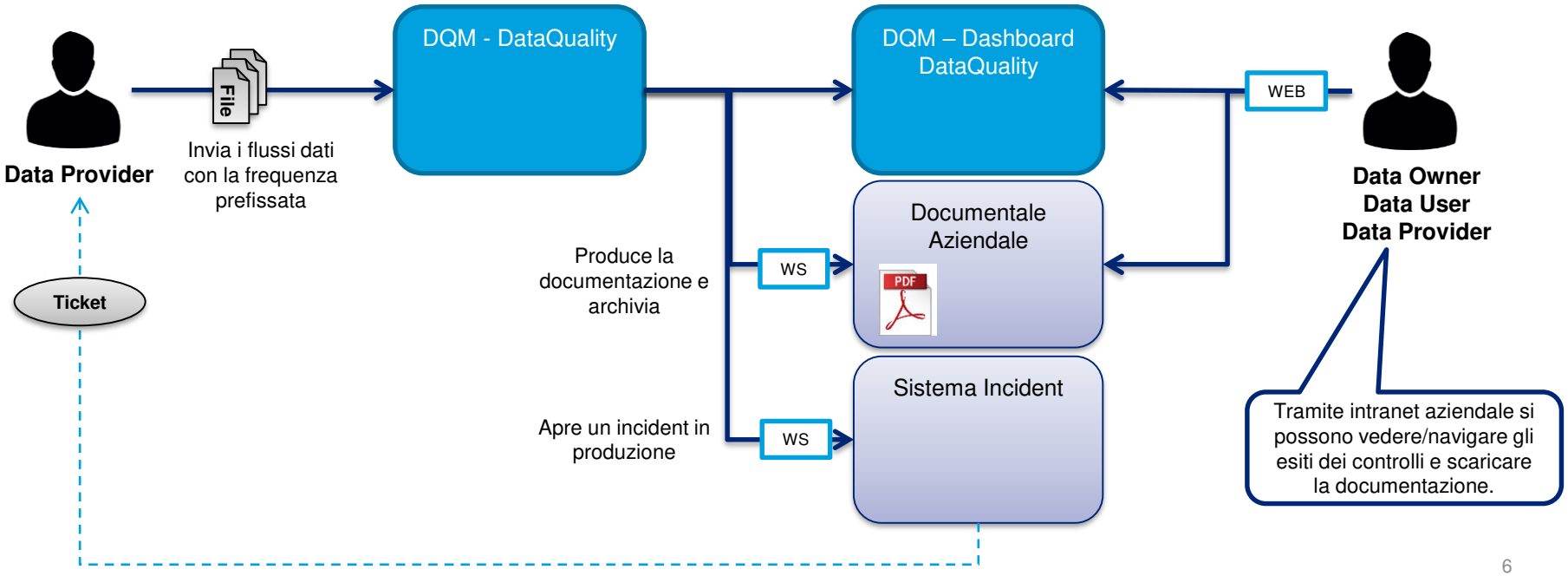
Un approccio alla data governance "by design"

Banca Popolare di Sondrio

La prima architettura: la qualità dei dati

Il processo di verifica di qualità dei dati mira ad ottenere un «circolo virtuoso» che inneschi un **progressivo miglioramento delle fonti informative**, attraverso:

- Totale **automazione**
- L'utilizzo dell'incident per la tracciatura e risoluzione delle anomalie
- La **produzione automatica della documentazione**/reportistica di processo



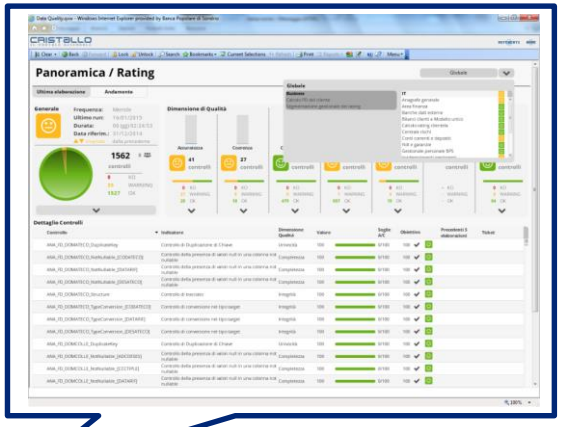
Un approccio alla data governance "by design"

La prima architettura: la qualità dei dati

Banca Popolare di Sondrio

MENSILI
Attivi 12 ambiti che eseguono circa **1.200 controlli mensili**
- Rating PD
- Rating stima modelli
- Rating Decadimenti
- Rating LGD
- …

GIORNALIERI
Attivi 40 ambiti che eseguono circa **2.000 controlli giornalieri**
- Anagrafe
- Finanziamenti
- Portafoglio Commerciale
- Internet Banking (Scrigno)
- Fidi e Garanzie
- Conti Correnti
- Catalogo Commerciale
- …



Data Provider

File

Invia i flussi dati con la frequenza prefissata

DQM - DataQuality

DQM – Dashboard DataQuality

WEB

Data Owner
Data User
Data Provider

Ticket

Produce la documentazione e archivia

WS

Documentale Aziendale

PDF

Apre un incident in produzione

WS

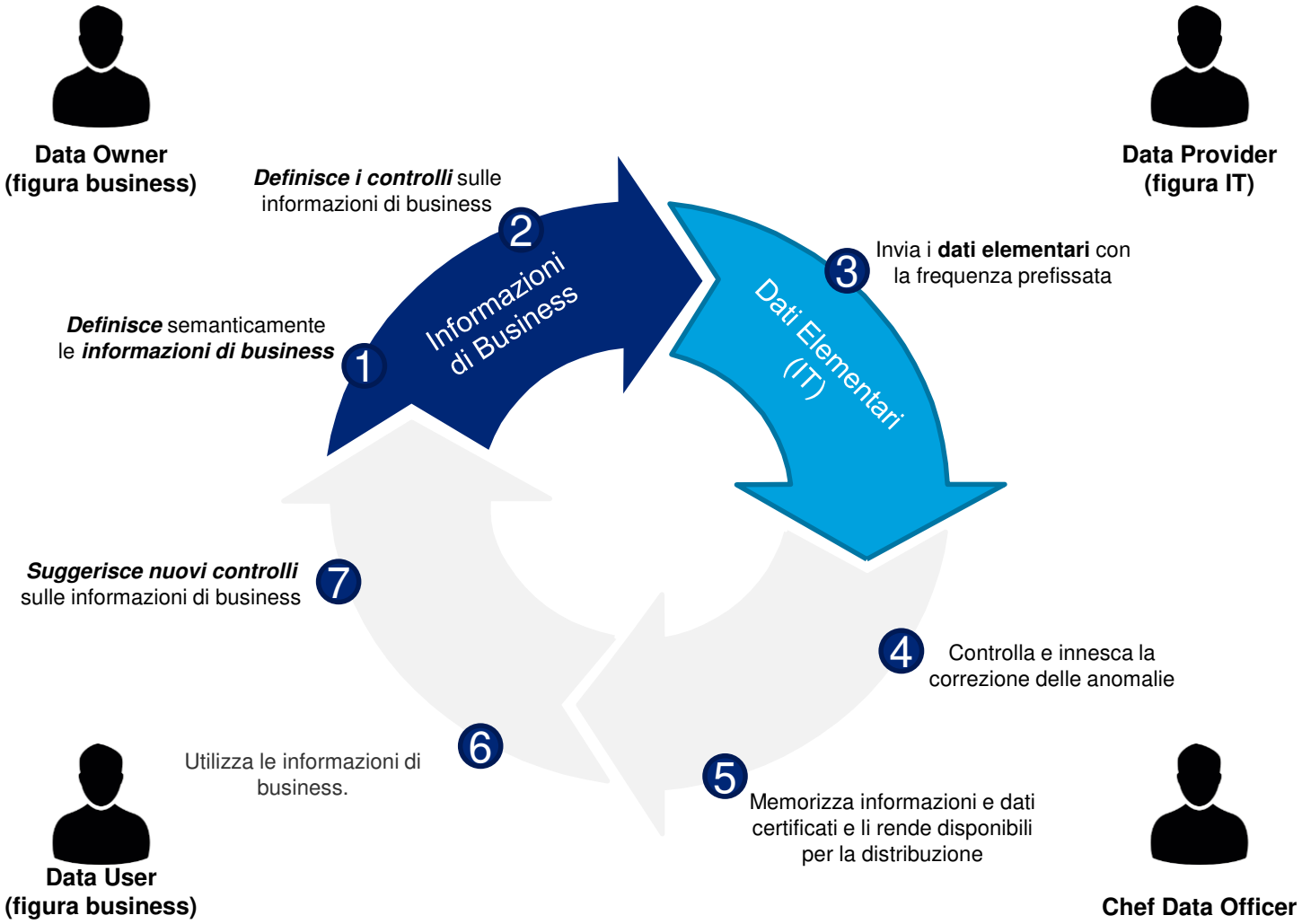
Sistema Incident

Tramite intranet aziendale si possono vedere/navigare gli esiti dei controlli e scaricare la documentazione.

Un approccio alla data governance "by design"

Il primo risultato: la qualità dei dati è la base del governo

Banca Popolare di Sondrio

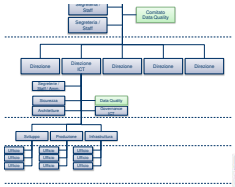


Un approccio alla data governance "by design"

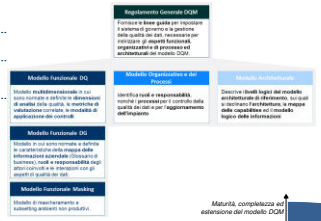
La seconda tappa

Banca Popolare di Sondrio

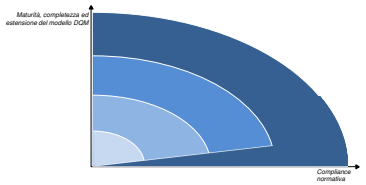
2014 — **Istituzione dell'unità organizzativa a supporto…**



2014 2016 — **…un modello strutturato di Qualità del Dato…..**



2016 2018 — **…un modello strutturato di Governo e Distribuzione del Dato…..**

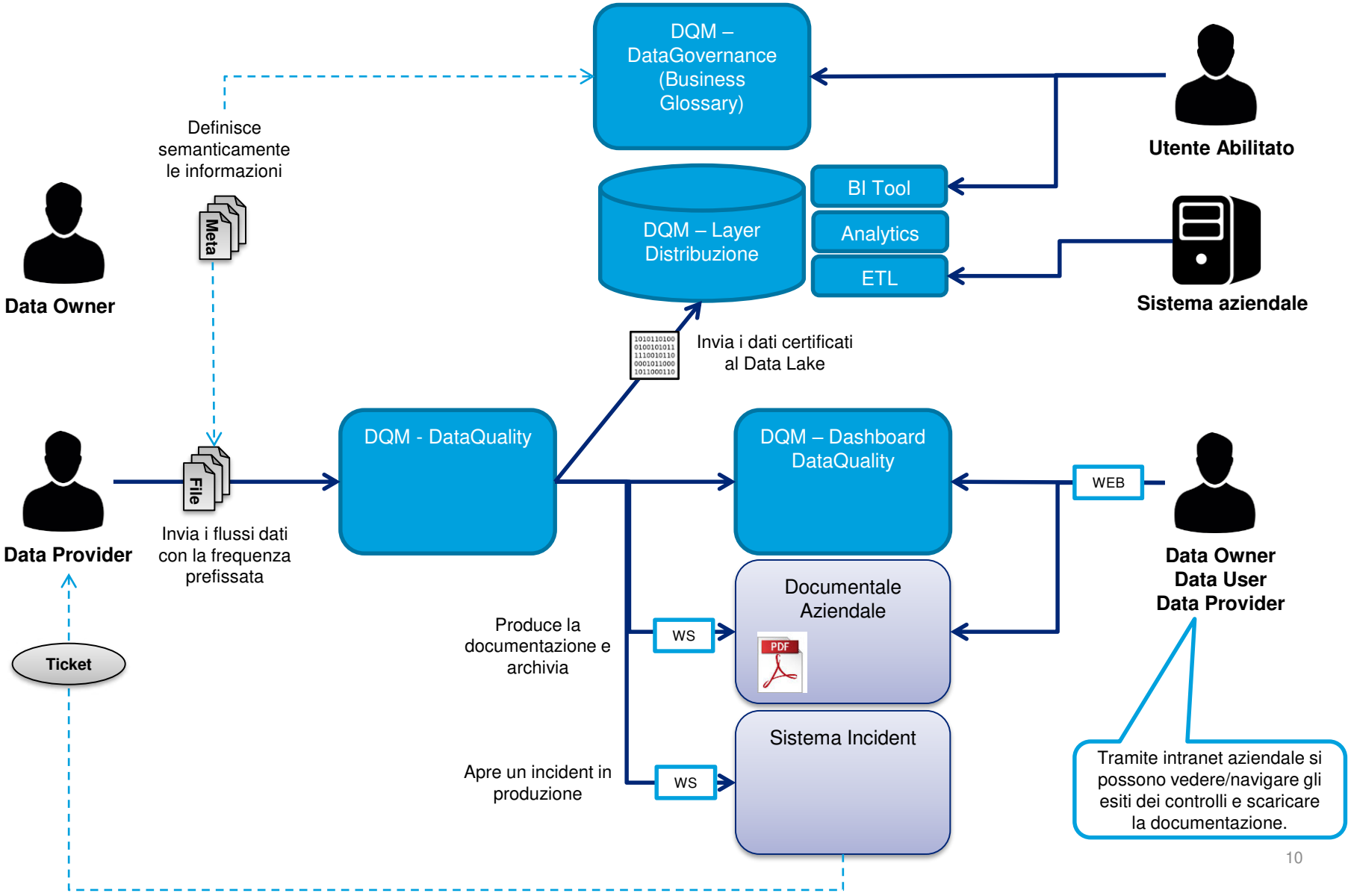


La seconda parte del viaggio è stato costruire un «**governo del dato**» che **consenta** oltre alla **descrizione** del dato anche la sua **distribuzione**.

Un approccio alla data governance "by design"

La seconda architettura: glossario e distribuzione del dato

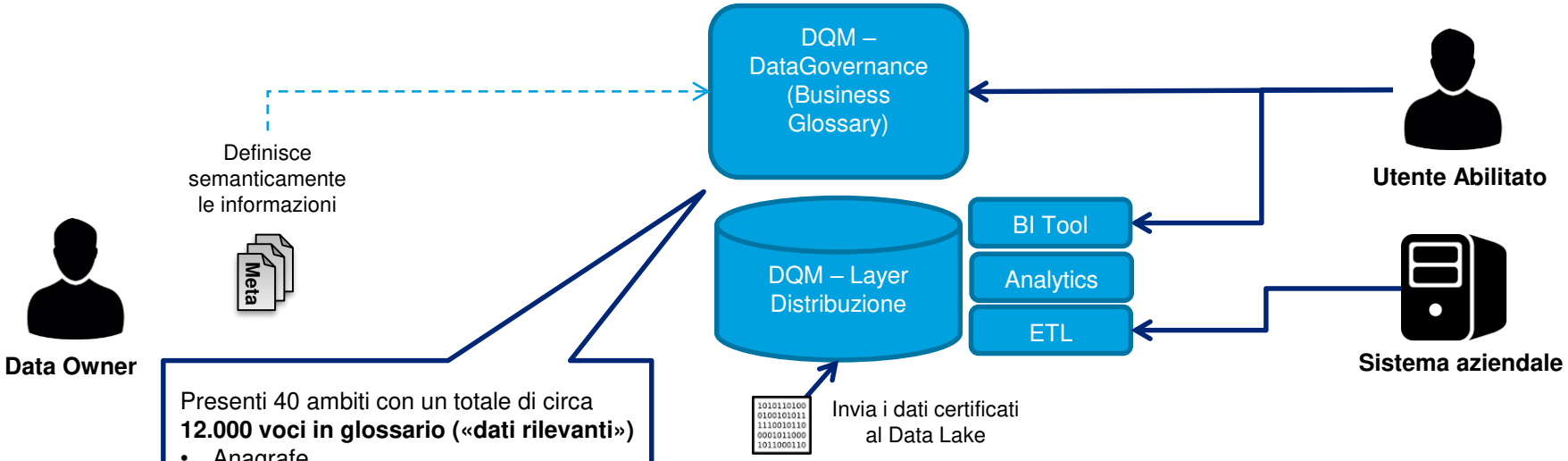
Banca Popolare di Sondrio



Un approccio alla data governance "by design"

Banca Popolare di Sondrio

La seconda architettura: glossario e distribuzione del dato



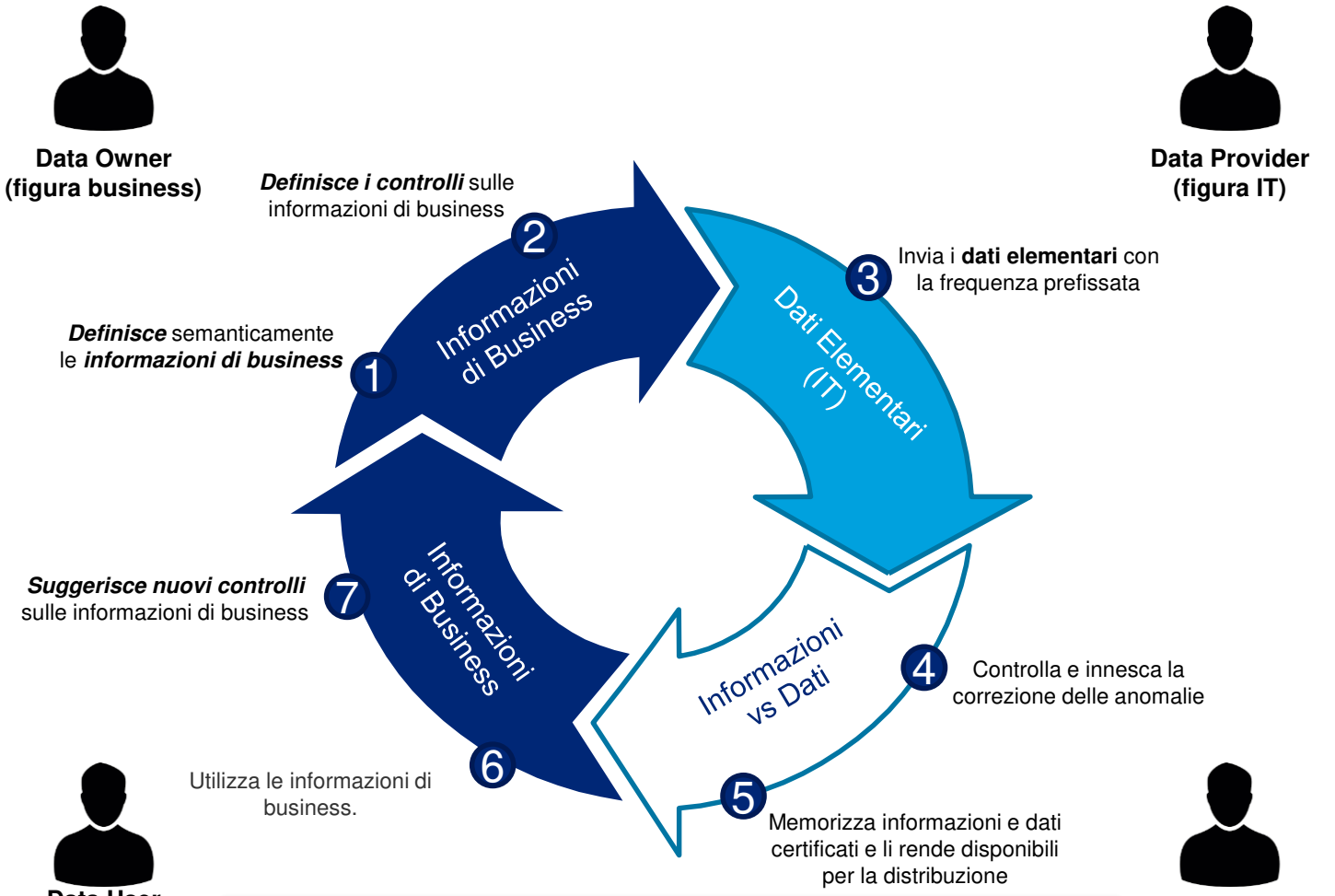
I dati delle fonti informative, **certificati** dalla Data Quality, sono **descritti** semanticamente nel Glossario di Business e **memorizzati** all'interno del «data lake aziendale» e **disponibili per gli utilizzatori**, attraverso:

- Estrazioni automatiche (batch)
- Strumenti di BI integrati

Un approccio alla data governance "by design"

Il secondo risultato: un governo «democratico» del dato

Banca Popolare di Sondrio



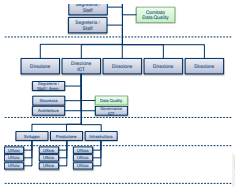
Ognuno **lavora su ciò che conosce** e tutti parlano la propria «lingua», con il governo del dato che **«getta un ponte» tra Business e IT** per facilitare la comprensione reciproca.

Un approccio alla data governance "by design"

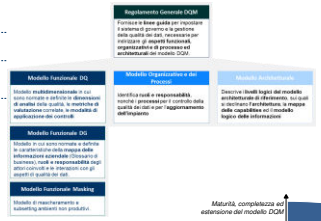
La terza tappa

Banca Popolare di Sondrio

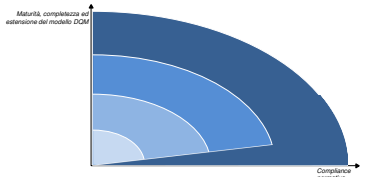
2014 — **Istituzione dell'unità organizzativa a supporto…**



2014 2016 — **…un modello strutturato di Qualità del Dato…..**



2016 2018 — **…un modello strutturato di Governo e Distribuzione del Dato…..**



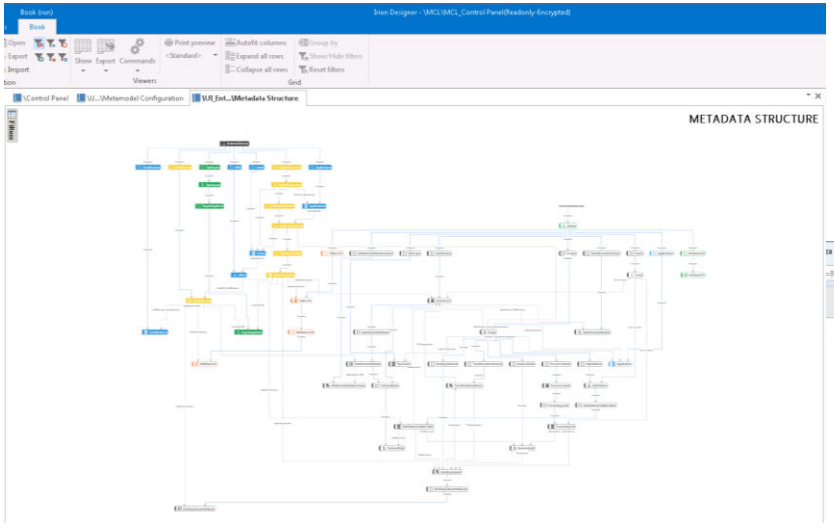
2018 2020 — **Un sistema di Governo e Gestione della Qualità del Dato integrato con i processi aziendali.**

Data governance «by design»: progressiva **integrazione con i sistemi di gestione aziendale** (demand, incident, sicurezza, change,…) per fare governance in modo trasparente.

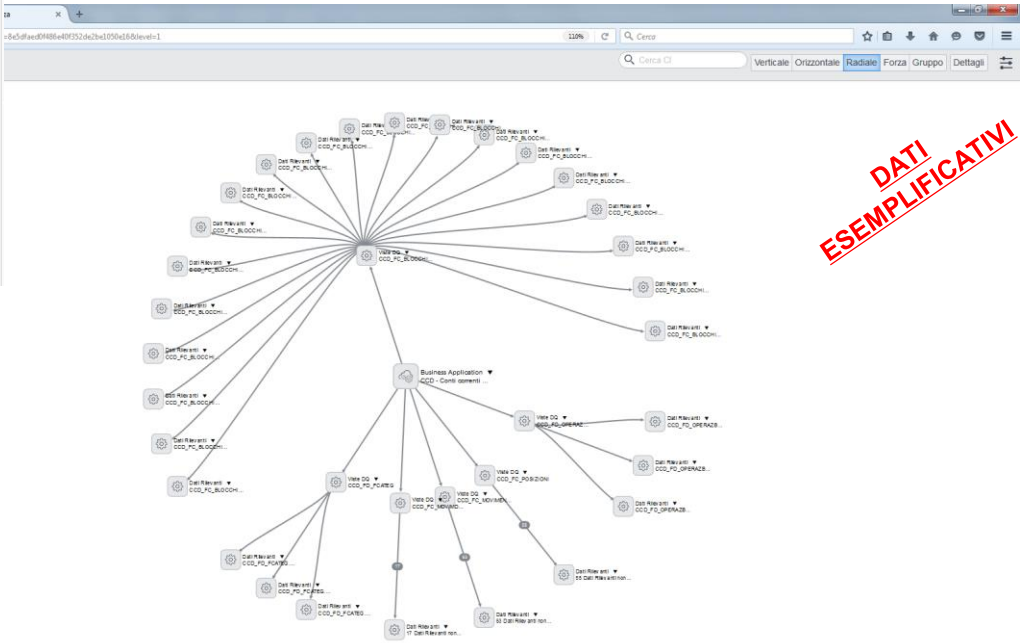
Un approccio alla data governance "by design"

La data governance trasparente

Banca Popolare di Sondrio

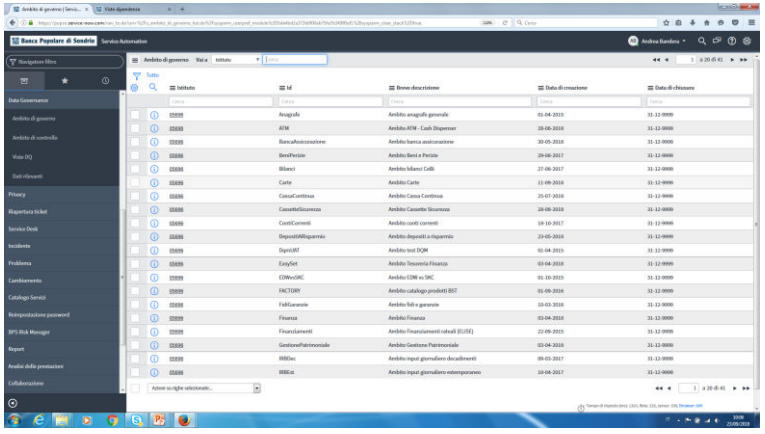


Un **meta-modello** della «mappa delle informazioni» **strutturato ed estensibile**



DATI ESEMPLIFICATIVI

Attraverso l'integrazione con il Catalogo Servizi Aziendale (CMDB) è possibile **navigare la «Mappa delle informazioni»** della Data Governance.

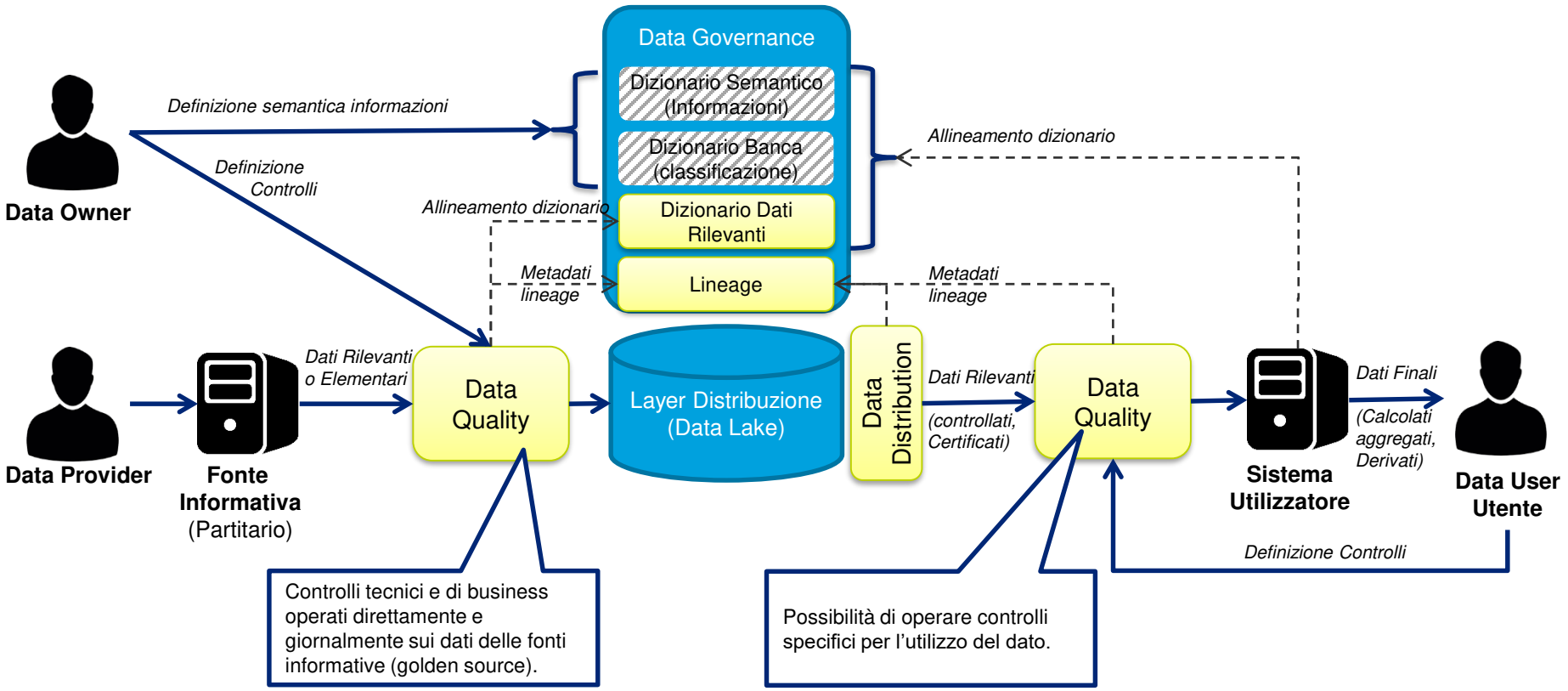


Le informazioni della Data Governance (ambiti di governo, ambiti di controllo, mappa delle informazioni, dati rilevanti,…) sono automaticamente collegate/relazionate agli asset del CMDB che sono quindi **utilizzabili all'interno dei processi aziendali di demand, change, release**,….

Un approccio alla data governance "by design"

Banca Popolare di Sondrio

Un "percorso standard" di utilizzo dei dati a garanzia del governo, del lineage e del controllo/certificazione degli stessi.



Repositoty/Applicazione

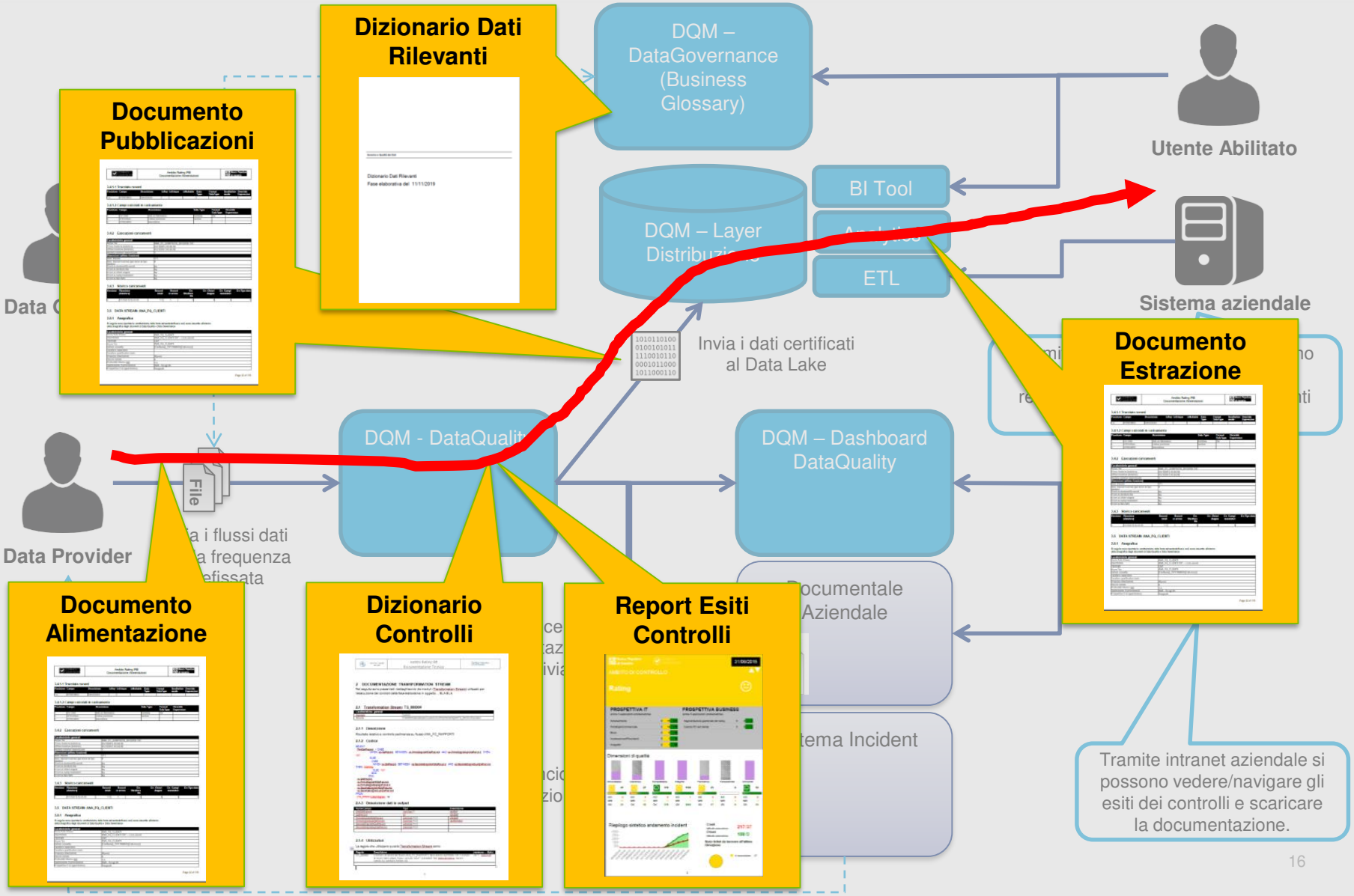
Funzionalità in definizione

Funzionalità disponibile

Un approccio alla data governance "by design"

Garanzia del lineage in un percorso del dato strutturato

Banca Popolare di Sondrio

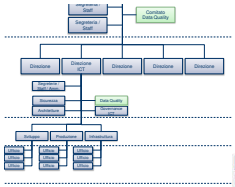


Un approccio alla data governance "by design"

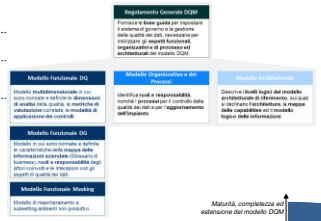
Le tappe della trasformazione

Banca Popolare di Sondrio

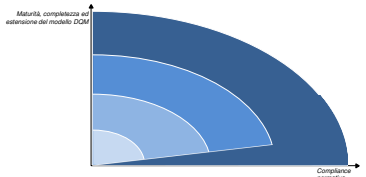
2014 — **Istituzione dell'unità organizzativa a supporto…**



2014 2016 — **…un modello strutturato di Qualità del Dato…..**



2016 2018 — **…un modello strutturato di Governo e Distribuzione del Dato…..**



2018 2020 — **Un sistema di Governo e Gestione della Qualità del Dato integrato con i processi aziendali.**

Un Sistema di Governo e Gestione della Qualità del Dato finalizzato al Cliente

2018 2020

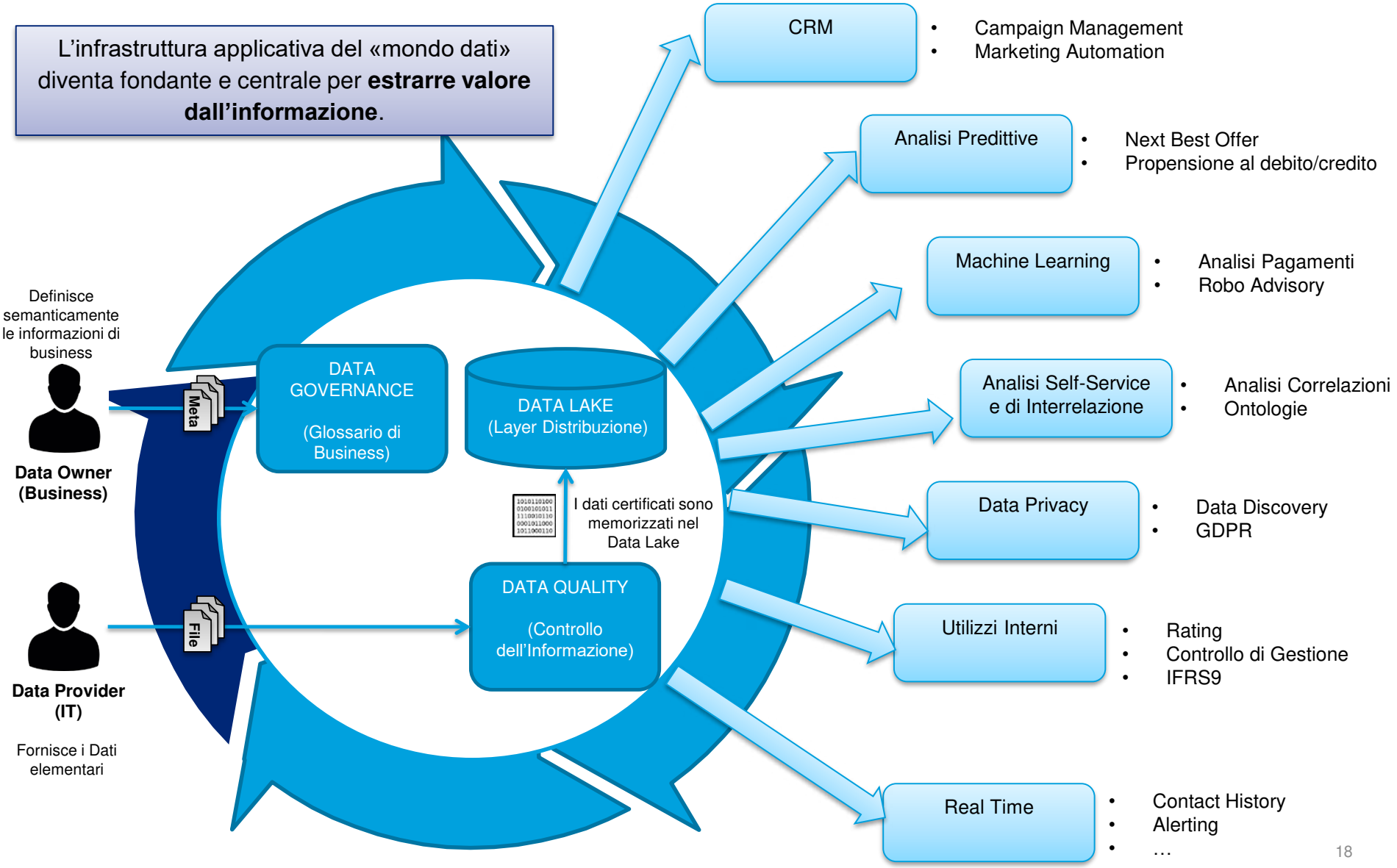
Il traguardo del viaggio è far emergere l'assoluta ***«Centralità del Cliente».*** Non più un azienda che punta a migliorare se stessa ma ***un'azienda che punta a migliorare la sua conoscenza ed il dialogo con il Cliente.***

Un approccio alla data governance "by design"

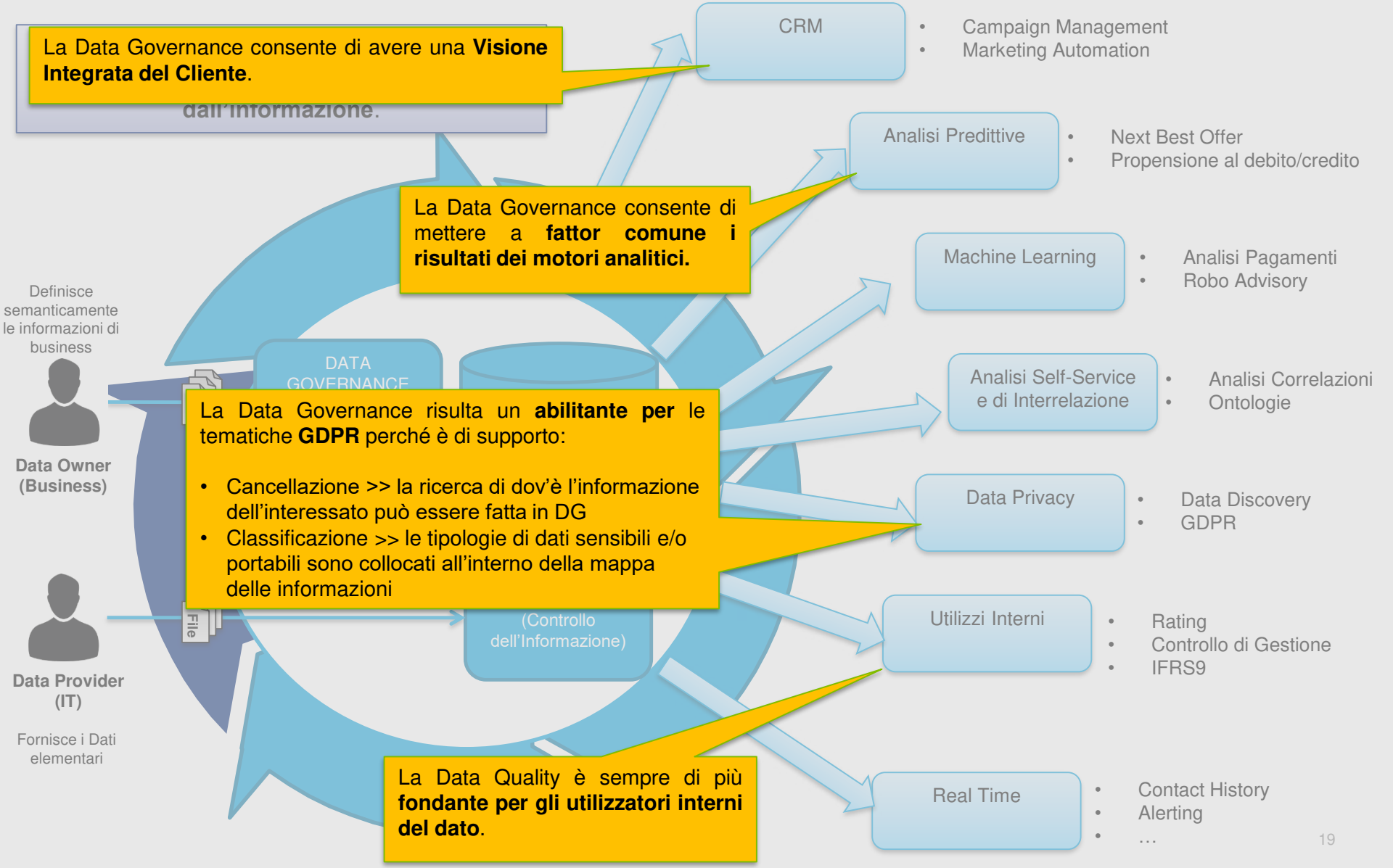
La qualità e la centralità del dato

Banca Popolare di Sondrio

L'infrastruttura applicativa del «mondo dati» diventa fondante e centrale per **estrarre valore dall'informazione**.



Un approccio alla data governance "by design"

La qualità e la centralità del dato

Banca Popolare di Sondrio