



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

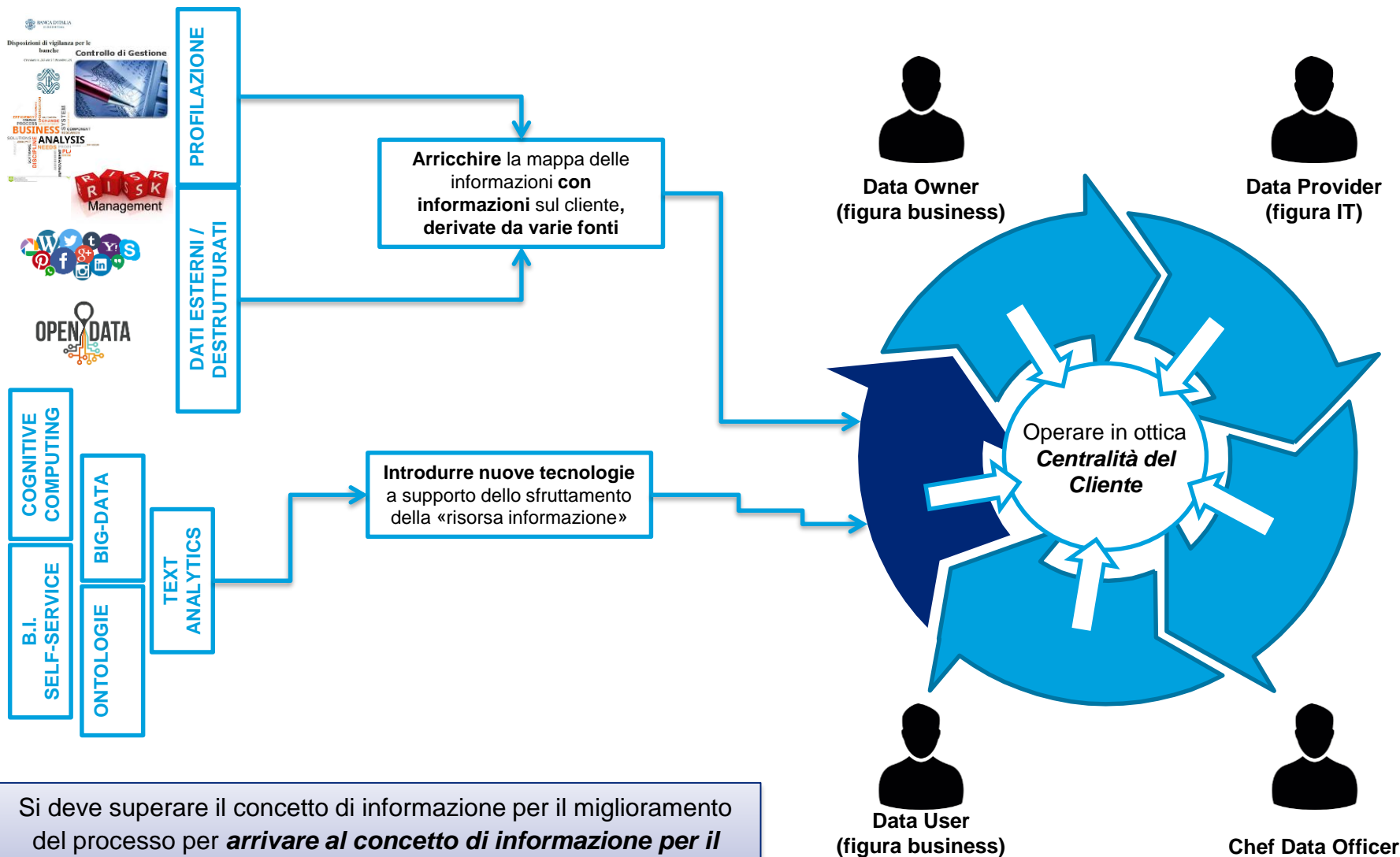
versione 01

Un approccio alla data governance "by design"



Banca Popolare di Sondrio

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



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.**

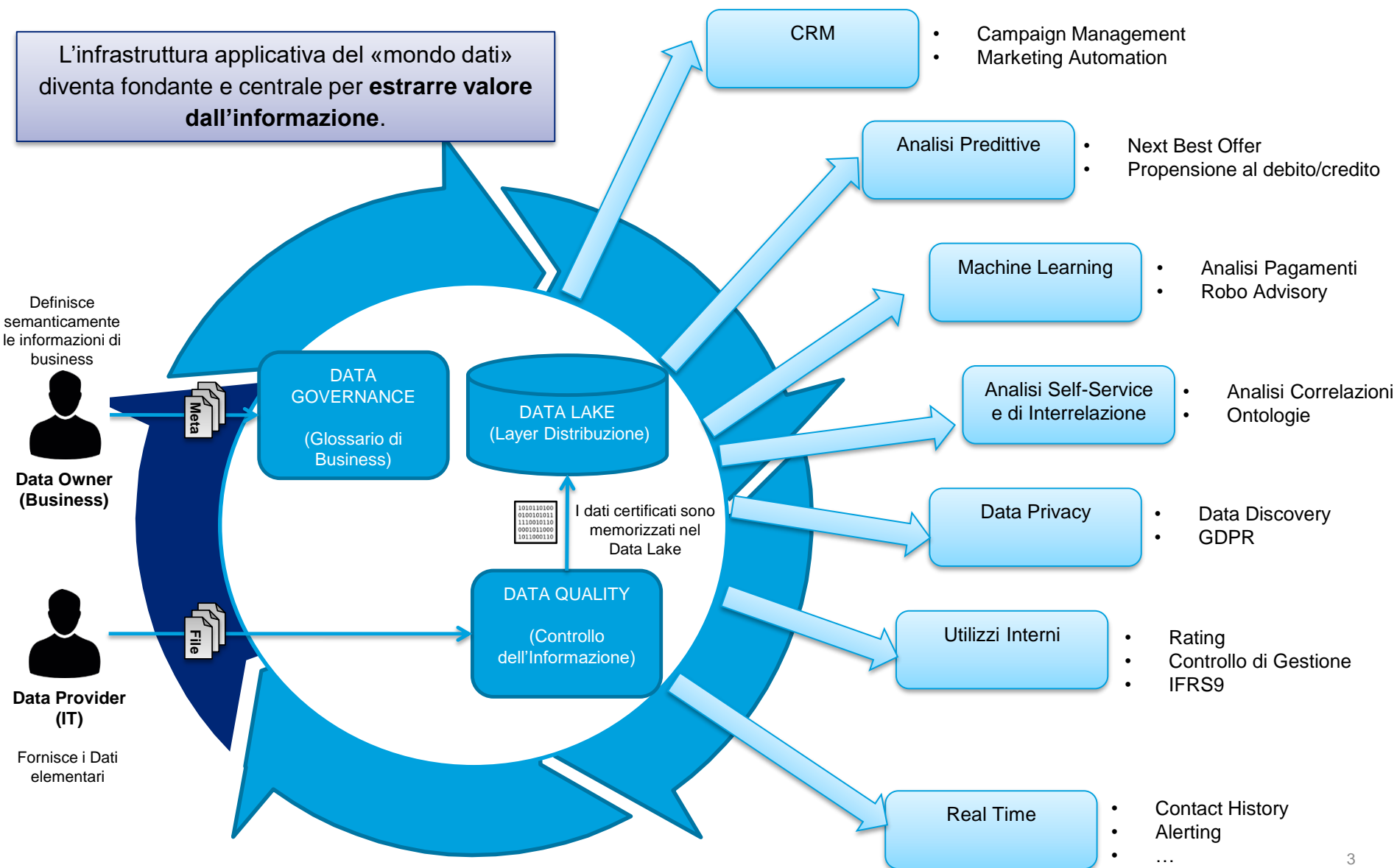
Un approccio alla data governance "by design"



Banca Popolare di Sondrio

La qualità e la centralità del dato

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



Un approccio alla data governance "by design"

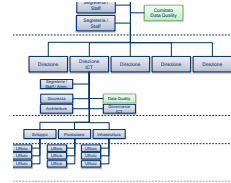
La prima tappa



Banca Popolare di Sondrio

2014

Istituzione dell'unità organizzativa a supporto...



2014
2016

...un modello strutturato di Qualità del Dato....

Regolamento Generale DGM
Finalità e scopo della politica di gestione del dato, la posizione della Banca Popolare di Sondrio, le responsabilità, gli obiettivi, gli impegni, le risorse, le strutture organizzative e le procedure da adottare per implementare un modello DGM.

Modello Funzionale DQ
Identifica i ruoli e responsabilità, le responsabilità, i controlli, la qualità, la sicurezza, la privacy, la conformità, la trasparenza, la responsabilità, la gestione delle informazioni.

Modello Funzionale DQ
Descrive i flussi logici del modello strutturato di riferimento, su cui si struttura l'architettura, la mappa delle responsabilità, il modello logico delle informazioni.

Modello Funzionale DQ
Identifica i ruoli e responsabilità, le responsabilità, i controlli, la qualità, la sicurezza, la privacy, la conformità, la trasparenza, la responsabilità, la gestione delle informazioni.

Modello Funzionale DQ
Identifica i ruoli e responsabilità, le responsabilità, i controlli, la qualità, la sicurezza, la privacy, la conformità, la trasparenza, la responsabilità, la gestione delle informazioni.

Modello Funzionale DQ
Identifica i ruoli e responsabilità, le responsabilità, i controlli, la qualità, la sicurezza, la privacy, la conformità, la trasparenza, la responsabilità, la gestione delle informazioni.

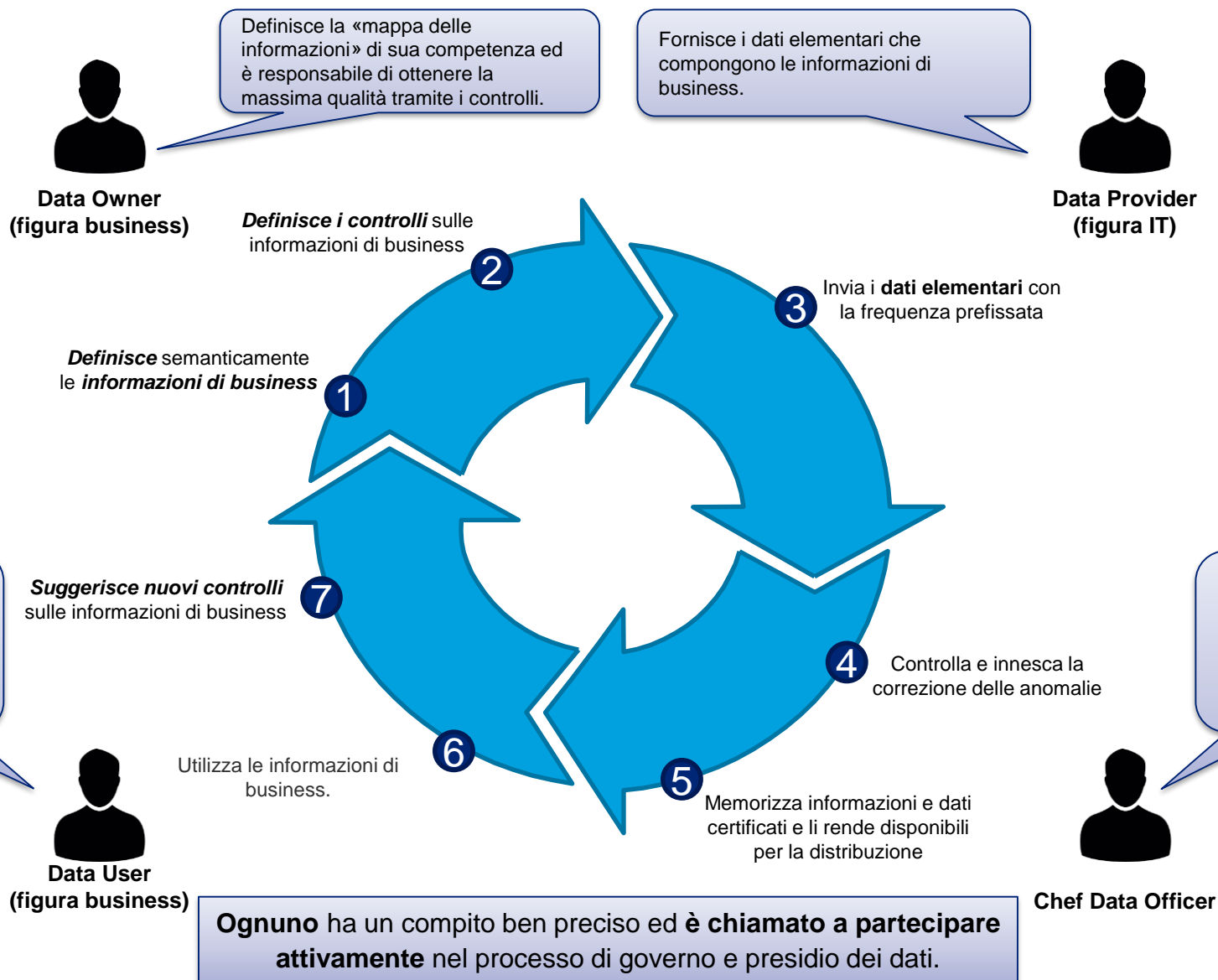
La prima parte del viaggio è stata obbligata dalle deadline normative: sono state create la **struttura organizzativa** e i **regolamenti interni**.

Un approccio alla data governance "by design"



Banca Popolare di Sondrio

Il modello: partecipazione complessiva nella gestione dei dati



Un approccio alla data governance “by design”

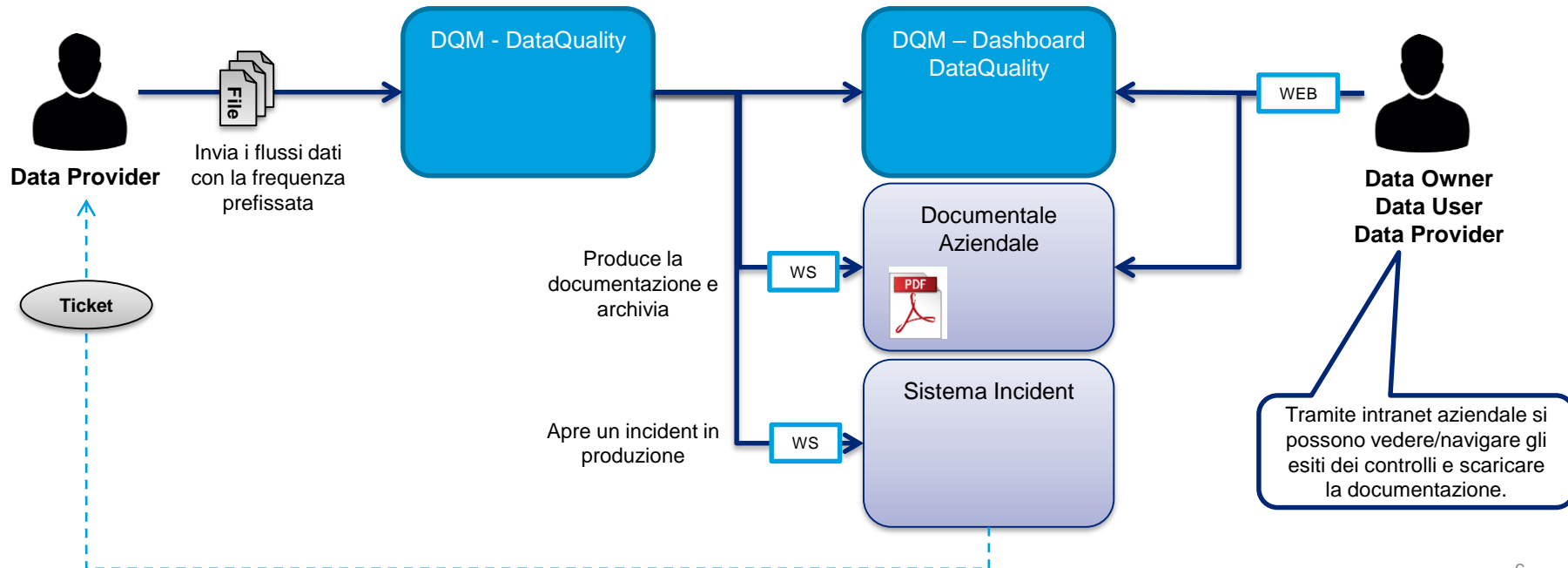


Banca Popolare di Sondrio

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”



Banca Popolare di Sondrio

La prima architettura: la qualità dei dati

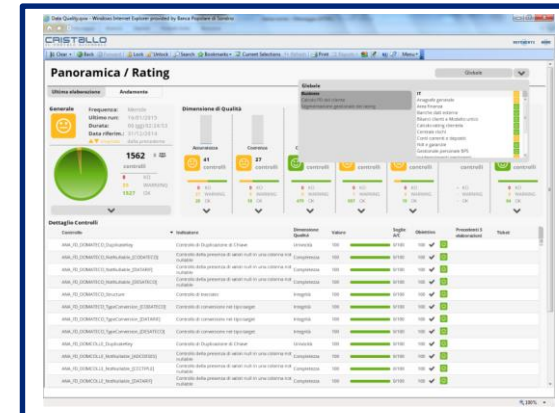
MENSILI
Attivi 12 ambiti che eseguono circa **1.200 controlli mensili**

- Rating PD
- Rating stima modelli
- Rating Decadimenti
- Rating LGD
- ...

GIORNALIERI

Attivi 40 ambiti che eseguono circa **2.000 controlli giornalieri**

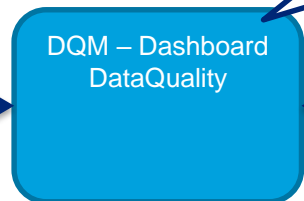
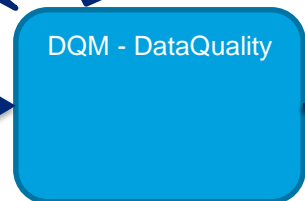
- Anagrafe
- Finanziamenti
- Portafoglio Commerciale
- Internet Banking (Scrigno)
- Fidi e Garanzie
- Conti Correnti
- Catalogo Commerciale
- ...



Data Provider



Invia i flussi dati con la frequenza prefissata



WEB



Data Owner
Data User
Data Provider

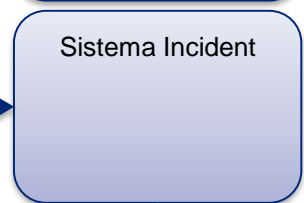
Produce la documentazione e archivia

WS



Aprire un incident in produzione

WS



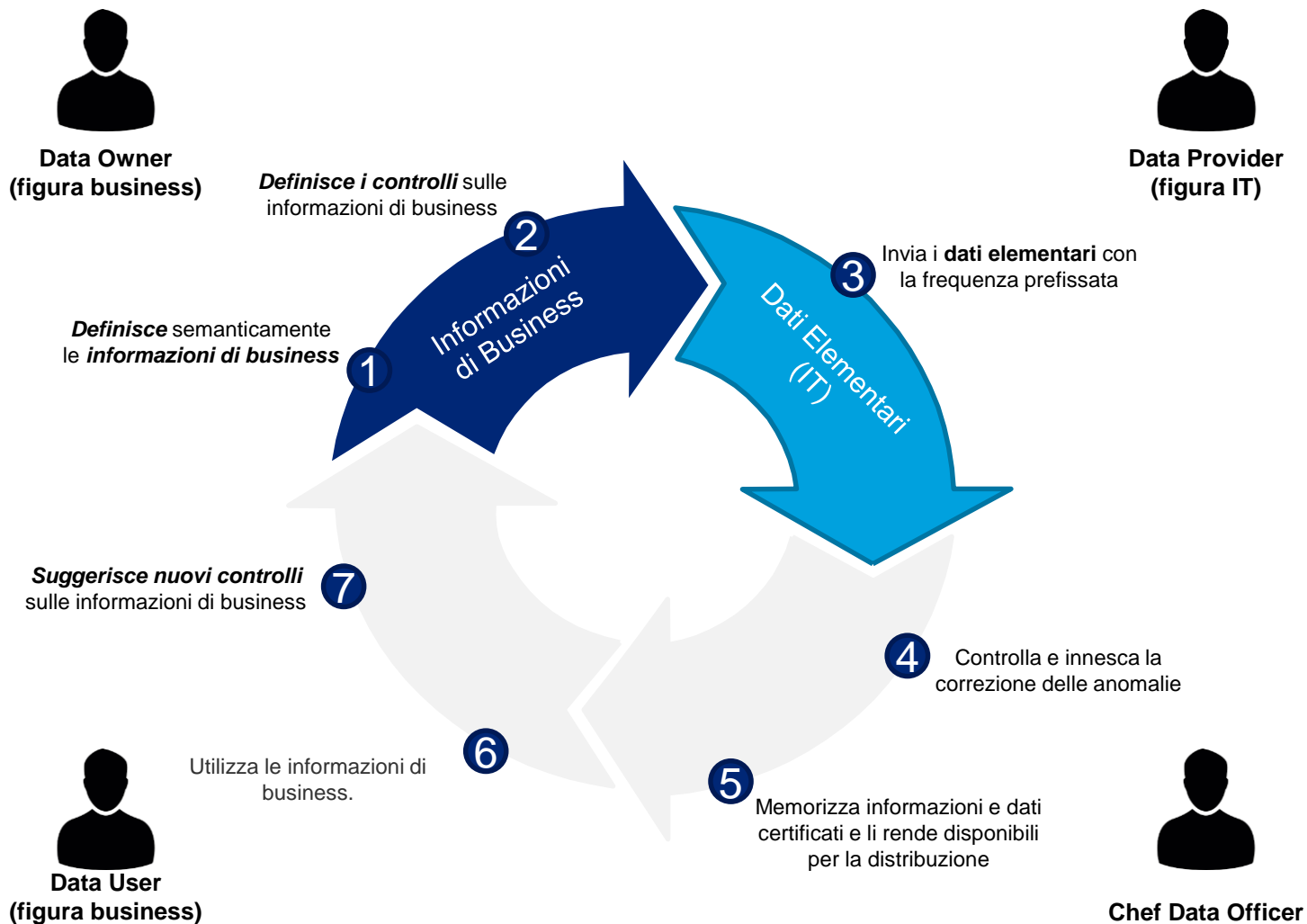
Tramite intranet aziendale si possono vedere/navigare gli esiti dei controlli e scaricare la documentazione.

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”

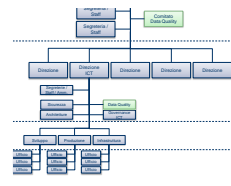
La seconda tappa



Banca Popolare di Sondrio

2014

Istituzione dell'unità organizzativa a supporto...

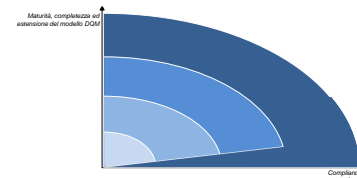


2014
2016

...un modello strutturato di Qualità del Dato....

2016
2018

...un modello strutturato di Governo e Distribuzione del Dato....



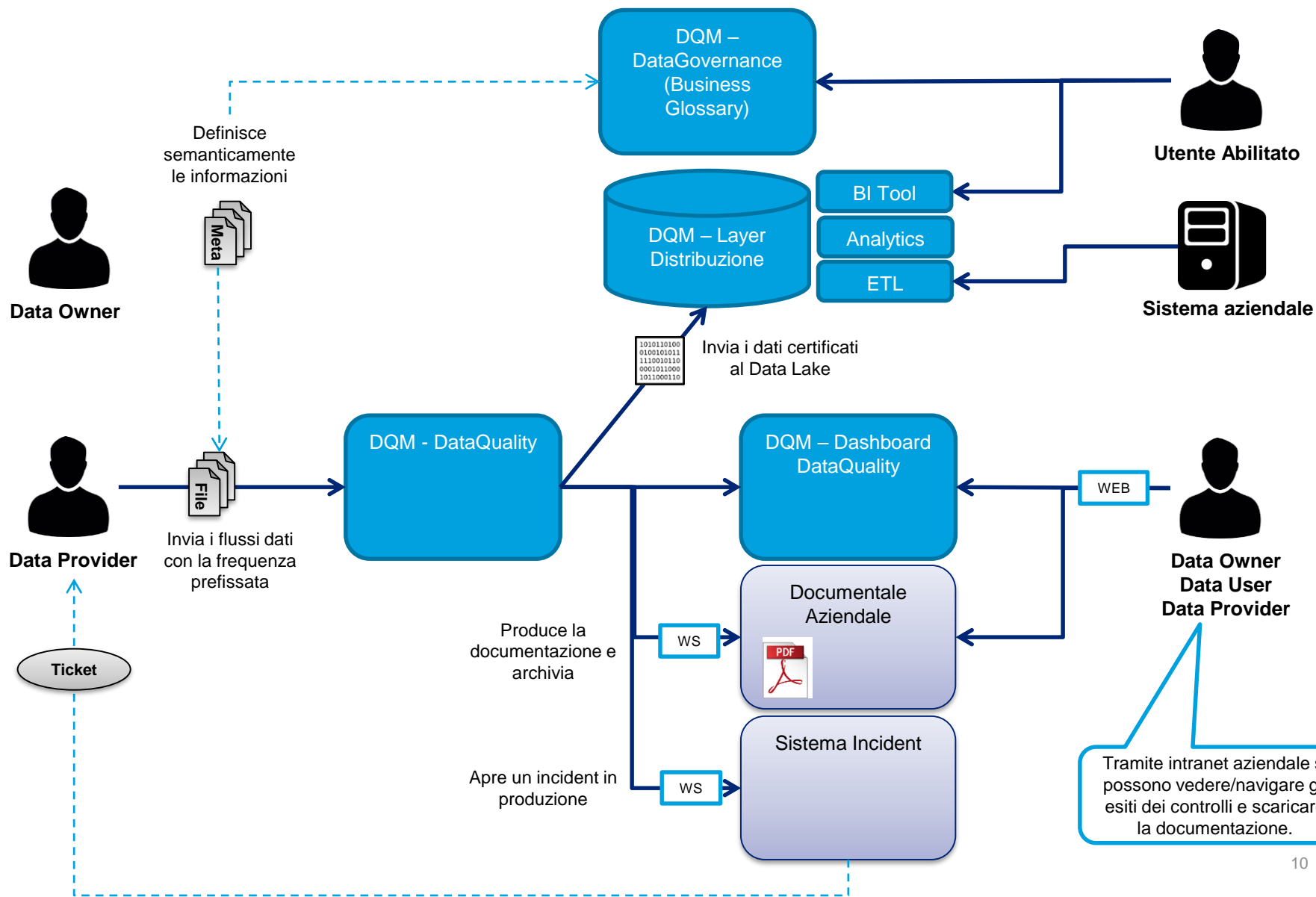
La seconda parte del viaggio è stato costruire un «governo del dato» che **consenta** oltre alla **descrizione** del dato anche la sua **distribuzione**.

Un approccio alla data governance "by design"



Banca Popolare di Sondrio

La seconda architettura: glossario e distribuzione del dato

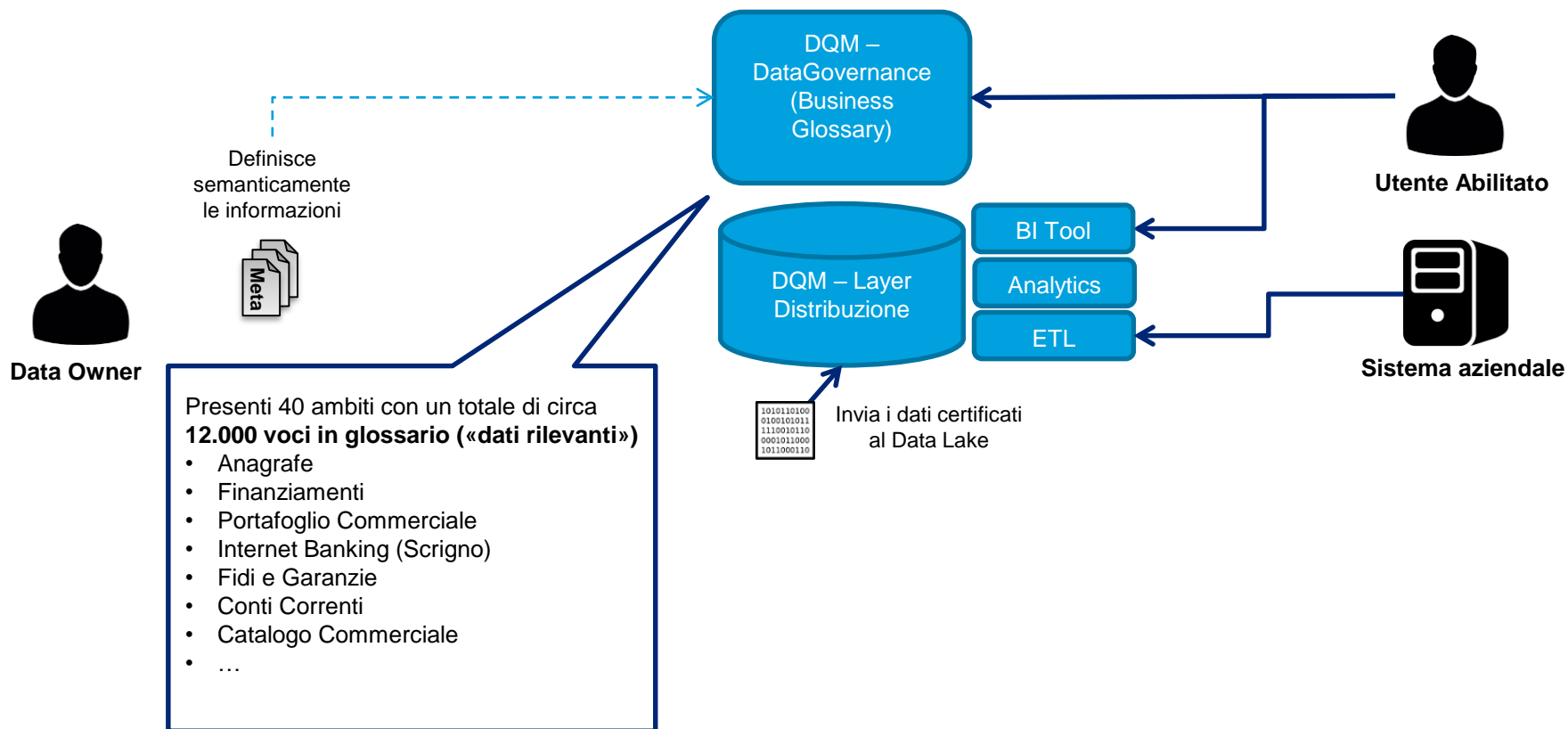


Un approccio alla data governance “by design”



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:

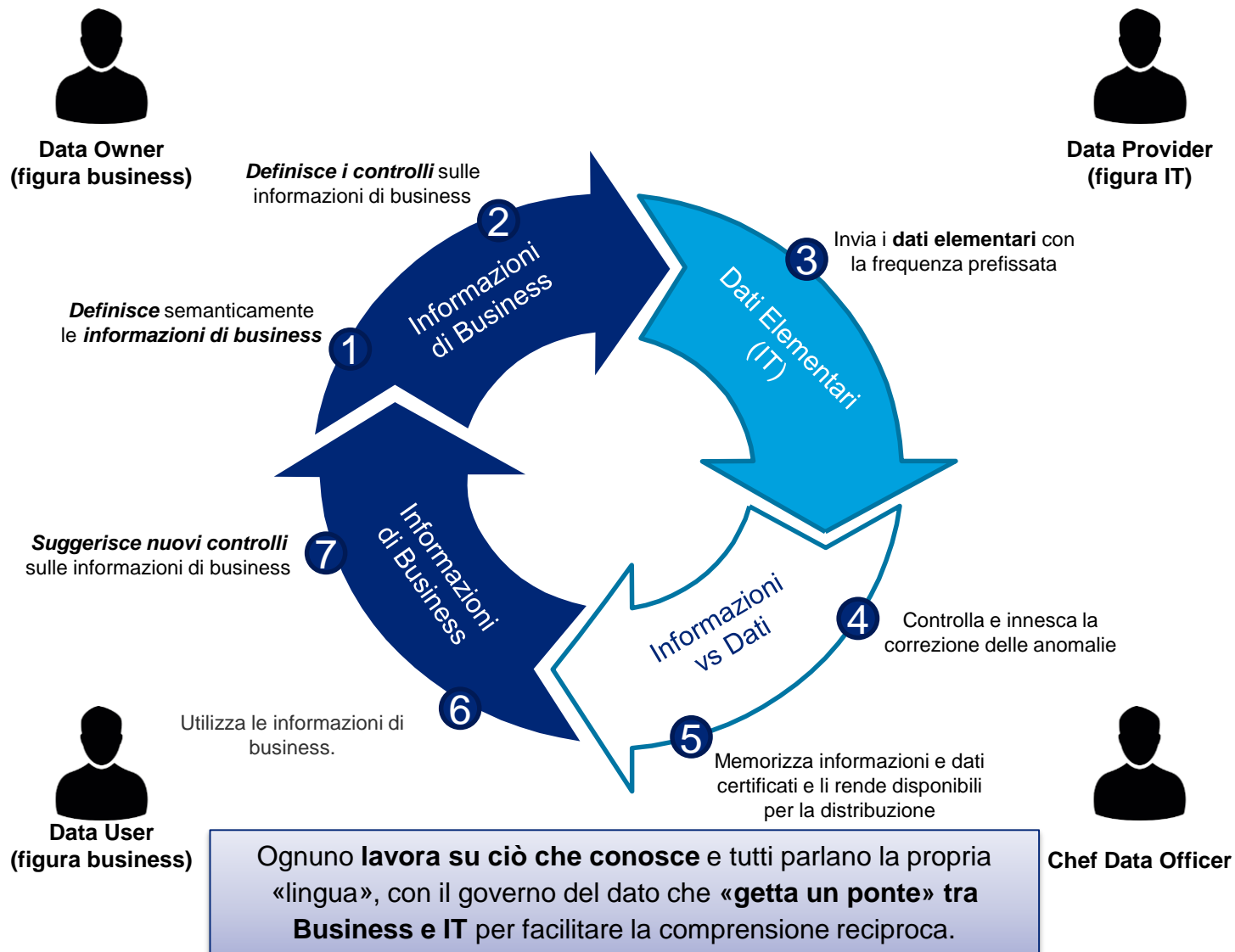
- Estrazioni automatiche (batch)
- Strumenti di BI integrati

Un approccio alla data governance “by design”



Banca Popolare di Sondrio

Il secondo risultato: un governo «democratico» del dato



Un approccio alla data governance “by design”

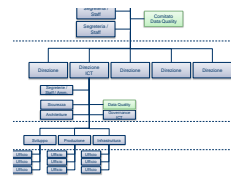
La terza tappa



Banca Popolare di Sondrio

2014

Istituzione dell'unità organizzativa a supporto...



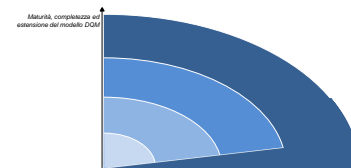
2014
2016

...un modello strutturato di Qualità del Dato....



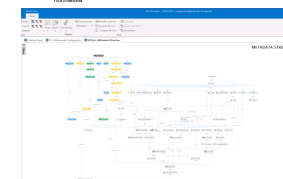
2016
2018

...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.



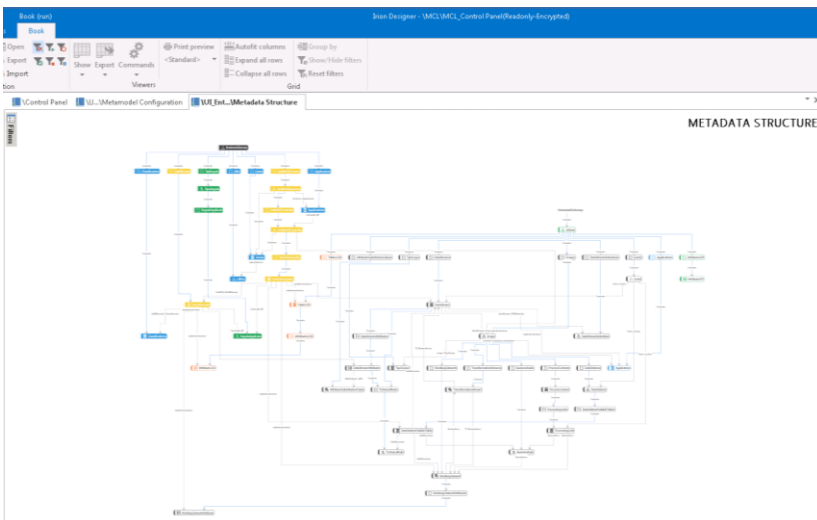
Data governance «by design»: progressiva integrazione con i sistemi di gestione aziendale (demand, incident, sicurezza, change,...) per fare governance in modo trasparente.

Un approccio alla data governance "by design"



Banca Popolare di Sondrio

La data governance trasparente



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

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

ID	Nome descrizione	Data di creazione	Data di chiusura
0000	Analista analoga generale	05-04-2019	31-12-9999
0001	Analista ATM - Cash Dispenser	28-06-2019	31-12-9999
0002	Banca informazioni	30-09-2019	31-12-9999
0003	Baniprestati	30-09-2017	31-12-9999
0004	Milano	27-06-2017	31-12-9999
0005	Carta	12-09-2019	31-12-9999
0006	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0007	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0008	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0009	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0010	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0011	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0012	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0013	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0014	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0015	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0016	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0017	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0018	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0019	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0020	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0021	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0022	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0023	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0024	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0025	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0026	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0027	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0028	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0029	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0030	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0031	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0032	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0033	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0034	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0035	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0036	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0037	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0038	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0039	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0040	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0041	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0042	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0043	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0044	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0045	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0046	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0047	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0048	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0049	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0050	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0051	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0052	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0053	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0054	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0055	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0056	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0057	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0058	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0059	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0060	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0061	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0062	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0063	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0064	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0065	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0066	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0067	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0068	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0069	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0070	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0071	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0072	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0073	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0074	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0075	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0076	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0077	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0078	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0079	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0080	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0081	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0082	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0083	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0084	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0085	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0086	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0087	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0088	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0089	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0090	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0091	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0092	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0093	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0094	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0095	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0096	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0097	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0098	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0099	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999
0100	Cassa di Credito	25-07-2019	31-12-9999

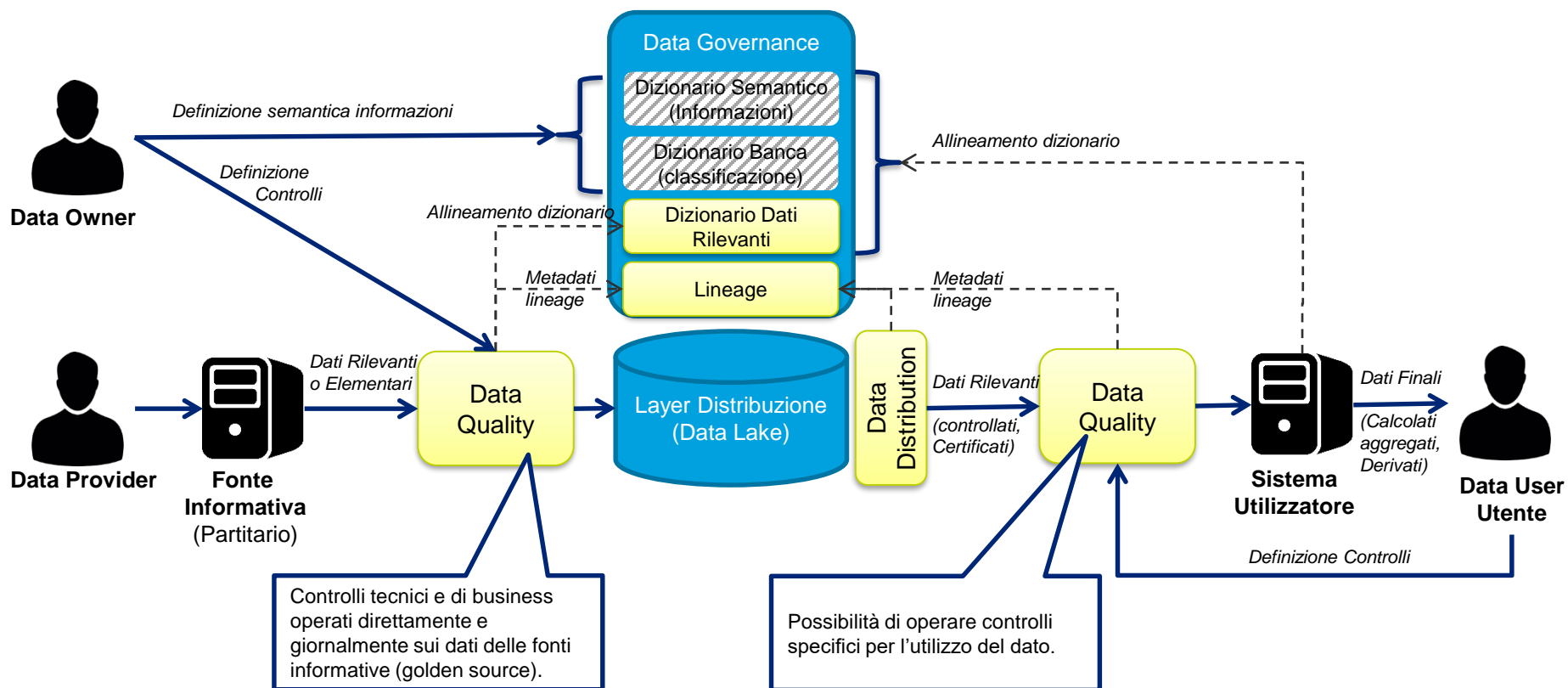
Le informazioni della Data Governance (ambiti di governo, ambiti di controllo, mappa delle informazioni, dati rilevanti,...) sono automaticamente collegate/relazionate agli asset del CMDB che sono quindi **utilizzabili all'interno dei processi aziendali di demand, change, release,....**

DATI ESEMPLIFICATIVI

Un approccio alla data governance “by design”



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

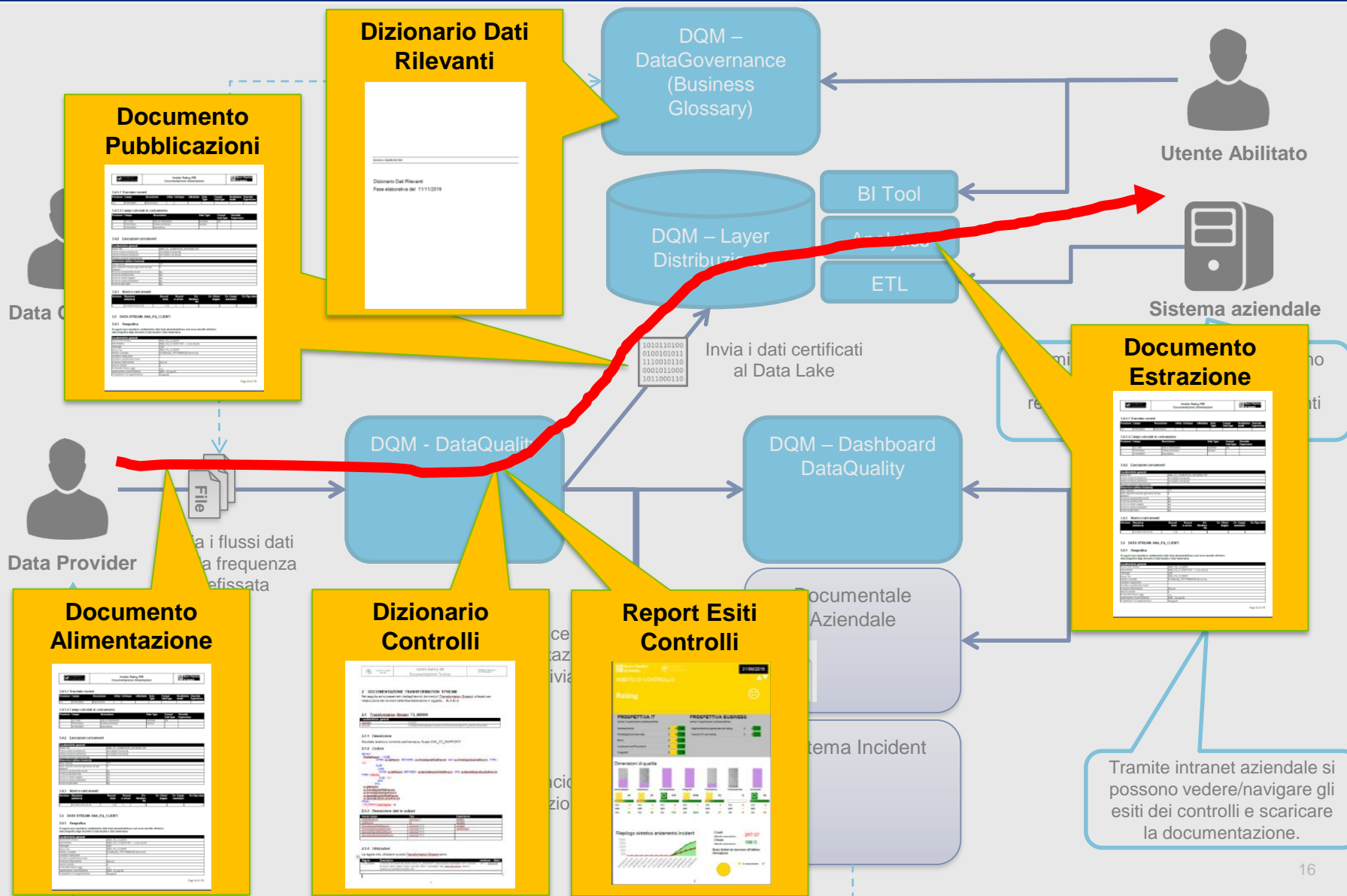


Un approccio alla data governance "by design"

Garanzia del lineage in un percorso del dato strutturato



Banca Popolare di Sondrio



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

Un approccio alla data governance "by design"

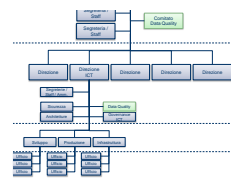
Le tappe della trasformazione



Banca Popolare di Sondrio

2014

Istituzione dell'unità organizzativa a supporto...



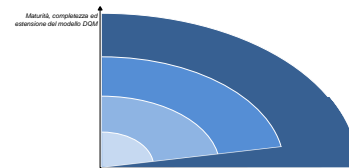
2014
2016

...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.**

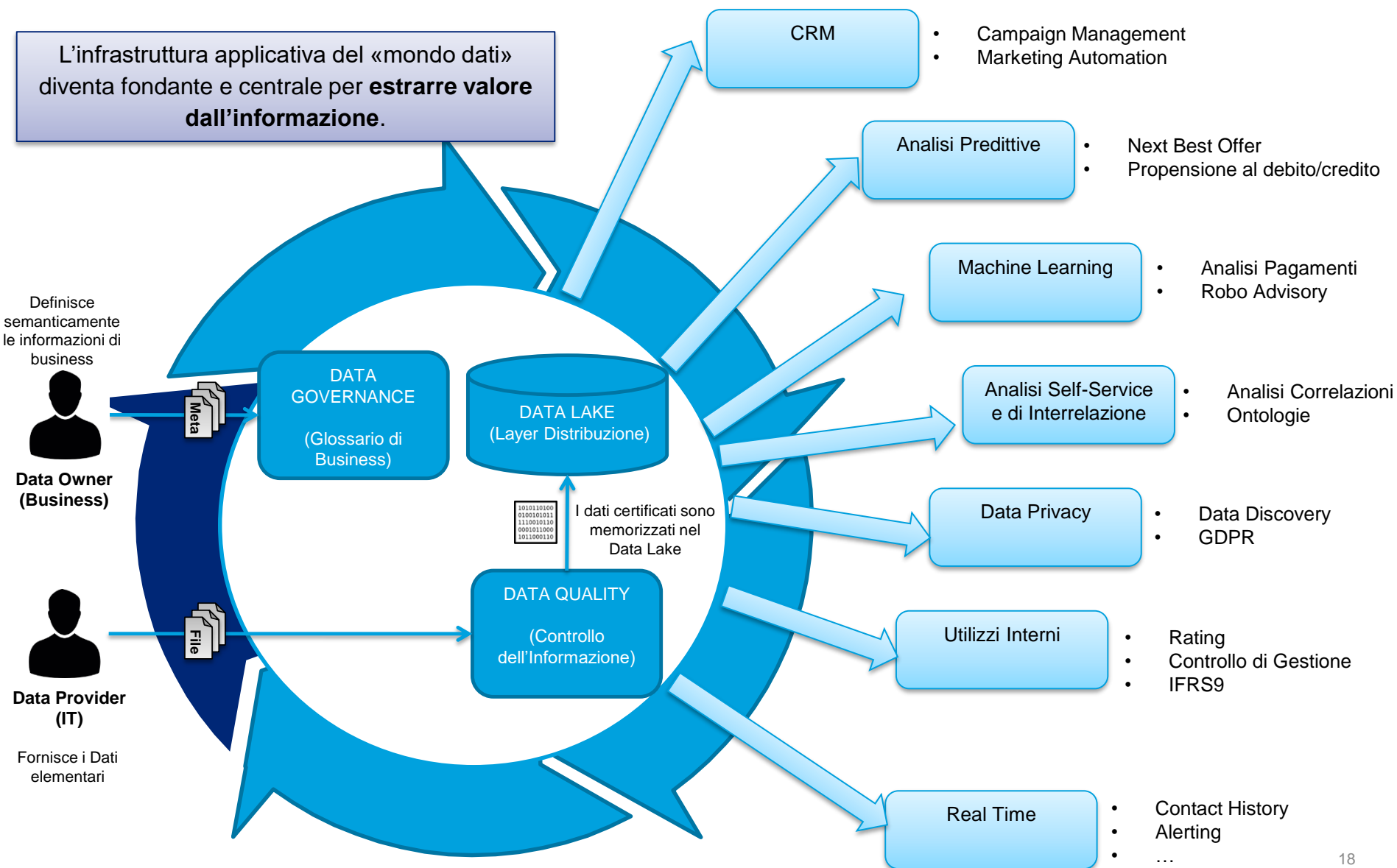
Un approccio alla data governance "by design"



Banca Popolare di Sondrio

La qualità e la centralità del dato

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

