

# IT'S TIME!!

## Workshop Banca d'Italia

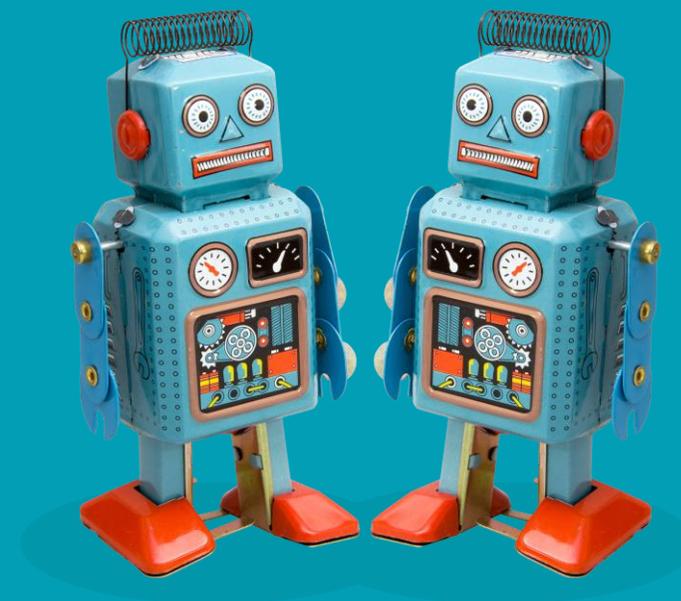
"Tra Segnalazioni Nazionali e Reporting Armonizzato Europeo -  
Rafforzare la Cooperazione tra Intermediari e Autorità"

**Stefano Martini**

Direttore Sviluppo Offerta e Consulenza

Direzione Finanza Engineering

CEO Nexen Business Consulting



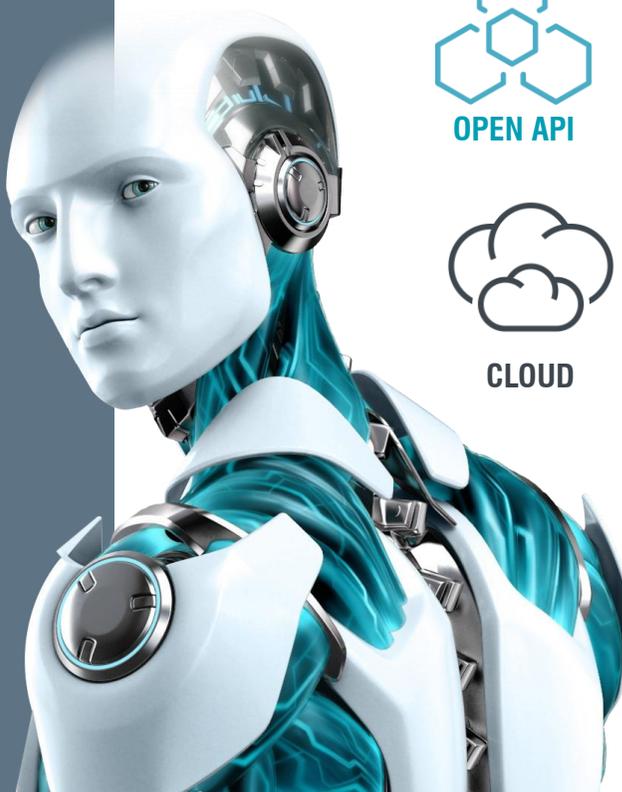
**Roma, 15 Maggio 2018**



L'innovazione rappresenta un elemento imprescindibile per crescere e creare valore. Tuttavia, in un mondo dove la velocità e la dimensione dell'evoluzione tecnologica e della richiesta informativa stanno trasformando la natura stessa di prodotti e servizi, non è soltanto utile domandarsi "perché" innovare, ma anche il "come" diventa rilevante.

Tra regolamenti e standard, tecnologie ed innovazioni, dizionari e dati, quale ruolo possono avere le Software House nell'ambito della cooperazione tra Autorità e Segnalanti?

Possono diventare un "acceleratore" dei processi e metodi di produzione delle informazioni?



**BUILT IN  
FEATURES**



**STRUCTURED  
DATA**



**REPORTING**



**OPEN API**



**BIG DATA**



**ANALYTICS**



**CLOUD**



**SMART DATA**



**ARTIFICIAL  
INTELLIGENCE**



### Il ruolo giocato della PUMA e la filosofia originaria...

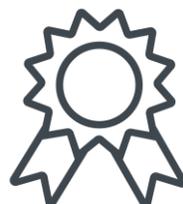
**PUMA** nasce come documentazione operativa di riferimento per la produzione di flussi informativi «standardizzati» a regole «condivise» attraverso un processo cooperativo tra banche ed intermediari finanziari, Banca D'Italia e Software House (queste ultime in modalità slave) per la fornitura di reporting regolamentare verso gli Organi di Vigilanza, con l'obiettivo di aumentare la qualità dei dati, l'omogeneità di rilevazione e, nel contempo, ridurre gli oneri ai segnalanti.

Per quanto riguarda l'Italia, l'impostazione della **PUMA** ha «obbligato» sin dai primi anni '80 le banche e le società finanziarie a gestire e mantenere nel tempo Basi Dati estremamente granulari e contenenti informazioni di dettaglio sul business aziendale, orientate alla risoluzione di aspetti legati al Regulatory Reporting, spesso rivelatesi estremamente utili anche per utilizzi di tipo gestionale.

L'attuale «documentazione attiva» **PUMA2** e la rappresentazione matriciale utilizzata, hanno consentito, ad oggi, di soddisfare qualunque tipo di richiesta, pur con gli attuali vincoli tecnici a tutti noti.



**RIDURRE GLI ONERI**



**MIGLIORARE LA QUALITÀ**



**AUMENTARE L'OMOGENEITÀ**





## Dal 2014 ad oggi: un'evoluzione continua

Riflessioni sul processo e sulle interazioni tra strutture/mondi applicativi

**Sincronizzazione** dei processi

**Aumento della complessità** nella «forma» e nel contenuto

**Convergenza «teorica»** a livello europeo ed in ambito locale

**Tempistiche** sempre più stringenti

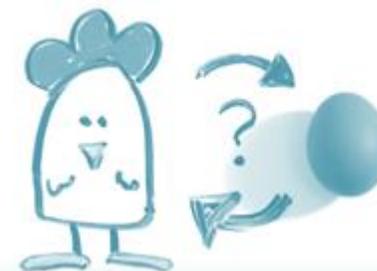
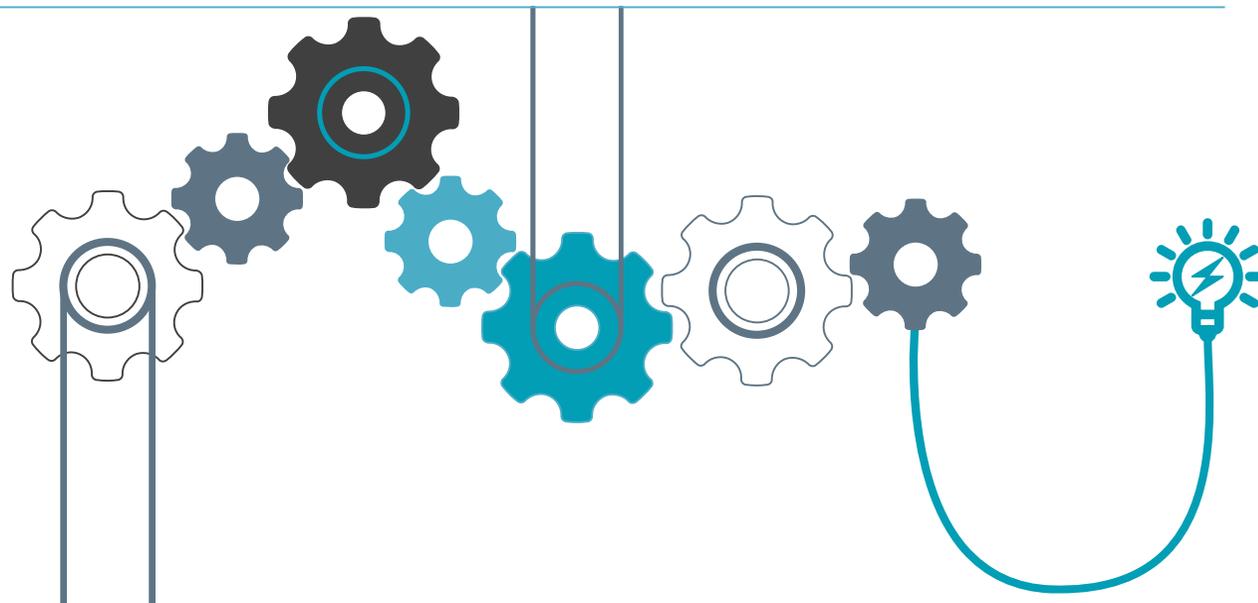
Sempre più **attori** coinvolti

**Integrazione** sempre più forte tra i diversi mondi

**Tecnologie** disponibili sempre più evolute

**Convergenza tra Obblighi regolamentari ed Opportunità di business**

**Processi che si complicano e non sempre sono in linea con le nuove esigenze**





## ... da Approccio attuale

### VISTA REGOLATORI

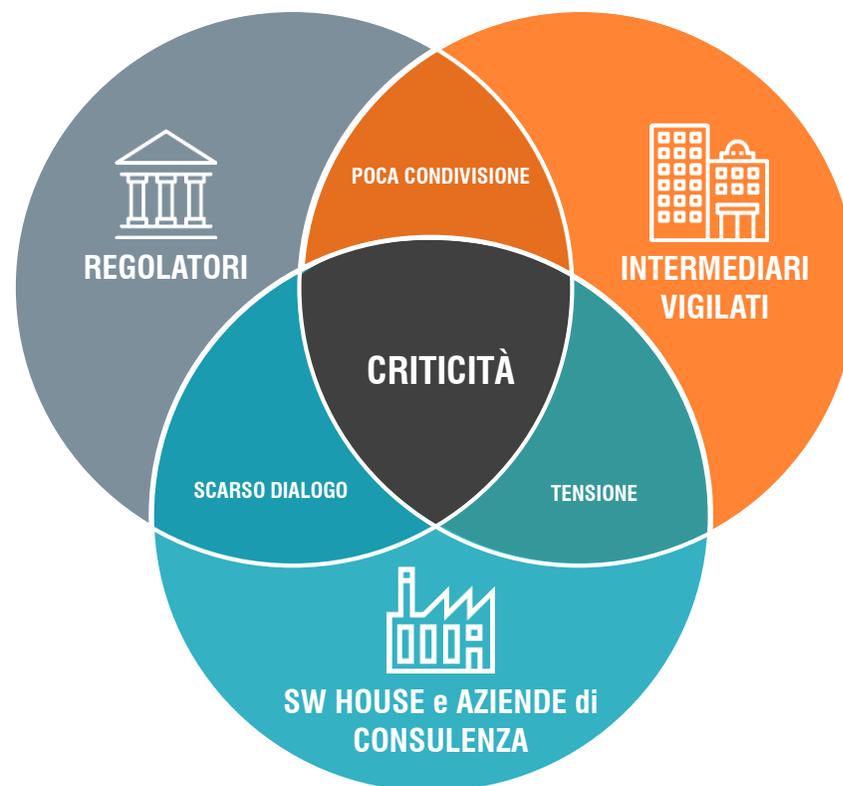
Innescano il processo e si attendono i risultati, spesso sono in ritardo nel definire i requisiti e/o mettere a terra le richieste...

### VISTA INTERMEDIARI VIGILATI

Sono tra un regolatore che richiede e dei fornitori che devono dare, hanno la necessità di comprendere nel dettaglio i contenuti della normativa, di intervenire sui sistemi il più rapidamente possibile e di testare gli output di prodotti/processi in anticipo rispetto alle scadenze regolamentari

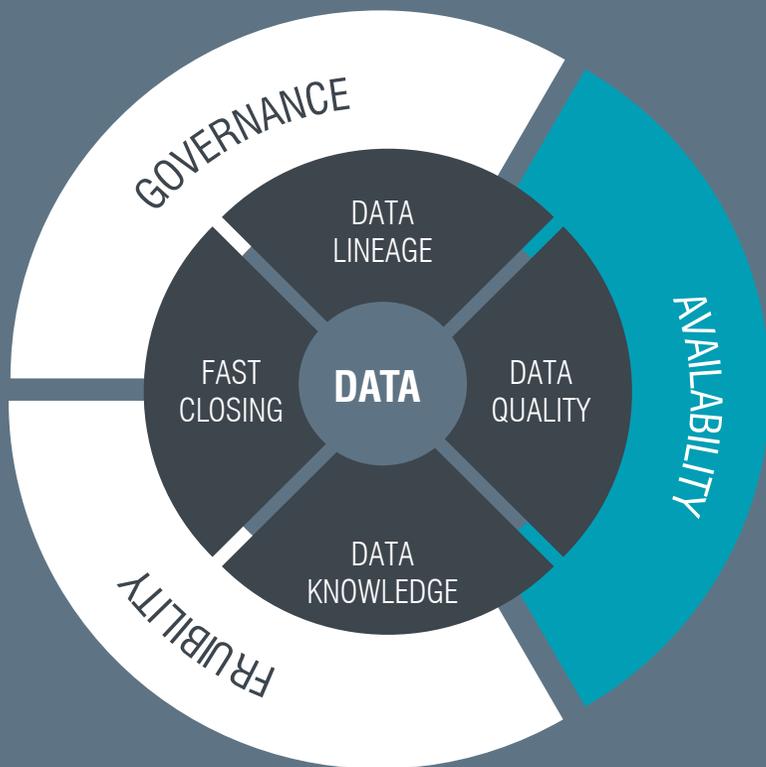
### VISTA SOFTWARE HOUSE

Devono «dare» in ogni caso, il cliente ha sempre ragione...sono pressate tra i tempi della normativa e la disponibilità informativa, spesso obbligate a sostituirsi agli Intermediari Vigilati ed ai Regolatori nell'interpretazione e ad anticipare realizzazioni per poter rispondere nei tempi previsti





## Il Dato al Centro!



**Tante verità creano una bugia,  
tante bugie non creano una verità!**



Fruibilità e Tracciabilità



Uniformità e Univocità



Qualità e Quadratura



Simulazione Processi Specifici



Vista Integrata Informazioni



Vista e Processi di Gruppo



Documentazione «Real Time»



Volumi e Prestazioni



Mappatura Patrimonio Informativo



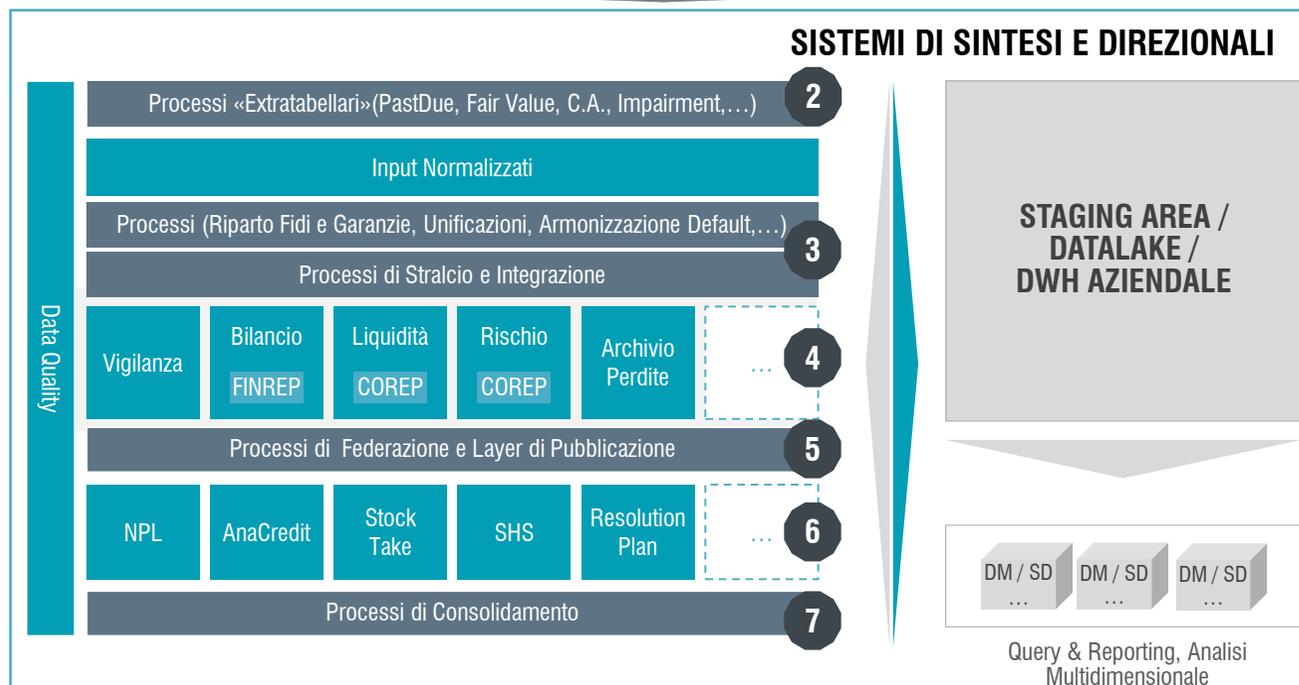
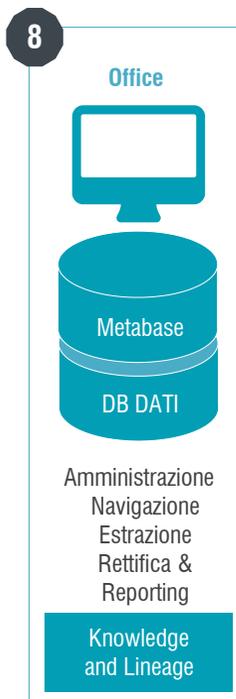
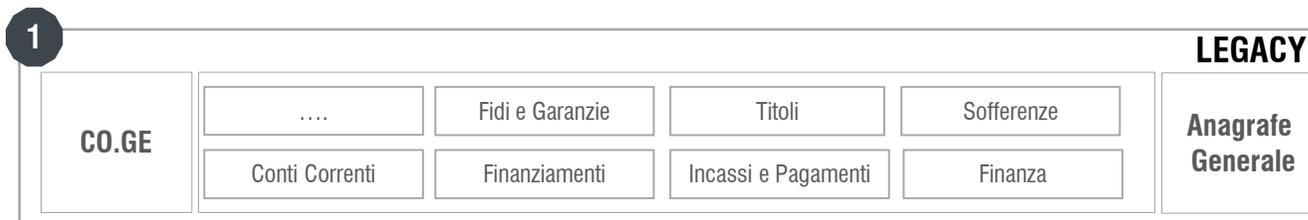
Tempi complessivi di disponibilità Informazioni



Frequenze e Profondità Storiche



Anticipo e Razionalizzazione Processi Critici



**Ambiti di Collaborazione:**

- 1) definizione nuovi input
- 2) definizione processi specializzati
- 3) definizione nuovi processi e/o regole
- 4) definizione processi di generazione (liv.1)
- 5) definizione processi di federazione
- 6) definizione processi di generazione (liv.2)
- 7) definizione processi di consolidamento
- 8) navigazione ed utilizzo del patrimonio informativo



## Approccio Metodologico

Il piano di azione della BCE prevede una crescente contribuzione di dati granulari e non più di report di sintesi... **PUMA HA SEMPRE LAVORATO SECONDO QUESTA FILOSOFIA** ... oggi si tratta di evolvere garantendo tracciabilità, fast closing, governabilità, dinamismo, tempestività, uniformità, modularità, qualità, flessibilità, apertura, integrabilità, fruibilità, data quality, vista contabile, processi comuni:

- **richiedendo in input** i dati granulari ed elementari comuni ai sistemi informativi
- **accollandosi la complessità** della costruzione delle informazioni strutturate con un linguaggio aperto e flessibile, svincolato dalle tecnologie
- **strutturando le informazioni** secondo le esigenze di Regolatori ed Intermediari, rendendo disponibile un modello dati flessibile, "condiviso" a livello di Sistema
- **consentendo di «estendere»** il patrimonio informativo gestito per utilizzi «aziendali»
- **collezionando» e normalizzando** le informazioni «a valore aggiunto» prodotte nei sistemi verticali



Data Governance



Knowledge Management



Fast Closing



Data Quality



Visione di Dettaglio



Visione di Gruppo



Fruibilità



Approccio Incrementale



Federazione

... **tenendo conto della continua EVOLUZIONE** regolamentare ... **della necessaria esigenza di CONVERGENZA TRA CFO E CRO** ... e del fatto che **l'INFORMAZIONE** deve essere prelevata al momento giusto, dall'archivio giusto, nella giusta modalità ... e deve essere quella corretta... **TRACCIABILE, GIUSTIFICABILE, AUDITABILE, QUADRATA E/O RICONCILIATA** ...



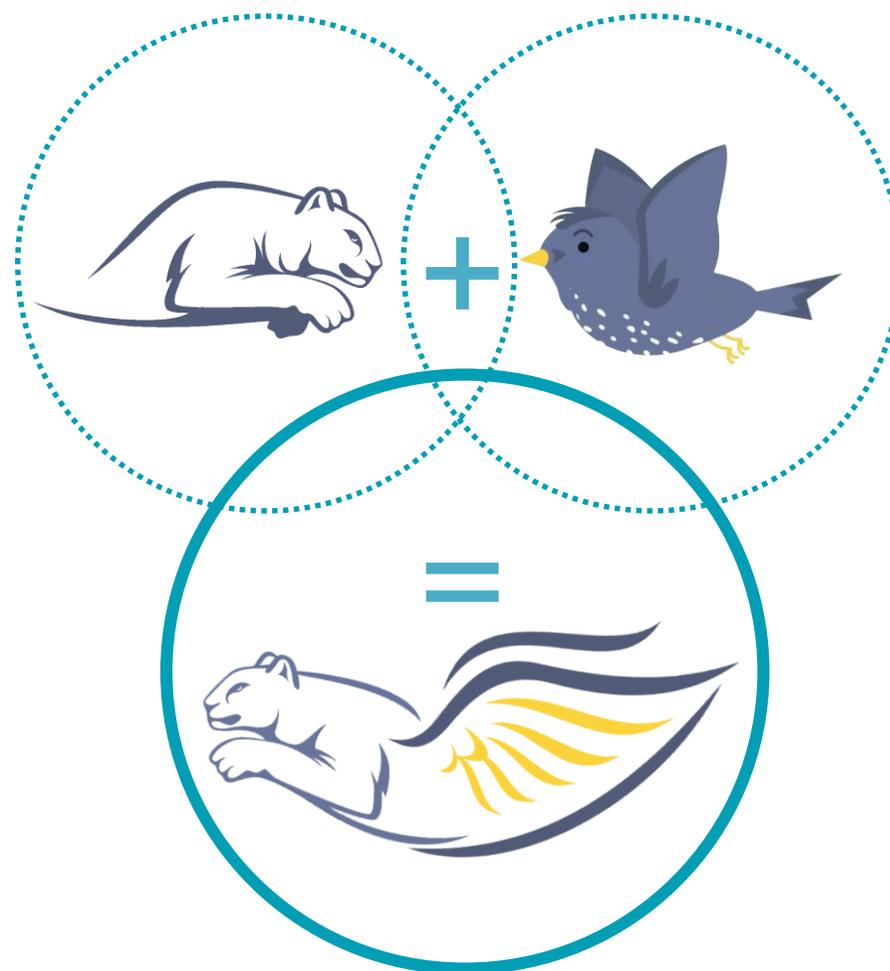
## Quale potrebbe essere il nuovo ruolo della Puma 4.0 ?

### Cosa?

- Armonizzatore del nuovo processo e motore della nuova «Collaboration»
- Condivisione tra i diversi attori
- Definizione Dizionari attivi
- Sinergia con BIRD

### Come?

- Da processo seriale a processo parallelo (aumento risorse)
- Maggior contributo da parte degli Intermediari Vigilati (risorse e competenze)
- Contributo da parte delle SW House (risorse e competenze)
- Definizione di un nuovo Data Dictionary «armonizzato» con il Bird
- Convergenza dell'impianto Segnaletico Società Prodotto e Banche (best practises)





## ... verso il Processo Collaborativo

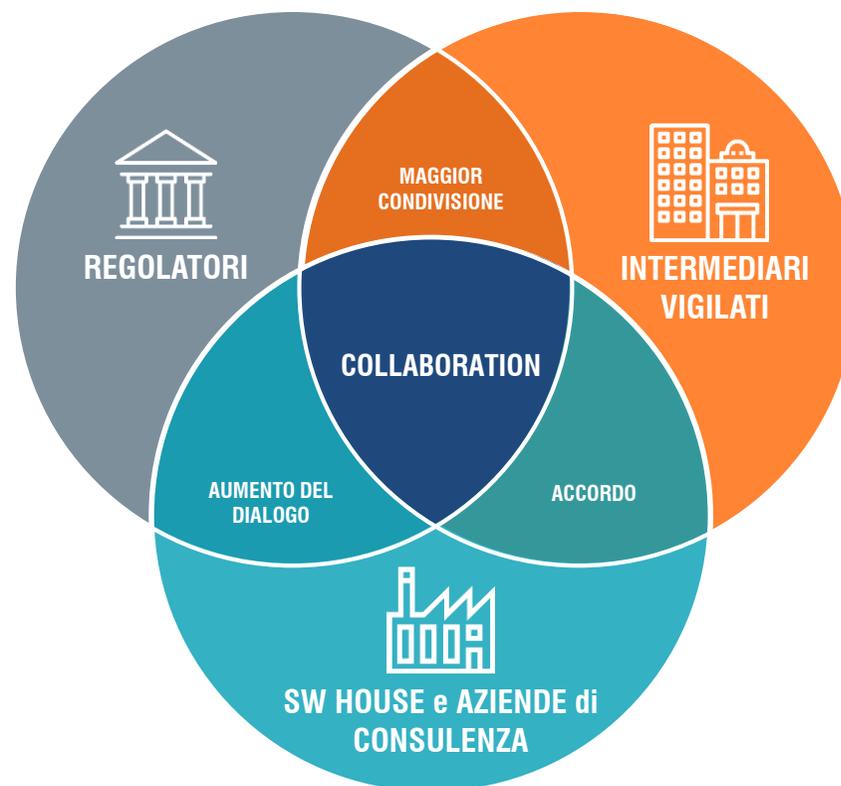
**MAGGIOR CONDIVISIONE** nell'ambito di Richieste Informative che possono avere pesanti impatti in termini di complessità e di Effort Economico su Software House e Intermediari Vigilati

**TEMPISTICHE CERTE ED ADEGUATE** al fine di consentire a tutti gli attori di lavorare in modo Strutturato, Efficiente e Sinergico

**Q&A: TEMPI DI RISPOSTA RAPIDI E CERTI**, con tempistiche di attuazione coerenti con la complessità del tema

**NUOVE RICHIESTE E RICHIESTE SPOT DA EBA/BCE/ JST/ BANKIT:** maggior utilizzo e riferimento a *metriche* e *dimension* nella definizione delle Richieste

**SISTEMA UNIVOCO:** un unico punto di vista per la rappresentazione informativa verso tutti gli Intermediari Vigilati, a garanzia di maggior coerenza e semplificazione di tutti i processi di Consolidamento e/o di Gruppo



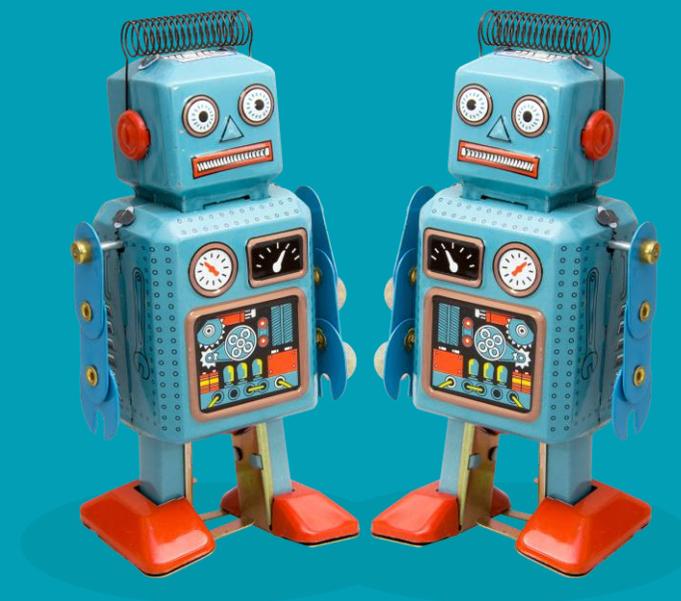
**IT'S TIME!!**

**Workshop Banca d'Italia**

"Tra Segnalazioni Nazionali e Reporting Armonizzato Europeo -  
Rafforzare la Cooperazione tra Intermediari e Autorità"

**Grazie per l'attenzione!**

*stefano.martini@eng.it*



**Roma, 15 Maggio 2018**