



sara assicurazioni

Assicuratrice ufficiale
dell'Automobile Club d'Italia

Il Data Quality nell'esperienza di SARA
30 novembre 2016

Solvency II

Il cambiamento indotto dalle norme solvency II impone di:

- Rinnovare il metodo di valutazione dei rischi, che diventa sempre più quantitativo e basato su una più ampia disponibilità di dati.
- Innovare la strategia di business, sempre più legata all'analisi dei rischi ai quali le Compagnie sono esposti ed al livello di capitalizzazione

E' necessario pertanto:

- Aumentare la disponibilità dei dati utilizzati per quantificare i rischi ed il capitale di solvibilità
- Attivare il controllo di qualità ed affidabilità dei dati
- Garantire la tracciabilità dei flussi informativi
- Documentare la Governance ed i processi di gestione dei dati

Requisiti di un sistema di Data Quality

Solvency II ha definito un set di onerosi e stringenti requisiti sulla qualità dei dati e richiede la predisposizione di un reporting completo e complesso:

- i dati sulle attività e passività necessari per la produzione dei report devono essere disponibili ed affidabili (completi, accurati ed appropriati)
- i sistemi devono essere in grado di reperire e conservare i dati di ingresso, svolgere appropriati calcoli e produrre i report previsti dalla normativa
- il processo di reporting deve essere ripercorribile, completo, accurato ed appropriato

In generale, è stato richiesto un considerevole sforzo per adeguare i sistemi al fabbisogno informativo richiesto da Solvency II.

Principi di qualità dei dati

COMPLETEZZA

- Presentano una granularità tale da rappresentare correttamente il rischio oggetto di studio, anche rispetto a gruppi omogenei di rischio
- è disponibile una sufficiente profondità storica

ACCURATEZZA

- non presentano errori o omissioni, sono disponibili in modo coerente nel tempo e in maniera tempestiva

APPROPRIATEZZA

- risulta adatto allo scopo per cui deve essere utilizzato e pertinente al portafoglio di rischio che si sta analizzando

Nel caso di Modello Interno o USP, I dati utilizzati devono soddisfare criteri più dettagliati, concernenti in particolare la coerenza del loro utilizzo nelle analisi statistiche ed il processo di Governance

Come si sono organizzate le Compagnie

DATA GOVERNANCE

- Definizione di una struttura di governance integrata nel modello organizzativo che consenta un'efficiente ed efficace gestione dei dati Solvency II
- Formalizzazione di ruoli, responsabilità, processi, policies e procedure **che** definiscono gli strumenti e le metodologie di monitoraggio, gestiscono i cambiamenti, definiscono le priorità di intervento riferite ai dati

DEFINIZIONE DEI DATI

- Fabbisogno informativo ben definito con formalizzazione di un dizionario dati completo

VALUTAZIONE DELLA QUALITA' DEI DATI E REMEDIATION

- Definizione del Data quality Framework aziendale, con monitoraggio del livello di qualità dei dati standardizzato attraverso l'utilizzo di precisi KPI
- Definizione di un preciso processo per la identificazione, valutazione e risoluzione di eventuali criticità
- Raccolta e storicizzazione dei dati in modo documentato e con adeguati punti di controllo, così come eventuali modifiche apportate ai dati o all'architettura dati

MONITORAGGIO E REPORTING DELLA QUALITA' DEI DATI

- Gli indicatori di qualità dei dati sono sottoposti a verifiche periodiche, anche in questo caso con adeguata documentazione delle attività svolte

Focus Monitoraggio – approccio al controllo

Il monitoraggio della qualità dei dati deve avvenire in modo continuativo, nell'ambito di un preciso DQ Framework, che deve prevedere:

- La definizione della periodicità delle attività di monitoraggio in coerenza con il livello di rischio analizzato;
- La tracciabilità e la ripercorribilità dei controlli effettuati
- la storicizzazione dei monitoraggi effettuati e degli esiti registrati;
- La definizione di un sistema di gestione delle criticità riscontrate, con eventuali processi di escalation e interventi di risoluzione.

Definizione Processo

E' tale da garantire che il patrimonio informativo richiesto dalla normativa Solvency II soddisfi i principi di qualità del dato enunciati nella normativa italiana ed europea, ma ancor di più consenta al Gruppo di operare in modo corretto ed efficiente.

Definizione Dati

Si definisce la totalità dei flussi informativi, sia automatizzati che manuali.

Valutazione della qualità dei dati

Questa fase ha l'obiettivo di garantire il rispetto dei criteri di appropriatezza, completezza e accuratezza dei dati in scope, definendo opportunamente le procedure di verifica e di controllo in essere e le soglie di tolleranza dell'errore.

Identificazione e risoluzione delle anomalie

In questa fase vengono definiti gli interventi necessari a superare eventuali carenze individuate nei processi di raccolta ed elaborazioni. Le azioni correttive vengono tracciate e monitorate.

Monitoraggio e Reporting

Questa fase corrisponde alla gestione a regime del processo di Data Quality Management. In particolare, si accerta il rispetto delle linee guida e dei relativi criteri di applicazione in tema di Data Quality e l'aggiornamento della relativa documentazione.

Cosa abbiamo realizzato in SARA (2/2)

Strumenti operativi

Attraverso le quali verrà assicurato il raggiungimento degli standard aziendali di qualità dei dati che sono disciplinati all'interno della politica stessa. I principali strumenti a cui si fa riferimento sono:

Data Flow Diagram: rappresentazione grafica della totalità dei flussi informativi, sia automatizzati che manuali.

Data Directory: strumento per il censimento dei dati e i flussi informativi e dei controlli di data quality.

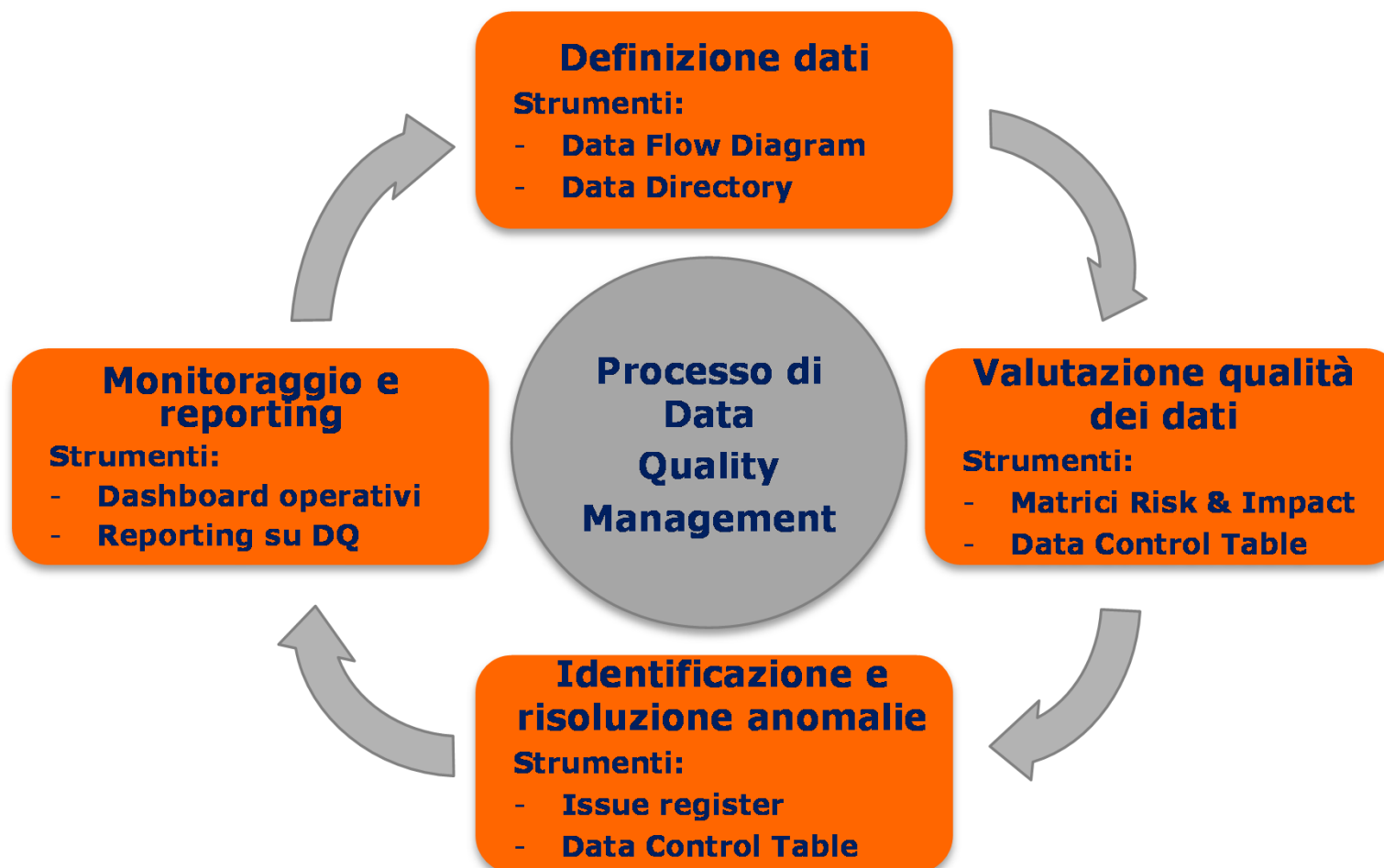
Risk and Impact Assessment: strumento di valutazione il cui obiettivo è quelli di identificare e valutare i rischi che potrebbero avere un impatto sulla qualità dei dati.

Data Control Table: tabella in cui sono censiti tutti i controlli aziendali, manuali o automatici, al fine di consentire la valutazione della robustezza del sistema di Data Quality.

Issue Register: sistema di registrazione delle carenze individuate nei processi di Data Quality e delle conseguenti azioni correttive definite.

Key Performance Indicator (o "KPI"): indicatori in grado di rappresentare sinteticamente l'esito dei controlli effettuati a valere sui dati d'interesse.

Overview di processo e strumenti



Data Governance in SARA

Nuove figure e nuove responsabilità

CDA

- definisce le politiche in materia di Qualità dei Dati e riceve informativa periodica sul livello di qualità dei dati

ALTA DIREZIONE

- garantisce l'implementazione della politica di Data Quality

INTERNAL AUDIT

- sottopone periodicamente a revisione il processo di Data Quality Management

RESPONSABILE DEL PROCESSO DI DQ

- coordina e presidia il processo di Data Quality Management;
- definisce e aggiorna le linee guida operative di Data Quality, individuando le metodologie, gli strumenti e le modalità operative per il controllo della qualità dei dati, proponendo eventuali interventi di miglioramento;
- cura la predisposizione del reporting e delle relazioni di sintesi verso l'Alta Direzione circa il profilo della qualità dei dati;

DATA OWNER

- esegue i controlli sui dati identificando eventuali ulteriori controlli necessari;
- cura la fase di analisi e documentazione dei dati;
- verifica il contenuto e la qualità dei dati stessi, mediante raffronto con gli obiettivi di qualità individuati;