



# Il valore espresso da RDARR a beneficio dei programmi di sviluppo della IA



# Obiettivo

Come **il Programma di adeguamento alla ECB Guide on Risk Data Aggregation and Risk reporting** (Luglio 2024) libera valore a beneficio di altre iniziative progettuali, in particolare legate allo sviluppo di **case di intelligenza artificiale**?

- I *case* rappresentati sono **focalizzati sul patrimonio informativo (risk & finance)** tipicamente assoggettato a framework RDARR (da ritenersi esemplificativi e non esaustivi).
- L'insieme dei *case* rappresentati contribuisce in ultima istanza anche a **conseguire un altro rilevante beneficio del Programma RDARR, legato al rafforzamento della Governance & Risk Culture**, in coerenza con la ECB Guide on Governance & Risk Culture (draft version, Luglio 2024).

# Agenda

1. Il patrimonio informativo oggetto di framework RDARR.
2. Alcuni *case* di Intelligenza Artificiale su patrimonio informativo RDARR.
3. Alcuni benefici in termini di Governance & Risk Culture.



“Many times, **RDAR is seen as a mere supervisory requirement** and the focus is many times on the quality of supervisory reporting, but **good data quality and data aggregation capabilities are actually a competitive advantage for banks...**”

Francisco Garcia-Martin Head of IT,  
Operational Risk & Resilience at ECB –  
WS tenuto con i Gruppi Bancari Significanti –  
15 Maggio 2025 (documentazione pubblica).

Prerequisite for AI



*“Good data quality is a prerequisite for the implementation of new technologies, like AI”.*

Understanding exposure to risks



“Good data quality is paramount for understanding the exposure to the different risks a financial institution faces and to steer the entity”.

Evaluating impact of unexpected shocks



“Good aggregation capabilities provide flexibility to understand the impact of unexpected shocks and react to them”.

# 1

Il patrimonio  
informativo oggetto di  
framework RDARR

# Framework RDARR: dai report ai Critical Data Element

## 1. Analisi dei report



## 2. Individuazione dei Key Risk indicator /KRI)

KRI 1  
**Coverage ratio**

KRI 2  
**NPL Ratio**

## 3. Identificazione Critical Data Element (CDE)

KRI 2  
• CDE 1 - Perdita\_attualizzazione  
• CDE 2 - Svalutazioni  
• CDE 3 - Saldo\_bilancio\_lordo  
• CDE *n*

• KRI 2  
• CDE 1 - SAE  
• CDE 2 - Status del Credito  
• CDE *n*

## Applicazione del Framework RDARR

### Lineage Front to End

Tracciabilità completa del processo di trasporto ed elaborazione del dato.

### Mappatura e Integrazione Controlli DQ Front to End

Presidio rafforzato della qualità del dato lungo l'intera filiera di elaborazione e rappresentazione del dato.

### Data Glossary

Tassonomie comuni e condivise da tutte le Entità di Gruppo Bancario.

### Censimento Manualità

Consapevolezza completa sugli interventi manuali ed i connessi rischi operativi.

# Dai dati ai modelli di AI

## 1. Raccolta dati di qualità

### Raw Input Data



Raccolta (i.e giornaliera) dei **dati granulari attraverso i sistemi front-end** (i.e. **transazionali**), sottoposti a controllo di qualità front to end. La raccolta di **dati certificati, anche transazionali, consente di costruire campioni statisticamente significativi, anche su finestre temporali ristrette** (PITness).

## 2. Applicazione modelli AI

### AI Model



Utilizzo di **dati granulari** (i.e. transazionali) **di qualità** al fine di **addestrare i modelli di AI anche su fenomeni circoscritti temporalmente e una tantum**, osservabili nel breve periodo (es. *financial tightening*, guerre, restrizioni *supply chain*, picchi inflattivi) e riconducibili a emerging risks.

## 3. Output affidabili

### Value Added Output



Restituzione di un **output strutturato minimizzando bias, errori di modellazione e inefficienze** lungo il processo analitico.

Alcuni *case* di  
Intelligenza Artificiale  
su patrimonio  
informativo RDARR

2

# Alcuni case di utilizzo del patrimonio informativo RDARR attraverso l'Intelligenza Artificiale



Iniziativa supportata da AI

## Automazione dei processi di reporting e di controllo

1. Automazione dell'attività di predisposizione documentale dei report in perimetro RDARR.
2. Esecuzione automatizzata e massiva dei controlli di I e II livello; analisi massiva dei controlli di I livello per costruire controlli di II livello mirati.



Iniziativa supportata da AI

## Sviluppo/rafforzamento dei modelli di analisi degli emerging risk

(geo-politici, climatico ambientali)

**Sviluppo dei modelli relazionali per trasmettere l'impatto dei novel risk ai rischi primari** (credito, strategico, reputazionale): Sviluppo di modelli che interpretano i segnali deboli correnti e ne trasmettono l'impatto sul rischio di credito, strategico, reputazionale, di finanziamento al terrorismo/ attività illegali, etc.; integrazione dei modelli simulativi e di scenario analysis nei modelli di calcolo delle svalutazioni IFRS9 (in model adjustment).



Iniziativa supportata da statistica tradizionale/AI

## Riduzione del model risk

**Ri-sviluppo dei modelli regolamentari e gestionali beneficiando del rafforzamento della qualità del dato sottostante:** il ri-sviluppo dei modelli regolamentari e/o gestionali su basi dati caratterizzate da maggiore e comprovata qualità consente di ridurre add on regolamentari e model risk (ossia il rischio di prendere decisioni errate sulla base di output *biased* dei modelli derivanti da limitazioni del dato – in sviluppo e in produzione).

Alcuni benefici in  
termini di  
Governance & Risk  
Culture

3

# Il rafforzamento della Governance & Risk Culture che ne consegue

## 1. Data Governance, Data Quality e Data Infrastructure

L'applicazione di un framework di Data Governance e Data Quality rafforzato attraverso le realizzazioni del Programma RDARR nonché l'irrobustimento della Data Infrastructure per sostenere le esigenze del framework RDARR rendono disponibile un patrimonio informativo controllato, governato e disponibile tempestivamente e flessibilmente.

## 2. Sviluppo/rafforzamento modelli di analisi degli emerging risk

La possibilità di introdurre nei modelli previsionali la componente di valutazione dei rischi geo politici e climatico ambientali rende disponibile agli Organi di Governo aziendale un set informativo aggiuntivo per le proprie decisioni strategiche.

## 3. Riduzione del model risk

La possibilità di ridurre il model risk nella sua componente derivante dalla inadeguatezza del dato riduce le limitazioni dei modelli e consente un miglior processo decisionale da parte degli Organi di Governo aziendale.

## 4. Membro del OfG con responsabilità Data Governance

La presenza di un membro del OfG con responsabilità in materia di Data Governance è spendibile come rafforzamento della governance e della cultura del rischio, garantendo che a livello di CdA sia presente una figura competente e responsabile in materia, che introduca confronto e challenge e che indirizzi azioni strategiche a presidio della qualità del dato della reportistica di rischio.

### Principali sinergie con Governance & Risk Culture

Defining governance, pag. 6: «**a strong governance framework (...) should also provide Management Body members with access to quality data in a timely manner, in order to ensure that appropriate decisions are taken in normal times and crisis situations.**»  
Map of risk culture components, connecting governance, culture and behaviour, pag. 12: «**accountability for risks, quality of information, including on risks**»  
Observed Good Practices related to RAF (pag. 60) "**A sound infrastructure for risk data aggregation to ensure monitoring of breaches**".

Designing a RAF, pag. 55: "It is expected that **material non financial risks** (in particular, compliance risk, reputational risk, IT risk and legal risk), **as well as other emerging risks, such as climate related and environmental risks, and geopolitical risks, are included explicitly in the RAF**".

Role of the Management Body, pag. 16: "The Management Body in its management function also ensures that the institution has a risk management system that allows the proper identification, assessment, monitoring and control of all risks to which the institution is or might be exposed".

Observed good Practices related to Management Body (pag. 22; esemplificativo e non esaustivo): "**The Management Body appoints members with specific expertise or a specific background on the basis of the institution's risk profile or future business development**".

### Benefici

L'azione degli Organi di Governo aziendale e delle Funzioni Aziendali di Controllo trae beneficio dalla disponibilità di un dato di rischio robusto e correttamente aggregato.

L'introduzione dei rischi emergenti nei modelli e report rafforza il risk management framework e mette a disposizione nuovi elementi a supporto delle decisioni.

La riduzione del model risk consente di assumere decisioni sulla base di informazione di output non inficiate da scarsa qualità.

La responsabilità del MB su data governance incentiva il rafforzamento del profilo di competenza e la capacità di challenge.

# Grazie

**pwc.com**

© 2025 PricewaterhouseCoopers Business Services Srl. All rights reserved. PwC refers to PricewaterhouseCoopers Business Services Srl and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see [www.pwc.com/structure](http://www.pwc.com/structure) for further details. This content is for general information purposes only, and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.