

Appian per i servizi finanziari: Gestire l'ESG nella gestione del rischio d'impresa

Il contesto attuale.

Le istituzioni finanziarie stanno saltando in massa sul treno ambientale, sociale e di governance (ESG), sempre più spinte dagli investitori, dagli stakeholder pubblici e dalle istituzioni statali e normative. Le aziende che offrono prodotti secondo i criteri ESG non sono una novità, ma lo slancio è significativamente accelerato. Gli investitori stanno sempre più considerando la sostenibilità della supply chain e le relazioni commerciali nel loro processo decisionale, il che ha stimolato la domanda di prodotti di investimento su misura. Questo a sua volta costringe le istituzioni finanziarie a guardare più da vicino se stesse e come si confrontano con i loro pari in termini di criteri ESG.

Nel settore dei servizi finanziari, l'ESG ha un impatto su quasi tutte le aree di un'organizzazione, in particolare sulla gestione del rischio. I team di gestione del rischio devono dare priorità e gestire in modo coerente i rischi ESG entro i limiti dell'azienda, fornendo al team esecutivo, al consiglio di amministrazione e agli stakeholder una visione accurata, aggregata e tempestiva dei rischi e dei loro impatti in tutta l'azienda.

Sfide future della gestione del rischio d'impresa.

I team di gestione del rischio devono affrontare un alto volume di rischi complessi legati ai criteri ESG, che arrivano ad alta velocità. Questi rischi sono tipicamente gestiti in diversi compartimenti stagni aziendali utilizzando metodologie, misurazioni e dati separati.

Ai team viene anche chiesto sempre più spesso di aiutare a valutare il livello di maturità ESG delle aziende, rispondendo a domande come "Quanto sono ecologiche le nostre pratiche commerciali e le policy di investimento?" e "Quanto sono sostenibili le relazioni con i nostri partner commerciali e le loro pratiche della supply chain?".

Come il low-code aiuta a integrare l'ESG nella gestione del rischio d'impresa.

Le istituzioni finanziarie utilizzano Appian per sviluppare e implementare rapidamente soluzioni software su misura, consentendo ai processi e alle procedure di compliance

della gestione del rischio d'impresa di includere e monitorare i requisiti ESG.

Gli utenti possono importare, creare, mappare, assegnare e gestire i rischi, i controlli e gli standard e le risorse associate su una piattaforma centrale, sfruttando la flessibilità del Business Process Management (BPM) e del Case Management di Appian.

Ecco alcuni esempi di come la Piattaforma Low-Code Appian ha aiutato a risolvere queste sfide legate all'ESG:

- I team di gestione del rischio possono ridurre al minimo gli errori e i rischi di supervisione grazie alla capacità della piattaforma Appian di gestire in modo efficiente e trasparente le attività di approvvigionamento e supervisione dei fornitori di servizi e di monitorare gli SLA e gli indicatori chiave di prestazione rilevanti per l'ESG.
- I team di gestione del rischio possono sfruttare un designer di interfaccia utente completamente configurabile e un motore di regole decisionali per creare questionari di rischio e di controllo. Tali questionari usano una logica integrata per abilitare domande di follow-up dipendenti dalla risposta, scale di valutazione e parametri di ponderazione. Gli utenti possono assegnare rischi e controlli alle Tre Linee di Difesa a seconda delle necessità, in modo permanente o su una base ad hoc.
- Grazie ai flussi di processo visivi orientati agli oggetti della piattaforma Appian, i team di gestione del rischio possono migliorare la loro visibilità nelle procedure ESG, consentendo una corretta governance e la capacità di verificare i risultati o le potenziali debolezze nell'ambiente dei controlli. L'automazione permette ai team di gestione del rischio di creare rapidamente dei quadri di riferimento che valutano la maturità del rischio e del controllo secondo il settore scelto e le linee guida interne. I gestori del rischio possono anche avviare, assegnare, aumentare e ricertificare le esenzioni attraverso il process designer visivo della piattaforma Appian e le funzionalità di Case Management.

- Poiché la piattaforma si interfaccia in maniera diretta con i sistemi, i database e i fornitori di terze parti esistenti tramite connettori di integrazione esistenti, API o funzioni Robotic Process Automation, i team di gestione del rischio possono generare report ESG basati su informazioni elaborate, cifre chiave determinate dal sistema o cifre registrate manualmente. Questo crea visibilità sulle prestazioni chiave e sugli indicatori di rischio chiave.

Scopri come la Piattaforma Low-Code Appian supporta l'ESG:

- **Integrazione rapida** con fornitori di informazioni esterni, organizzazioni normative e agenzie governative per gestire gli aggiornamenti ESG, le valutazioni e le certificazioni direttamente attraverso Appian come hub centrale.
- **Flessibilità** nell'affrontare i criteri ESG che cambiano e si evolvono costantemente e nel gestire le modifiche al contenuto della tassonomia, alle domande o alle designazioni del settore.
- **Automazione intelligente** attraverso l'elaborazione intelligente dei documenti (IDP) che combina l'estrazione dei documenti con Google AutoML e l'apprendimento continuo integrato per una maggiore accuratezza.
- **Dati low-code** per visualizzare i dati ESG da diverse fonti in un unico posto, per una migliore modellazione dei dati e per essere sempre aggiornati su tutte le caratteristiche di sicurezza.
- **Process mining** per accelerare l'individuazione di processi, dati e prestazioni pertinenti per l'ESG in ambienti strutturati e non strutturati.
- **Potente adozione della mobilità nativa** in movimento in modo che le applicazioni possano essere utilizzate immediatamente su qualsiasi dispositivo, con la certezza delle certificazioni di sicurezza più elevate.
- **Reporting e auditing** di processi sia interni che esterni, pubblici e privati, che danno piena visibilità a tutti i records, alle informazioni storiche e alle attività correnti e forniscono un'eccezionale comprensione dei processi, degli indicatori di prestazioni e dei parametri di rischio pertinenti per l'ESG.
- **Accesso trasparente a records e informazioni** per la gestione dei dati interni ed esterni relativi ai criteri ESG, fornendo una visione a 360 gradi da un singolo punto per stabilire la conformità ESG di prodotti, servizi e relazioni.
- **Velocità** per cambiare o migliorare rapidamente le applicazioni esistenti con componenti e criteri di valutazione legati all'ESG.
- **Flussi di processo visivi** che forniscono una visione completa di tutti i workflow legati all'ESG e delle loro dipendenze nell'intera organizzazione.

I leader nel settore dei servizi finanziari si affidano ad Appian.

ALLAN GRAY

 CME Group

 Invesco

 Santander

 STATE STREET

Scopri di più su appian.com/finserv
Contattaci all'indirizzo info.it@appian.com

**Trasforma l'impronta ambientale, i prodotti e i servizi della tua organizzazione
attraverso una governance sostenibile e socialmente accettata.**