

Appian per i Servizi Finanziari: Gestire l'ESG nella finanza sostenibile

L'ESG aumenta le opportunità e il controllo.

Mentre il mondo avanza verso un'economia a zero emissioni di carbonio e concentra la sua attenzione sulle questioni ambientali, sociali e di governance (environmental, social, and governance, ESG), l'attenzione sulle istituzioni finanziarie si è intensificata, in particolare nell'Unione europea. Banche, asset manager e altre organizzazioni del settore finanziario sono sotto pressione per ridurre il loro impatto sull'ambiente, pur continuando a sostenere la crescita. La finanza sostenibile è una risposta a questa pressione.

La finanza sostenibile si realizza quando le organizzazioni considerano i fattori ESG - come l'uso di energia alternativa e le pratiche per proteggere i consumatori e i diritti umani - nelle decisioni di investimento.

La finanza sostenibile tiene conto della governance delle organizzazioni, compresi fattori come le relazioni con i dipendenti e le pratiche retributive delle singole aziende. Come potrebbero influire i fattori ESG sul sistema finanziario globale? Le istituzioni finanziarie e gli attori aziendali vedono i rischi con sufficiente chiarezza? Sono state predisposte barriere di protezione appropriate per la mitigazione del rischio?

La finanza sostenibile si esprime anche nel crescente mercato dei prodotti finanziari ecologici, come le obbligazioni "verdi" e "blu", le obbligazioni per progetti a impatto sociale e i prestiti e le linee di credito legati alla sostenibilità.

Aumento della complessità, e del rischio, in tutta l'impresa.

Determinare la sostenibilità di un'azienda, di un progetto o di una decisione di investimento, e condividere i risultati con gli stakeholder, è più facile a dirsi che a farsi.

La finanza sostenibile aggiunge nuove complicazioni ad attività che sono già complesse e ad alto coinvolgimento, come l'onboarding del cliente e le transazioni finanziarie. Le domande di finanziamento coinvolgono dati da più fonti interne ed esterne. Gli strumenti di finanziamento internazionali richiedono la convalida in aree come il Know Your Customer (KYC), l'antiriciclaggio (AML),

la compliance alle sanzioni e altro. Quando sistemi compartimentati e processi manuali inefficienti causano ritardi o problemi, le istituzioni finanziarie rischiano un impatto negativo sulla soddisfazione dei clienti, la velocità di commercializzazione e la crescita dei ricavi.

Nel frattempo, le organizzazioni hanno molteplici fattori di regolamentazione, compliance e gestione del rischio da supervisionare. Gli investimenti di un portafoglio rispettano le soglie interne? Un prodotto incentrato sulla sostenibilità soddisfa le certificazioni richieste? I quadri di riferimento sono complessi e ancora in evoluzione. La tassonomia dell'UE per le attività sostenibili, ad esempio, conta attualmente più di 550 pagine, con altre in arrivo.

Appian snellisce le revisioni e rafforza la fiducia.

Appian aiuta le istituzioni finanziarie a eliminare la complessità e il rischio dalle valutazioni e dalla supervisione della finanza sostenibile, consentendo alle organizzazioni di crescere nel futuro con maggiore velocità, accuratezza e sicurezza.

Ecco come funziona:

- **Una piattaforma unificata:** Appian mette i dati sulla sostenibilità, la valutazione e la convalida in una piattaforma digitale centralizzata, con piena trasparenza in ogni fase della decisione.
- **Automazione:** L'identificazione e la classificazione automatiche dei documenti lungo il percorso, oltre a solide funzionalità di Case Management, velocizzano le revisioni e le approvazioni. Le analisi di sostenibilità si aggiornano automaticamente in base alle ultime soglie.
- **Semplicità di integrazione:** L'integrazione trasparente con fornitori di informazioni esterni, enti normativi e agenzie governative assicura che i team lavorino con i criteri e i dati di screening più aggiornati.
- **Adattabilità:** I questionari dinamici e i livelli di soglia sono completamente configurabili, permettendo alle organizzazioni di adattarsi rapidamente ai cambiamenti continui della tassonomia e di mettere a punto le valutazioni del rischio e le risposte.

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 rilevanti 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'unica prospettiva 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.