

# L'IMPORTANZA DEI DATI ESG NEI PROCESSI BANCARI

DALLA DEFINIZIONE DELLA STRATEGIA  
SINO ALLA GESTIONE DEI RISCHI E ALLA  
*DISCLOSURE*

Milano, 14 Dicembre 2021



# AGENDA

## L'IMPORTANZA DEI DATI ESG NEI PROCESSI BANCARI

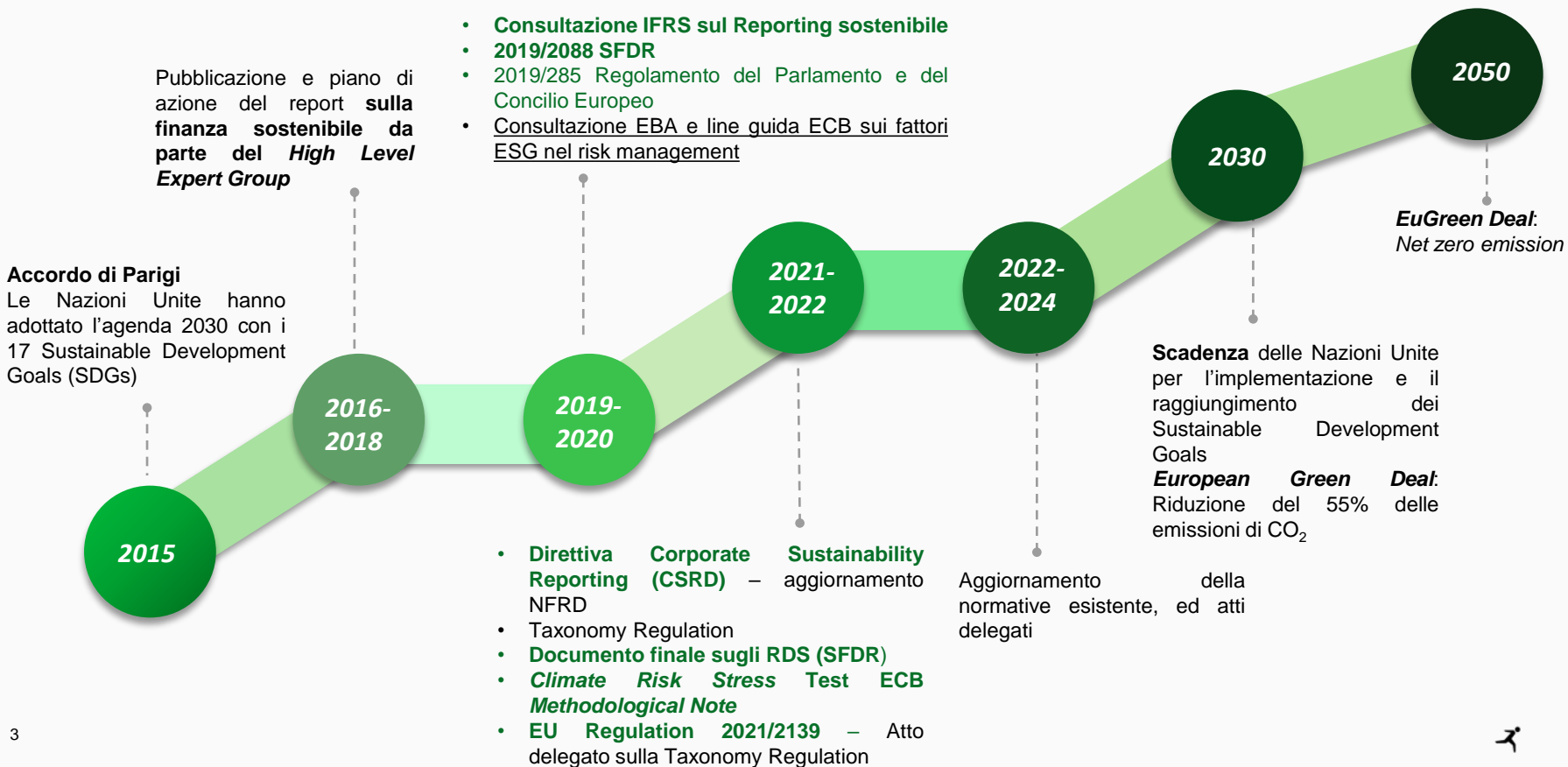
## DALLA DEFINIZIONE DELLA STRATEGIA SINO ALLA GESTIONE DEI RISCHI E ALLA DISCLOSURE

- CONTESTO
- IL MERCATO ESG IN NUMERI
- LE SFIDE MANAGERIALI
  - DATI E I NUOVI DATI ESG
  - ANALITICHE E METRICHE
  - SISTEMI APPLICATIVI
  - REPORT GESTIONALI E DI RISCHIO
- CONCLUSIONI



# CONTESTO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

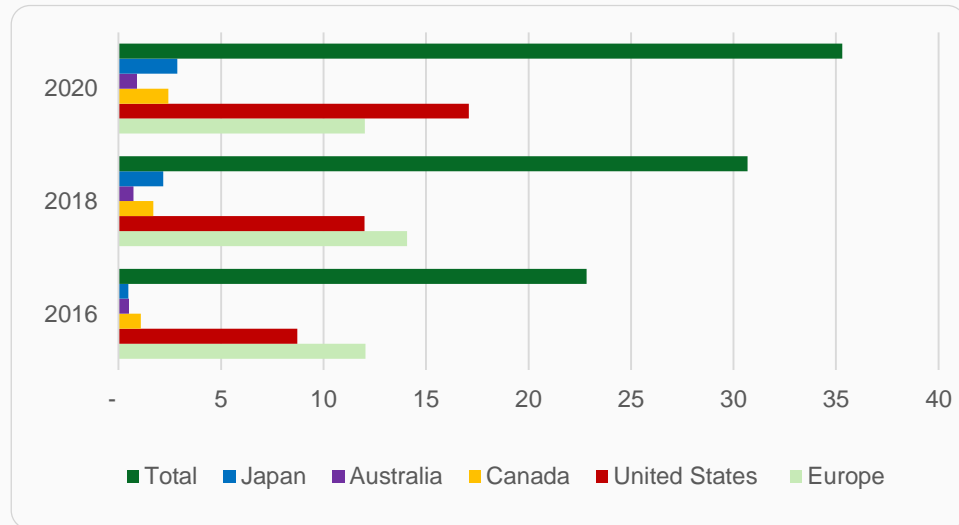
Negli ultimi anni regolatori e istituzioni di vigilanza hanno posto sempre più l'attenzione nel promuovere l'integrazione dei fattori ESG, attraverso l'emanazione di regolamenti e linee guida per gli operatori del sistema finanziario



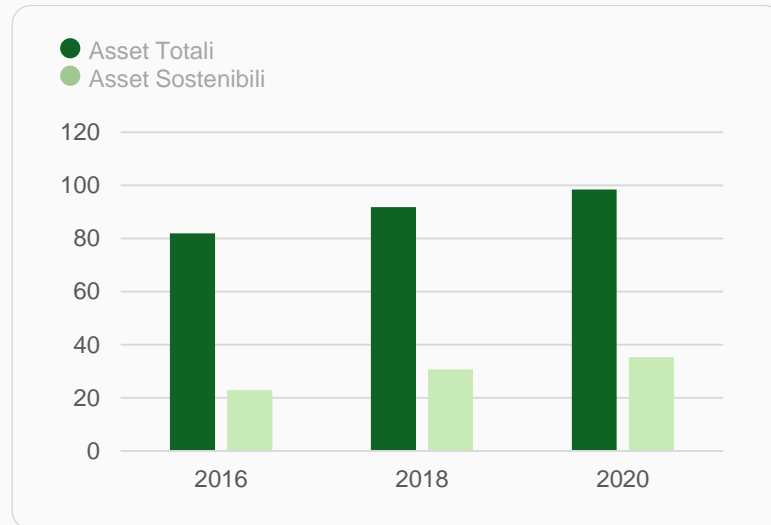
# IL MERCATO ESG IN NUMERI

Il mercato degli investimenti sostenibili si conferma in rapido sviluppo a livello globale; l'industria è caratterizzata da una forte tendenza ad integrare i fattori ESG, in parte spinti dagli orientamenti europei e internazionali ed in parte dalla maggiore sensibilità degli investitori rispetto al tema

Investimenti Sostenibili nei 5 principali mercati (dati in trilioni di USD)



Assets totali vs Asset Sostenibili (dati in trilioni di USD)



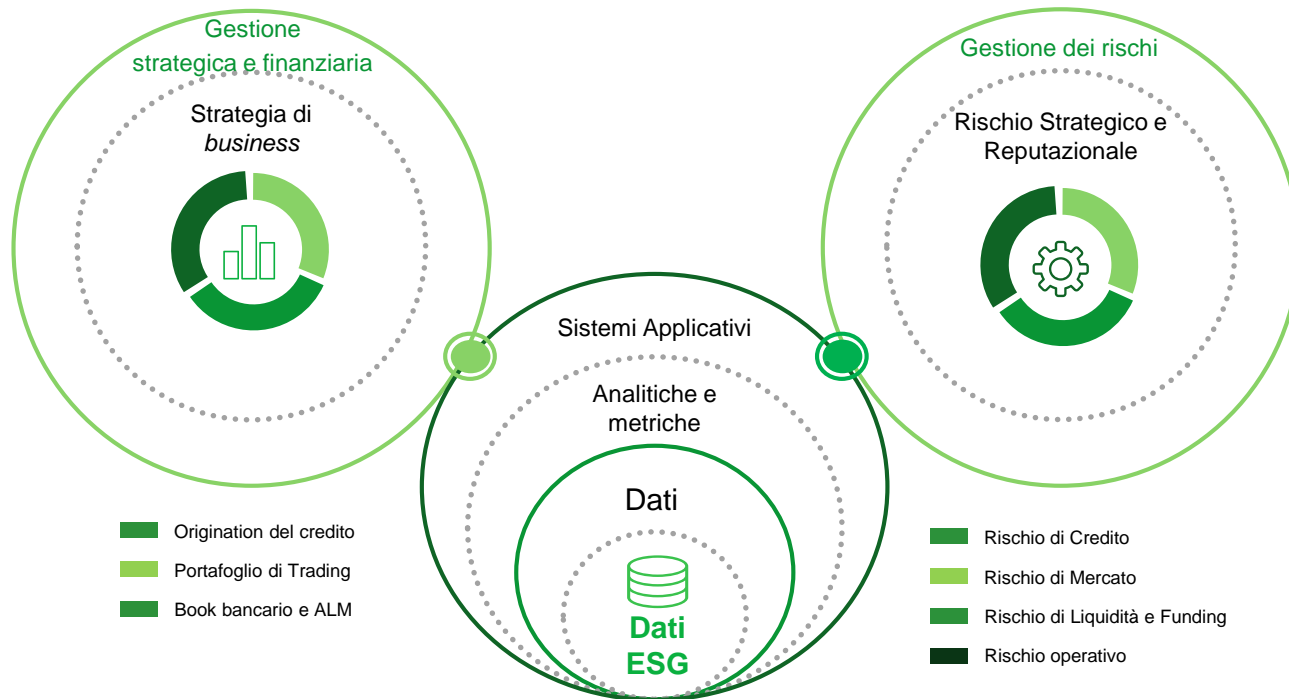
Fonte GSIA Review, 2020

«Nel 2020 gli **investimenti sostenibili** globali hanno raggiunto i **35,3 trilioni (USD)** nei cinque principali mercati portando la percentuale di investimenti sostenibili sul totale degli asset investiti pari al **35,9%**»



# LE SFIDE MANAGERIALI

Il primo passo è quello di identificare il nuovo set di dati ESG necessari al fine di calcolare *Key Performance Indicator* (KPI) per definire o rivedere la Strategia, calcolare le metriche di rischio e produrre la *disclosure* richiesta. Pertanto, i dati risultano centrali a tutti i processi bancari necessari ad affrontare al meglio le diverse sfide manageriali che attendono le banche, le istituzioni finanziarie e non solo.



## DASHBOARD

- *Key Performance Indicator* (KPI) sulla Strategia
- P&L Portafoglio
- *Key Risk Indicator* (KRI) sui diversi rischi
- .....

## POLICY

- *Board quality and diversity policy*
- *Stakeholders engagement policy*
- *Board Remuneration policy*
- *Risk Appetite Framework*
- .....

## REGULATORY REPORTING

- Stress Test
- ICCAP / ILAAP
- Pillar III
- .....

## DISCLOSURE / REPORTING

- *Non Financial Disclosure* (NFD)
- *Sustainable Finance Disclosure on Products* (SFD)

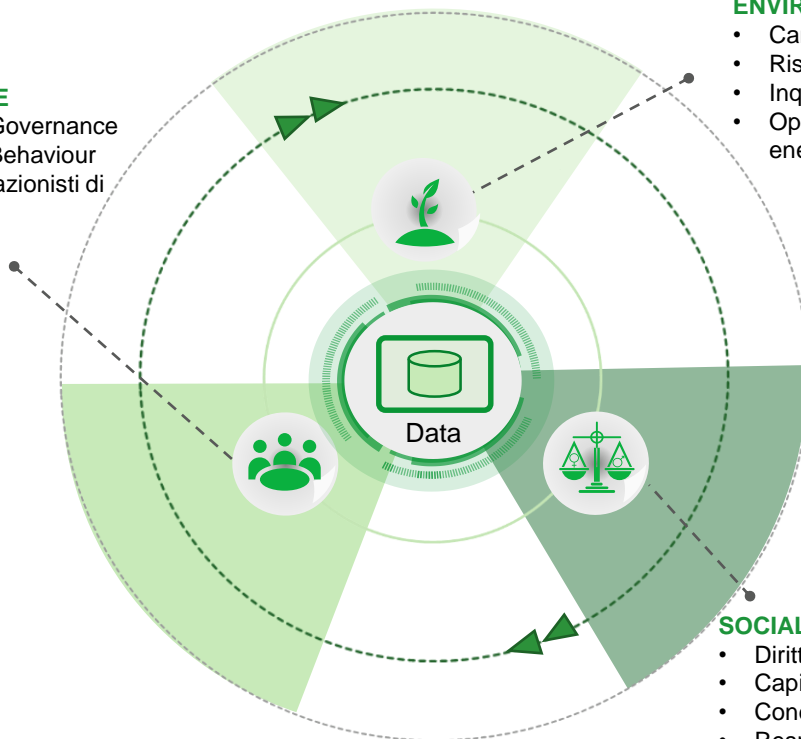


# LE SFIDE MANAGERIALI: DATI E I NUOVI DATI ESG (1/2)

Per calcolare i diversi KPI e KRI, includendo i dati di rischio di sostenibilità, è necessario identificare una nuova serie di dati di input ESG e, nel caso di dati grezzi, di una modalità per analizzare e definire il livello di qualità di questa nuova tipologia di dati

## GOVERNANCE

- Corporate Governance
- Corporate Behaviour
- Diritti degli azionisti di minoranza



## ENVIRONMENTAL

- Cambiamento climatico
- Risorse naturali
- Inquinamento e rifiuti
- Opportunità (clean tech, energie rinnovabili ecc.)

## SOCIAL

- Diritti umani
- Capitale umano
- Condizioni di lavoro/opportunità
- Responsabilità di prodotto

## Esemplificativo

### ENVIRONMENTAL

- Incendi boschivi
- Alluvioni
- Tempeste
- Calore estremo
- Variabilità delle precipitazioni
- Livello del mare
- Frane
- Aumento della temperatura
- Politica sulla tassa sul carbonio
- Politica dello zero netto
- Emissioni (Scope 1, 2,3)
- Acqua
- Sprechi
- Consumo di risorse naturali

### SOCIAL

- Accesso all'assistenza sanitaria
- Sicurezza e salute sul lavoro
- Standard di qualità nella catena di approvvigionamento
- Sicurezza e qualità dei prodotti

### GOVERNANCE

- Qualità e diversità del Board
- Qualità della Governance (es. codice di condotta, politiche di remunerazione ecc.)
- Pratiche anti-competitive/corruzione
- Trasparenza fiscale/accountability



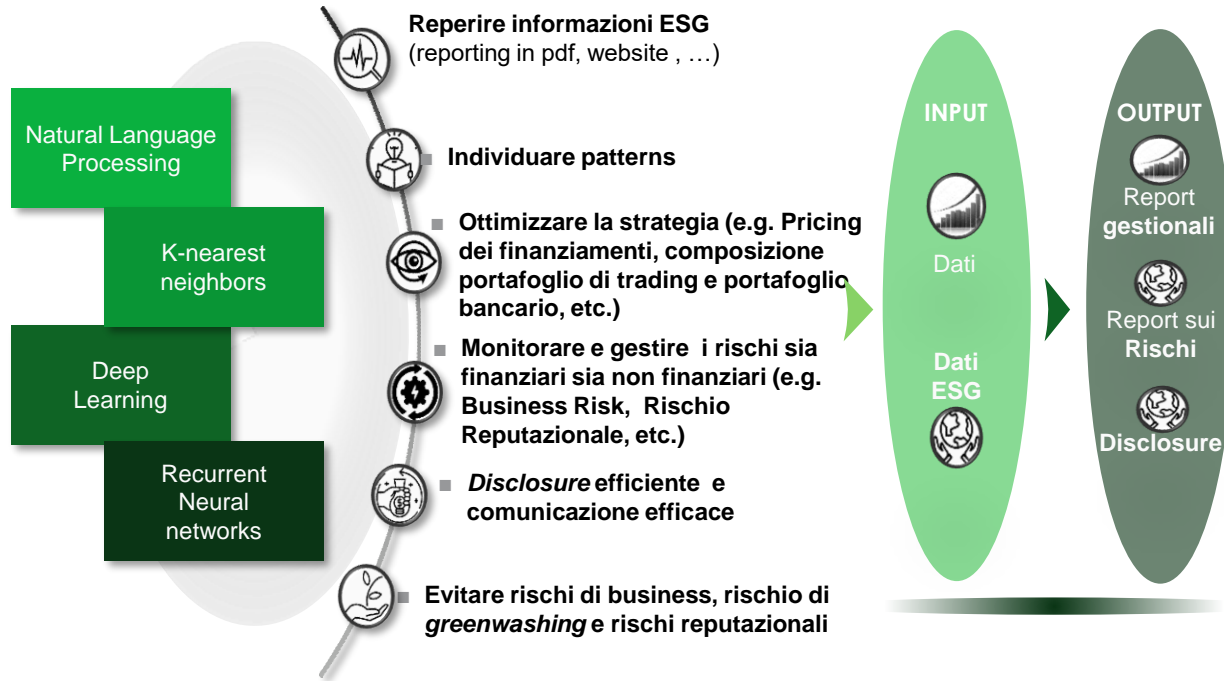
# LE SFIDE MANAGERIALI: DATI E I NUOVI DATI ESG (2/2)

La funzione di Data Quality Control risulta centrale nell'ambito Business Intelligence e Analytics, per verificare l'adeguatezza e la consistenza dei dati ESG disponibili, sfruttando le informazioni sulla sostenibilità come asset strategico d'azienda.



# LE SFIDE MANAGERIALI: ANALITICHE E METRICHE

Le peculiarità di questi nuovi dati, richiede l'utilizzo di nuove tecnologie, affinché possano essere inseriti nei processi bancari.



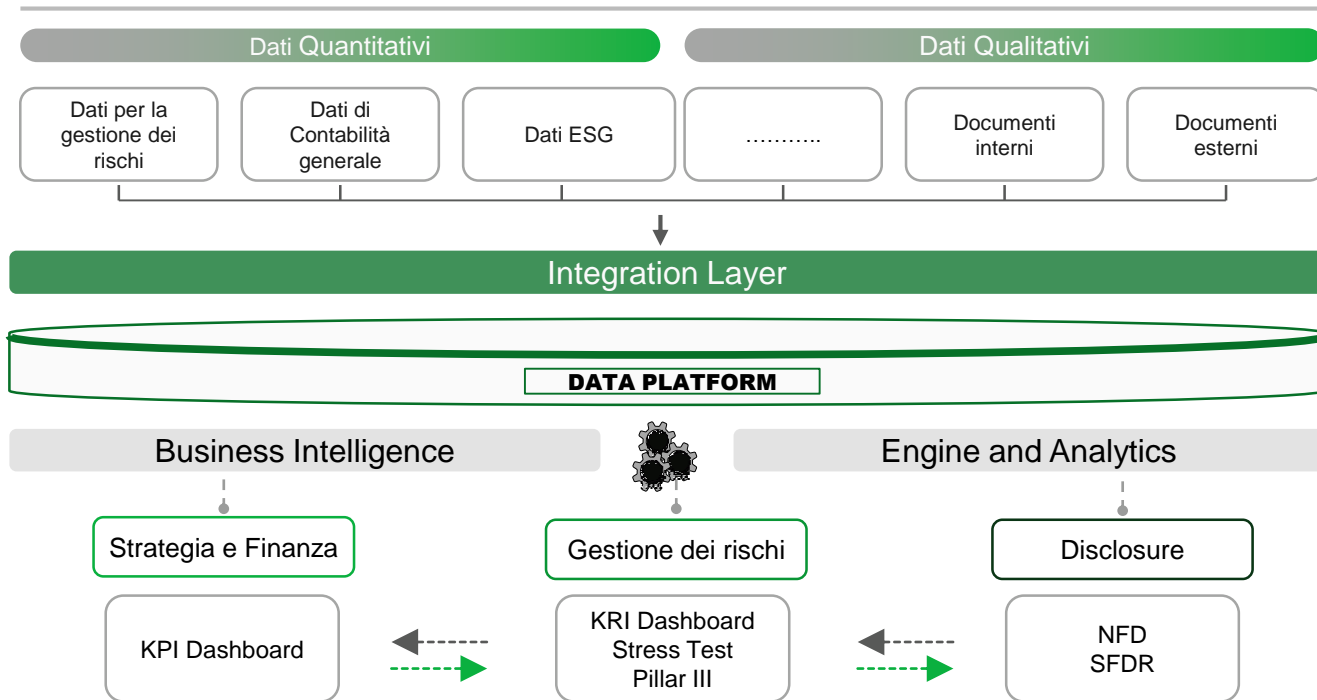
Tuttavia, è necessario tenere in considerazione il contributo di CO<sub>2</sub> di queste nuove tecnologie (es. quanta energia è necessaria per utilizzare un algoritmo basato sul ML, se l'energia utilizzata è prodotta da fonti rinnovabili o meno, etc.)



# LE SFIDE MANAGERIALI: SISTEMI APPLICATIVI

L'elevata complessità dei dati da trattare richiede che tutto il processo sia inserito in sistemi architetturali ed applicativi che ne permettano un processo automatizzato End-To-End

## Legacy Interni e dati Esterni



## Esemplificativo

La **Data collection** sia per i dati qualitativi che quantitativi dovranno essere acquisiti da differenti fonti informative:

- 1
  - Dati per la gestione dei rischi
  - Dati di contabilità generale
  - Dati ESG (es. certificazione energetica, etc.)
  - .....
- 2
  - Requisiti legali
  - Linee guida e standard manageriali
  - Strategie
  - Policy, codice etico e di condotta e loro effettiva applicazione
  - Procedura di *assessment* dei rischi
  - Analisi e report direzionali per i comitati
  - Ulteriori documenti dei comitati
  - Policy, protocolli, standard nazionali ed internazionali
  - *Risk Appetite Framework*
  - .....



# LE SFIDE MANAGERIALI: REPORT GESTIONALI E DI RISCHIO

La costruzione di framework e l'utilizzo di tecnologie, che permettano di includere i criteri ESG, consentono di creare Dashboard gestionali e per la gestione dei rischi, che supportano il management nel definire la strategia.

## DASHBOARD: KPI e KRI

Framework Gestione Dati



**ANALISI KPI E  
DEFINIZIONE STRATEGIA**

**ANALISI KRI E  
GESTIONE DEI RISCHI**



# CONCLUSIONI

L'inclusione dei dati ESG nei processi bancari consente di effettuare decisioni strategiche fondate su dati concreti e di effettuare le azioni strategiche necessarie, atte a minimizzare il rischio di fornire, tramite la *disclosure* obbligatoria una comunicazione, che possa avere impatti negativi sul *business* della banca



# GRAZIE

---

Matteo Oldani  
**Manager**

**Avantage Reply**  
Via Castellanza, 11  
20151 Milano

Mobile: +39 3485105647  
E-mail: [ma.oldani@reply.it](mailto:ma.oldani@reply.it)

