

Come Appian aiuta a integrare l'ESG nelle operazioni di trade finance

Investitori, stakeholder pubblici, enti della pubblica amministrazione e istituzioni normative stanno spingendo le considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG) ad avere la priorità nel settore finanziario. Man mano che i regolamenti ESG crescono in portata e sofisticazione, e che gli investitori socialmente consapevoli usano sempre di più i criteri ESG per selezionare i potenziali investimenti, la pressione sulle istituzioni finanziarie sta aumentando, affinché monitorino e riferiscano sui loro standard, comportamenti, policy e prestazioni in tutti gli aspetti delle operazioni.

L'ESG diventa complicato nel campo di trade finance. Dietro ogni lettera di credito, garanzia bancaria, accordo di factoring, accordo di forfaiting e altri strumenti di finanziamento internazionali si nasconde una complessa supply chain di terze e quarte parti. Tutti richiedono una valutazione nelle aree sociali e di governance dell'ESG - come il Know Your Customer (KYC), l'antiriciclaggio (AML), le sanzioni e la compliance anti-concussione e anti-corruzione - così come nelle aree ambientali sempre più riconosciute come una parte fondamentale della gestione del rischio.

Un maggiore controllo ESG e la concorrenza nel campo di trade finance stanno aumentando la necessità di un'elaborazione reattiva. I manager di trade finance devono sapere: Quanto sono sostenibili le relazioni con i loro partner commerciali e le loro pratiche della supply chain?

Una solida compliance, le relazioni con i clienti e l'aumento delle entrate dipendono da risposte rapide e accurate.

Le sfide future di trade finance.

Una moltitudine di parti in movimento rende difficile ottenere

una visione trasparente della compliance e del rischio ESG, e soprattutto farlo in modo tempestivo.

La supervisione ESG di terze e quarte parti attraverso gli SLA, gli indicatori chiave di prestazione (KPI) e altro spesso include dati provenienti da una serie di fonti disparate. Le firme e le approvazioni dei documenti avvengono attraverso sistemi decentralizzati e processi disgiunti.

Nel frattempo, le procedure manuali ritardano ulteriormente il servizio clienti. Aumentano anche le possibilità di errore, mettendo l'organizzazione a rischio di ritardi nell'elaborazione, emissione di fatture ritardata e persino controlli normativi. I processi manuali spesso impediscono al personale di svolgere attività di alto livello, come servire i clienti e sviluppare nuovi prodotti.

Questi fattori impediscono la competitività e la crescita di un istituto finanziario.

Come possono i manager di trade finance incorporare i regolamenti e i requisiti ESG in evoluzione in operazioni multilivello che sono già complesse? E come possono farlo in modo accurato, produttivo ed efficiente, per far sì che i clienti del commercio internazionale siano soddisfatti e tornino per altri servizi e offerte in futuro?

Integrare l'ESG con il trade finance attraverso il low-code.

La Piattaforma Low-Code Appian offre alle istituzioni finanziarie un modo per ridurre i tempi di elaborazione dei finanziamenti commerciali - in media del 50% - e gestire la supervisione e la compliance ESG di terze e quarte parti attraverso una piattaforma completa e unificata.

Appian permette ai team di gestione di trade finance di sviluppare e implementare soluzioni software su misura in modo rapido e semplice per stare al passo con l'evoluzione dei requisiti ESG e le crescenti aspettative del servizio clienti. Le istituzioni finanziarie mantengono la proprietà e la gestione dei loro dati per tutto il tempo, con la flessibilità di adattare le strutture dei prezzi ed estendere i servizi a nuove regioni e flussi di entrate.

Appian riunisce automazione, integrazione e orchestrazione in una potente soluzione ESG:

- I team di trade finance riducono il tempo di elaborazione e gli errori automatizzando le attività manuali come il monitoraggio delle scadenze ESG, che include l'esecuzione di azioni automatiche quando le scadenze vengono raggiunte o superate.
- La creazione automatica di report permette una maggiore visibilità sui KPI legati all'ESG e sugli indicatori di rischio chiave. Appian sfrutta le API e i connettori Robotic Process Automation per integrarsi perfettamente con i sistemi interni, come l'AFS Commercial Loan System, e con servizi e piattaforme esterne: SWIFT, OFAC, Marco Polo e altro.
- Appian permette ai case manager di tracciare il rimedio, il progresso e la risoluzione delle carenze e dei risultati degli audit. Grazie alle funzionalità di Case Management di Appian e al process designer visivo, i team possono avviare, assegnare, aumentare le esenzioni (e ricertificare quelle scadute). L'elaborazione intelligente dei documenti permette l'archiviazione dei documenti per riferimenti e crescita futuri.
- I flussi di processo visivi orientati agli oggetti migliorano la visibilità delle procedure di trade finance. Questo permette ai team di verificare più rapidamente ed efficacemente i risultati, identificare i potenziali punti deboli e aderire alla corretta governance nei controlli e nella gestione del rischio legati all'ESG.

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 rilevanti 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 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.