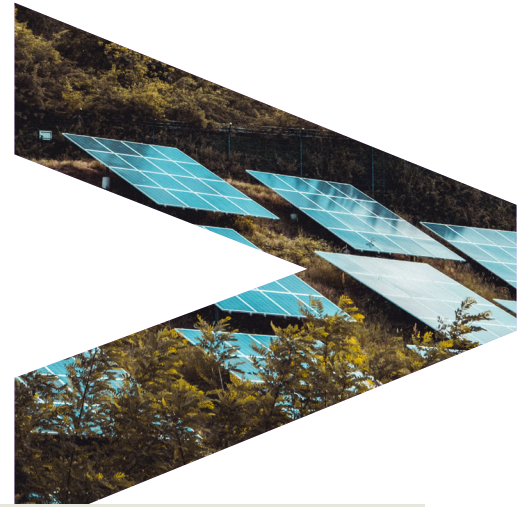


# Impact by Accenture

Les services financiers se sont engagés auprès de leurs clients dans la promotion de la transition énergétique et dans la conversion vers une économie résiliente. Au sein d'Accenture, nous avons développé un pôle d'expertise Financial Services Sustainability pour accompagner nos clients sur leurs enjeux stratégiques et opérationnels liés à l'impact et à la durabilité. Nous vous proposons de partager dans cette lettre les actualités en relation avec la thématique Data ESG, autour des quatre rubriques suivantes :



## À la Une

**La data ESG, une nouvelle révolution pour les acteurs des Services Financiers**

## Sustainable by design

**AI Powered ESG360° : accélérateur Accenture pour évaluer la performance ESG des entreprises**

## Veille réglementaire

**Des besoins exponentiels en collecte de données ESG avec la nouvelle réglementation CSRD**

## Innovation for good

**Amalthea, Tech for green finance et plateforme de services de données financières ESG**

## En chiffres

**1075**

**entreprises**

devenues sociétés à mission en France à date  
x1,4 depuis fin 2022

**1174**

**fonds labellisés ISR à date**

+ 9 % depuis fin 2022

**175 Mds\$**

**Green Bonds**

en 2023 à date  
en ligne avec le rythme d'émission de l'année 2022

**9%**

**Sur-performance de l'indice Euronext Eurozone ESG Large 80 vs. Euronext**

depuis fin 2022

Sources : Observatoire des entreprises à mission, lelabelisr.fr, Euronext, Novethic, Climate Bonds Initiative

## À la Une

### La data ESG, une nouvelle révolution pour les acteurs des Services Financiers

En 2019, l'Union européenne présentait son Pacte vert pour l'Europe et plaçait la neutralité climatique à l'horizon 2050 comme fondement de sa nouvelle stratégie de croissance. Aujourd'hui, plus de 90% des Dirigeants considèrent la durabilité comme un facteur clé de succès pour leur entreprise et plus de 450 institutions financières se sont engagées sur des trajectoires Net Zero, engageant \$130tr d'actifs au niveau global.

Adossées aux engagements volontaires, les nouvelles réglementations européennes ESG (sur la transparence, la gestion des investissements ESG et l'intégration des risques ESG dans les financements) jouent un rôle essentiel d'accélérateur de la transformation ESG des acteurs des services financiers.

**Pour se conformer à ces exigences réglementaires ESG, pour piloter les engagements volontaires annoncés (dont trajectoire Net Zero et priorités**

**stratégiques sur la finance durable) et pour répondre à de nouveaux enjeux commerciaux (ex. offres ou tarification liées à la performance ESG), les données ESG sont au cœur de la transformation. Dans un souci de lutte contre le greenwashing, les données ESG peuvent également apporter des preuves de progrès sur les trajectoires suivies afin d'atteindre les ambitions fixées par les entreprises en matière de durabilité.**

La Data ESG est donc un des piliers de transformation vers des modèles plus durables, et doit être intégrée dans toute l'organisation de la stratégie aux opérations, en passant par la génération d'informations.

**Afin d'apporter de la valeur aux lignes métiers et aux fonctions dans l'entreprise, il convient de résonner en cas d'usage de données ESG.** Quatre catégories de cas d'usage sont à explorer pour les acteurs des services financiers : i) les exigences réglementaires ; ii) le calcul de l'empreinte carbone ; iii) l'évolution des modèles de risques ; iv) les nouvelles offres intégrant des composantes ESG.





## Les besoins en données ESG sont nombreux et plusieurs défis sont à relever.

### Des données encore incomplètes :

pour de nombreuses catégories de données, les sources fiables ne sont pas encore disponibles (ex. émissions scope 3, supply chain, données sur les actifs) et cela est d'autant plus important pour les marchés Pros, TPE et PME; dans l'attente de nouvelles sources, des proxies, déductions et autres solutions seront nécessaires.

### Une structure qui doit être agile :

le manque de normalisation en matière de reporting, de notation ESG, de vocabulaire/KPIs et de taxonomies impliquent une non-standardisation des besoins en matière de données ESG ; les

standards de l'industrie évolueront avec le temps, de même que les structures de données ESG.

### Une gouvernance partagée à définir au sein de l'entreprise :

les données nécessaires pour traiter les cas d'usage ESG n'entrent pas toujours dans la définition traditionnelle des données ESG (ex. DPE immobilier et données de performance financière au niveau actif) ; les entreprises ont besoin d'une gouvernance claire sur l'ensemble de la chaîne de valeur de la donnée ESG.

### Des pistes d'audit et de certification à déterminer :

la dépendance à l'égard d'informations non auditées, utilisées comme sources de grandes quantités de données, pose des problèmes de fiabilité, de comparabilité et de d'exhaustivité ; le paysage des données

ESG évolue rapidement, il est donc essentiel de créer des solutions de données robustes et évolutives, avec des cadres de contrôle, des analyses, des tests de résistance et des rapports.

### De nombreux cas d'usage à cartographier :

les pratiques de l'industrie concernant l'utilisation des données climatiques et ESG dans les décisions d'entrée en relation ou d'investissement, l'analyse de scénarios et l'alignement des portefeuilles de financement sont en cours d'élaboration, comme les normes ; de nouveaux cas d'usage ESG sont inévitables et de plus tous les cas d'usage doivent prendre en compte les spécificités de chaque métier et de chaque marché de clients (particuliers, pros, PME et grandes entreprises) afin de créer de la valeur pour chaque partie prenante.



## A date, le nombre de données ESG identifiées peut approcher 500 données ESG à l'échelle d'un groupe bancaire, dont plus de 60% sont des données nouvelles.

- Les **données clients (tiers)** sont majoritairement sourcées au niveau central par des données Groupe et via des partenariats avec des fournisseurs de données extra-financières ou des solutions technologiques ; pour les marchés pros et PMEs le support des lignes métiers est nécessaire à date pour enrichir les données ESG.

- Pour les **données transactions**, une adaptation des process et des outils locaux est souvent requise par les lignes métiers afin de collecter et d'automatiser les chaînes de production de reporting vers la direction financière Groupe.

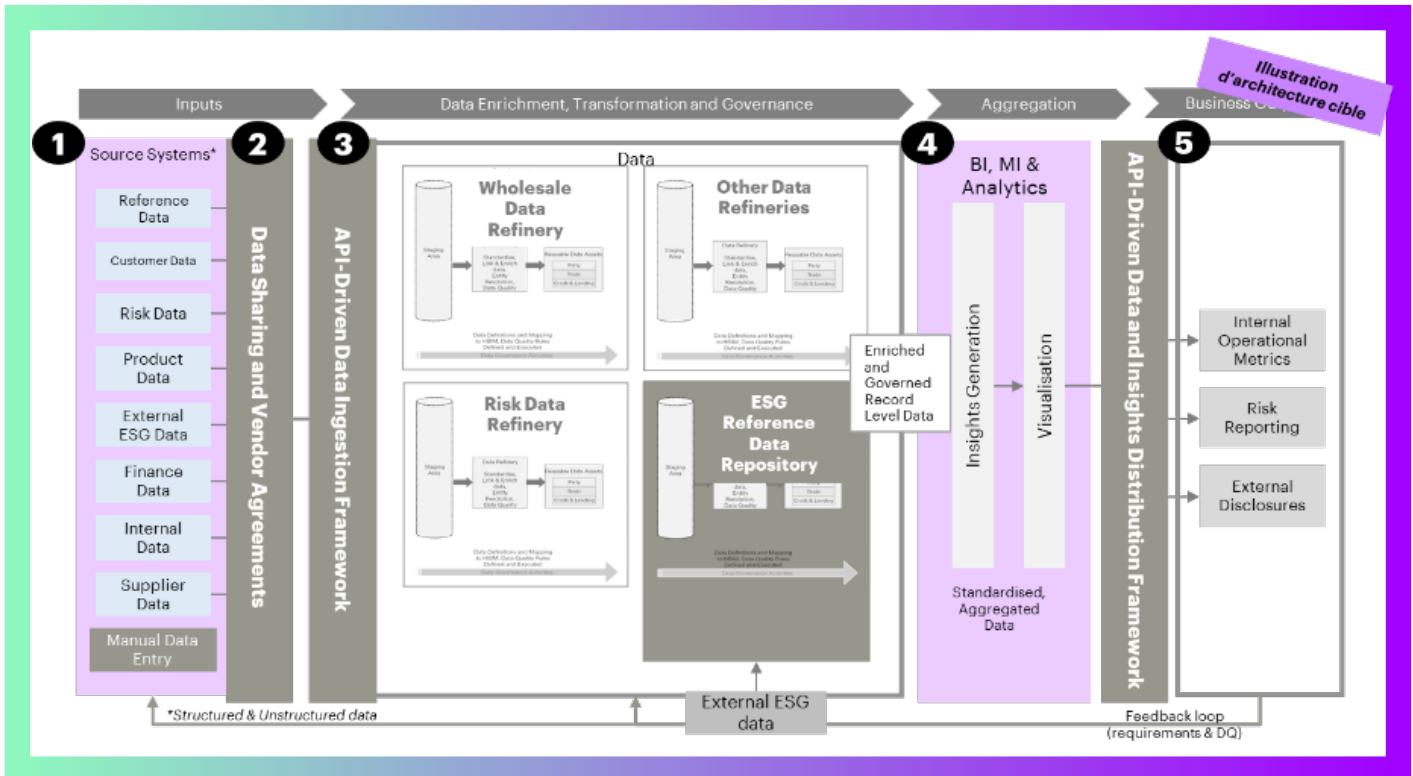
En travaillant avec les Directions Finance et Risques, RSE, les équipes Data et IT, les métiers, chaque entreprise doit identifier ces données ESG selon les cas d'usage cartographiés, les sourcer, les structurer et adapter les process si nécessaire.





## Vers l'urbanisation des données ESG dans les systèmes/processus.

Les données ESG ne sont plus l'exception mais la norme et devront donc être traitées avec le même niveau d'industrialisation et de gestion de qualité et gouvernance que les données financières. Pour ce faire, la donnée ESG à la fois interne (collecte directe auprès du client, traitement/intégration en interne etc.) et externe (bases publiques comme ADEME, fournisseurs externes etc.) doit être intégrée dans les flux de données normalisés au lieu d'une collecte ad hoc dictée par le calendrier réglementaire.



### La réussite de ce défi est d'autant plus importante que le contexte le rend indispensable pour toute entreprise :

nouvelles attentes des consommateurs et des employés, nouvelles attentes des agences de notation extra-financières et des investisseurs, nouvelles exigences réglementaires, urgence climatique. Les « interactions » sur les données ESG entre les acteurs des services financiers et leurs clients entreprises en particulier seront donc essentielles.

### Les entreprises qui sauront fournir des données fiables sur leur impact environnemental, social et de gouvernance, disposeront d'un avantage compétitif sur le marché et de conditions financières plus attractives.

Ainsi, le rôle déjà clé des acteurs des services financiers qui financent l'économie se voit renforcer dans l'accompagnement des entreprises sur le financement de leurs transitions vers une économie bas carbone et de leurs nouveaux business modèles plus durables. Les collaborations et les partages de données ESG entre industriels et acteurs des services financiers restent cependant un territoire à conquérir !

### Points clés à maîtriser en matière d'urbanisation :

1. Prioriser les sources de données à mobiliser (interne et externe)
2. Maîtriser les droits d'usage et de partage des données notamment en matière de propriété intellectuelle, de licence (fournisseurs tiers) et de confidentialité des données entre métiers
3. Faciliter le partage des données et leur réutilisation à travers une stratégie d'API évolutive et un data management robuste
4. Disposer d'une plateforme « intelligente » qui capitalise sur les données entrantes pour produire une vision analytique facilitant la prise de décision avec un TCO maîtrisé
5. Définir les indicateurs ESG pertinents au regard des usages de publication réglementaire, de pilotage des opérations et d'exécution au niveau opérationnel (conseillers / services de gestion)

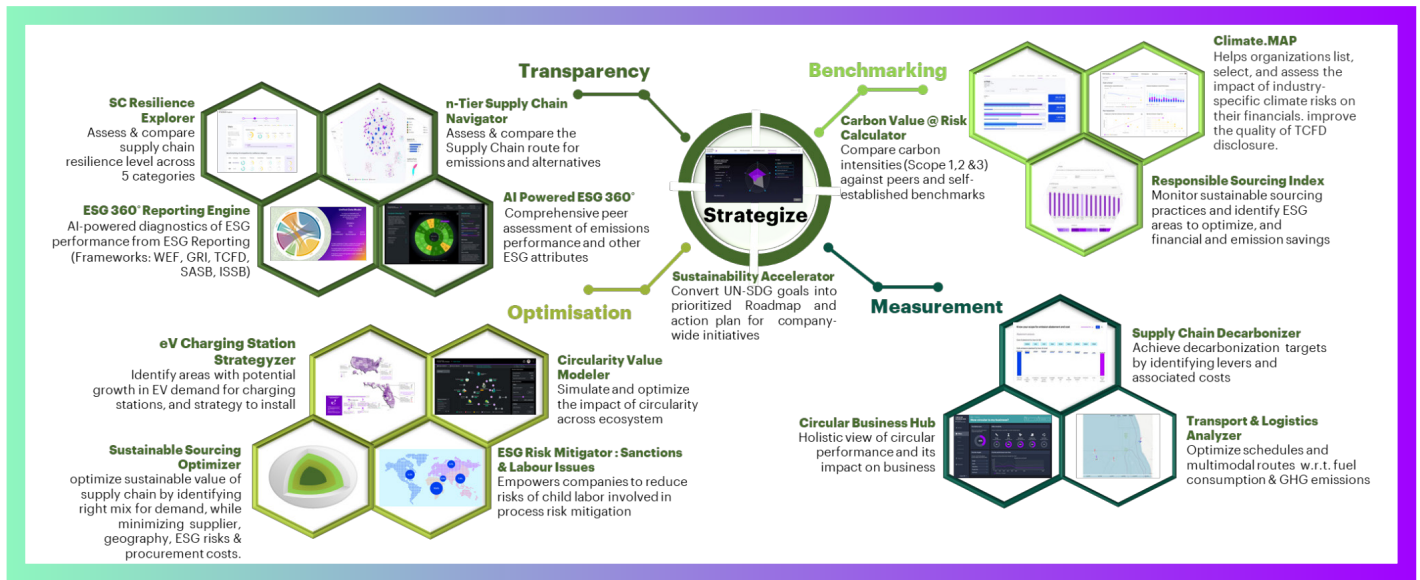
# Sustainable by design

## AI Powered ESG360° : accélérateur Accenture pour évaluer la performance ESG des entreprises

En utilisant des algorithmes sophistiqués, l'Intelligence Artificielle aide les entreprises à mieux comprendre et gérer les risques et les opportunités liés à l'ESG, conduisant à une meilleure performance ESG et contribuant à la réalisation des objectifs mondiaux de développement durable. Dans cet article, nous allons présenter un des accélérateurs Accenture appelé « ESG 360° », i.e. un outil utilisant l'IA pour évaluer la performance ESG des entreprises et leur fournir des recommandations afin d'améliorer leur stratégie de durabilité.

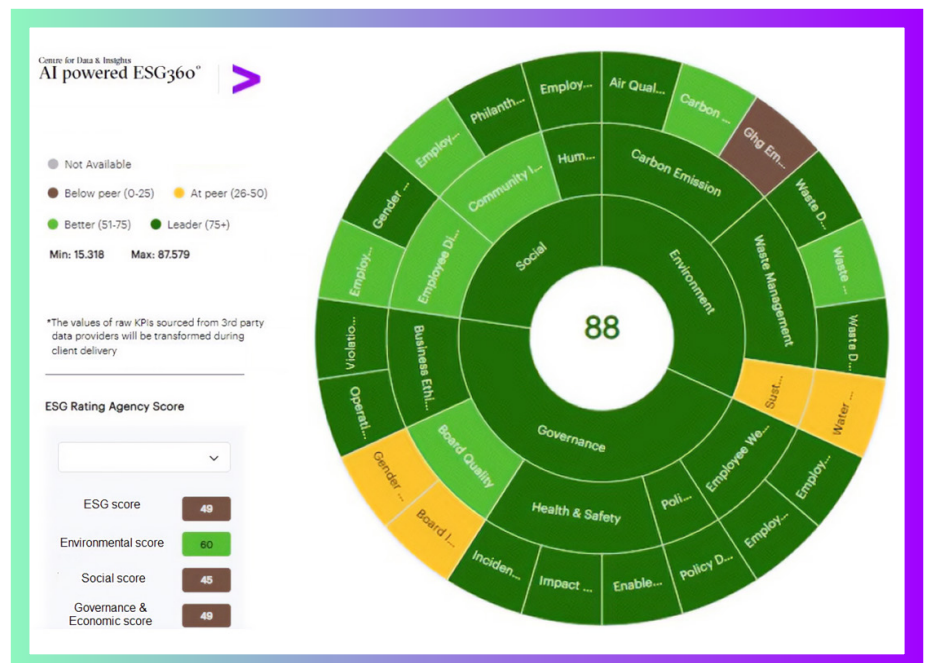
Les cas d'usage de l'outil ESG360° sont nombreux et s'appuient sur plus de 2200 KPIs standardisés afin de produire des reportings quantitatifs et qualitatifs. Rassemblant les données de près de 22 000 entreprises dans 78 pays et 24 industries, les fonctionnalités de l'outil ESG360° permettent par exemple d'optimiser des portefeuilles d'investissements pour les gestionnaires d'actifs, de noter les entreprises (niveau Groupe) pour les comparer à leurs pairs au sein d'un secteur ou bien de déterminer des KPIs standards afin d'améliorer la performance ESG d'une entreprise.

## Illustration des cas d'usage liés à l'outil AI Powered ESG360°



## Illustration de l'interface utilisateur :

Les catégories de KPIs standards comprennent, entre autres, la gestion des déchets, la consommation d'énergie, les émissions de gaz à effet de serre, la formation des employés, la diversité et l'inclusion, les relations avec les parties prenantes, la transparence financière et la conformité réglementaire.





## Illustration de la performance ESG (« Score ESG ») des entreprises groupées par domaine et par secteur.

Pour illustrer les avantages de l'utilisation d'ESG 360°, prenons l'exemple d'une grande entreprise de fabricants de produits du tabac. En utilisant l'outil ESG 360°, cette entreprise a pu accélérer sa transition vers la durabilité en identifiant des attributs supplémentaires liés à l'économie circulaire et au recyclage de produits et des matières premières. Ainsi, grâce aux recommandations fournies par ESG 360°, cette entreprise a pu réduire ses émissions de Gaz à Effet de Serre (GES) et améliorer ses relations avec ses parties prenantes.

Industry	ESG score ↓	Environment score	Social score	Governance score
Software & Services	● 89	● 99	● 88	● 81
Banks	● 86	● 88	● 95	● 74
Telecommunication Services	● 84	● 64	● 91	● 98
Consumer Durables & Apparel	● 80	● 85	● 74	● 47
Commercial & Professional Services	● 73	● 81	● 77	● 60
Household & Personal Products	● 68	● 68	● 81	● 57
Pharmaceuticals Biotechnology & Life Sciences	● 65	● 57	● 99	● 92
Diversified Financials	● 63	● 92	● 63	● 33
Insurance	● 63	● 95	● 67	● 26
Real Estate	● 62	● 71	● 25	● 30

# Veille réglementaire

## Des besoins exponentiels en collecte de données ESG avec la nouvelle réglementation CSRD

La Taxonomie européenne, les disclosures du règlement SFDR, le Pilier 3 ESG, et plus récemment la directive CSRD...les réglementations européennes autour du financement durable s'empilent. La réglementation vise une harmonisation des pratiques qui nécessite un haut niveau de qualité et une granularité fine des données extra-financières requises. Les institutions financières ont commencé à se doter d'outils de reporting, à souscrire chez des

fournisseurs externes de données (ISS, Sustainalytics, MSCI parmi tant d'autres) et à structurer les flux de collecte de données ESG entre le central et le local. Au vu des délais de reporting réglementaire, ces efforts ont souvent été parcellaires et menés par des équipes spécifiques au sein des banques (sur le marché grandes clientèles), des assurances (en lien avec les risques climatiques) ou la gestion d'actifs (pionnier sur l'intégration des critères ESG), en ligne avec chaque réglementation.

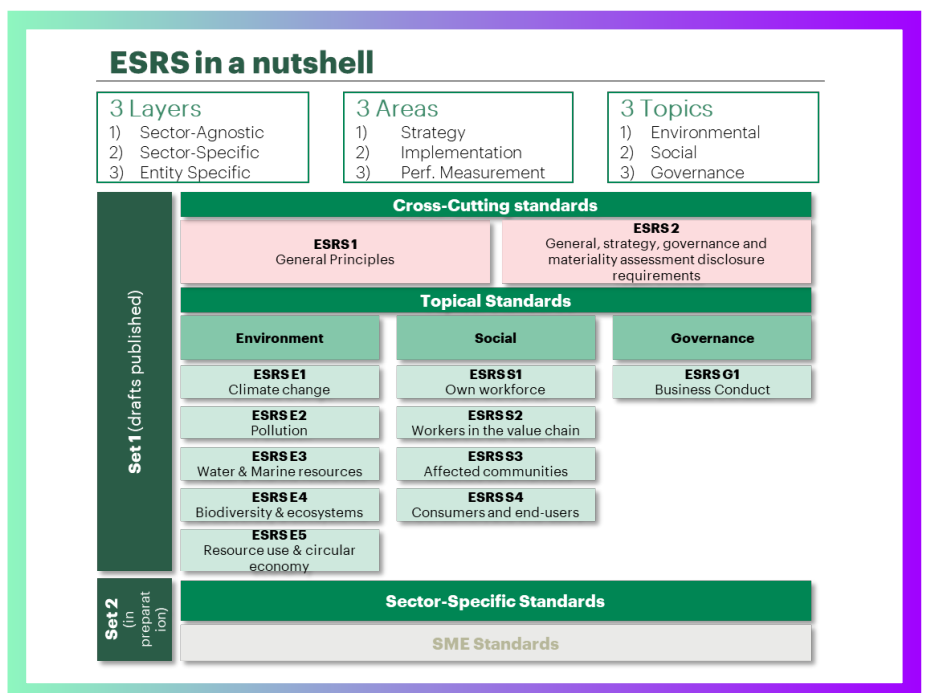
Cependant, l'analyse des textes réglementaires montre de nombreux points en commun, notamment sur les données requises. Par exemple, les données sur les émissions

GES des contreparties sont à collecter à la fois pour le Pilier 3 ESG, les états de la Taxonomie UE (article 8) ainsi que les principales incidences adverses (PAI) dans le cadre de SFDR. Au vu de ces interdépendances, il est temps maintenant de prendre du recul et réfléchir autour de la donnée ESG dans sa globalité, depuis sa collecte jusqu'à son intégration et sa maintenance dans les systèmes et processus de l'institution financière.

## ZOOM SUR CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive)

La réglementation CSRD souligne l'ambition de l'Union Européenne de faire pivoter un plus grand nombre d'entreprises vers des activités durables. L'approche de double matérialité (déclaration des activités avec un impact financier et un impact environnemental/social) au cœur de CSRD vise à inciter les entreprises à intégrer la durabilité dans leurs modèles d'affaires. Cela représente la réglementation la plus exhaustive, et par conséquent la plus disruptive pour le monde des entreprises en Europe.

**Au-delà du défi de conformité réglementaire, de nombreux changements structurants sont à prévoir en termes de gouvernance, de**





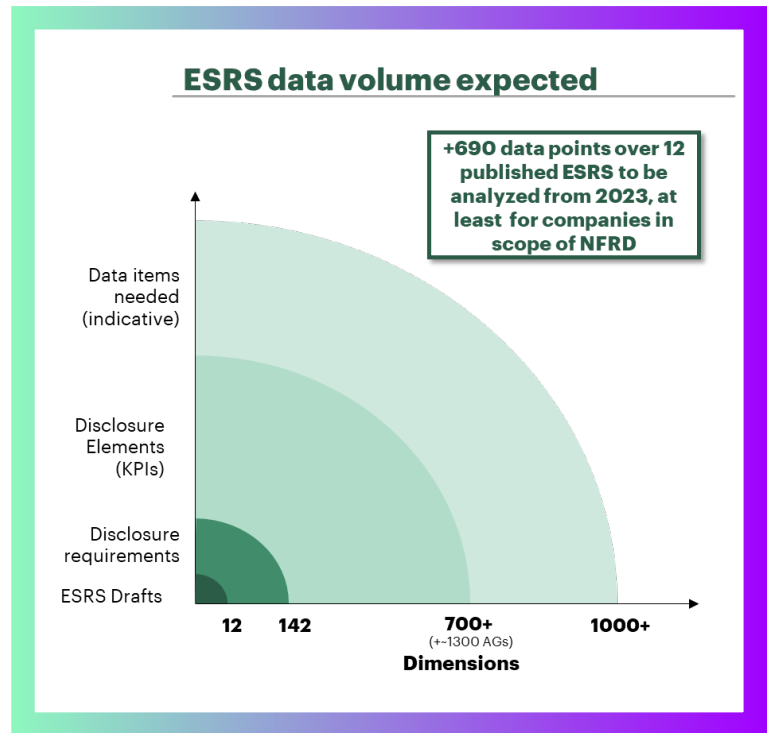
## gestion de la donnée et de modèles opérationnels.

Cette directive s'appliquera à partir de 2025 (sur l'exercice annuel de 2024) à toute entreprise européenne cotée qui répond à deux de trois critères suivants : >20M€ d'actifs, >40M€ en chiffres d'affaires, >250 employés. A partir de 2026, ces exigences s'appliqueront aux entreprises non cotées, et en 2027 aux PME.

La directive CSRD introduit des standards de reporting normalisés, dit « European Sustainability Reporting Standards » qui réunissent les principes de déclaration de la Taxonomie UE et SFDR, ainsi que les initiatives indépendantes telles que GRI.

**Pour les 13 ESRS publiés à date, +700 données seront à collecter et à enrichir progressivement par les entreprises sur les 3 piliers – E, S et G.**

Toutefois, la directive permet de s'appuyer sur les données requises pour les autres réglementations en vigueur. Par exemple, les données de la Taxonomie UE serviront à respecter ESRS E1 (obligatoire) qui porte sur le changement climatique, avec des volets sur l'adaptation, l'atténuation et la déclaration des plans de transition énergétique.



# Innovation for good



Amalthea est une entreprise française « Platform-as-a-service », dont la solution est en cours de mise sur le marché. Son objectif est de faciliter la collecte et la validation des données des entreprises du secteur financier, afin de mettre leur reporting en conformité avec les obligations réglementaires (dont taxonomie européenne) et de les aider dans la publication de leur trajectoire Net Zéro.

Plus spécifiquement, Amalthea collecte et traite les données relatives aux emprunteurs et aux projets, calcule

l'alignement sur la taxonomie de l'UE (ratio d'actifs verts) et fournit aux investisseurs des rapports détaillés évaluant l'impact du risque climatique sur le portefeuille d'investissements. En traitant un large volume de

données avec l'appui des nouvelles technologies (cloud, Internet-of-Things), Amalthea améliore la prise de décision et le pilotage des risques financiers liés au climat, dans un contexte de risques et de reportings réglementaires évolutifs.

## Amalthea dans le paysage des plateformes de données financières



## Vos contacts



**Laure Moaty Richon**  
[laure.moaty.richon@accenture.com](mailto:laure.moaty.richon@accenture.com)



**Jean-Marc Breitwiller**  
[j.breitwiller@accenture.com](mailto:j.breitwiller@accenture.com)



**Frédérique Deau-Blanchet**  
[f.deau-blanchet@accenture.com](mailto:f.deau-blanchet@accenture.com)