

# Gestion des données : Comment se préparer au reporting thématique ?

# Introduction et contexte

- Les institutions financières (IF) sont de plus à plus amenées à **intégrer les préoccupations sociales et environnementales à leurs activités commerciales**, sous l'impulsion des consommateurs, des autorités de régulation, des organismes de développement et des institutions financières multilatérales
- L'accès à certains **financements est conditionné** à la capacité d'une IF à les injecter dans des projets sur une thématique donnée, puis à **fournir des rapports** confirmant leur utilisation à bon escient
- La **gestion de données de qualité est clé** pour la production d'un reporting thématique qui reflète bien la réalité

- 
- Pourquoi le reporting thématique devient-il un élément clé pour les institutions financières ?
  - Comment mettre en place un système de gestion des données autorisant le reporting thématique ?

# Introduction & Présentation de l'intervenante



**HORUS**  
DEVELOPMENT FINANCE

**Ekaterina DIAKONOVA**

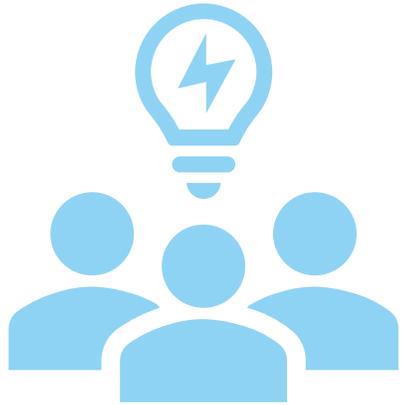
Consultante Senior

HORUS Development Finance

13 ans d'expérience

Domaines d'expertise : Finance Numérique, Genre, Gestion des données, Marketing, Formation

# Sondage d'introduction



Quelles institutions ici présentes travaillent déjà sur les reportings thématiques suivants ?

1. Genre : financement des femmes
2. Vert : financement de projets « verts »
3. E&S : catégorisation par niveau de risque
4. Autres thématiques

# Sommaire

Les enjeux du reporting thématique et l'importance de la gestion des données

Définition et composantes de la gestion des données

Organiser la gestion des données thématiques : comment démarrer ?

# Le reporting thématique : concept clés



## EXEMPLE DE THEMES

- Inclusion financière des populations vulnérables: femmes, jeunes, ruraux, MPME
- Contribution des projets au développement durable et à la biodiversité
- Mesure de l'exposition au risque climatique et des actions d'atténuation / adaptation



## REPORTING

- Consolidation de données sur une période définie et de **façon périodique** pour pouvoir illustrer des progressions dans le temps
- Consolidation reposant sur une **définition claire des indicateurs** à suivre et la **qualité** des données sous-jacentes

Le reporting thématique permet de mesurer l'action d'une IF sur une thématique donnée, et de démontrer concrètement l'adéquation de son action avec son engagement affiché

# Les enjeux du reporting thématique pour une IF

## Répondre aux exigences des autorités de régulation

Exemple : la CBN (Banque Centrale du Nigeria) exige un reporting « genre » de la part des institutions financières

## Exigence de bailleurs de fonds ou des actionnaires

...pour s'assurer que les fonds sont utilisés pour atteindre leurs objectifs

Le genre fait de plus en plus partie de chaque projet

## Demande des consommateurs

Le public est de plus en plus désireux de consommer des produits et services fabriqués et commercialisés dans le respect de normes éthiques et environnementales

**Demande interne à l'IF : piloter son action et garantir l'alignement avec ses objectifs et sa mission. Dans le cadre du changement climatique, identifier les risques pour mettre en place des actions.**

# Exigences du régulateur : exemples

**Au Pakistan, le régulateur collecte des données par genre depuis 2015 sur les comptes de dépôts**

**Au Bangladesh, la Banque Centrale exige des institutions financières un reporting environnemental et social**

**Au Nigeria, la Banque Centrale a défini un objectif de réduction du « gender gap » pour 2024. La mise en place du framework de collecte de données auprès des IF est en cours**

# Exemple: Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD)



Tout commence  
par des données

- La Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) est un **groupe de travail international** créé en 2015 par le Conseil de Stabilité Financière, afin d'élaborer un cadre pour la divulgation par les entreprises d'informations concernant les **risques financiers liés au changement climatique**
- Plus de 3 800 organisations à travers 99 pays adoptent les recommandations du TCFD, dont 1 500 institutions financières
- En parallèle, de nombreux pays ont mis en place des **contributions déterminées au niveau national (CDN)**, un plan d'action climatique visant à réduire les émissions et à s'adapter aux effets des changements climatiques



# Exemple : exigences d'un bailleur pour les financements « verts »

- Un bailleur de fonds international propose **une ligne de credit “climat”**, permettant à une institution financière de renforcer ses engagements en la matière et de financer des projets intégrant des objectifs, équipements, outils, pratiques et intrants **contribuants à l'adaptation et/ou l'atténuation des changements climatiques**
- Il est attendu de la banque des **rapports permettant de suivre l'évolution du portefeuille climat, de sa performance et de ses impacts.**



- A la place de l'IF, par quoi commenceriez vous ?
- Quelles sont les difficultés que vous anticipez ?

# Critères pour les investissements « genre »

2XChallenge

Home 2XGlobal Stories Criteria Press Contact GB EN



- Le « 2X Challenge » a été lancé lors du Sommet du G7 2018 dans l'objectif de **mobiliser des investissements offrant aux femmes** un meilleur accès aux opportunités de leadership, à des emplois de qualité, au financement, etc.
- Lors du Sommet du G7 2021, 20 Institutions de Développement et Banques Multilatérales se sont engagées à atteindre un objectif de **15 milliards de dollars pour la période 2021-2022**.
- 71% des investissements vont dans les services financiers. Un investissement peut être qualifié sous **plusieurs critères**, y compris celui du financement des femmes entrepreneurs (30% du portefeuille crédit)



finnfund



Source: <https://www.2xchallenge.org/>

# Au-delà de reportings thématiques, l'optimisation de la gestion de données répond à des enjeux métier internes

## Améliore l'efficacité

- Assure la qualité et la compréhension des données
- Réduit les coûts de gestion des données
- Améliore la rentabilité et la performance opérationnelle

## Améliore la conformité et gestion du risque

- Améliore la conformité réglementaire et le reporting réglementaire
- Améliore la gestion des risques
- Améliore l'environnement de contrôle interne

## Stimule l'innovation

- Améliore la prise de décision basée sur les données
- Conduit les stratégies commerciales et permet une offre de produits personnalisés - vente croisée et incitative, réduction de l'attrition des clients,...

# La gestion des données est la base du reporting thématique : les enjeux clés

- Les données permettant de produire le reporting thématique sont-elles collectées et mises à disposition dans les systèmes de l'institution financière ?
- Sont-elles centralisées dans une base de données unique, si elles proviennent de différentes sources ? Sont-elles historisées pour pouvoir être suivies dans le temps ?
- Sont-elles de bonne qualité ? Ex : les champs sont-ils tous renseignés, sont-ils mis à jour de façon régulière. Qui est en charge de la vérification de leur qualité ?
- Le calcul des indicateurs est-il clairement défini ? Permettent-ils de piloter efficacement la contribution de l'IF à la thématique en question ?
- Quels reportings sont produits ? Par qui ? Dans quelle mesure sont-ils automatisés ?

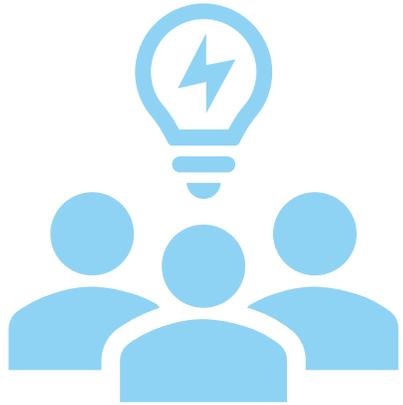
# Sommaire

Les enjeux du reporting thématique & Importance de la gestion des données

Définition et composantes de la gestion des données

Organiser la gestion des données thématiques : comment démarrer ?

# Sondage



Quelles difficultés avez-vous rencontré dans la gestion de vos reportings thématiques ?

Quelles sont vos bonnes pratiques que vous souhaitez partager avec l'assistance ?

# Pré-requis pour la mise en place de reporting thématique

## Cadrage des besoins : définition et priorisation

- Identification des enjeux internes : d'objectifs / engagement / mission au niveau de l'organisation (voire un besoin de gestion de données plus large)
- Identification des enjeux externes
- Définition et priorisation des besoins en reportings thématiques



## Mise en place de la gestion des données et de la gouvernance associée

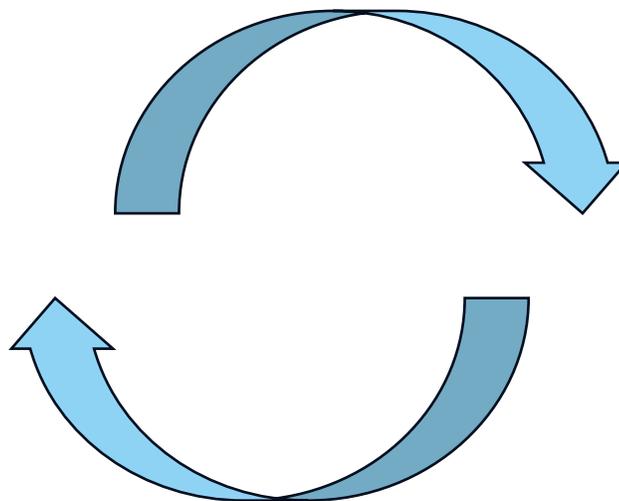
- Stratégie
- Modèles de données et architecture
- Equipes et gouvernance
- Outils

**FOCUS SUR LA GESTION DE DONNEES  
GLOBALE DANS L'INSTITUTION**

# La gestion des données nécessite un ensemble de rôles, d'outils et de processus fournis par la data gouvernance

## GESTION DES DONNÉES

Assurer la cohérence, la qualité et la conformité des données au sein de l'organisation afin que chacun puisse utiliser des données fiables, utiles et accessibles en toute sécurité



## GOUVERNANCE DES DONNÉES

L'organisation des rôles et responsabilités, des activités, des outils et des procédures de structuration, de gestion et de contrôle des données

# La gestion des données repose sur 3 piliers stratégiques

## Stratégie de gestion de données

**Feuille de route** pour l'utilisation des données pour atteindre ses objectifs garantissant que toutes les activités, ressources et outils sont alignés sur le plan d'action

## Modèle de données

Description de la collecte de données, du protocole de mesure et les exigences en matière de données

## Architecture des données

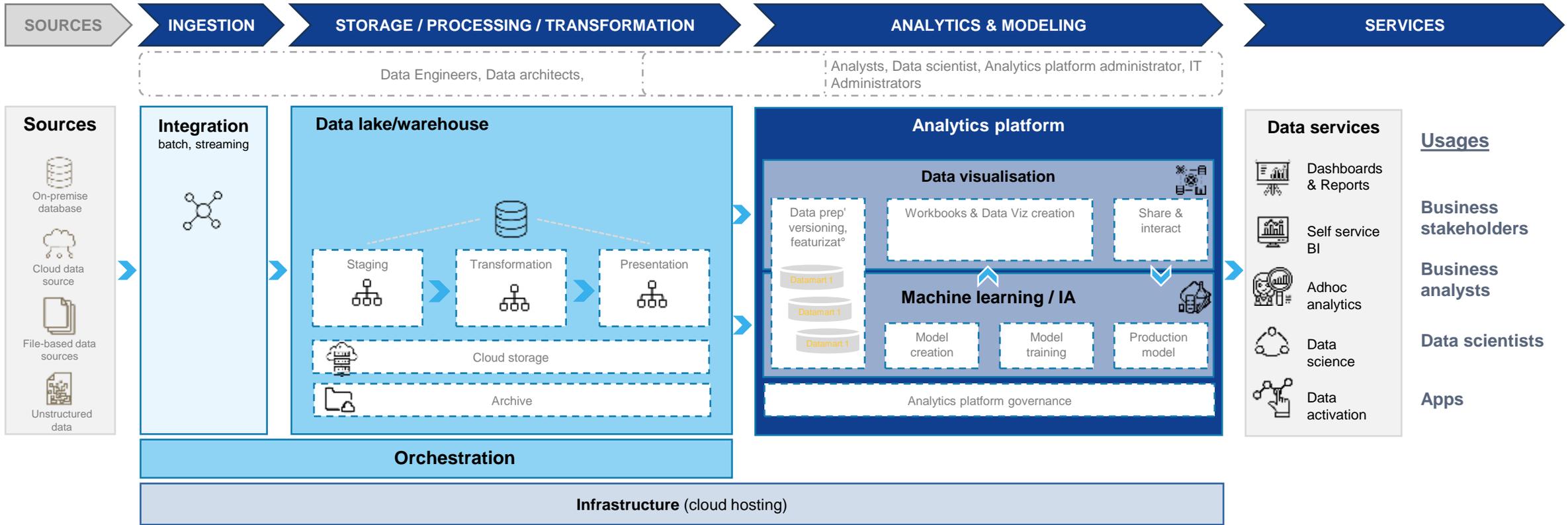
Cadre pour **soutenir la stratégie de données avec l'infrastructure informatique appropriée**, décrivant les flux de données entre ses composantes



Spécification de sortie			Spécifications de source		Spécification d'exploitation	
Donnée	Description	format	Source	Variable du Dataset	Spécifications	Type
Start	Date d'entrée en vigueur du contrat	DD/MM/YYYY	Contract tracker	Start	Recherche valeur dans contract tracker	DATE
...	...	...	...	...	...	...

Voir slide suivante

# Exemple d'architecture de données



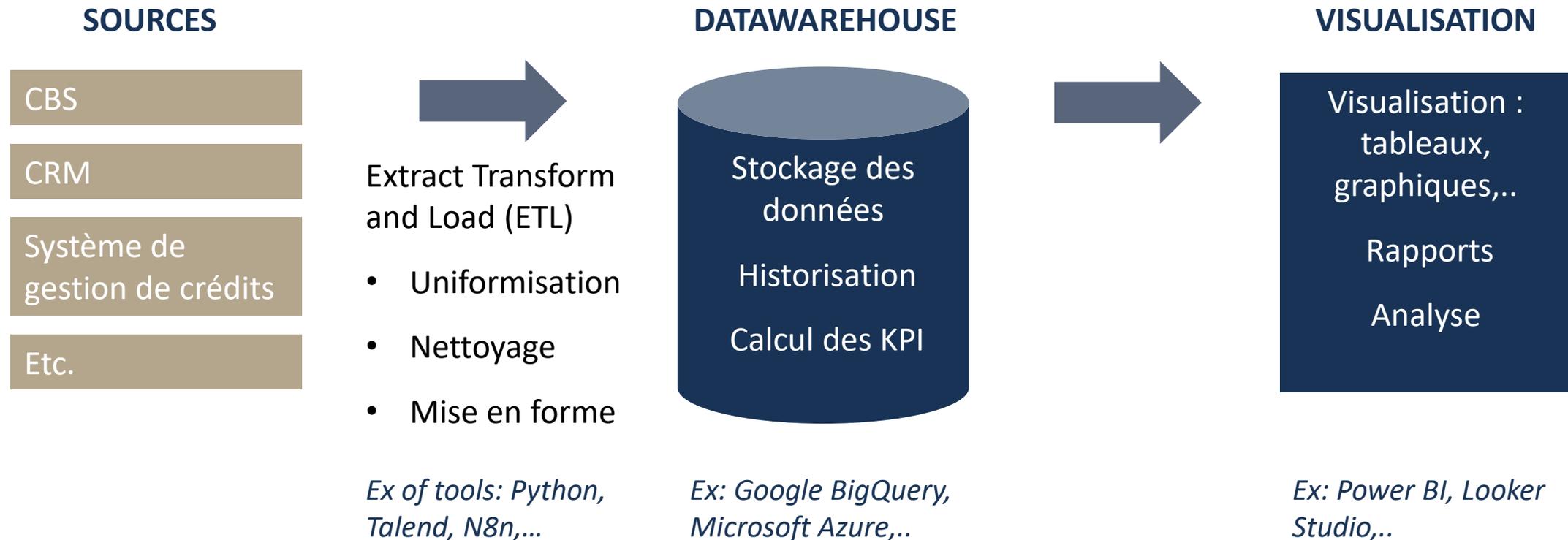
Ingest data sources to be store into a data lake/warehouse...

... where data will be transformed and presented...

... and then used in an analytics platform...

... to address the use cases, analyses and reports of internal clients

# La mise en place d'un système de données peut être démarrée avec des solutions simples et accessibles (open source)



# La gestion des données nécessite un ensemble de rôles, processus et outils fournis par la « data gouvernance »

## Organisation

Allouer des rôles et responsabilités et définir les instances de gouvernance

- Qui est le propriétaire de chaque donnée ? Et garant de sa qualité ?
- Qui est responsable de la gestion des données ?

## Processus

Cartographier et implémenter les processus de gestion de la donnée

- Règles de mise à disponibilité des données
- Normes de qualité des données
- Référentiels
- Sensibilité et confidentialité

## Outils

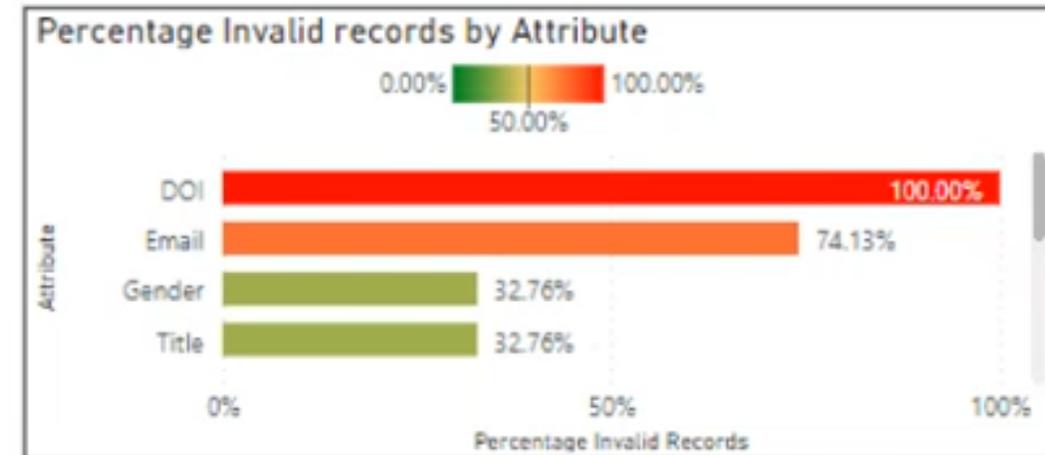
Déployer un socle d'outils data dont les fonctionnalités assurent la bonne gestion de la donnée

# Exemple : monitoring permanent de la qualité des données



- Une institution financière dispose d'une **équipe « Data »** qui supervise les données relatives aux clients et aux comptes / crédits
- Cette équipe a défini des **standards de qualité** pour les données clés, qui sont répercutés sur les interfaces des logiciels de collecte de données en agence, par exemple :
  - Le Genre est une donnée obligatoire pour les clients individuels
  - La valeur est choisie dans une liste déroulante

L'équipe « Data » a également mis en place un monitoring permanent de la **qualité des données** sur Power BI :



# L'organisation de la fonction de gestion des données mettra en place les bases du cadre de gouvernance : plusieurs options

Organisations de  
taille modeste

Organisations  
larges et matures

## Centralisée

- Une fonction centrale de gestion des données est **responsable de toutes les activités de gestion des données** (propriété des données, ingénierie des données, analyse des données...)
- La fonction de gestion des données effectuera des tâches plus pratiques, telles que l'analyse des causes profondes de la qualité des données, la modélisation des données, la création d'un dictionnaire de données...

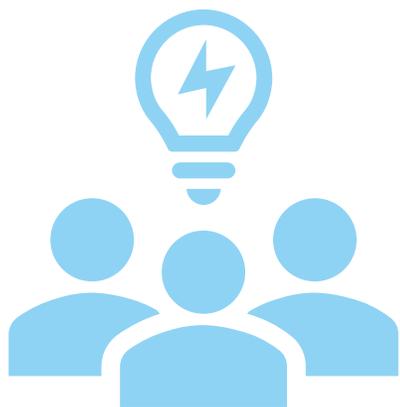
## Partiellement décentralisée

- Les responsabilités relatives aux activités de gestion des données sont **réparties entre les différents domaines de données** et activités.
- ...mais **l'ingénierie des données et l'analyse des données sont des fonctions distinctes et centralisées**
- La fonction de gestion des données a un **rôle de coordination et de conseil**, mais peut aider les parties prenantes dans leurs tâches pratiques

## Entièrement décentralisée

- La gouvernance et l'analytique sont entièrement décentralisées : **la propriété des données est distribuée à chaque activité, tandis que les data scientists de chaque domaine** sont en charge de la construction et de la maintenance de leurs données.
- La fonction de gestion des données a un rôle de **coordination et de conseil**
- L'ingénierie des données reste une fonction centralisée

# Sondage sur la gestion des données



Votre institution a-t-elle déjà mis en place un dispositif de gestion des données avec la gouvernance associée ?

1. Oui, au niveau de l'institution
2. Oui, pour certains reportings
3. C'est en cours
4. Non

# Sommaire

Les enjeux du reporting thématique & Importance de la gestion des données

Définition et composantes de la gestion des données

Organiser la gestion des données thématiques : comment démarrer ?

# Comment démarrer pour un reporting thématique donné ?

1

Cadrage des besoins :  
définition et  
priorisation

2

Définir l'approche  
pour la collecte de  
données

3

Intégrer la collecte de  
données dans les  
outils, processus et  
formations

4

Collecter et utiliser les  
données

# Définir l'approche pour la collecte de données

Mettre en place des  
définitions



Identifier les  
indicateurs clés à  
collecter



Identifier une équipe en  
charge de la collecte  
des données

## Mettre en place des définitions : pour un reporting « vert »

- A quel niveau se fait la **définition du financement « vert »** : au niveau du produit spécifique ? Du client ? De l'objet du financement ? Sur quelle base ?
- Une solution facile est de définir des produits verts, et de **structurer le reporting par produits verts**. Mais cela peut être **restrictif**.
- La bonne pratique consiste à **définir une taxonomie** et marquer le crédit au niveau de **l'objet du financement**. Pour cela, une liste déroulante avec les objets « verts » peut être utilisée. Ceux-ci pourront ensuite être classifiés en objet « adaptation » ou « atténuation » (ou mixte).
- En préalable: classification claire et fine par secteur d'activité et zone géographique

# Mettre en place des définitions : reporting « vert »

Illustration de taxonomie pour l'objet du financement (extrait)

<i>Critère</i>	<i>Types de projets / objets</i>	<i>Adaptation</i>	<i>Atténuation</i>
<b>Production et utilisation d'énergies renouvelables</b>	Panneaux solaires, photovoltaïques, éoliennes, hydro-électricité, etc. <i>Objets de financements possibles : équipement.</i>		X
<b>Efficacité énergétique et dispositifs d'économies d'énergie</b>	Equipements, outils et travaux destinés à réduire la consommation d'énergie fossile (LED, isolation, etc.). <i>Objets de financements possibles : équipement.</i>		X
	Dispositifs et équipements de production et utilisation de biogaz à partir de déchets et/ou fumure animale. <i>Objets de financements possibles : équipement.</i>		X
	Dispositifs de combustion efficiente et d'efficacité énergétique pour la transformation des produits agricoles et forestiers (foyers améliorés, fours à pyrolyse, etc.) <i>Objets de financements possibles : équipement.</i>		X

## Mettre en place des définitions : reporting « E&S »

**Une référence clé pour la mesure de risques environnementaux au niveau des clients : les standards développés par Cerise+SPTF**

7.B.2.1 L'institution identifie la vulnérabilité des clients au changement climatique et à la dégradation de l'environnement liée aux éléments suivants :

- Changement climatique
- Perte de biodiversité
- Pollution et autres dégradations de l'environnement.

7.B.2.2 L'institution identifie les impacts négatifs des clients sur l'environnement, liés aux éléments suivants :

- Émission de gaz à effet de serre
- Pollution de l'air, de l'eau ou du sol, y compris l'utilisation et le stockage inapproprié de produits chimiques dangereux
- Déforestation, dégradation des terres, perte de biodiversité, faune et flore/zones protégées, en particulier en lien avec les zones sensibles à la biodiversité
- Production et gestion des déchets

## Identifier les indicateurs clés à collecter : reporting « vert »

<b>Données client</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Secteur d'activité</li> <li>- Localisation géographique</li> <li>- Genre</li> <li>- Taille</li> </ul>	
<b>Données objet du crédit</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- investissement EnR /EE</li> <li>- Investissements renforçant la résilience</li> <li>- financement de pratiques agroécologiques</li> </ul> <p style="text-align: center;"> <span style="border: 1px solid black; border-radius: 50%; padding: 2px 10px;">Adaptation</span> .. <span style="border: 1px solid black; border-radius: 50%; padding: 2px 10px;">Atténuation</span> </p>	
<b>Données impact</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- tonnes de CO2 évitées</li> <li>- hectares cultivés selon des pratiques agroécologiques,</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- émissions « scope 3 »</li> </ul>

....

- Préalable : la **catégorisation du portefeuille client** en matière de secteur d'activité, localisation, etc. – avec une granularité suffisamment fine (ex: filière agricole), car cela détermine le risque E&S, la vulnérabilité et peut également déterminer les solutions adaptées. Or, beaucoup d'IF n'ont pas encore mis à niveau cette classification.
- 2<sup>nd</sup> niveau : **l'objet du crédit**, déterminant pour catégoriser le prêt comme « vert »
- La mesure d'**impact** devient également un enjeu majeur, plus complexe, et qui nécessitera des méthodes d'évaluations et une base de données dédiées

# Intégrer dans les outils, processus, compétences

## Intégrer dans les outils

- S'assurer que les systèmes permettent de collecter les données
- ... et que les contrôles minima sont en places

## Intégrer dans les processus

- Mettre à jour les politiques et les procédures pour collecter les données et les renseigner dans le système
- Donner les critères pour pouvoir catégoriser un client
- Mettre à jour les reportings

## Intégrer dans les compétences

- Former le staff dans les agences en charge de la collecte et saisie des données
- S'assurer d'un « buy-in » au niveau du top management

# Exemple : définition des femmes entrepreneures et mise à jour de la collecte de données



- Une institution financière est en train de mener un projet pour identifier les femmes entrepreneurs. **Indicateurs priorités** : Clients Individuels, Clients SMEs, Produits détenus
- La **définition** des entreprises détenues ou dirigées par des femmes est alignée avec celle de International Finance Corporation (IFC)
- L'institution est en train de revoir l'interface de son CBS pour rendre le **genre obligatoire au niveau des actionnaires** et de considérer l'automatisation du calcul pour mieux catégoriser les clients SMEs
- En attendant, l'institution concentre son reporting sur **les entreprises individuelles**, la majorité de son portefeuille

## ENTREPRISE DETENUE PAR UNE FEMME SELON L'IFC

(A)  $\geq$  51% d'actions détenues par une ou des femmes

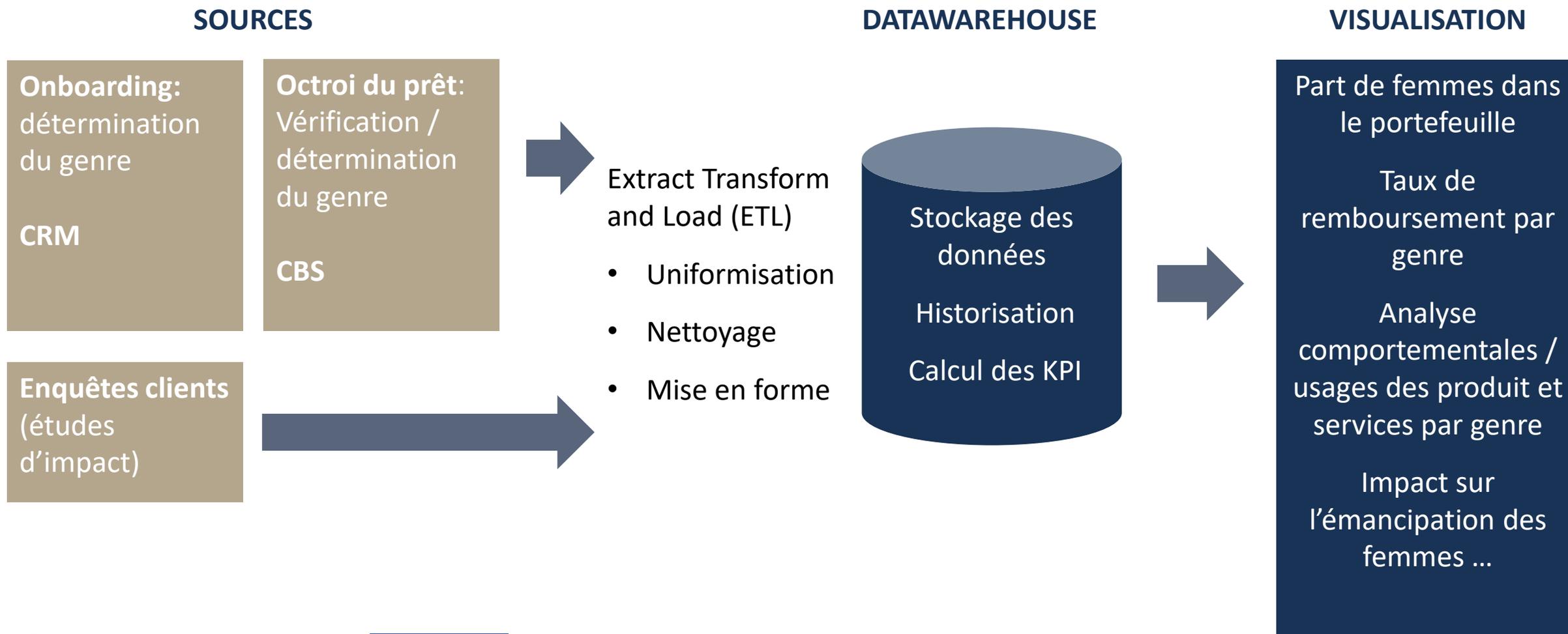
OU

(B)  $\geq$  20% d'actions détenues par une ou des femmes; ET

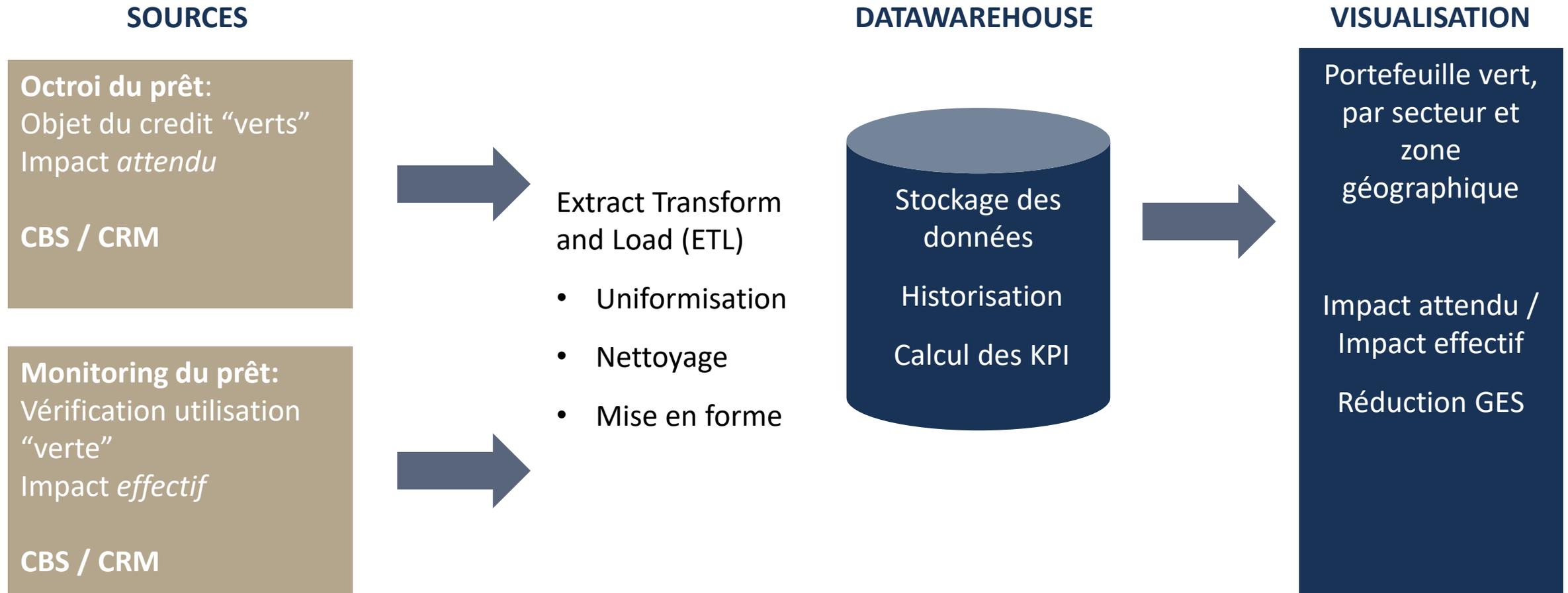
(i)  $\geq$  1 femme CEO /COO/President/Vice President; ET

(ii)  $\geq$  30% des membres du Board sont des femmes

# Illustration : processus de gestion des données “Genre”



# Illustration : processus de gestion des données “Vertes”



# Collecter et utiliser les données

## Collecter les données

- Baseline du portefeuille : comprendre la répartition à date. Peut être faite à partir d'un échantillon
- Collecter pour tous les nouveaux clients



## Utiliser les données

- Suivre l'évolution dans le temps
- Utiliser les données pour piloter l'activité et ajuster les actions
- Publier les données à destination du régulateur, des investisseurs, bailleurs, et des consommateurs

# Utiliser les données : Exemple de reporting “vert” interne



**Template reporting (extrait) : indicateurs, définitions, périodicité, sources de collecte de données**

Indicateur	Unité	Périodicité	Source	Mode d'extraction
<b>Général</b>				
Nombre de projets « Climat » décaissés sur le semestre	Nombre	Semestrielle	Système d'information	Chaque fin de semestre : requête SAB décaissements du semestre codifiés CLIMAT  / valeur encours total
Volume des décaissements climat sur le semestre	USD	Semestrielle	Système d'information	
Volume et part des investissements « Climat » dans le portefeuille: capital restant dû à la fin du semestre des projets ccodifiés "climat"	USD %	Semestrielle	Système d'information	
<b>Stimuler et accompagner le déploiement de pratiques agricoles climato-intelligentes</b>				
Superficie agricole financée cultivée selon des pratiques agricoles durables (Ha)	Ha	Annuelle	Dossiers	RSE: à calculer pour le semestre à partir de l'onglet "indicateurs dossiers", rempli au fur et à mesure avant le décaissement
Extension de surface irriguée financée (Ha/an)	Ha	Annuelle	Dossiers	

**Reporting : indicateurs clés à suivre dans le temps**

% du financement « vert » dans le portefeuille crédit total

% du financement « vert » par secteur d'activité, avec un focus sur l'agriculture

% dédié à l'adaptation au changement climatique

% dédié à l'atténuation du changement climatique

# Utiliser les données : Exemple de reporting “vert” publié



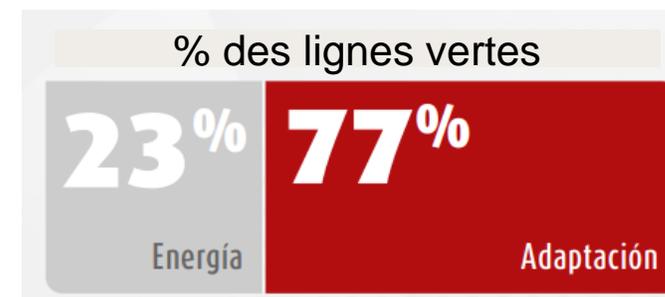
## Clients exposés aux risques climatiques

% clients avec un risque d'affectation climatique		
Région	Type de risque	% clients affectés
HUILA	Inondations	21.26%
	Pluies torrentielles	46.38%
TOLIMA	Inondations	42.07%
SÚCRE	Inondations	22.03%
	Sécheresse	43.74%

## Clients ayant bénéficié des lignes de crédit « verte »



Pour promouvoir dans cette population son adaptation aux effets du changement climatique et améliorer l'efficacité de sa consommation d'énergie





# Utiliser les données : exemple de rapport annuel



ASKI and Water.Org inked an agreement in 2014 to implement the Water, Sanitation and Hygiene loan program.

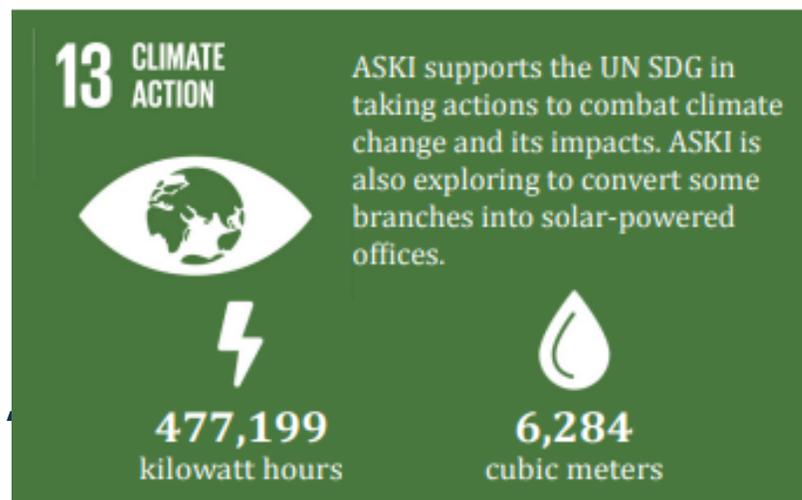
**15,403**  
WASH loans



**₱ 272M**  
loan amount

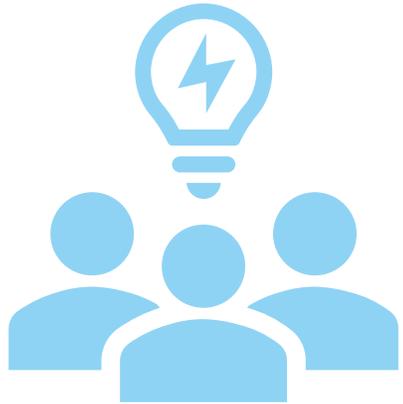


**73,255**  
beneficiaries



# Conclusion

# Sondage



Quels sont les bonnes pratiques ou exemples qui ont retenu votre attention pour les adapter à votre institution ?

# Reporting thématique : principales étapes

1

Cadrage des besoins :  
définition et  
priorisation

2

Définir l'approche  
pour la collecte de  
données

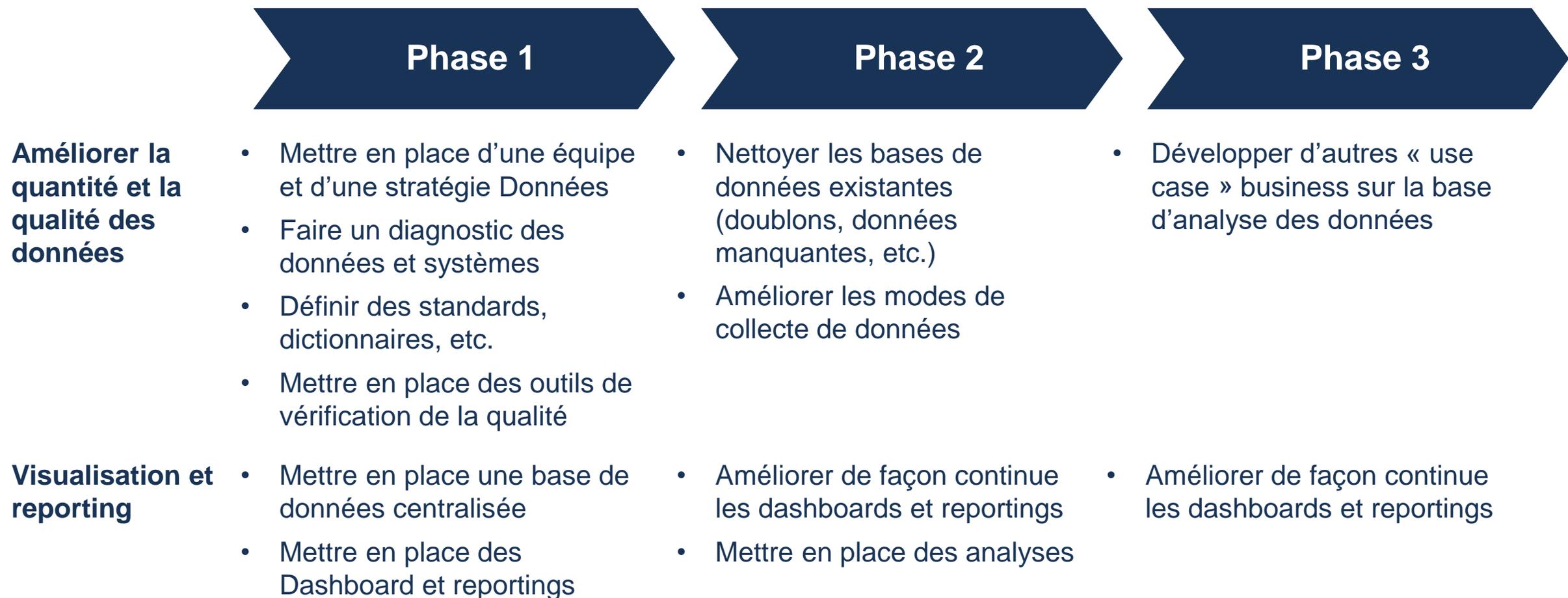
3

Intégrer la collecte de  
données dans les  
outils, processus et  
formations

4

Collecter et utiliser les  
données

# Au delà des reporting thématiques, feuille de route pour la mise en place d'une gestion de données globale



**Merci pour votre attention !**

# Questions & Réponses

