

Wie Appian die Integration von ESG in den Betrieb der Handelsfinanzierung unterstützt

Investoren, öffentliche Interessengruppen, Regierungsbehörden und Regulierungsinstitutionen drängen darauf, dass Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekte (Environmental, Social, and Governance, ESG) im Finanzsektor Vorrang haben sollten. Da die ESG-Vorschriften immer umfangreicher und ausgefeilter werden und sozial bewusste Investoren zur Prüfung potenzieller Investitionen zunehmend ESG-Kriterien heranziehen, wächst der Druck auf Finanzinstitute, ihre Standards, Verhaltensweisen, Richtlinien und Leistungen in allen Aspekten der Geschäftstätigkeit zu überwachen und darüber zu berichten.

ESG wird im Bereich der Handelsfinanzierung immer komplizierter. Hinter jedem Akkreditiv, jeder Bankgarantie, jeder Factoring-Vereinbarung, jedem Forfaitierungsvertrag und jedem anderen internationalen Finanzierungsinstrument steht eine komplexe Lieferkette von dritten und vierten Parteien. Alle erfordern eine Bewertung in den sozialen und Governance-Bereichen von ESG, z. B. Know Your Customer (KYC), Prävention von Geldwäsche (AML), Einhaltung von Sanktionen und die Einhaltung von Regeln zu Anti Bribery and Corruption (FCPA) sowie in den Umweltbereichen, die zunehmend als Kernbestandteil des Risikomanagements angesehen werden.

Die zunehmende ESG-Prüfung und der Wettbewerb im Bereich der Handelsfinanzierung erhöhen den Bedarf an einer reaktionsschnellen Abwicklung. Handelsfinanzierungsmanager müssen Folgendes wissen: Wie nachhaltig sind die Beziehungen zu unseren Geschäftspartnern und deren Lieferkettenpraktiken?

Die Einhaltung von Vorschriften, Kundenbeziehungen und steigende Umsätze hängen von schnellen, präzisen Antworten ab.

Herausforderungen bei der Handelsfinanzierung

Eine Vielzahl von sich verändernden Faktoren macht es schwierig, einen transparenten Überblick über die Einhaltung

der ESG-Vorschriften und die Risiken zu erhalten, und vor allem, dies zeitnah zu tun.

Die ESG-Überwachung durch Dritt- und Viertparteien über Service Level Agreements (SLAs), Key Performance Indicators (KPIs) und darüber hinaus umfasst oft Daten aus einer Reihe unterschiedlicher Quellen. Die Abzeichnung und Genehmigung von Dokumenten erfolgen über dezentralisierte Systeme und unzusammenhängende Prozesse.

In der Zwischenzeit verzögern manuelle Verfahren den Kundenservice weiter. Sie erhöhen auch die Fehlerwahrscheinlichkeit und setzen das Unternehmen dem Risiko einer verzögerten Bearbeitung, verspäteten Rechnungsstellung und sogar behördlicher Prüfungen aus. Manuelle Prozesse halten die Mitarbeiter oft von anspruchsvollen Aufgaben wie Kundenbetreuung und Entwicklung neuer Produkte ab.

Diese Faktoren beeinträchtigen die Wettbewerbsfähigkeit und das Wachstum eines Finanzinstituts.

Wie können Handelsfinanzierungsmanager die sich entwickelnden ESG-Vorschriften und -Anforderungen in die ohnehin schon komplexen, vielschichtigen Abläufe integrieren? Und wie können sie dies präzise, produktiv und effizient tun, damit die Kunden des internationalen Handels heute zufrieden sind und sich auch in Zukunft für weitere Dienstleistungen und Angebote interessieren?

Integration von ESG in die Handelsfinanzierung – durch Low-Code

Die Appian Low-Code-Plattform bietet Finanzinstituten die Möglichkeit, die Bearbeitungszeit für Handelsfinanzierungen um durchschnittlich 50 % zu verkürzen und die ESG-Überwachung und -Einhaltung durch Dritt- und Drittanbieter über eine umfassende, einheitliche Plattform zu verwalten.

Mit Appian können Managementteams im Bereich der Handelsfinanzierung schnell und einfach maßgeschneiderte Softwarelösungen entwickeln und implementieren, um mit den sich entwickelnden ESG-Anforderungen und den steigenden Erwartungen der Kunden an den Service Schritt zu halten. Die Finanzinstitute bleiben Eigentümer und Verwalter ihrer Daten und können ihre Preisgestaltung flexibel anpassen und ihre Dienste auf neue Regionen und Einnahmequellen ausweiten.

Appian vereint Automatisierung, Integration und Orchestrierung in einer leistungsstarken ESG-Lösung:

- Trade-Finance-Teams reduzieren die Bearbeitungszeit und Fehlerquote, indem sie manuelle Aufgaben wie die Verfolgung von ESG-Fristen automatisieren, was automatische Aktionen bei Einhaltung oder Überschreitung von Fristen beinhaltet.
- Die automatisierte Erstellung von Berichten ermöglicht einen besseren Einblick in ESG-bezogene KPIs und wichtige Risikoindikatoren. Appian nutzt APIs und Konnektoren für Robotic Process Automation, um eine nahtlose Integration mit internen Systemen, wie dem AFS Commercial Loan System, und externen Diensten und Plattformen zu ermöglichen: SWIFT, OFAC, Marco Polo und mehr.
- Appian ermöglicht es Case-Management-Bearbeitern, die Behebung, den Fortschritt und die Lösung von Mängeln und Prüfungsfeststellungen zu verfolgen. Mit den Funktionen für das Case Management und dem visuellen Prozessdesigner von Appian können Teams Ausnahmen initiieren, zuweisen und eskalieren (und abgelaufene Ausnahmen rezertifizieren). Die intelligente Dokumentenverarbeitung ermöglicht die Speicherung von Dokumenten für zukünftige Referenzen und Wachstum.
- Objektorientierte visuelle Prozessabläufe verbessern die Transparenz der Handelsfinanzierungsverfahren. Dies ermöglicht es den Teams, die Ergebnisse schneller und effektiver zu prüfen, potenzielle Schwachstellen zu identifizieren und eine korrekte Governance bei ESG-bezogenen Kontrollen und Risikomanagement einzuhalten.

Entdecken Sie, wie die Appian Low-Code-Plattform die ESG unterstützt:

- **Schnelle Integration** von externen Informationsanbietern, Regulierungsbehörden und Regierungsstellen für die Verwaltung von ESG-Aktualisierungen, Ratings und Zertifizierungen direkt über Appian als zentrale Plattform.

- **Flexibilität** bei der Berücksichtigung der sich ständig ändernden und weiterentwickelnden ESG-Kriterien und bei der Verwaltung von Änderungen an Taxonomieinhalten, Fragen oder Branchenbezeichnungen.
- **Intelligente Automation** durch intelligente Dokumentenverarbeitung (IDP), die die Dokumentenextraktion mit Google AutoML und integrierter Nachschulung zur Verbesserung der Genauigkeit kombiniert.
- **Low-Code-Daten** zur Anzeige von ESG-Daten aus verschiedenen Quellen an einem Ort für eine verbesserte Datenmodellierung und zum Überblick über alle Sicherheitsmerkmale.
- **Process Mining** zur Beschleunigung der Erkennung von ESG-relevanten Prozessen, Daten und Leistungen in strukturierten und unstrukturierten Umgebungen.
- **Leistungsstarke, native Unterstützung mobiler Geräte** für den mobilen Einsatz, sodass Anwendungen sofort auf jedem Gerät genutzt werden können und dabei die Sicherheit der höchsten Sicherheitszertifizierungen gewährleistet ist.
- **Berichterstattung und Prüfung** von internen und externen, öffentlichen und privaten Prozessen, die einen vollständigen Einblick in alle Datensätze, historischen Informationen und aktuellen Aktivitäten ermöglicht und außergewöhnliche Einblicke in ESG-relevante Prozesse, Leistungsindikatoren und Risikoparameter bietet.
- **Nahtloser Zugriff auf Datensätze und Informationen** zur Verwaltung interner und externer Daten in Bezug auf ESG-Kriterien und die Bereitstellung einer 360-Grad-Sicht aus einer einzigen Perspektive, um die ESG-Konformität von Produkten, Dienstleistungen und Beziehungen zu bestimmen.
- **Schnelle** Änderung oder Erweiterung bestehender Anwendungen um ESG-bezogene Komponenten und Bewertungskriterien.
- **Visuelle Prozessabläufe** ermöglichen einen umfassenden Einblick in alle ESG-bezogenen Arbeitsabläufe und deren Abhängigkeiten im gesamten Unternehmen.

Führende Finanzdienstleister vertrauen Appian

ALLAN GRAY

 CME Group

 Invesco

 Santander

 STATE STREET

Weitere Informationen finden Sie unter appian.com/finserv

Wenn Sie uns kontaktieren möchten, senden Sie eine E-Mail an info.de@appian.com

Verändern Sie den ökologischen Fußabdruck, die Produkte und Dienstleistungen Ihrer Organisation durch eine nachhaltige und gesellschaftlich akzeptierte Governance.