

## Appian für Finanzdienstleister: ESG-Management im Risikomanagement von Unternehmen

### Die aktuelle Umgebung

Finanzinstitute folgen dem Trend zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Aspekten (Environmental, Social, and Governance, ESG) in großem Stil, zunehmend angetrieben von Investoren, öffentlichen Stakeholdern sowie staatlichen und regulatorischen Institutionen. Dass Unternehmen ESG-freundliche Produkte anbieten, ist nichts Neues, aber die Dynamik hat sich dramatisch beschleunigt. Anleger berücksichtigen bei ihren Entscheidungen zunehmend die Nachhaltigkeit der Lieferkette und der Geschäftsbeziehungen, was die Nachfrage nach maßgeschneiderten Anlageprodukten erhöht hat. Dies wiederum zwingt Finanzinstitute dazu, sich selbst genauer unter die Lupe zu nehmen und zu prüfen, wie sie in Bezug auf ESG-Kriterien im Vergleich zu ihren Mitbewerbern abschneiden.

In der Finanzdienstleistungsbranche wirken sich ESG auf fast alle Bereiche einer Organisation aus, insbesondere auf das Risikomanagement. Risikomanagementteams müssen ESG-bezogene Risiken innerhalb der Unternehmensgrenzen konsequent priorisieren und managen. Dabei müssen sie dem Führungsteam, dem Vorstand und den Stakeholdern einen genauen, aggregierten und zeitnahen Überblick über die Risiken und ihre Auswirkungen auf das gesamte Unternehmen geben.

### Künftige Herausforderungen für das Risikomanagement in Unternehmen

Risikomanagementteams müssen sich mit einer großen Anzahl komplexer Risiken auseinandersetzen, die mit ESG-Kriterien zusammenhängen und mit hoher Geschwindigkeit auftreten. Diese Risiken werden in der Regel in verschiedenen Geschäftssilos mit unterschiedlichen Methoden, Messungen und Daten verwaltet.

Zunehmend werden die Teams auch gebeten, bei der Bewertung des ESG-Reifegrads von Unternehmen mitzuwirken und Fragen wie „Wie grün sind unsere Geschäftspraktiken und wie grün ist unsere Investitionspolitik?“ oder „Wie nachhaltig sind die Beziehungen zu unseren Geschäftspartnern und deren Lieferkettenpraktiken?“ zu beantworten.

### Wie Low-Code die Integration von ESG in das Risikomanagement von Unternehmen unterstützt

Finanzinstitute nutzen Appian, um schnell maßgeschneiderte Softwarelösungen zu entwickeln und zu implementieren, die es ermöglichen, dass die Compliance-Prozesse und -Verfahren des Unternehmensrisikomanagements ESG-Anforderungen einschließen und überwachen. Benutzer können Risiken, Kontrollen und damit verbundene Standards und Assets auf einer zentralen Plattform importieren, erstellen, zuordnen, ausarbeiten und verwalten und dabei die Flexibilität von Appian für Geschäftsprozessmanagement und Case Management nutzen.

### Hier sind einige Beispiele dafür, wie die Appian Low-Code-Plattform zur Lösung dieser ESG-bezogenen Herausforderungen beigetragen hat:

- Risikoteams können Fehler und Risiken bei der Überwachung minimieren, da die Appian Plattform die Beschaffung von Dienstleistern und Überwachungsaktivitäten effizient und transparent verwaltet und ESG-relevante Service Level Agreements (SLAs) und Leistungskennzahlen überwacht.
- Risikoteams können einen vollständig konfigurierbaren Benutzeroberflächen-Designer und eine Engine für Entscheidungsregeln zur Erstellung von Risiko- und Kontrollfragebögen nutzen. Diese Fragebögen verwenden eine eingebaute Logik, um antwortabhängige Folgefragen, Ratingskalen und Gewichtungparameter zu ermöglichen. Die Benutzer können den drei Verteidigungslinien je nach Bedarf Risiken und Kontrollen zuordnen, entweder dauerhaft oder ad hoc.
- Mit den visuellen, objektorientierten Prozessabläufen der Appian Plattform können Risikoteams ihre Sicht auf die ESG-Verfahren verbessern, was eine korrekte Governance und die Möglichkeit zur Prüfung von Ergebnissen oder potenziellen Schwachstellen im Kontrollumfeld ermöglicht. Die Automatisierung ermöglicht es den Risikoteams, in kürzester Zeit Rahmenwerke zu erstellen, die den Reifegrad von Risiken und Kontrollen gemäß den ausgewählten Branchen- und internen Richtlinien bewerten. Risikomanager können über den visuellen Prozessdesigner und die Case-Management-Funktionen der Appian Plattform auch Ausnahmen initiieren, zuweisen, eskalieren und neu zertifizieren.

- Da die Plattform über bestehende Integrationskonnektoren, APIs oder Robotic Process Automation nahtlos mit bestehenden Systemen, Datenbanken und Drittanbietern zusammenarbeitet, können Risikoteams ESG-Berichte auf der Grundlage von verarbeiteten Informationen, vom System ermittelten Kennzahlen oder manuell erfassten Zahlen erstellen. Dies schafft Transparenz bei den wichtigsten Leistungs- und Risikoindikatoren.

### 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](https://appian.com/finserv)

Wenn Sie uns kontaktieren möchten, senden Sie eine E-Mail an [info.de@appian.com](mailto:info.de@appian.com)

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