

**finanzinstitute**

# risikoreporting im zeitalter der digitalisierung

alles digital oder am ende doch wieder  
excel, powerpoint und papier?



## die herausforderung

Als Ergebnis der Finanzkrise hat die Bankenaufsicht mit **BCBS239** ein umfassendes Regelwerk für die Risikodatenaggregation sowie die Risikoberichterstellung erlassen. Als Folge dessen haben die betroffenen Finanzinstitute umfangreiche Projekte zur **Modernisierung oder Neugestaltung ihres Data Warehouse** – Stichwort integrierte Finanzarchitektur – gestartet und ihr Berichtswesen „Neu“ gestaltet.

## der status quo - finden sie sich hier wieder?

Trotz der teilweise modernisierten oder in Modernisierung befindlichen Finanzarchitekturen ist das **Berichtswesen** weiterhin sehr **manuell** und wenig **digitalisiert**. So ist das Data Warehouse weitgehend noch im Entstehen und die Daten werden noch mittels Individueller Datenverarbeitungen (IDV) aus den Kernsystemen der Bank extrahiert, veredelt und dann über diverse weitere Excel dem Berichtswesen „zugeführt“. **Excel- und .CSV-Dateien** bestimmen das Bild, **PowerPoint und Word** dominieren die Berichtswelt. Die **Kommentierung** der einzelnen Daten erfolgt über **E-Mail** und **Ausdrucken** in mehreren Iterationsrunden, um letztendlich ein **PDF** zu erzeugen, das das Management auf dem Tablet öffnen kann. Aufgrund des sehr aufwendigen und manuellen Prozesses, verbringt der Risikomanager ca. 80% seiner Arbeitszeit für die Berichterstellung und hat nur ca. 20% seiner Arbeitszeit für die Analyse und Kommentierung zur Verfügung.

## so schauts aus – oder?

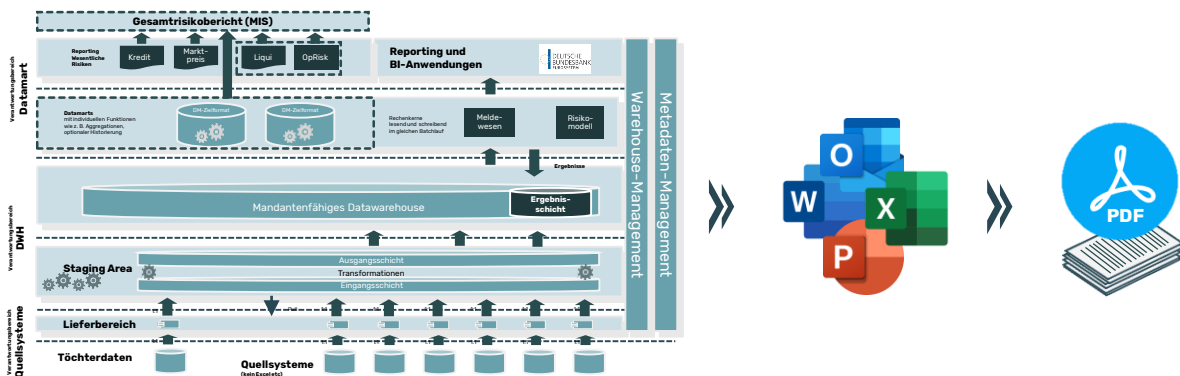


Abbildung 1: Erstellungsprozess Risikobericht

## was ist möglich - aktuelle marktentwicklungen und herausforderungen!

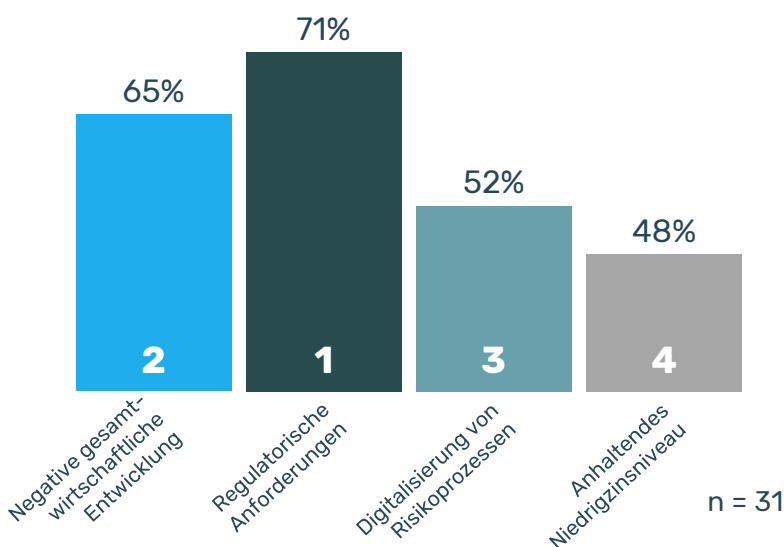


Abbildung 2: Die wesentlichen Trends und Herausforderungen im Risikomanagement & Kreditprocessing (Marktstudie der plenum aus Mai 2020, Feedback von 31 Instituten)

Für **52%** der Institute stellt die **Digitalisierung von Risikoprozessen** eine der großen Herausforderungen dar.

Die **Wachstumsraten** der einschlägigen Tools für **Digitales Reporting** liegen weit über **200%**.

wollen sie die chancen der digitalisierung des reportings zusammen mit uns ergreifen?



## digitales reporting – unser beratungsansatz

Ausgehend von den Bedürfnissen unserer Kunden und den spezifischen Prozessen sowie Anforderungen, sichten wir die potenziellen Lösungen. Die „Gartner Quadranten“ und unsere eigene Projekterfahrung weisen Ihnen und uns hier den Weg im **Dschungel der Möglichkeiten**. Die Suche nach der Best-fit-Lösung für Ihr Haus erfolgt durch einen konsequenten Downselect. Unsere Vorgehensweise im Überblick:

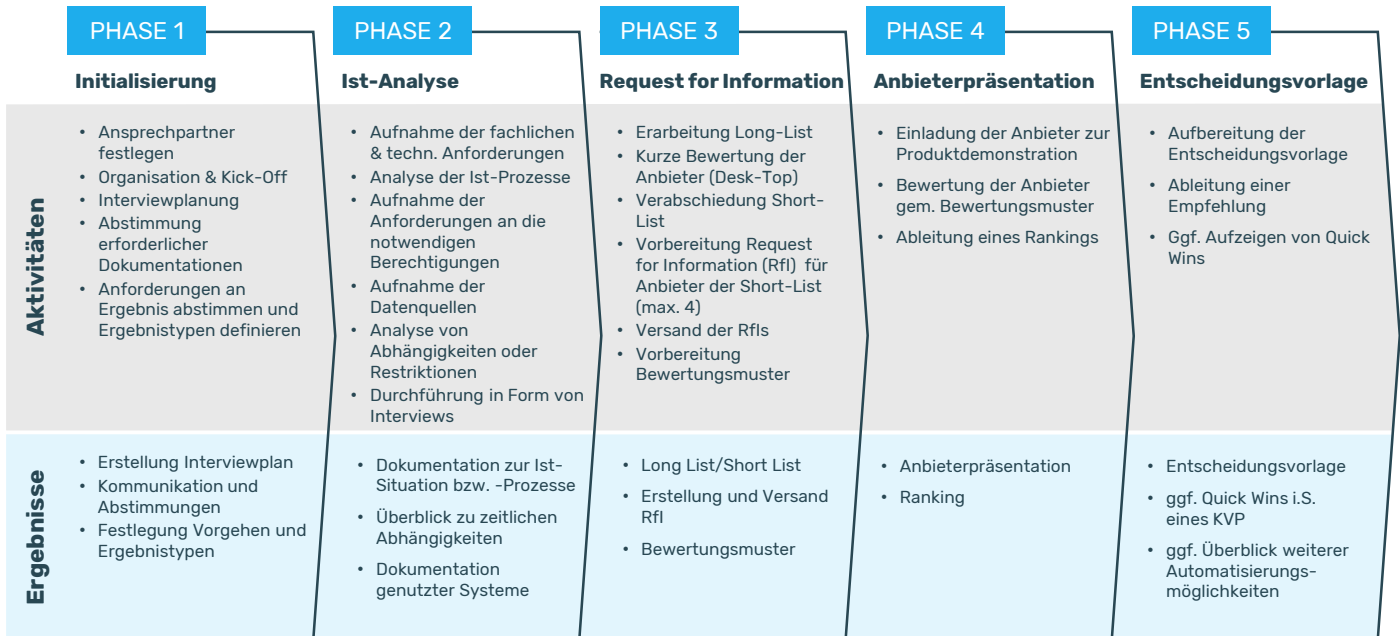


Abbildung 3: plenum Vorgehensmodell

Der Produktauswahlprozess im Speziellen lässt sich auch wie folgt schematisch darstellen:

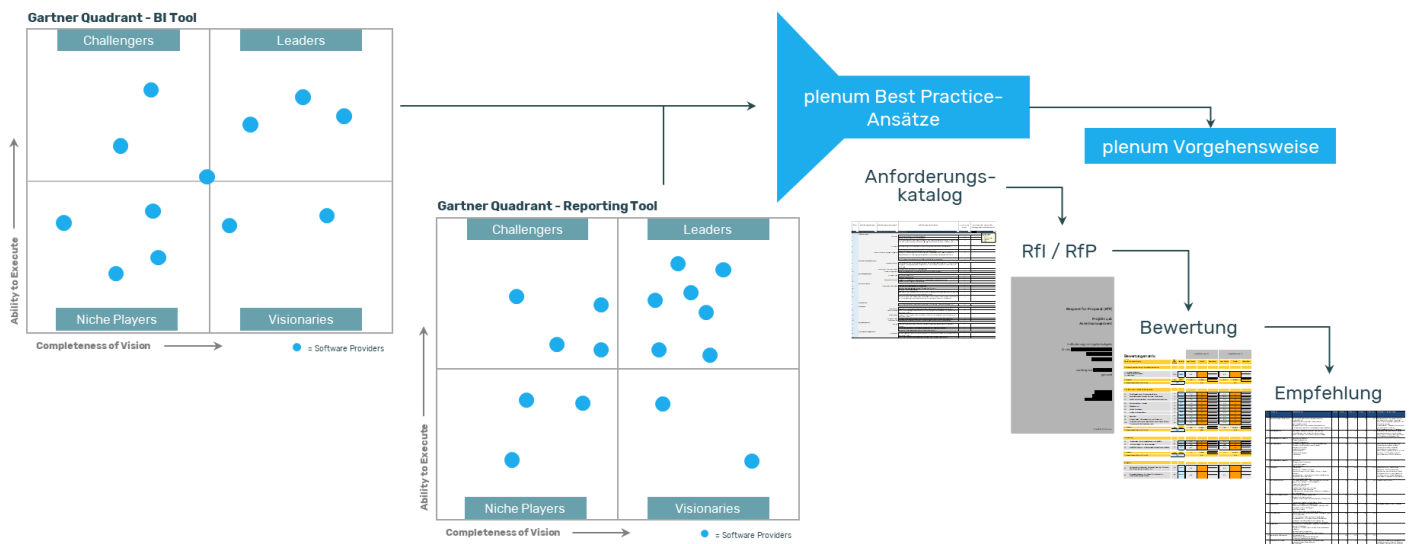


Abbildung 4: Der plenum Best Practice-Ansatz zur Produktauswahl



## unser erfolgsrezept "step by step"

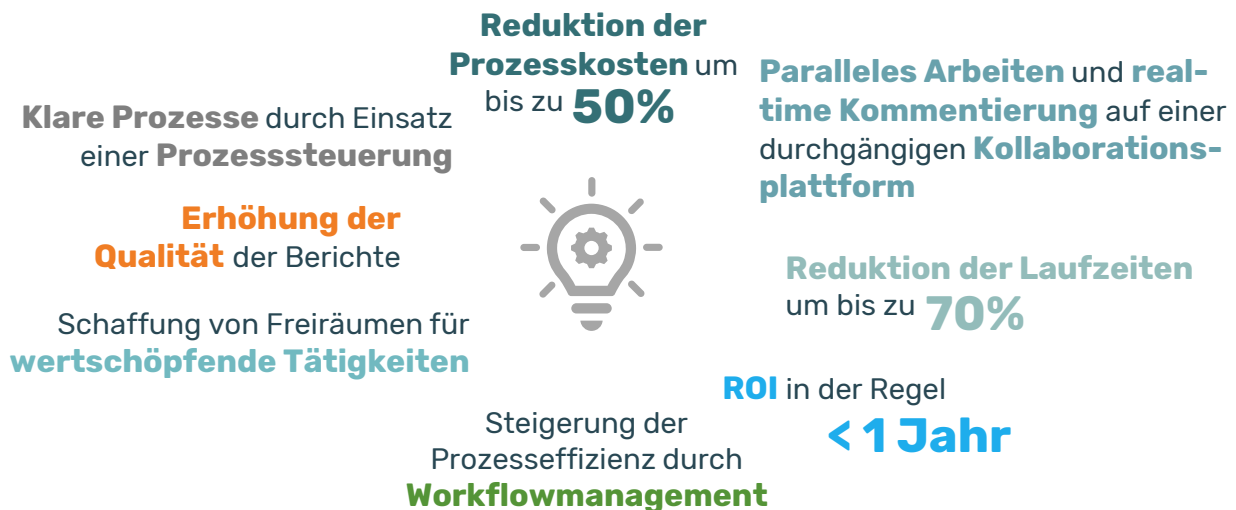
Wir empfehlen ein stufenweises Vorgehen. „Start small and make it come true“. Kurze, schnelle Umsetzungen, iterativ scrumorientiert, anstelle von „start big and never get ready“ führen zum Erfolg.

Unserer Erfahrung nach empfehlen wir mit einem Teil, z.B. einer Risikoart oder einem Teil des Risikoberichts anzufangen und über einen Proof of Concept (PoC) die generellen Umsetzungsmöglichkeiten sowie die Akzeptanz bei den Kunden – den Führungskräften – zu prüfen.



Abbildung 5: Vorgehensmodell Digitales Risikoreporting

## ihre vorteile auf einen blick



## profitieren sie von unseren erfahrungen

- plenum hat mehr als 30 Jahre Erfahrung im Risikomanagement und der Unternehmenssteuerung
- plenum verfügt über hohe bankfachliche und technologische Expertise
- Wir sind ergebnisfokussiert und schaffen Lösungen: Aus der Praxis für die Praxis
- Mit vorstehendem Vorgehen haben wir innerhalb von 6 Wochen einen prototypischen Risikobericht zur Präsentation für das Top-Management umgesetzt

## plenum – hohe umsetzungskompetenz für finanzdienstleister



plenum ist seit über drei Jahrzehnten Innovationsführer in der Managementberatung an der Schnittstelle von Geschäftsbereich und IT-Organisation. Wir haben viele Veränderungen in unseren Kernbranchen mitgestaltet und können auf Basis unserer Praxiserfahrungen die Bedeutung und den nachhaltigen Nutzen von Innovationen für unsere Kunden sicher einschätzen.

Als fokussierte Beratungsboutique werden wir seit Jahren von brand eins und statista als "Bester Berater" ausgezeichnet.