

# ERFOLGREICHES ENTERPRISE RISK MANAGEMENT mit BIC bei der NORD/LB



# INDEX

GRÜNDE FÜR EINE RISIKOMANAGEMENT SOFTWARE

---

BIC GENERIERT MEHRWERT FÜR NORD/LB

---

HIGHLIGHTS VON BIC

---

WARUM BIC?





## ECKDATEN

BRANCHE	Finanzen
GRÜNDUNG	1. Juli 1970
BILANZSUMME	126,491 Milliarden Euro
MITARBEITER	ca. 5000

Stand 2020



## GRÜNDE FÜR EINE RISIKO-MANAGEMENT SOFTWARE

VOR BEGINN DES PROJEKTES STAND DIE NORD/LB VOR EINER REIHE VON HERAUSFORDERUNGEN:

- Durch das Fehlen eines zentralen Datenbestandes in der Second Line of Defense waren **viele manuelle Schritte bei der Risikobearbeitung** erforderlich. Die Zulieferung der benötigten Informationen erfolgte in **unterschiedlichen Formaten** und verursachte eine Vielzahl an **einzelnen** durchzuführenden Arbeitsabläufen.
- Eben dieses Problem war auch in Bezug auf die **Datenaufbereitung** gegeben. Mittels verschiedenster Informationsquellen wurde die Risikodatenaggregation und -aufbereitung im Operational Risk Controlling **manuell durchgeführt**.
- Durch viele individuelle Eingriffe und Copy & Paste Aktivitäten wurden **potenzielle Fehlerquellen erzeugt** und im schlimmsten Fall **Risiken nicht erkannt**.
- Die **Erstellung von Reports** erfolgte ebenfalls **manuell**. Asynchrone Bearbeitungen führten zu **Fehleranfälligkeit bei der Weiterverarbeitung der Informationen**. Dadurch wurden falsche Angaben immer weiter übernommen, sodass Risikoabhängigkeiten nur unzureichend ermittelt werden konnten.
- Manuelle Tätigkeiten kosteten entscheidende Ressourcen, die zur Risikoanalyse fehlten. **Diese Probleme konnten mit der Risikomanagement Software BIC adressiert und gelöst werden**.

## BIC GENERIERT MEHRWERT FÜR NORD/LB

Der Einsatz von BIC ermöglicht eine Reihe konkreter Verbesserungen:

- Signifikante **Reduktion von Bearbeitungsfehlern** durch einen zentralen Datenbestand.
- **Prozess- und Arbeitsbeschleunigung** mittels Automatisierung manueller Abläufe.
- **Zeitgewinn für Datenanalyse und Steuerung von Risiken** durch den Einsatz von BIC.
- **Vermeidung von Insellösungen** und Bereitstellung von Informationen in **einheitlichen Dateiformaten**.
- Generierung von **Synergien** durch:
  - einen zentralen Datenhaushalt
  - zentrale Eingabemasken
  - zentrales Reporting
  - zentrales Monitoring



## HIGHLIGHTS VON BIC

Diese Verbesserungen des Risikomanagements werden durch den **Funktionsumfang** von BIC ermöglicht, der von NORD/LB dank des Customer Solutions Team von GBTEC **individuell festgelegt** werden konnte. Folgende Funktionalitäten standen dabei im Vordergrund:



### WORKFLOWUNTERSTÜTZUNG:

Für die Identifikation, Bewertung und Evaluation von Risiken und Aktivitäten bietet BIC eine umfangreiche Workflowunterstützung, welche das Anlegen verschiedener Rollen und Berechtigungen erlaubt und über eine Kommentarfunktion sowie Zeitplanfunktion verfügt.



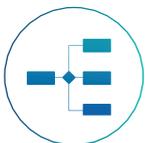
### REPORTING:

BIC unterstützt die Erstellung von ad-hoc Berichten auf Knopfdruck. Auch Standardreports, wie beispielsweise Jahresberichte oder quartalsweise GRC Reports können um Informationen aus der Software erweitert werden. Die Aggregation und Aufbereitung von Risikodaten erfolgt automatisiert und zentral im OpRisk Controlling. Durch eine Zusammenführung von Schadensfällen, Risiken, Szenarioanalysen und Risikoindikatoren wird eine Gesamtbewertung mittels Ampeldarstellung durchgeführt, welche sowohl für den gesamten Konzern als auch für die Einzelinstitute in den jeweiligen Berichtskategorien aggregiert wird.



### MONITORING:

Das Maßnahmen Monitoring ermöglicht die Überwachung und Bewertung von eingeleiteten Maßnahmen und Anforderungen auf übersichtliche Weise.



### SIMULATION:

Es besteht die Möglichkeit Daten mittels Excel Schnittstelle aus BIC in ein externes Simulationstool zu exportieren, um für die ökonomische Eigenkapitalunterlegung („Internes Modell“) den Value-at-Risk zu berechnen.



### ERFASSUNG:

Risiken und Schadensfälle können mittels konfigurierbarer Eingabefelder erfasst und identifiziert werden.

## WARUM BIC?

Die Entscheidung fiel auf den GRC Softwareanbieter GBTEC, da dieser mit dem Tool BIC die **beste fachliche Abdeckung** durch die Bearbeitung von **Schadensfällen, Einzelrisiken, Maßnahmen und Self Assessments** sowie der Bereitstellung von **ad-hoc Meldungen, Key Risk Indikatoren und Szenarioanalysen** anbieten konnte. Die Möglichkeit der **Dashboard Erstellung** war ein zusätzlicher Faktor, der NORD/LB überzeugte.

Des Weiteren bietet BIC die Möglichkeit per Knopfdruck einen **maßgeschneiderten Report** (inklusive Plausibilitätsbericht) von Schadensfällen zu generieren, welcher quartalsweise an das Datenkonsortium OpRisk (DakOR) gemeldet werden muss.



# SIE WOLLEN MEHR ERFAHREN?

Sie möchten mehr über GRC mit BIC Plattform erfahren? Kontaktieren Sie uns per Telefon oder E-Mail oder nehmen Sie einfach an einem unserer zahlreichen und kostenlosen Webinare teil!

Telefon	+43 1 3670876
E-Mail	grc@gbtec.com

[HIER KLICKEN UND DIE BIC PLATFORM KENNENLERNEN!](#)

## GRC IN DER GBTEC GRUPPE

Wir sind motiviert von der Überzeugung, dass die Digitalisierung von GRC Prozessen den Erfolg innovativer Organisationen nachhaltig steigert. Im Kern unserer Bemühungen steht die effiziente Verankerung dieser Prozesse in der Unternehmenspraxis und -kultur. Dies ermöglichen wir durch unsere GRC Software BIC GRC, welche unseren Kunden je nach Wunsch flexible und anpassungsfähige Custom Solutions oder mit minimalem Aufwand implementierbare Standard Solutions bietet. Mit BIC GRC stellen wir unseren Kunden ein Instrument zur Verfügung, das sie dabei unterstützt, ihre Ziele verlässlich zu erreichen, mit Unsicherheiten umzugehen, integer zu handeln sowie den Reifegrad der organisationalen GRC Prozesse kontinuierlich weiterzuentwickeln. Die weltweit größten und erfolgreichsten Energieversorger, Versicherungen, Banken, Telekommunikations- und Handelsunternehmen schenken uns ihr Vertrauen und betreiben ihre GRC Prozesse mit BIC GRC.

## NORD/LB

Die NORD/LB ist eine Universalbank im Herzen Norddeutschlands, die klar auf ihr Kerngeschäft ausgerichtet ist und einen besonderen Fokus auf die Region legt. Die Firmensitze in Hannover, Braunschweig und Magdeburg markieren die Wurzeln der Bank in ihren Trägerländern Niedersachsen und Sachsen-Anhalt.

Die NORD/LB ist als Landesbank für Niedersachsen und Sachsen-Anhalt tätig und übernimmt in den Bundesländern Niedersachsen (43 Sparkassen), Sachsen-Anhalt (13 Sparkassen) und Mecklenburg-Vorpommern (9 Sparkassen) die Aufgabe einer Sparkassenzentralbank. Durch die Braunschweigische Landessparkasse (AidA) verfügt der NORD/LB Konzern über mehr als 100 Standorte im Braunschweiger Land.

Als Geschäftsbank bietet die NORD/LB ihren Privat-, Firmen- und institutionellen Kunden sowie Kunden der öffentlichen Hand eine umfangreiche Palette an Finanzdienstleistungen an. Im Bereich der strukturierten Finanzierungen engagiert sich die NORD/LB in der Flugzeugfinanzierung und in internationalen Projekten an ausgesuchten Standorten in den Branchen Energie, Infrastruktur, Industrie und Immobilien. Global ist die Bank über Niederlassungen und Repräsentanzen an allen wichtigen Handelsplätzen wie London, New York, Shanghai und Singapur vertreten.

