

# HypoVereinsbank (UniCredit 成员)

加强风险和控制管理，节约成本，改进流程

为了更有效地管理运营风险和控制，HypoVereinsbank 与 IBM 开展合作，简化流程、提升数据质量并提高生产力。今天，该银行能够更准确地评估和报告风险和控制，更轻松确定需要改进的领域，并通过自动化节省时间。

## 业务挑战

为了降低损失风险，改善流程和控制，维护其在客户和监管机构心中的声誉，HypoVereinsbank 开始着手简化其风险和控制评估流程。

## 转型

通过使用 IBM® OpenPages® 来增强其风险和控制评估工作流，HypoVereinsbank 已经能够自动执行报告流程，并简化对 3,000 多项内部控制的跟踪。

## 成果

提升

效率，实现风险和控制自我评估流程自动化

减少 33%

的人员需求，提高现有资源利用率

获得

关于风险和控制的新洞察，帮助快速找出差距并解决问题

## 业务挑战

以卓越为目标





对于大型金融机构来说，风险和控制管理是一项重要的任务。如果这些机构无法发现和控制重大风险，那么后果不堪设想：不仅会造成经济损失，令企业遭受监管处罚，而且还会损害企业声誉，失去客户信任。

HypoVereinsbank (UniCredit 成员) 是德国领先的金融服务提供商，该银行将风险和控制管理视为其最重要的职责之一。高级管理团队希望更准确、更全面地了解整个企业的风险和控制自我评估情况，同时看到了提升效率和改进流程的新机会。

HypoVereinsbank 流程架构和控制管理主管 Armin Konetschny 表示：“我们有一套健全的风险和控制管理程序。为了确保运营始终遵循这些策略，我们会每年对所有流程控制进行一次内部审计，每次检查跨不同流程的大约 3,000 项控制。

“例如，如果客户自报姓名来开设新帐户，我们将验证负责接洽客户的前台业务人员和负责更新系统的后台工作人员之间交换的数据。通过沿着流程链严格检查重要细节，我们可以极大地优化流程和数据质量。”

过去，HypoVereinsbank 使用电子表格来执行这些流程控制风险评估。为了收集关于个别流程控制的信息，评估团队要求不同角色的工作人员（包括流程拥有者、子流程拥有者、业务风险管理人员和业务单元）评估每项控制的绩效和风险缓解潜力。评估团队随后会从所有电子表格中收集信息，以确定哪些流程控制能够有效降低风险，进而明确需要改进的领域。

该银行还看到了一个机会，可以用耗时更短、资源需求更少的工作流程取代这种基于电子表格的流程。

“在 OpenPages 的助力下，与以前的工作流程相比，我们实现了更高效的流程。”

— Armin Konetschny, HypoVereinsbank (UniCredit 集团成员) 流程架构和控制管理主管

## 转型故事

### 获得专家支持

HypoVereinsbank 评估了各种运营风险和控制管理解决方案，而 IBM OpenPages Governance, Risk and Compliance (GRC) 的应用范围和整体愿景给他们留下了深刻的印象。Armin Konetschny 说：“我们选择 IBM OpenPages GRC，是因为我们希望获得一个标准的解决方案，奠定未来发展基础，支持我们的风险和控制自我评估流程，同时满足跨部门和流程的整体需求。”

“对我们来说，重要的是构建一个可扩展的产品，我们可以在不止一个环境中利用它，帮助我们标准化一小部分强大的风险和控制管理工具，并充分利用我们的知识和投资。”

HypoVereinsbank 与 IBM Services 团队合作，将风险和控制自我评估与其运营流程管理系统联系起来，也就是来自 Software AG 的 ARIS。通过这种整合，IBM OpenPages 中的风险和控制管理工作流程可以利用现有的流程信息。

Armin Konetschny 评论称：为了更有效地跟踪大约 3,000 项内部控制，我们需要在流程管理和控制自我评估之间建立无缝的接口。将这些系统更紧密地连在一起，这似乎是一项巨大的挑战，但是在 IBM Services 的帮助下，我们快速、专业地完成了这项任务。”

现在，该银行使用 IBM OpenPages GRC 来评估所有部门的流程控制。为了能够更全面地报告风险和控制管理，该银行在风险和控制之间建立了联系，根据受众的不同，可以提供不同粒度的风险和控制报告。

这意味着，银行内部的不同用户群体，从高级管理层到流程所有者，可以清楚地了解其各自责任领域的风险和控制。如果某件事需要进一步调查，他们就可以轻松地深入分析数据，了解其中的详细信息。

对于使用自我评估工具提交反馈的所有部门的工作人员来说，IBM 解决方案提供了更加直观、用户友好的界面，令他们的工作变得无比轻松。

Armin Konetschny 补充道：“由于许多用户一年只需要登录解决方案一次就可以执行评估，因此可用性是一个关键问题。OpenPages GRC 让每个人都可以轻松报告他们的流程控制并审查他们的职责。”

“在 IBM Services 的支持下，我们按时完成了这个转型项目，并且成本控制在预算范围内。在看到 IBM OpenPages 带来的好处之后，我们希望帮助 UniCredit Group 的其他成员组织实现类似的时间和成本节约。”

— Armin Konetschny, HypoVereinsbank (UniCredit 成员) 流程架构和控制管理主管

## 成果丰硕

### 节省大量时间，大幅提高生产力

通过每年一次的流程控制评估，HypoVereinsbank 已经见证了部署 IBM 解决方案所带来的生产力提升效果。

“在 OpenPages 的助力下，与以前的工作流相比，我们实现了更高效的流程，” Armin Konetschny 评论道。“每年约有 300 人参加自我评估。过去，他们需要很长时间才能完成每个测试，而现在只需要几分钟。这些时间节约效果日复累积，整体的节约量对银行来说是相当可观的。”

自我评估程序的管理也得到了更全面的简化和自动化。Armin Konetschny 确认说：“我们能够更有效地利用现有资源。使用 OpenPages 意味着管理风险和控制自我评估流程所需的人力资源可以减少 33%。”

引入自动化还改进了数据质量，进一步提高了该银行在评估风险和控制方面的准确性。此外，HypoVereinsbank 还能够更轻松找到有待改进的领域。

Armin Konetschny 表示：“OpenPages GRC 帮助我们发现最有效的流程控制，这样我们就可以优化控制集并开发最佳实践，进而更有效地降低风险，并最大程度减少管理费用。”

此外，该银行还可以从更加标准化的风险、控制和流程报告方法中受益。高级管理人员可以在更统一的视图中生成包含多角度数据的报告，从而更容易、快速地掌握全局。

Armin Konetschny 最后说：“在 IBM Services 的支持下，我们按时完成了这个转型项目，并且成本控制在预算范围内。每当出现问题，我们就一起坐下来，为每个人找到一个合适的解决方案。在看到 IBM OpenPages 带来的好处之后，我们希望帮助 UniCredit Group 的其他成员组织实现类似的时间和成本节约。”



## 关于 HypoVereinsbank (UniCredit 成员)

HypoVereinsbank 是 UniCredit 的成员之一，后者是一家总部位于意大利的大型金融服务机构。HypoVereinsbank 是德国银行业市场的领军企业之一，拥有超过 1.2 万名员工，在德国设立了大约 300 家分支机构。

## 解决方案组件

- FSS: Banking - Risk and Compliance
- OpenPages GRC Platform
- Software Services for Business Analytics
- OpenPages GRC on Cloud

## 采取下一步行动

IBM Watson Financial Services 利用 Watson 的强大认知能力，推动更深层次的客户互动，创造新体验并加强法规合规管理。了解有关 IBM Watson Financial Services 如何利用认知计算推动银行和金融机构转型的更多信息，请访问：

[http://ibm.biz/cn\\_bank](http://ibm.biz/cn_bank)。

© Copyright IBM Corporation 2017. IBM Systems, Route 100, Somers, NY 10589. 美国出品，2017 年 6 月。IBM、IBM 徽标、ibm.com 和 OpenPages 是 International Business Machines Corp. 在全球许多司法管辖区域的注册商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。Web 站点 [ibm.com/legal/copytrade.shtml](http://ibm.com/legal/copytrade.shtml) 上的“Copyright and trademark information”部分中包含了 IBM 商标的最新列表。本文档为自最初公布日期起的最新版本，IBM 可随时对其进行修改。IBM 并不一定在开展业务的所有国家或地区提供所有这些产品或服务。本文档内的信息“按现状”提供，不附有任何种类的（无论是明示的还是默示的）保证，包括不附有关于适销性、适用于某种特定用途的任何保证以及非侵权的任何保证或条件。IBM 产品根据其提供时所依据的协议和条款获得保证。