



MaRisk Schnelltest

Absicherung und Optimierung des Geschäftsmodells

Überprüfung der Anforderungen aus der 5. Novelle der MaRisk
(Bafin Rundschreiben vom 27.10.2017, **Umsetzungsfrist: 31.10.2018**)

Inhalt

- 1 Über bank management consult
- 2 Risikomanagement & Compliance
- 3 Referenzen

bank management consult

ERFAHREN.

*Branchenfokussiert
International beschlagen
Linie, Projekt & Beratung*

INNOVATIV.

*Softwarelösungen
Partner der Wissenschaft
Seminare & Symposien*

PRAGMATISCH.

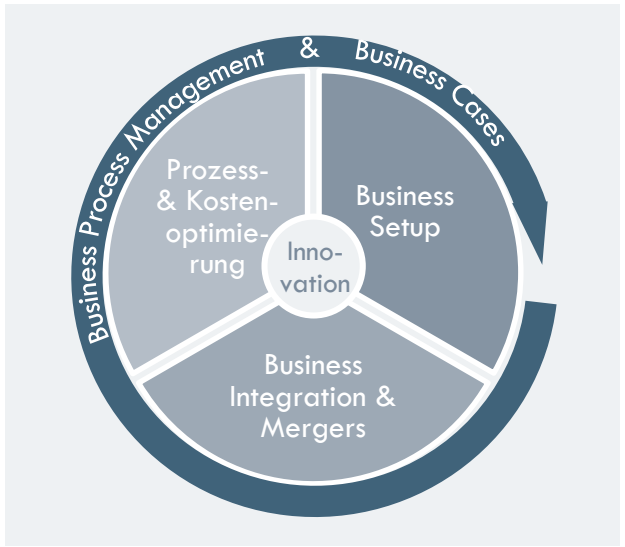
*Praktiker
Umsetzungsberater
Interims Manager*

Das Leistungsspektrum der bank management consult

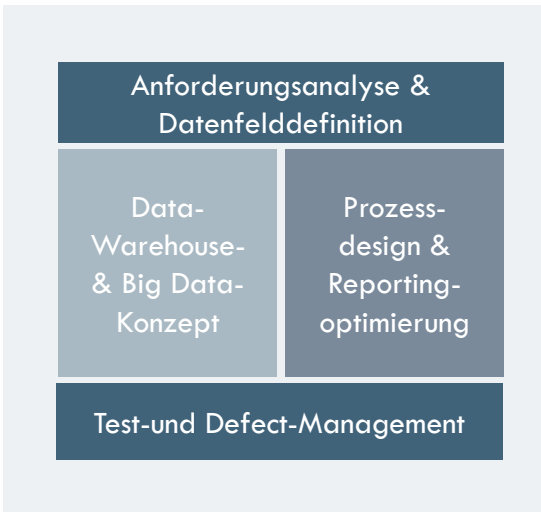
Risikomanagement & Compliance



Organisation, Prozesse & Digitalisierung



Business Intelligence & Reporting



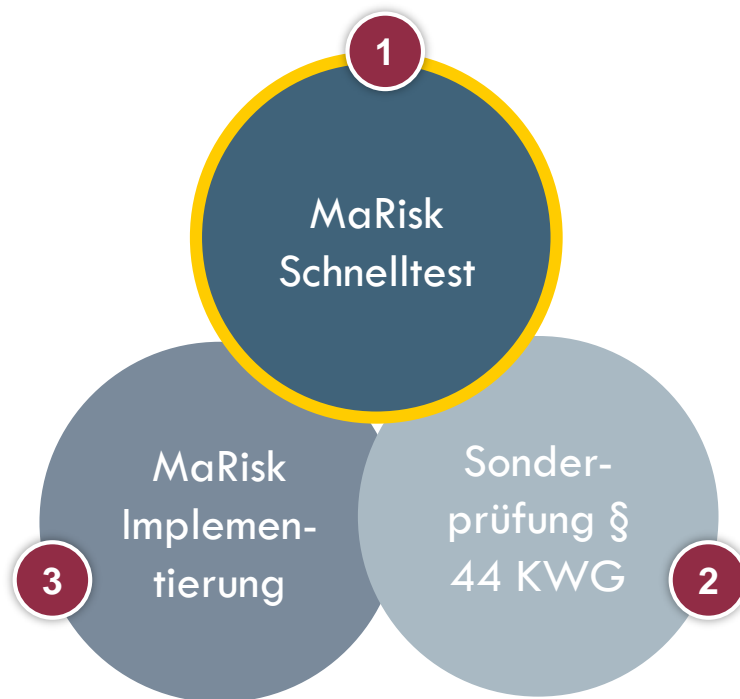
Projekt- & Changemanagement

Projektleitung | PMO | Change-Workshops | Projektkommunikation | Internationale Projekte

Inhalt

- 1 Über bank management consult
- 2 Risikomanagement & Compliance
- 3 Referenzen

Im Themenfeld Risikomanagement & Compliance bietet die bmc im Wesentlichen drei inhaltlich, fachliche Beratungsleistungen an



Im Folgenden fokussieren wir auf Teil 1 „MaRisk Schnelltest“



Vorgehen zur Durchführung von MaRisk Schnelltest; abgestimmt auf Geschäftsstruktur und Risikogehalt des Instituts

Vorbereitung des Schnelltests

- Inhaltliche Adaption des bmc Best Practice Vorgehens auf die kundenseitigen Standards z.B.
- Kapitalplanungsprozess & RTF
 - Operationelle Risiken
 - Outsourcing

Durchführung des Schnelltests

- Sichtung und Beurteilung der schriftlich fixierten Dokumente
- Durchführung von Interviews und Workshops mit den Fachbereichen zur Beurteilung der gelebten Praxis

Abschluss- und Ergebnisberichte

- Feststellung und Abstimmung der Lücken
- Bewertung der Schwere der Feststellung
- Erstellung eines Abschlussberichtes je Themenfeld

Projekt- und Veränderungs-Management

- Auftakt-Veranstaltung
- Adaption von Vorlagen und Checklisten
- Planung der Aktivitäten

- Workshops mit den Fachbereichen
- Statusnachverfolgung des Projektfortschritts
- Zentrale Koordination

- Definition & Abstimmung Abarbeitungspläne (wer, was, wann)

1

Je nach Umfang der Analyse liegt binnen zwei bis vier Wochen eine fundierte Aussage zum regulatorischen Status - Quo vor

MaRisk
Anpassung
Beratung

Sonder-
prüfung §
44 KWG

Aktivität

1

Individuelle Vereinbarung des Überprüfungsschwerpunktes und Auftaktveranstaltung

2

Anforderung und Analyse schriftlich fixierter Dokumente und Konfiguration der bmc Datenbank

3

Überprüfung der Prozesse, Methoden und Verfahren (Mitarbeiterinterviews & Schreibtischbesuche)

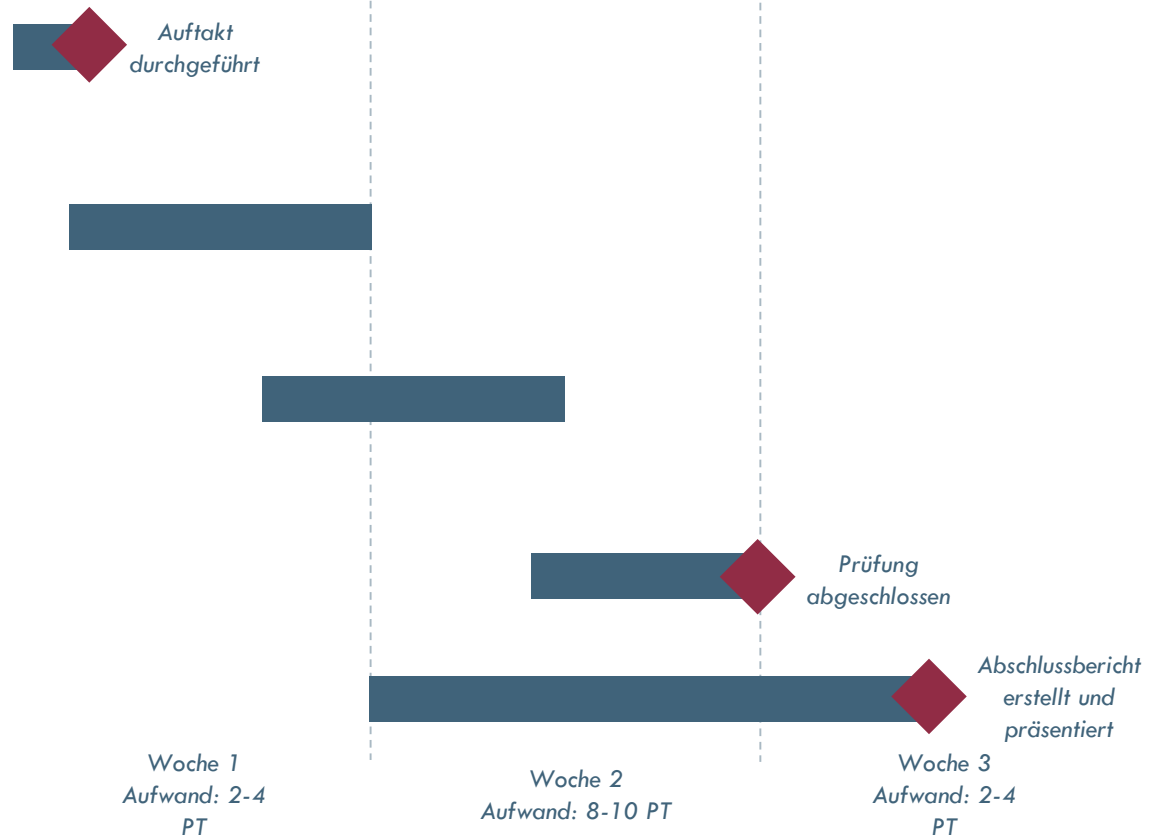
4

Überprüfung der technischen Umsetzung

5

Zusammenstellung der Lücken und Klassifizierung der Feststellungen

Zeitplan

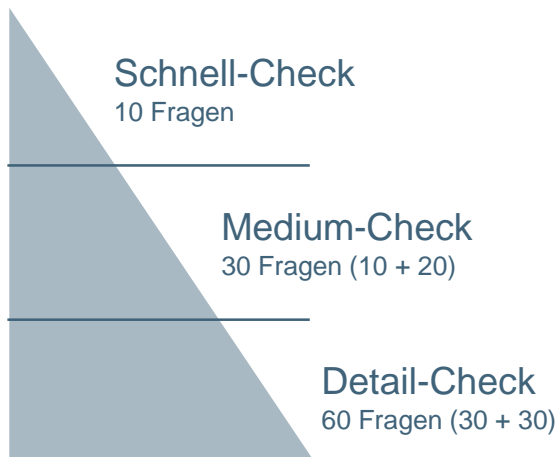




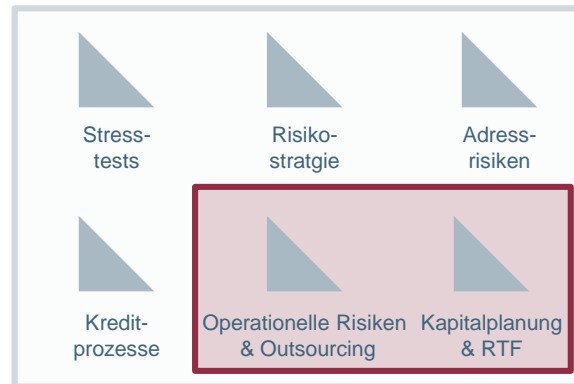
Basis für Schnelltest bildet eine bmc-Datenbank von ca. 1.200 Prüferfragen aus diversen Sonderprüfungen (§ 44 KWG) ...

- Daraus sind ca. 1.200 standardisierte Fragen zur Durchführung von Schnelltests abgeleitet (bmc Checkliste)
- Die 1.200 Fragen sind skalierbar nach Detailtiefe und Umfang (thematische Schwerpunkte)
- Die bmc-Checkliste ist Ausdruck und Basis der Fach- und Umsetzungsexpertise der bmc

Skalierbarkeit der Detailtiefe (am Beispiel des Themenfelds Outsourcing)



Skalierbarkeit des Umfangs (am Beispiel eins Landes)



- = Vollprüfung in der Landesgesellschaft
- = Prüfung ausgewählter Schwerpunktthemen

bmc Checkliste (am Beispiel Vollprüfung)

MaRisk Gap Analysis		Country	BY	bmc	Bank	Bankgruppe
Section	Topic/Subject and questions	Compliance	Assessment	Risk	Description	
AT & Management	1	Is a Risk Assessment available for ...?				
	2	Is a Risk Assessment available for ...?				
	3	Is a Risk Assessment available for ...?				
	4	Is a Risk Assessment available for ...?				
	5	Is a Risk Assessment available for ...?				
	6	Is a Risk Assessment available for ...?				
AT & Compliance	7	Is a Risk Assessment available for ...?				
	8	Is a Risk Assessment available for ...?				
	9	Is a Risk Assessment available for ...?				
AT & Internal Control	10	Is a Risk Assessment available for ...?				
	11	Is a Risk Assessment available for ...?				
	12	Is a Risk Assessment available for ...?				
	13	Is a Risk Assessment available for ...?				
	14	Is a Risk Assessment available for ...?				
	15	Is a Risk Assessment available for ...?				
	16	Is a Risk Assessment available for ...?				
	17	Is a Risk Assessment available for ...?				
	18	Is a Risk Assessment available for ...?				
	19	Is a Risk Assessment available for ...?				
20	Is a Risk Assessment available for ...?					

1

MaRisk
Anpassung
Sonder-
prüfung §
44 KWG

... und aus Prüfungsfeststellungen bereits durchgeführter MaRisk-Prüfungen in der Finanzdienstleistungsbranche

Geschäfts- & Risikostrategie

- Keine Strategie bzw. Keine regelmäßige Überprüfung/Anpassung
- Geschäfts & Risikostrategie nicht im Einklang
- keine Definition von Materialitätsgrenzen
- ...

Neue Produkte/ neue Märkte

- Keine klare Definition
- Zuständigkeiten nicht sachgerecht und nicht klar
- Keine ausführliche Analyse Risikogehalt
- ...

Outsourcing

- Keine Transparenz und Nachvollziehbarkeit der Risikoanalysen
- Kein Auslagerungscontrolling
- Keine Konformität der Auslagerungsverträge
- ...

Dokumentation

- SFO lückenhaft
- Keine Verantwortlichkeiten für Dokumente
- Dokumente werden nicht kommuniziert
- Keine Aktualität
- ...

Risikotragfähigkeit

- ...

Risikomanagement

- ...

Stresstests

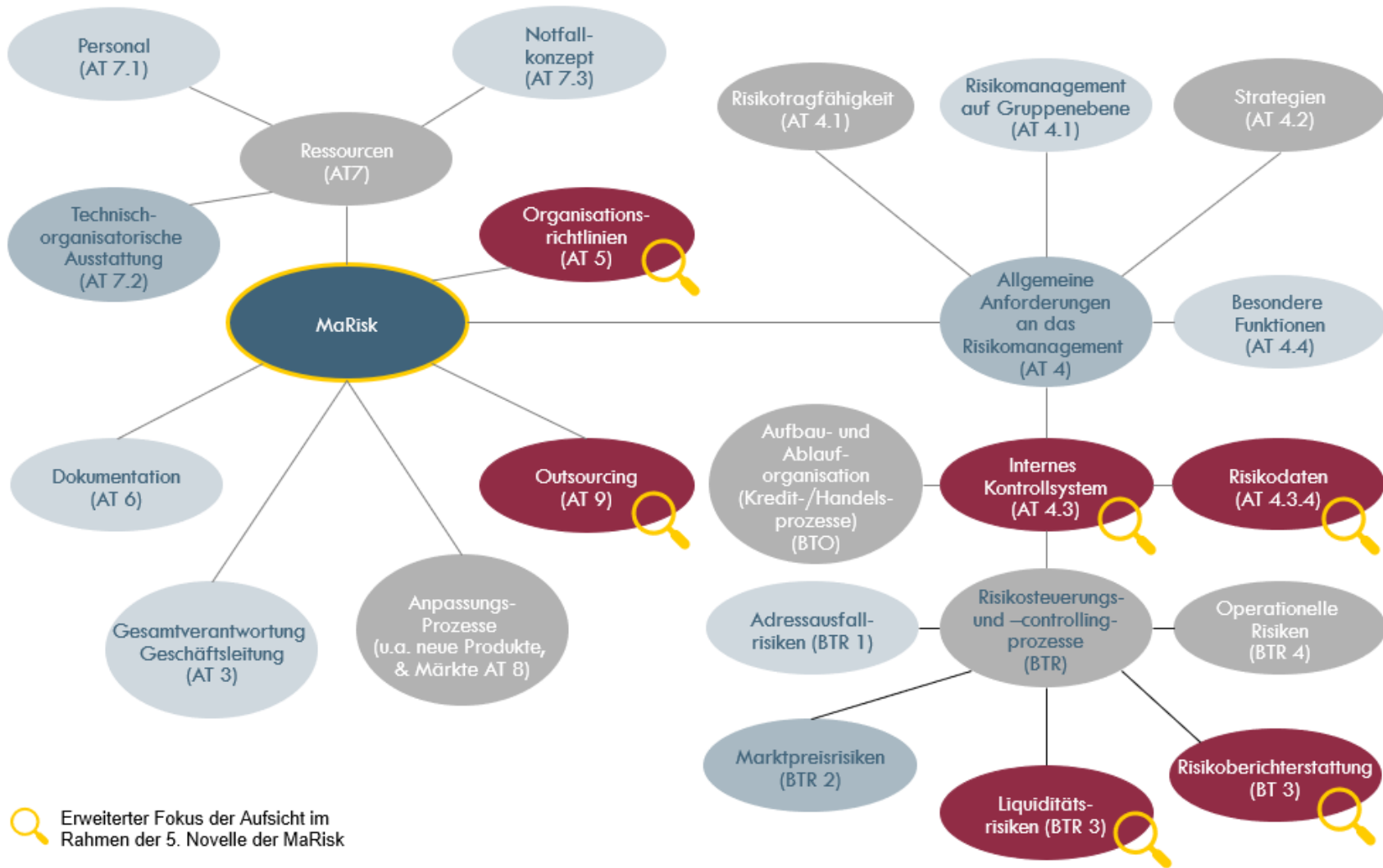
- ...

Risikokonzentrationen

- ...



Die bmc hat Umsetzungsexpertise in allen Themenfeldern der MaRisk



Im Umfeld einer Sonderprüfung liefert bmc ‚vor‘, ‚während‘ und ‚nach‘ der Sonderprüfung Unterstützung



Vorbereitung der Sonderprüfung

- Begleitung Installierung Projektteam rund um Prüfung
- Unterstützung bei der Abarbeitung der Anforderungsliste
- Vorgabe und Kommunikation von Standards und Verhaltensregeln während der Prüfung
- Sichtung offener Punkte aus vorangegangenen Prüfungen (z.B. interne Revision, Abschlussprüfung, § 44 Schnelltest) und Beschleunigung der Abarbeitung
- Schulung praktischen MaRisk Know-hows bei Interviewpartnern
- Qualitätssicherung von Dokumenten vor der Übergabe an die Prüfer

Begleitung der Sonderprüfung

- Moderation von täglichen Abstimmrunden mit ausgewählten Teilnehmern
- Aufbau und Pflege einer zentralen Datenbank der Prüfungs-informationen
- Beratung beim Verhalten und im Umgang mit den Prüfern
- Nachhalten der Einhaltung von Standards und Verhaltensregeln
- Qualitätssicherung von Dokumenten vor der Übergabe an die Prüfer
- Unterstützung bei Sachverhaltserörterungen am Ende der Prüfung

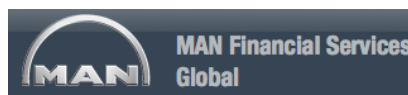
Management der Abarbeitung der Feststellungen

- Unterstützung bei der Formulierung der Stellungnahme an die Aufsicht
- Erstellung eines validen Projekt- und Aktivitätenplans in Abstimmung mit den Fachbereichen
- Vorgabe und Kommunikation eines verbindlichen Abnahmeprozesses vor „Abmeldung“ von Feststellungen
- Reporting über den Status der Feststellungen & Vorschlag erforderlicher Maßnahmen
- Inhaltliche Abarbeitung von Feststellungen (MaRisk Implementierung)/ Dokumentation)

Inhalt

- 1 Über bank management consult
- 2 Risikomanagement & Compliance
- 3 Referenzen

Erfolgreiche Kundenprojekte



Auswahl erfolgreicher Projekte im Kompetenzfeld „Risikomanagement & Compliance – MaRisk Schnelltest“

 VR DISKONTBANK



Volkswagen Bank

 Hannoversche
Volksbank

 Postbank

 BHW

 VR LEASING

 SÜDWESTBANK

 **COMMERZ REAL**
Commerzbank Gruppe

- Durchführung von **§ 44 KWG Schnelltests** für diverse Institute in Deutschland und für ausländische Töchter Deutscher Institute
- Einführung der wertorientierten **Gesamtbanksteuerung** auf Basis risikoadjustierter Performancekennzahlen in einem führenden Finanzdienstleistungsinstitut (VR-Sektor)
- Begleitung und Projektleitung beim Aufbau einer optimierten **Schriftlich fixierten Ordnung** in diversen Finanzdienstleistungsinstituten (inkl. VR-Sektor)
- Begleitung der Umsetzung der Auslagerungsstandards (**Outsourcing**) nach vorangegangenen **§44 Prüfungen** in diversen Instituten/ Retailbanken
- Begleitung einer **§44 Prüfung** in einer nationalen VR Bank als Tochtergesellschaft einer internationalen Leasinggesellschaft
- Entwicklung und Einführung eines **risikoorientierten Berichtswesens** (VR Sektor)
- **Umsetzung regulatorischer Anforderungen der MaRisk** in einem internationalen technologieorientierten Captive (u.a. Tragfähigkeit, SFO, Compliance, InstVergV)
- **Umsetzung MaRisk** in Primärbanken aus dem Sparkassensektor
- Begleitung einer **§44 Prüfung** in Deutschland/ausländischen Tochtergesellschaften eines führenden Automotive Captives
- Internationaler Roll – Out der **MaRisk Novelle 2.0** in einem internationalen Automotive Captive (20 Landesgesellschaften)
- Begleitung eines **Comprehensive Assessment (EZB-Stresstest)** der EZB/EBA in einem systemrelevanten Finanzdienstleistungsinstitut

Warum bank management consult?

Die Berater im Kompetenzteam Risikomanagement & Compliance...

- ... wickelten in der Vergangenheit häufig MaRisk Schnelltests ab und können schnell kritische Punkte identifizieren, dokumentieren und transparent machen
- ... verfügen über eine Vielzahl von Vergleichswerten aus diversen Prüfungen nach § 44 KWG und der bmc eigenen Datenbank relevanter Fragestellungen und können Sie so mit Wettbewerbern vergleichen und pragmatische Umsetzungslösungen vorschlagen
- ... verfügen aus einer Vielzahl von relevanten Projekten über eine tief gehende inhaltliche Expertise im Themenfeld Risikomanagement & Compliance und unterstützen Sie auf Wunsch auch nahtlos bei der Schließung identifizierter Lücken und Schwachstellen aus einer Hand
- ... sind auf die Branche der Primär-/ Retail- und Automobilbanken sowie der Leasinggesellschaften/ Objektfinanzierer spezialisiert und kennen ihre individuellen Fragestellungen. Insofern können sie neben rein regulatorischen Aussagen auch wertvolle Hinweise auf die Optimierung ihres Geschäftsmodells geben

Ihre Ansprechpartner



Achim Schütz

Diplom-Kaufmann
Geschäftsführender Partner
Tel.: (0) 176 627 163 78
E-Mail: a.schuetz@bm-consult.de
Web: www.bm-consult.de



Zoran Brkic

Diplom-Betriebswirt
Partner
Tel.: (0) 176 627 162 46
E-Mail: z.brkic@bm-consult.de



Hinnerk Heise

Diplom-Betriebswirt (FH)
Consultant
Tel.: (0) 176 841 355 22
E-Mail: h.heise@bm-consult.de



Dr. Bodo Chrubasik

Diplom Mathematiker
Senior Manager
Tel.: (0) 172 681 074 3
E-Mail: b.chrubasik@bm-consult.de



Magdalena Wiczorek

Master of Science
Consultant
Tel.: (0) 176 245 417 02
E-Mail: m.wiczorek@bm-consult.de

Impressum:

bank management consult GmbH & Co. KG

Am Weißen Steine 26

37085 Göttingen

USt. IdNr.: DE 280761330

HR Göttingen A 200805

Geschäftsführung: Achim Schütz