

Projekt: Umsetzung der MaRisk bei einer Privatbank	
Ausgangssituation	
	<p>Unter Berücksichtigung der spezifischen Erfordernisse der Bank sollten die MaRisk umgesetzt werden. Die Bank wollte insbesondere das bereits vorhandene Risikomanagement und –controlling angemessen – unter Berücksichtigung von Kosten-/Nutzen- Gesichtspunkten - ausbauen bzw. bei Bedarf ergänzen.</p>
Aufgabenstellung / Ziel	
	<ul style="list-style-type: none"> • Gap- Analyse als Entscheidungsvorbereitung zur Festlegung der aus Sicht der Bank erforderlichen Umsetzungsmaßnahmen • Umsetzung der Maßnahmen vor dem Hintergrund relevanter und bekannter Anforderungen der BaFin unter Nutzung von Öffnungsklauseln • Projektmanagement und intensive fachliche Unterstützung
Ergebnis / Kundennutzen	
	<p>Anforderungen an das Risikomanagement werden erfüllt</p> <ul style="list-style-type: none"> • Umfassendes Risikoprofil der Bank ermittelt sowie relevante Risikostrategien abgeleitet, angepasst und dokumentiert • Prozesse für die Steuerung der wesentlichen und der sonstigen Risikoarten, einschließlich des Überprüfungsprozesses, eingeführt • Überprüfung, Anpassung und Dokumentation der Komponenten und der Annahmen des Risikotragfähigkeitsmodells <p>Risikosteuerungs- und –controllingprozess entwickelt bzw. optimiert für</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zins- und Währungsrisiken sowie Liquiditätsrisiken <p>Konzeption und Einführung des Risikosteuerungsprozesses für das OpRisk</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prozesssicherheit durch Einsatz einer Roadmap gewährleistet • Ex post- Erkenntnisse über Schadensfälle anhand einer Datenbank gesammelt • Ex ante- Risikoeinschätzungen auf Grundlage von Self-Assessment und Frühwarnsystem sichergestellt • Instrumente zur Risikobeurteilung und -steuerung wie z.B. Riskmap, Risikoanalyse, Szenarioanalyse und Maßnahmenkatalog eingeführt • Sicherstellung von Kommunikation und Überwachung der Risiken mittels eines neuen Reporting- und Eskalationssystems <p>Festlegung der erforderlichen Aufbau- und Ablauforganisation</p> <ul style="list-style-type: none"> • Festlegung erforderlicher neuer Funktionen in enger Abstimmung mit einem zeitgleich durchgeführten Reorganisationsprojekt • Integration der neuen Verantwortlichkeiten in die Organisation • Verbesserung der Revisions- und Prüfungssicherheit <p>Entwicklung eines standardisierten Gesamt-Risikoreporting für die Überwachungsorgane (Risiko Komitee, Aufsichtsrat)</p>
Kundenzitat – Dr. Andreas Maurer, Vorstand (Südwestbank AG, Stuttgart)	
	<p>„Die spezifische Risikoexpertise von Dr. Thiel Consult und deren jahrelange Erfahrung in der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Themenstellungen hat uns Lösungswege ermöglicht, die exakt unseren Bedürfnissen entsprechen.“</p>