

focus-Lösungen für Banken

Die Vielzahl von gesetzlichen und regulatorischen Änderungen und Neuerungen macht es erforderlich, einen strukturierten und technisch unterstützten Prozess zu etablieren, der es ermöglicht, alle laufenden gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorhaben zu erfassen, zu bewerten und die Informationen mit den innerhalb der Bank betroffenen Einheiten zu teilen.

Die angestrebte technische Lösung soll es ermöglichen, die erfassten Vorhaben zu aktualisieren, zu bewerten und verschiedene notwendige oder bereits ergriffene Umsetzungsschritte zu erfassen und aktuell mitzuführen. Sie soll zum einen inhaltliche Informationen zum geplanten Vorhaben bereitstellen, aber auch den Stand der Umsetzung bzw. anstehende Fristen/ Pflichten wiedergeben.

focus bietet mit der Komponente **Regulatorische Vorhaben (BCS-REG)** eine professionelle IT-Lösung, die die notwendige Funktionalität zur Erfüllung der gestellten Anforderungen umfassend zur Verfügung stellt.

- Erfassung und Verwaltung von allgemeiner Information zu den Regularien
- Erfassung der entsprechenden Dokumente oder Verweise darauf
- Verwaltung von Statusinformation zu den Regularien
- Verwaltung der erforderlichen Maßnahmen (Verantwortliche, Termine, Kosten)
- automatischer Email-Versand bei Überschreitung von Zielterminen
- Ausgabe von Wiedervorlage- und Mahnlisten

Basel II und auch die MaRisk verlangen, dass Banken **Schadensfälle** die Bilanz-relevant sind erfassen und bewerten. Dies betrifft auch Beinahschäden (near misses), die oft ein Indikator für existierende aber bisher noch nicht erkannte Risiken sind. Für die Zuordnung dieser Schäden hat der Gesetzgeber entsprechende Vorgaben für deren Kategorisierung gemacht. Dies betrifft die Zuordnung von Schäden zu Organisationseinheiten, zu Ereignistypen, zu Ursachen und auch Prozessen. Außerdem wird verlangt, dass bei den Schäden zwischen direkten und indirekten Verlusten, sowie schadensmindernden Leistungen unterschieden wird.

In der Folge sollten natürlich auch die entsprechenden Maßnahmen zur Abstellung der Ursachen für die Schäden erfasst und verwaltet werden.

focus bietet mit der Komponente **Incident Management (BCS-IM)** eine professionelle IT-Lösung, die die notwendige Funktionalität zur Erfüllung der gestellten Anforderungen umfassend zur Verfügung stellt.

- Erfassung von Information zu Schadensfällen
- Erfassung von ergänzenden Dokumenten
- Kategorisierung und Bewertung der Schadensfälle
- Verknüpfung von Schadensfällen (z.B. bei Mehrfachmeldungen)
- Verwaltung der erforderlichen Maßnahmen (Verantwortliche, Termine, Kosten)
- automatischer Email-Versand bei Überschreitung von Zielterminen
- Ausgabe von Wiedervorlage- und Mahnlisten

Ein weiteres Instrument, das von Basel II und auch den MaRisk verlangt wird, ist die Durchführung von **Expertenbefragungen (Self Assessment)**. Ziel dieser Expertenbefragungen ist es vornehmlich, Information zu möglichen Risiken zu erhalten (Risikoidentifikation). Darüber hinaus soll durch eine Bewertung der Antworten ein erster Eindruck der Höhe der Risiken vermittelt werden.

focus bietet mit der Komponente **Self Assessment (BCS-QUEST)** eine professionelle IT-Lösung für die Definition und Durchführung von Befragungen, die die notwendige Funktionalität zur Erfüllung der gestellten Anforderungen umfassend zur Verfügung stellt.

- Erfassung von Fragen unterschiedlichen Typs (Ja/Nein, Multiple Choice, Text, etc.)
- Zuordnung von Merkmalen zu Fragen (Kategorisierung)
- Gewichtung und Bewertung von Fragen
- Zusammenfassung von Fragen zu Fragebögen und Assessments
- Erstellung von Befragungen (Zuordnung eines Befragten zu einem Assessment)
- Durchführung von Befragungen
- Auswertung von Befragungen

Die Komponente besteht aus einer Desktop-Anwendung zur Erstellung von Befragungen und einer Web- bzw. Intranet-fähigen Anwendung zur Durchführung von Befragungen.

Schließlich verlangen Basel II und auch die MaRisk ein Instrument zur Erfassung und Auswertung von **Risikoindikatoren** als Basis für ein Frühwarnsystem. Überschreitet ein Risikoindikator einen vorgegebenen Wert (Eskalationswert), so deutet dies auf das Eintreten eines Risikos hin. Wobei es sinnvoller erscheint, die Wertentwicklung eines Risikoindikators zu beobachten und bei ständiger Entwicklung seines Wertes in Richtung auf den Eskalationswert bereits frühzeitig Alarm zu schlagen.

focus bietet mit der Komponente **Risikoindikatoren (BCS-OR-RI)** eine professionelle IT-Lösung die die notwendige Funktionalität zur Erfüllung der gestellten Anforderungen umfassend zur Verfügung stellt.

- Erfassung und Verwaltung von Risikoindikatoren
- Scoring Indikatoren festlegen
- Berechnungsformeln für Risikoindikatoren definieren
- Schwellwerte festlegen
- Kategorisierung von Risikoindikatoren
- manuelle Erfassung von Indikatorwerten
- automatische Überleitung von Indikatorwerten

Alle beschriebenen Komponenten - bis auf eine Ausnahme (siehe Self Assessment) - sind Web- bzw. Intranet-fähig und auf allen gängigen Datenbank- und Betriebssystemen ablauffähig.