

## BCBS 239

Mit RFC Professionals setzen Sie die regulatorischen Anforderungen von BCBS 239 regelkonform und kosteneffizient um und schaffen sich gleichzeitig Wettbewerbsvorteile.

Der Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht hat mit BCBS 239 vierzehn Grundsätze zur Risikodatenaggregation und -berichterstattung veröffentlicht, die auf ein genaueres, schnelleres und flexibleres Risikoreporting abzielen. Die Verantwortung dafür liegt bei der Geschäftsleitung. Die Implementierung des „Risikoberichts auf Knopfdruck“ stellt Banken vor gewaltige Herausforderungen. RFC Professionals bietet einen ganzheitlichen Ansatz für eine nachhaltige Umsetzung in den Handlungsfeldern Governance, Reportingprozesse, Datenmanagement, IT-Architektur und Dokumentation.

### Point of View Branche:

Für die 30 global systemrelevanten Banken wird die Umsetzung von BCBS 239 ab dem nächsten Jahreswechsel Pflicht. Aus der Selbsteinschätzung ging schon Ende 2013 hervor, dass ein Drittel der Banken den Termin nicht einhalten können wird. Für nicht systemrelevante Kreditinstitute wird sich die Notwendigkeit, die Reportingprozesse und die Infrastruktur dahinter zu modernisieren, über die MaRisk ergeben, in die BCBS 239 einfließen wird. Proportionale Anwendbarkeit der Regelung wird derzeit ab 2018 erwartet. Das Unumgängliche frühzeitig zu antizipieren ist eine Chance, die es für die Banken zu nutzen gilt. Das Handlungsspektrum individueller Umsetzung reicht von minimal-inversiven Eingriffen zur Erfüllung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen bis zur Maximallösung zur Erlangung grundlegender Wettbewerbsvorteile. Aus Automatisierung und Flexibilisierung des Reportings sollten frühzeitig Kostensenkungen resultieren, mit der Begriffs- und Datenharmonisierung sollten operationelle Risiken vermindert werden, das eigene Institut sollte in die Lage versetzt werden schnellere und fundiertere Entscheidungen zu treffen als der Wettbewerb.

### Point of View RFC:

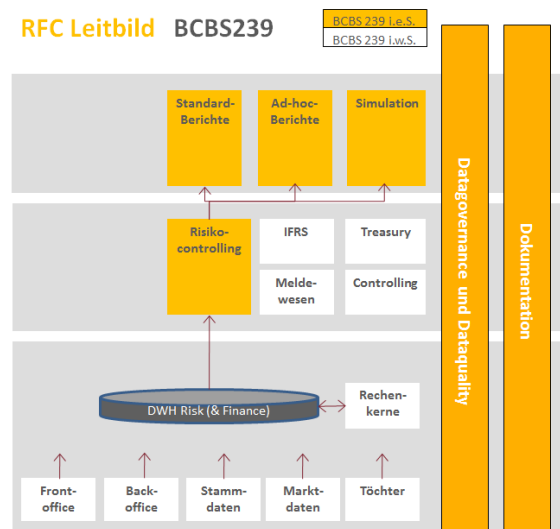
Aus unserer langjährigen Erfahrung in Risikomanagementprojekten in Banken wissen wir, dass die Anforderungen aus BCBS 239 unsere Kunden vor gewaltige Herausforderungen stellen wird: So ist in vielen Häusern derzeit ein konzernweites, risikoartenübergreifendes Reporting aufgrund historisch

gewachsener Silo-IT-Architekturen nur durch einen hochgradig manuellen und somit aufwändigen und fehleranfälligen Prozess möglich.

Während BCBS 239 für das monatliche Berichtswesen eine minimale Durchlaufzeit anstrebt, sind in vielen Banken t+30 und mehr Normalität. Eine weitere Großbaustelle wird für viele Banken das Handlungsfeld Datenmanagement darstellen. Insbesondere beim Aufbau und der Dokumentation eines umfassenden Datenqualitätsframeworks sowie der Einrichtung einer geeigneten Data-Governance stehen viele Institute noch am Anfang.

Zusätzlich wird die Umsetzung von BCBS 239 durch die Interdependenzen zu anderen regulatorischen Paketen (Basel III, IFRS 9, FINREP, COREP, etc.) erschwert.

Wir empfehlen daher die stringente Ausrichtung der BCBS 239 Handlungsfelder an unserem Leitbild:



Erfolgsfaktoren aus Sicht von RFC Professionals sind dabei:

- Frühzeitige Einbindung der Geschäftsleitung, des Aufsichtsorgans und der relevanten Fach- und IT-Abteilungen
- Einrichtung übergreifender Fach- und IT-Teams
- Rechtzeitige Integration der Tochterunternehmen
- Vorzugsweise Wiederverwendung bestehender Datenhaushalte
- Einrichtung lebender Feedbackprozesse zur laufenden Qualitätsoptimierung
- Flexible, interaktive Prozess- und Datendeskription
- Erzielung zeitnaher Erfolge von und für Parallelprojekte durch eine übergreifende Projektgovernance

### Point of View **Leistungsangebot:**

In unserem praxiserprobten 4-Phasen-Projektvorgehen arbeiten wir gemeinsam mit Ihnen eine Lösung aus, die sowohl auf die aufsichtsrechtskonforme als auch die institutsspezifische Optimierung der Risikoberichterstattung abzielt.



**GAP-Analyse:** Im Rahmen der GAP-Analyse werden ausgehend von den Risikoreports die Daten, die IT- und Prozesslandschaft durchleuchtet (Top-Down-Ansatz). Dabei stellt eine tiefgreifende Prüfung des IST-Reportings sowie eine vollständige, adressatengerechte, konsistente und redundanzfreie Definition des

Soll-Reportings die Grundlage für die GAP-Analyse der relevanten Daten, IT-Systeme und Prozesse dar.

**Konzeption:** Durch eine pragmatische Herangehensweise bei der Konzeptionierung gilt es den optimalen Trade-off zwischen der lückenlosen Erfüllung der Anforderungen und einer kosteneffizienten Umsetzung zu finden.

**Implementierung:** Die Umsetzung erfolgt iterativ in integrierten bereichsübergreifenden Fach- und IT-Projektteams.

**Betrieb:** Neben den unterschiedlichen, exogenen Treibern, wie Einführung neuer aufsichtsrechtlicher Anforderungen oder Restrukturierungen, stellen die regelmäßigen Analysen des Adressatenfeedbacks, des Automatisierungsgrades, der Reporting-durchlaufzeiten, der Ad-hoc-Fähigkeit sowie der Datenqualität die Basis der laufenden Weiterentwicklung des Risikoreportings dar.

### Point of View **Mehrwert:**

Mit RFC Professionals implementieren Sie ein BCBS 239 konformes Risikoreporting als Basis für eine fundierte, effektive und kosteneffiziente interne Risiko- und Gesamtbanksteuerung.

Profitieren Sie dabei von der langjährigen Expertise unserer Berater in der gesamten Breite der Risikoberichterstattung und greifen Sie auf unser profundes aufsichtsrechtliches Knowhow bei Prüfungsvorbereitungen und Prüfungsbegleitungen zurück. Nutzen Sie die hohen Qualitätsstandards unserer zertifizierten Projekt- und Testmanager für die erfolgreiche Durchführung Ihres BCBS 239 Vorhabens.

Für eine erste Standortbestimmung empfehlen wir Ihnen unser webbasiertes BCBS 239 Checkup Tool zur strukturierten und nachvollziehbar dokumentierten GAP-Analyse.

#### Ihre Ansprechpartner:

**Oliver Tiebing**

Senior Partner

Mobil: +49 171 569 4276

Mail: [oliver.tiebing@rfc-professionals.com](mailto:oliver.tiebing@rfc-professionals.com)

[www.rfc-professionals.com](http://www.rfc-professionals.com)

**Volker Oostendorp**

Senior Manager

Mobil: +49 151 422 40774

Mail: [volker.oostendorp@rfc-professionals.com](mailto:volker.oostendorp@rfc-professionals.com)

[www.rfc-professionals.com](http://www.rfc-professionals.com)