



*Regulatorische Themen –  
Früherkennung und Sensibilisierung*

## Eine Vielzahl an Rechtsnormen beeinflusst den Finanzsektor



*Rund 50% aller kontinuierlichen IT-Investitionen im Finanzdienstleistungssektor resultieren aus regulatorischen Novellierungen.*

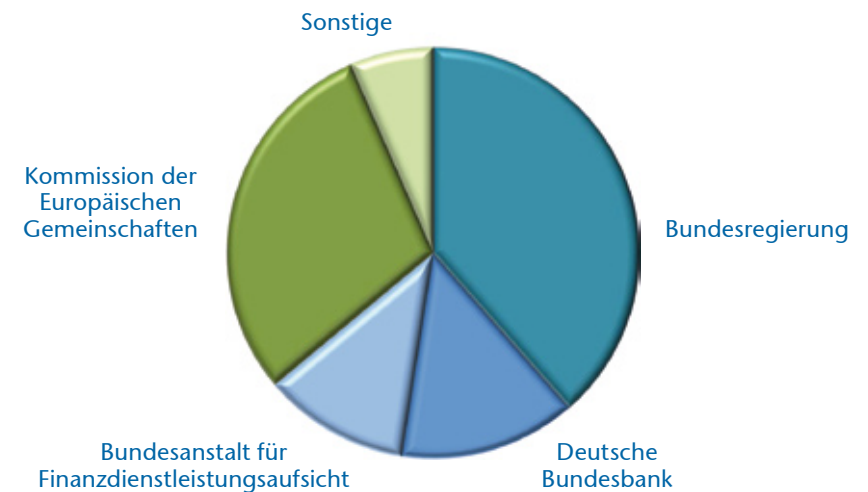
Der Finanzsektor wird permanent von einer Vielzahl an Rechtsnormen beeinflusst, die zeitnah umgesetzt werden müssen.

Wie viele neue regulatorische Herausforderungen beispielsweise aus der Finanzmarktkrise resultieren, ist derzeit noch nicht abzusehen.

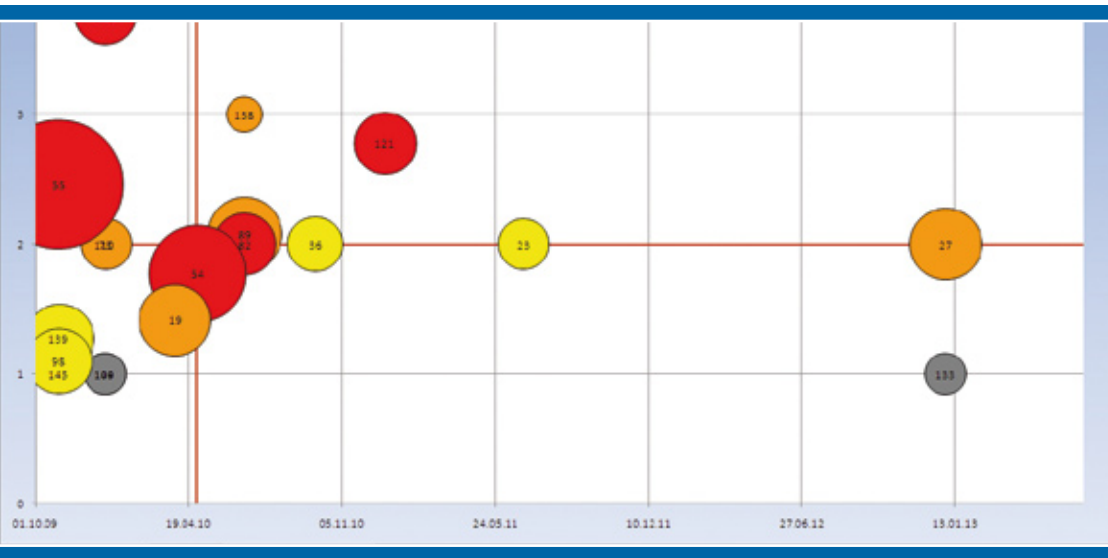
Es ist jedoch damit zu rechnen, dass die Anzahl an Gesetzen, Verordnungen und Richtlinien in den kommenden Jahren weiter zunehmen und die Dynamik des Normsetzungsprozesses, mit dem daraus resultierenden hohen Maß an Unsicherheit, die Institute bei der Planung von Projekten fortwährend unter Druck setzen wird.

Bereits heute legen neben der nationalen Rechtsprechung zu einem Großteil europäische Institutionen, wie u.a. die Kommission der Europäischen Gemeinschaften den regulatorischen Rahmen für die Institute fest.

### Auszug ausgewählter RADAR-Quellen



## Prozessoptimierung durch frühzeitige Identifizierung und Sensibilisierung



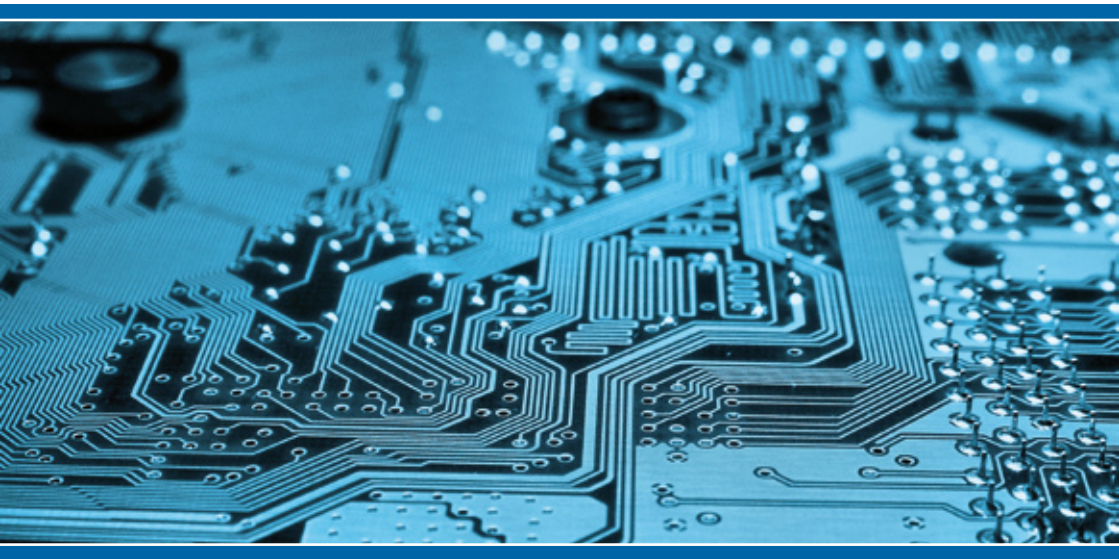
*Unsere Planungsprozesse sind stabil! –  
Aber sind sie auch effizient?*

Vor diesem Hintergrund wurde von der SKS Unternehmensberatung in Kooperation mit der VÖB-Service GmbH das webbasierte Informationssystem RADAR entwickelt, welches eine aktive und frühzeitige Steuerung anstehender regulatorischer Herausforderungen ermöglicht und folglich einen wichtigen Beitrag für die strategische Projektplanung leistet.

Da die Beachtung von Interdependenzen zwischen unterschiedlichen Rechtsnormen die IT-Abteilungen mit hochkomplexen Herausforderungen konfrontieren, stellen wir mit RADAR den Instituten ein einzigartiges Warnsystem zur Verfügung, welches die hohen Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation berücksichtigt.

Auf Basis von RADAR können regulatorische Implikationen zeitnah abgeschätzt und die entsprechenden Schritte hinsichtlich der Budget- und Ressourcensteuerung eingeleitet werden. Kostspielige Zwischenlösungen sind auf diese Weise nicht mehr notwendig.

## *Erfassung von Rechtsnormen und deren objektive Auswertung*



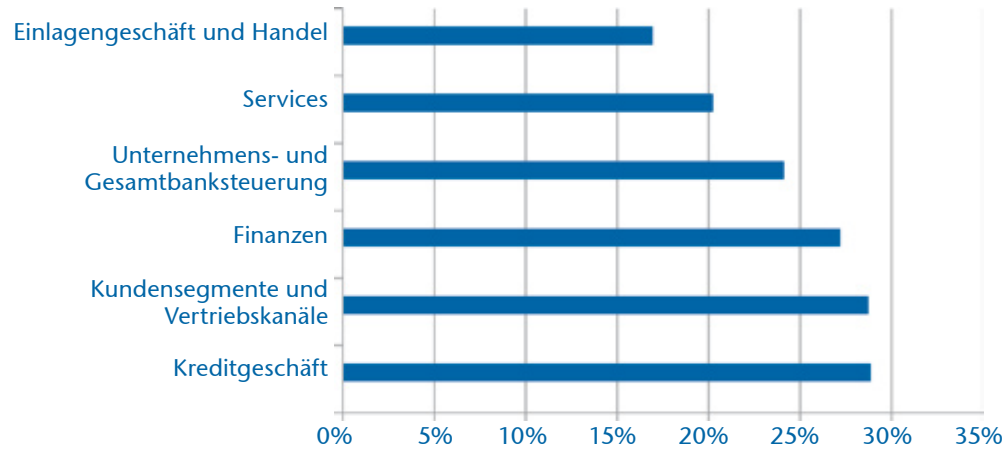
*Unsere Fachanalysen sind aktuell und vollständig! –  
Aber sind sie auch systematisch bewertbar?*

### **1. Normenerfassung und Kategorisierung**

In einem ersten Schritt werden kreditwirtschaftlich relevante Rechtsnormen vom ersten Entwurf bis zur finalen Verabschiedung inhaltlich erfasst, sowie nach ausgewählten, bankenspezifischen Kriterien kategorisiert. Ohne weitergehenden Rechercheaufwand erhält der Nutzer auf diese Weise einen fokussierten, aber detaillierten Überblick über den anstehenden Umsetzungsbedarf.

RADAR bedient sich bei der Erfassung von Rechtsnormen ausgewählten Quellen, die neben der nationalen und der europäischen Rechtsprechung auch Empfehlungen, Standards und Leitsätze von Organisationen mit grundlegender Bedeutung für die Kreditwirtschaft umfassen (z.B. Basel Committee on Banking Supervision oder das International Accounting Standards Board).

# Erfassung von Rechtsnormen und deren objektive Auswertung



## 2. Bewertung

Um von einem reinen Überblick unmittelbar zu den operativen Ansatzpunkten zu gelangen, schließt sich in einem zweiten Schritt die Bewertung in Form einer Auswirkungsanalyse an.

Die Auswirkungen der Rechtsnormen werden auf die Meta-Organisation sowie die Meta-IT eines idealtypischen Finanzinstitutes aufgezeigt. Hierzu wird eine Auswirkungsskalierung im Intervall von 1 bis 5 verwendet.

Mittels dieser begründeten Priorisierung werden die Fachbereiche frühzeitig für den Anpassungsbedarf sensibilisiert, der aus jeder einzelnen Rechtsnorm resultiert.

Das nebenstehende Diagramm stellt auf Basis der bislang in RADAR veröffentlichten Rechtsnormen den durchschnittlichen prozentualen Auswirkungsanteil pro Funktionsbereich dar.

Aus dem Beispiel lässt sich ableiten, dass die Bereiche „Kreditgeschäft“ sowie „Kundensegmente und Vertriebskanäle“ von regulatorischen Auswirkungen am häufigsten betroffen sind. Im „Einlagengeschäft und Handel“ ist demgegenüber der Anpassungsbedarf mit rund 17% eher gering.

## Vielfältige Reportingmöglichkeiten auf Web-Basis



*Viele sind hartnäckig in Bezug auf den einmal  
eingeschlagenen Weg, wenige in Bezug auf das Ziel.  
(Friedrich Nietzsche)*

RADAR wurde als webbasierte Lösung konzipiert, so dass auf die Daten via Internet zugegriffen werden kann. Hierzu wird lediglich die Lauffähigkeit eines üblichen Browser auf einer gängigen Hardware-Plattform vorausgesetzt, was einen ortsunabhängigen und zeitlich unbeschränkten Zugriff gewährleistet.

Des Weiteren ermöglicht RADAR eine leichte Integration der Ergebnisse in das hauseigene Reporting mittels eines Excel-basierten Datenexports. Die sogenannte Kritikalitätsmatrix (vgl. Seite 4) bildet einzelne Rechtsnormen, in Abhängigkeit von der Zeit und deren Auswirkungsgrad, in einem variabel gestaltbaren Gesamtkontext ab. Auf diese Weise stellt RADAR dem Anwender leistungsfähige und vielseitige Reportingmöglichkeiten zur Verfügung.

Auf Grund der Dynamik des Normsetzungsprozesses befindet sich auch RADAR in einem ständigen Aktualisierungsprozess. Als webbasiertes Informationssystem kann flexibel auf regulatorische Änderungen reagiert werden, ohne dass der Nutzer in seinen Anwendungen beeinträchtigt wird.

Ein dauerhaft bestehendes Redaktionsteam, welches derzeit zehn Personen umfasst, gewährleistet auf diese Weise eine frühzeitige und stets aktuelle Einschätzung der künftigen regulatorischen Herausforderungen.

## Die Vorteile

- ✓ RADAR bietet einen vollumfänglichen und aktuellen Überblick über die Vielzahl an Novellierungen.
- ✓ Die Auswirkungsanalyse gibt klare Hinweise zum Umfang des notwendigen Anpassungsbedarfs.
- ✓ Die Einschätzung hinsichtlich der Kritikalität unterstützt eine ganzheitliche Projekt-, Budget- und Ressourcenplanung.
- ✓ Die Normen unterliegen vom ersten Entwurf bis zur finalen Verabschiedung einer ständigen Beobachtung und Aktualisierung durch das Redaktionsteam.
- ✓ Der institutsinterne Recherche- und Analyseaufwand reduziert sich erheblich.
- ✓ Auf Grund der webbasierten Bereitstellung ist kein Aufbau einer eigenen technischen Infrastruktur erforderlich.
- ✓ Die einfache Handhabung erfordert keine spezifischen Computerkenntnisse.
- ✓ Der Excel-basierte Datenexport ermöglicht eine leichte Integration der Ergebnisse in das hausinterne Reporting.
- ✓ RADAR bietet leistungsfähige, anwenderspezifische Reportingmöglichkeiten.

## Die Quintessenz

- ✓ **Valide Budgetplanung**
- ✓ **Passgenaue Ressourcenplanung**
- ✓ **Verlässliche Projektplanung**



Die SKS Unternehmensgruppe – bestehend aus der SKS Unternehmensberatung GmbH & Co. KG und dem SAP Service Partner ib-bank-systems GmbH – unterstützt mit über 200 Mitarbeiter/-innen mittlere bis große Finanzinstitute. Sie verfügt über hohe fachliche und technische Kompetenz in den Bereichen

- ✓ **externes Meldewesen**
- ✓ **Risikomanagement**
- ✓ **Rechnungswesen / IFRS**
- ✓ **Softwareentwicklung.**

Als stetig expandierende Banken- und Versicherungsberatungsgesellschaft bietet die SKS Unternehmensgruppe Unterstützung bei komplexen Vorhaben, von der fachlichen Konzeption bis hin zur Realisierung aus einer Hand.



Die VÖB-Service GmbH ist eine 100%ige Tochtergesellschaft des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands (VÖB).

VÖB-Service ist Anbieter von Softwareprodukten, Beratungsdienstleistungen und Bildungsmaßnahmen.

Ihre Mitarbeiter optimieren die Geschäftsprozesse von Banken und anderen Finanzdienstleistern, von Kommunen und der Immobilienwirtschaft.

Ihr Angebot erstreckt sich u.a. auf die folgenden Geschäftsbereiche:

- ✓ **Bankenaufsicht / Risikomanagement**
- ✓ **Benchmarking / Prozessoptimierung**
- ✓ **Informationstechnologie**
- ✓ **Kreditgeschäft.**



**Jan Hrynko**  
**Geschäftsführer**

Tel. 0700 3601-7000

SKS Unternehmensberatung GmbH & Co. KG  
Geheimrat-Hummel-Platz 4  
65239 Hochheim am Main

jan.hrynko@sks-ub.de  
www.sks-ub.info



**Olaf Zißner**  
**Bankenaufsicht / Risikomanagement**

Tel. 0228 8192-165

VÖB-Service GmbH  
Godesberger Allee 88  
53175 Bonn

olaf.zissner@voeb-service.de  
www.voeb-service.de/radar

radar@sks-ub.de

© Bildnachweis: Aywengo; Corbis; Sunifeps; Yellowj (fotolia.com)



SCHWEERS, KEMPS & SCHUHMAN  
UNTERNEHMENSBERATUNG GMBH & CO. KG

