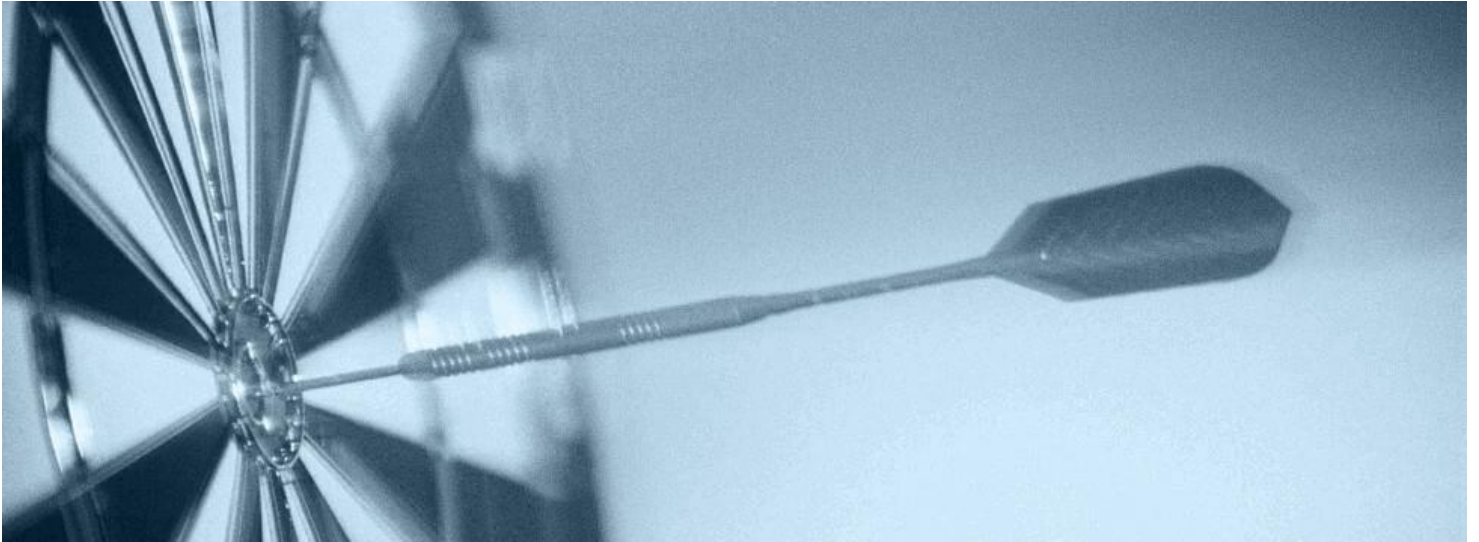


**focus**

*DV-TECHNOLOGIE  
BERATUNG UND ENTWICKLUNG GMBH*



**BCS-MARISK**

Evaluierung von MaRisk - Umsetzungen

**Funktionsweise**

Die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) liegen in Ihrer Endfassung vor. BCS - MARISK ermöglicht detailliert den Umsetzungsgrad der aufsichtsrechtlichen Anforderungen in Ihrem Hause zu evaluieren.

Die Mindestanforderungen an das Risikomanagements sind in einen Fragebogen aufgenommen worden:

- AT Anwendungsbereich über Allgemeine Anforderungen (Strategie, Dokumentation Outsourcing etc. )
- BT 1 Besondere Anforderungen (Kredit / Handel/ OpRisk etc.)
- BT 2 Besonderen Anforderungen für die Interne Revision

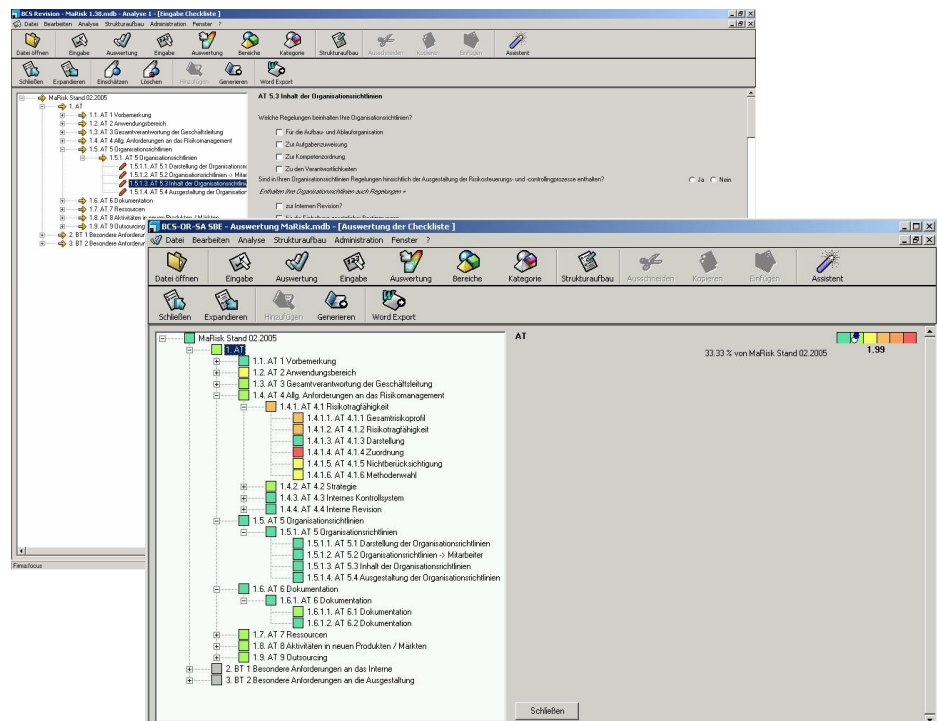
Auch „Kann- bzw. Sollte-Bestimmungen“ und Erläuterungen der BaFin sind enthalten und werden zur Kenntnis gebracht. Letztere sind im System nicht gewichtet, so dass diese zunächst nicht bei der Bewertung des Umsetzungs-/Erfüllungsgrades berücksichtigt werden. Nur „harte (Muss) Bestimmungen“ werden in der Standard-Einstellung für die Auswertung herangezogen (vom Anwender einfach individualisierbar).

Darüber hinaus ist der gesamte Original MaRisk-Text zum jeweiligen Punkt hinterlegt.

Für die Evaluierung kann das MaRisk Assessment vollständig den individuellen Bedürfnissen angepasst werden. Dies gilt für einzelne Bestimmungen, deren Gewichtung und Indikatoren. Als Praxisbeispiel ist erwähnenswert, dass MaRisk-Bestimmungen mit internen Fragen / Erläuterungen erweitert bzw. kombiniert werden können. So ist BCS-MARISK auch als Handbuch / Dokumentation für (BaFin)Prüfungen pragmatisch einsetzbar, denn ein Export der Dokumentation z.B. nach Word ist einfach und schnell möglich.

Das Evaluierungsergebnis wird, auch für einzelne Punkte oder Teilpunkte sofort graphisch dargestellt. Dies sowohl auf der Anwendungsoberfläche, wie auch im dazu möglichen Export nach Word. Zu jedem Punkt bzw. Teilpunkt lässt sich ein Risikohandbuch befüllen (Umsetzung, Maßnahmen, Steuerungsmaßnahmen etc.) welches natürlich ebenso als Word/Excel-Dokument generiert werden kann.

Assessment  
/  
Evaluierung



## Beispiel eines Evaluierungsberichts

MaRisk			
Analyse 1			
Maßnahmen zur Risiko-Begrenzung treffen?			
1.4. AT 4 Allg. Anforderungen an das Risikomanagement			2,14
1.4.1. AT 4.1 Risikotragfähigkeit			3,51
1.4.1.1. AT 4.1.1 Gesamtrisikoprofil			3,50
1.4.1.1.1. - Hat die Geschäftsleitung einen Überblick über die Ausprägung aller Risiken (Gesamtrisikoprofil)? +	<input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.1.2. - Ist sichergestellt, dass alle wesentlichen Risiken des Kreditinstituts durch das Risikodeckungspotenzial laufend abgedeckt sind? +	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.2. AT 4.1.2 Risikotragfähigkeit			3,50
1.4.1.2.1. - Ist die Risikotragfähigkeit im Rahmen der Festlegung der Strategie (AT 4.2) sowie bei deren Anpassung berücksichtigt? +	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.2.2. - Sind geeignete Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (AT 4.3.2) eingerichtet worden? +	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.3. AT 4.1.3 Darstellung			1,00
1.4.1.3.1. - Sind die einzelnen Komponenten des Risikodeckungspotenzials und die ihnen zu Grunde liegenden Annahmen dargestellt?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.4. AT 4.1.4 Zuordnung			6,00
1.4.1.4.1. - Ist den im Risikotragfähigkeitskonzept berücksichtigten Risiken ein maximal zur Deckung zur Verfügung stehender Anteil des Risikodeckungspotenzials zugeordnet?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.5. AT 4.1.5 Nichtberücksichtigung			2,87
1.4.1.5.1. - Würden wesentliche Risiken, die nicht in das Risikotragfähigkeitskonzept einbezogen werden festgelegt? +	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.5.2. - Ist deren Nichtberücksichtigung nachvollziehbar begründet?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.5.3. - Ist sichergestellt, dass solche Risiken angemessen in den Risikosteuerungs- und -controllingprozessen berücksichtigt werden?	<input checked="" type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	
1.4.1.6. AT 4.1.6 Methodenwahl			2,87
1.4.1.6.1. - Die gewählten Methoden, ihre Angemessenheit sowie die ihr zu Grunde liegenden Annahmen sind +			

## Technik

BCS-MARISK basiert auf BCS-OR-SA Small Business Edition (Self Assessment). Die Windows-Anwendung ist eine Einzelplatzversion auf Access-Basis (auch Multi-User-Version /Oracle erhältlich) angeboten.

## Highlights

- Ausführliche Berichte inkl. Maßnahmen
- Intuitive Benutzeroberfläche inkl. Benutzerverwaltung
- Upgrade für kumulative Evaluierungen erhältlich
- Komfortabler Export der Daten nach Word und Excel
- Auch als Self Assessment Tool verwendbar
- Vollständig upgradefähig auf BCS-OR
- **Höchster Nutzen zu attraktivem Preis**

## Kontakt

Joachim Teller

focus DV-Technologie Beratung und Entwicklung GmbH  
 Bahnhofsweg 8  
 82008 Unterhaching



Tel +49(89)74 13 83 0  
 Fax +49(89)74 13 83 29  
 E-Mail info@focus-dv.de  
 Internet www.focus-dv.de  
 Produktseite www.focus-bcs.de