

## Agenda



- Kurzvorstellung ebase GmbH
- Integration in die Prozesse und ADOGRC
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Überblick
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Schadensfallerfassung



### European Bank for Financial Services GmbH





ebase ist ein Unternehmen der FNZ Group. Als Vollbank bietet ebase neben umfassenden Dienstleistungen im Depotgeschäft u. a. auch die Finanzportfolioverwaltung sowie das Einlagengeschäft an.



Was wir tun

Als Spezialisten für professionelles Vermögensmanagement bieten wir unseren Partnern maßgeschneiderte Leistungen rund um das Thema Vermögensaufbau, -anlage und -entnahme sowohl für private, betriebliche als auch institutionelle Investoren.



#### Was uns ausmacht

ebase verfügt über eine einzigartige und innovative IT-Systemlandschaft mit modularen Schnittstellen, die auf partnerspezifische Anforderungen angepasst werden kann.

## ebase classic Geschäftsmodell



# ebase

Leistungsportfolio		B2B-Segmente			
Brokerage	Banking	Finanz dien stleister	Unter- nehmen		
Finanzkommissionsgeschäft (Erwerb & Veräußerung)		Banken			
Depotgeschäft (Verwahrung)	Einlagen- geschäft	Versicherungen			
Reines Ausführungsgeschäft execution only Depotführung	gesenare	Finanzanlagenvermittler §34f GewO	Anlage in Betriebs-		
Beratungsfreies Geschäft		Vermögensverwalter /	vermögen		
Finanzportfolioverwaltung	Kredit- geschäft	Finanzdienstleister §32 KWG			
Anlageberatung					

### ebase in Zahlen\*

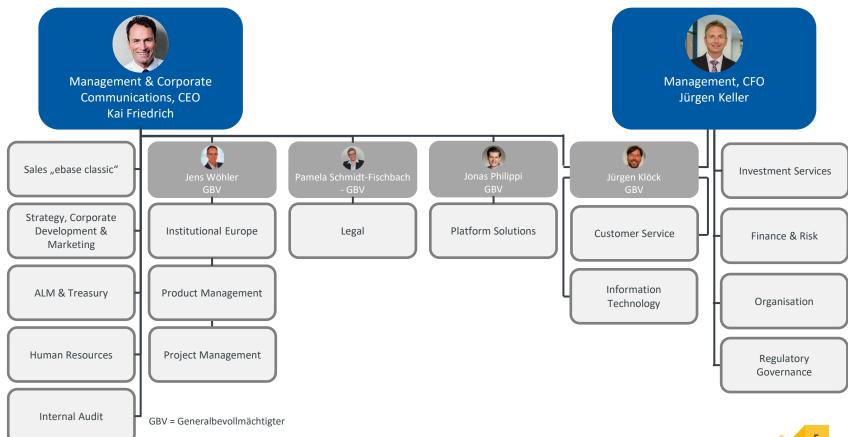




<sup>\*</sup> Stand 30.06.2021

## ebase Organigramm





## Agenda



- Kurzvorstellung ebase GmbH
- Integration in die Prozesse und ADOGRC
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Überblick
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Schadensfallerfassung



### **ADONIS und ADOGRC**

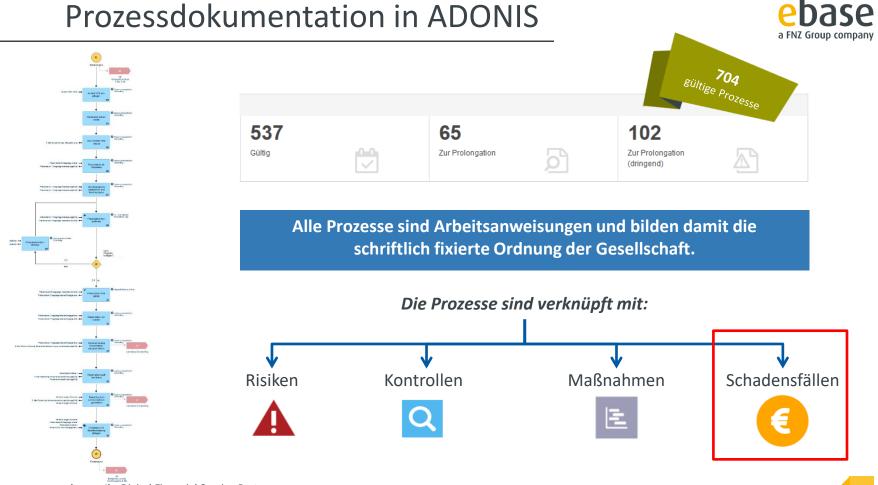


- Aufbauorganisation (Organgramme und Kompetenzen)
- Ablauforganisation (Prozesse)



- Risiken, Risikobewertung und Risikoaggregationen
- Kontrollen und Kontrolltests
- Verlustdatenbank (Schadensfälle)
- Maßnahmen

ebase – Your B2B Banking Partner



### Überblick ADOGRC in der ebase





### Risiken











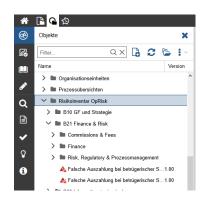
#### Risikoaggregationen

**Risikoaggregationen** können Risiken zugeordnet und damit sortiert werden. Dies erleichtert die Auswertung.

Die Schadensfälle werden mit den ORSK Schadenskategorien (Risikoaggregationen) verknüpft.

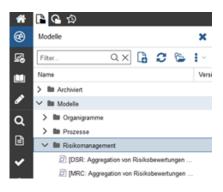
#### **Risiko**

Die Risiken enthalt die Risikostammdaten wie eine Beschreibung, Gegenmaßnahmen und Verantwortlichkeiten usw.



#### Risikobewertung

**Bewertung** der Risiken nach Eintrittswahrscheinlichkeit und Schadenshöhe. Überblick in den Risikomodellen:



### Kontrollen





Mehr als 2.100

Kontrollaktivitäten sind in den ca. 700 gültigen

Prozessen dokumentiert und beschrieben

Davon ca. 90 **Schlüsselkontrollen** definiert und in ADONIS dokumentiert und verknüpft.

Die Schadensfälle werden mit den Schlüsselkontrollen verknüpft sofern eine betroffen ist.



Die ca. 30 besonders **risikoreichen Schlüsselkontrollen** sollen im
Rahmen eines Kontrolltest jährlich
auf Angemessenheit und
Wirksamkeit überprüft und ADONIS
dokumentiert werden.

ebase – Your B2B Banking Partner

### Risiko- und Kontrollinventur





Jährliche Überprüfung der Schlüsselkontrollen:

- Sind die Kontrollen korrekt beschrieben (Stammdaten)?
- Sind alle Schlüsselkontrollen also solche gekennzeichnet (Vollständigkeit)?

Jährliche Überprüfung der Risiken:

- Sind die Risikostammdaten korrekt beschrieben (Risiko)?
- Ist die Risikobewertung noch korrekt (Risikobewertung)?

## Vorgehen IKS-Management 2021



#### Fahrplan für 2021:

- ✓ Ende Januar: Abstimmung weitere Vorgehensweise mit der Geschäftsführung
- ✓ März: Ausbildung von zwei Mitarbeiter/innen zum zertifizierten IKS-Manager/in (Finanz Colloquium
- ✓ Heidelberg GmbH)
- ✓ Bis Ende März: ADOGRC einführen (neue Funktion Kontrolltest)
- ✓ Ende März Risikokomitee: dezentrale Risikobeauftragten sind künftig auch für die Pflege der Stammdaten der Schlüsselkontrollen verantwortlich
- ✓ April 2021: Risikoinventur inkl. Kontrollinventur (Kontrollstammdaten)
- ✓ Mai 2021: Ergebnisse der Kontrollinventur in die Prozesse übernehmen (Kontrollen anpassen)
- ✓ Mai 2021: Ermittlung der besonders risikoreichen Kontrollen anhand der hinterlegten Risiken und Kontrolltestterminplanung
- ❖ Ab Juni 2021 bis Mitte 2022 erstmalige Durchführung der Kontrolltests der besonders risikoreichen Kontrollen im Laufe eines Jahres und Dokumentation in ADONIS
- Bis Ende 2021: Dokumentation des Fachkonzeptes in Confluence und ADONIS-Prozess













## Insight

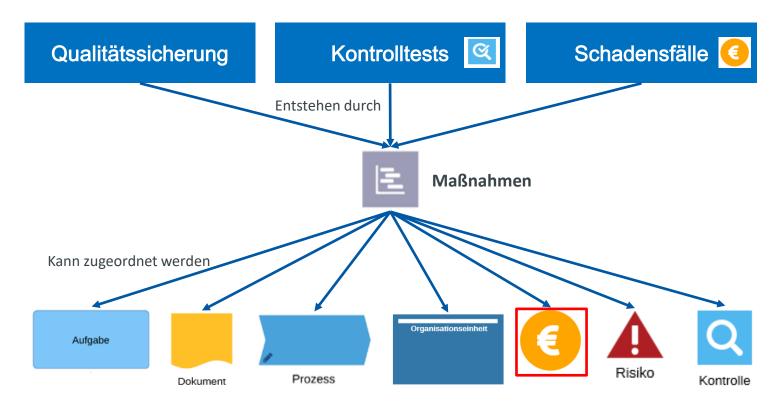






### Maßnahmen





## Agenda



- Kurzvorstellung ebase GmbH
- Integration in die Prozesse und ADOGRC
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: <u>Überblick</u>
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Schadensfallerfassung



### Was ist eine Verlustdatenbank?





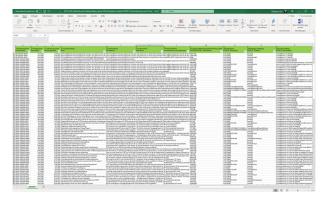
#### Auszug aus der MaRisk, BTR 4 Operationelle Risiken:

[...] 3 Das Institut hat eine angemessene Erfassung von Schadensfällen sicherzustellen. Bedeutende Schadensfälle sind unverzüglich hinsichtlich ihrer Ursachen zu analysieren. [...]

#### **Definition Verlustdatenbank:**

Die Basis für das operationelle Risikomanagement ist die Sammlung von eingetretenen Schäden – die Verlustdatenbank. Sie dient dem Aufbau historischer Verlustdatenbestände auf Institutsebene im Interesse einer optimierten Risikoabschätzung und Risikoidentifizierung. Bei der anschließenden Schadensanalyse sollte überprüft werden, ob die dahinter liegenden operationellen Risiken weiterhin bestehen. Falls dies der Fall ist, sollten diese direkt in das Management der operationellen Risiken mit einfließen, um sie zukünftig zu vermeiden.

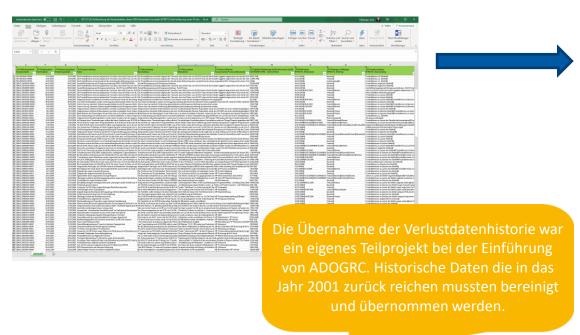
Auszug aus der Verlustdatenbank der Commerzbank:



### Historie Verlustdatenbank



Abzug der Verlustdatenbank der Commerzbank in Excel:



Übernahme der Verlustdaten in ADOGRC:

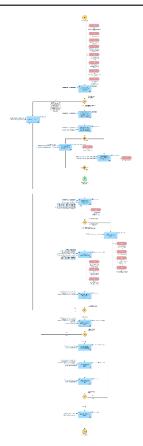


#### Vorteile:

- Verknüpfung mit Risiken und internem Kontrollsystem möglich
- prozessualer Kontext
- Einheitlicher Meldeprozess
- Transparenz für alle Mitarbeiter

## Schadensfall-Meldeprozess





Die Meldung von Schadensfällen ist (natürlich) im "HP Schadensfall melden" geregelt.



#### Meldegrenzen

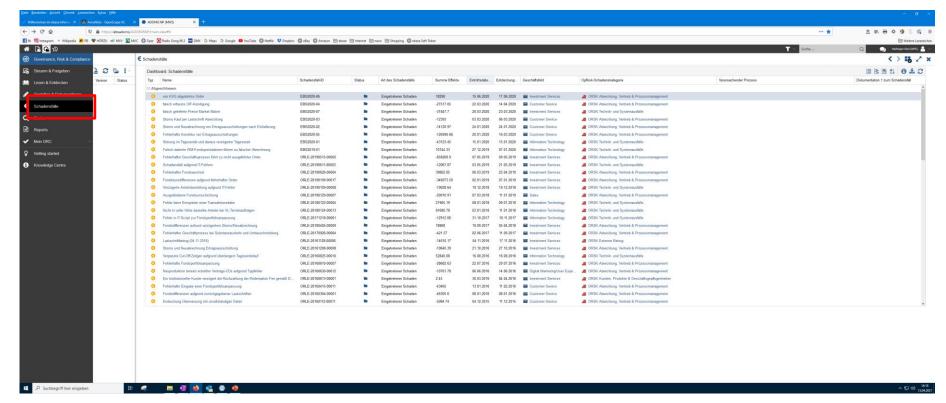
Die Meldung wird von "dezentralen Risikobeauftragten" in den Fachbereichen vorgenommen.

- OpRisk-Schadensfälle ab 10.000 Euro (egal ob positiv oder negativ!)
- Betrugsfälle (intern oder extern) ab **2.000** Euro
- Versicherungsfälle ab **0** Euro
- Adhoc-Meldepflicht (SOFORT) bei Schadensfällen die 500.000 Euro übersteigen könnten, auch wenn die Schadenshöhe noch nicht bekannt ist!
- Beinaheverluste ab 500.000 Euro.

### Schadensfall-Dashboard



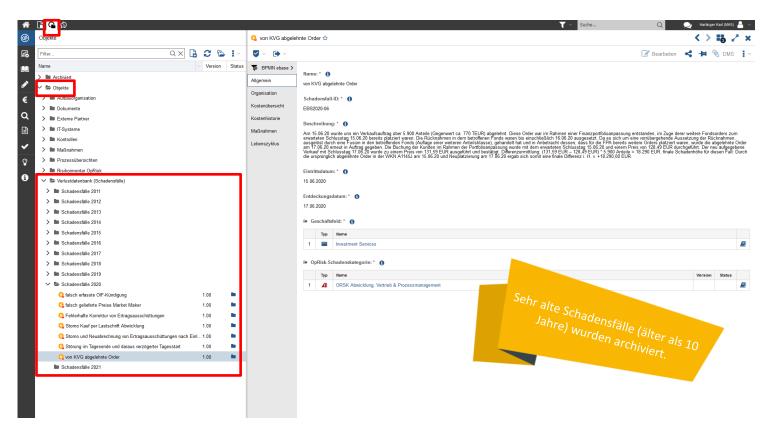


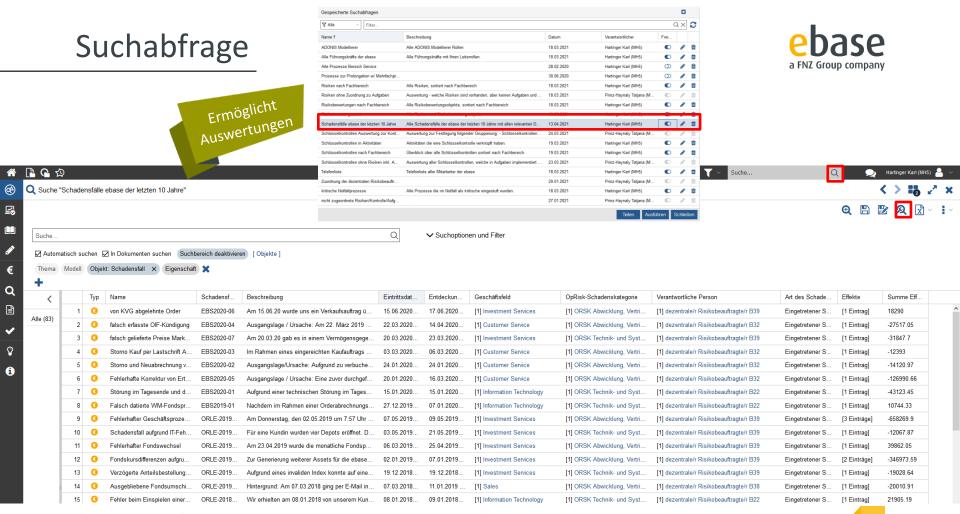




## Schadensfälle im Objekt-Explorer







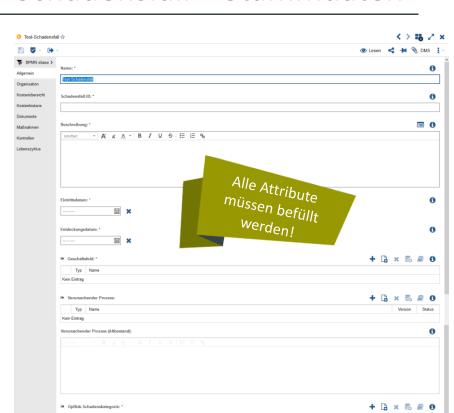
## Agenda



- Kurzvorstellung ebase GmbH
- Integration in die Prozesse und ADOGRC
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Überblick
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: <u>Schadensfallerfassung</u>



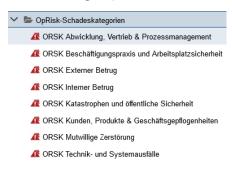
### Schadensfall – Stammdaten





#### Attribute der Lasche "Allgemein"

- Name: Kurzbezeichnung des Schadensfalls
- Schadensfall-ID: Wird vom Risikomanagement vergeben.
   Fortlaufende Nummer.
- Beschreibung: Ausführliche Beschreibung des Schadensfalles und der Schadensursache. Schadensfälle werden anonymisiert beschrieben (KEINE Mitarbeiter- oder Kundennamen und keine Kundendaten oder Depotnummern).
- Eintrittsdatum: Wann ist der Schadensfall/das Schadensereignis eingetreten?
- Entdeckungsdatum: Wann wurde der Schadensfall entdeckt?
- Geschäftsfeld: Fachbereich, welchem der Schadensfall zuzuordnen ist (meldepflichtiger Fachbereich).
- Verursachender Prozess: ADONIS Prozess oder Prozesse in welchem der Schadensfall entstanden ist.
- Verursachender Prozess (Altbestand): historische Daten
- *OpRisk-Schadenskategorie:* Zuweisung der ORSK (OpRisk Schadenskategorie):



## Schadensfall – Zuständigkeiten





#### Attribute der Lasche "Organisation"

- Risikomanagement: Rolle "Non Financial Risk Management"
- Verantwortliche Person: Rolle "dezentraler Risikobeauftragter"

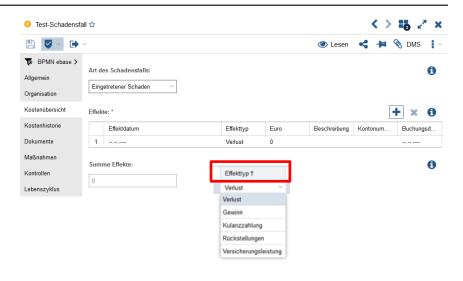
Die Verantwortung für die Schadensfälle liegt beim Fachbereich ("first-line-of-defence"). Dazu sind "dezentrale Risikobeauftragte" in allen Fachbereichen benannt. Die Überprüfung erfolgt durch das Non-Financial-Risk-Management ("second-line-of-defence").

ebase – Your B2B Banking Partner

### Schadensfall – Schadenshöhe





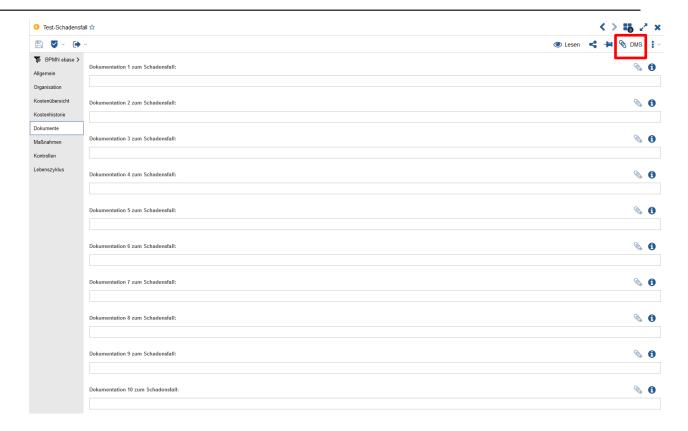


#### Attribute der Lasche "Kostenübersicht"

- Art des Schadensfalls: Auswahlmöglichkeit: "Eingetretener Schaden" oder "Beinaheverlust".
- Effekte (Tabellenattribut): Für jeden Schadenseffekt ist eine Zeile anzulegen. Eine Schadensursache kann mehrere Effekte haben (Beispiel: ein Fehler in den Kundenanschreiben führt zu Stornokosten und Portokosten). Diese sind getrennt von einander aufzuführen. Folgende Informationen müssen pro Effekt angegeben werden:
  - Effektdatum: Wann ist der Schadenseffekt eingetreten?
  - **Effekttyp:** Welcher Effekttyp liegt vor (siehe nebenstehende Auswahlliste)?
  - Euro: Höhe des Schadens (bei negativen Schäden wird ein "-" vorangestellt).
  - Beschreibung: Kurzbeschreibung des Schadenseffektes (Beispiel: "Fondsdifferenzen zu Lasten der GmbH aufgrund Verpasster COZ").
  - Kontonummer: Angabe der GmbH-Kontonummer auf welcher der Schaden gebucht wird. Ggf. in der Buchhaltung zu erfragen.
  - Buchungsdatum: An welchem Datum wurde der Schaden auf dem GmbH-Konto verbucht? Ggf. auch bei der Buchhaltung erfragen.
- Summe Effekte: Wird vom System selbst errechnet.

### Schadensfall – Zusätzliche Dokumentation

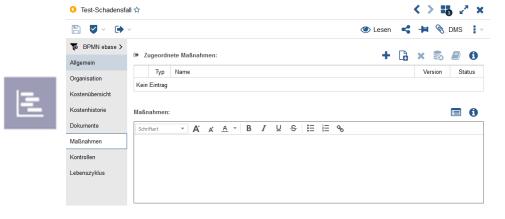


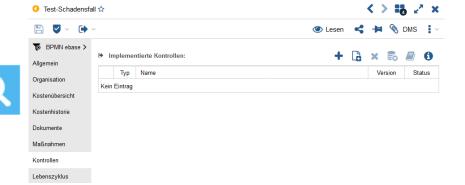


Hier können relevante Dokumente zum Schadensfall hinterlegt werden. Die Dokumente werden in der ADONIS-Datenbank gespeichert.

## Schadensfall – Verknüpfungen







#### Attribute der Lasche "Maßnahmen":

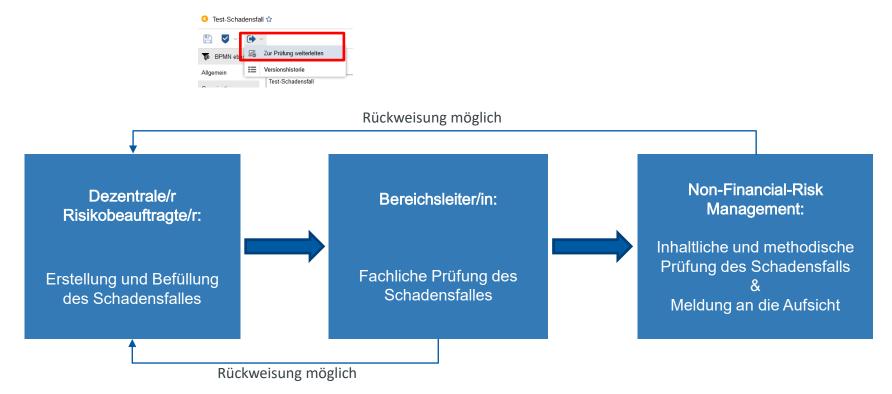
- Zugeordnete Maßnahmen: Sollen im Rahmen des Schadensfalls Maßnahmen umzusetzen sein, so können diese in ADONIS erstellt und nachgehalten werden. Die Maßnahmen können mit dem Schadensfall verknüpft werden.
- Maßnahmen: Beschreibung der weiteren Maßnahmen welche getroffen wurden, damit dieser Schadensfall nicht erneut auftreten kann.

#### Attribut der Lasche "Kontrollen":

 Implementierte Kontrollen: Ist der Schadensfall im Zusammenhang mit einer oder mehreren Schlüsselkontrollen entstanden, so sind diese hier zu hinterlegen.

### ADOGRC-Workflow





## **COREP Meldung C17.00**





Alle Schadensfalle werden halbjährlich an die Bankenaufsicht gemeldet.

Basis für die Meldung bilden die ORSK (= **O**perationelles **R**isiko **S**chadens**k**ategorien) Schadenskategorien (Risikoaggregationen) und die Fachbereichszuordnung (= Geschäftsbereich).

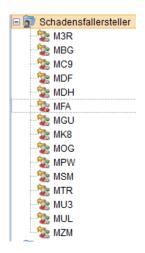
		MAL MISK: LOSSES AND RECOVERIES BY ID EVENT TYPES IN THE LAST YEAR (OPR DETAILS IS			CROPRDTL1				CROPRDTL1				CROPRE
hastine Has			Enrichtenser. Ellergheiterberen Enricht un Fan-				Enrichtenant: Ethiophe to deman Enricht on Femi				Enrichtensent Elleigheitentersen Enricht en Fans Hendere		
_			CHIEF TOPICS		CHIEF TYPES						MONTH AND DESCRIPTION OF THE PERSON NAMED IN		
MAPPING OF LOCKET TO DECIMENT LINES		Det .		EMPLOTHER! PRACTICES	CLERTE, PROPERTE D	PRODUCTE DAMAGE TO PRECIOUS. BUCINESS DECOUPTION		CHICATION, DELIMENT &	Male columnies militarified enountrypes	TOTAL ENGIN TRPES	10401	*****	
				404	ES AND ANGEL PROCESSES.	100 CO	ASSETS ofts	AND SYSTEM PAGENES	PRINCESS PARAMETERS				
-		Parker of marinda comments)											
GI.		Starter ment/oursets)											
900		Sustainal market distributed in the land of the land											
481		ter ally transcript physical reporter specifical											
The column   The	FINANCE [CF]	Maciniony high her											
400	- Let 1	For of the Englishment Server											
636		field developments											
***		Cold as a proceedings in company and other life to profess and Ambrer											
-		Fundament (construction)			_								=
-		Resident mentilescoperate											
-		Such a d'accelentie d'alor afaire se									_		_
-													
90		Care a Eur Maurite and Archaepter volume to pass Connect Selection The circums in obvious			_								
-	PAGE [TS]	Euro of the English barret											
		Field the Charmenary											
44													
**		field to cercicified formacio estaturo (A. treatic escubacione											
**		Marker of course (courses)											
23H		Brantas mantinoussets)											
en:		Sustant decorate de la Calaca de Cal											
241	RETAIL BEGGERASE	Committee Associated Andrews of Committee Comm											
and the		Missianas kalkitas											
dest.	[ sons ]	Dut of the Englishment heres											
591		Fand day Place convey											
2MI		Send to report them becomes an institute and transfer and Ambien.											
-		Panhar at control (control (control))			_		_						
501		Standar mentilencentral											
=		Sederal controls states elected											
-		Law of the American Colony agreement a copy Connection								-			
-	ванена [СВ]	Minimut high feet			_								
en '	graceme [co]	Donal the Trackment beaut											
-		field do-riberromay											
_		Tend to report the increase authorized to reduce the desired											
-													
-		Market of court (course (co											
600		Brantas manifescorcers)											
-		Manharat a committe or refer of process.			_		_						
	DETAIL BANKING	Carri Big Neurion (Mike) aprovins none Engantely											
-	[88]	Microsophy high her											
***		Port of the New Yorks thereof											
en:		fand dau ritarrameny			_		_						
ANI		find to secury free how more existing 6th treatment and existing											
		Market of court (court com)											
ADI		Breefax mantifecurate)											
CH.		Bankard'asamonija malamaljamasav											
941		Care of the American of the American Street											
-	DETTURBERT	Michael Aphilles											
and .	[19]	Pun of the New Israel News											
en:		field du electromary											
Par I		Tend to assure them have not as identically be read on the holes.											
=					_		_						
		Bankar (Court (Court (Court (Co											_

### Benutzerrechte



31

Für die Meldung von Schadensfällen in ADONIS ist das ADONIS- Benutzerrecht "Schadensfallersteller" notwendig. Dieses wird vom Non-Financial-Risk Management beantragt und im AD hinterlegt.





Weiter ist für jeden Nutzer eine GRC-Lizenz notwendig. Diese sind nur in begrenzter Anzahl verfügbar.

Szenarien/Named Use-Benutzer:

Quad GRC - Scenario (40/50)

## Agenda



- Kurzvorstellung ebase GmbH
- Integration in die Prozesse und ADOGRC
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Überblick
- Die Verlustdatenbank in ADONIS: Schadensfallerfassung



## Zusammenfassung



Der Aufwand der in die
Prozessdokumentation gesteckt wird zahlt
Prozessdokumentation gesteckt wird zahlt
Sich jetzt aus: das Arbeiten mit Kontrollen
Sich



Durch die Verknüpfungsmöglichkeiten der einzelnen Objekte und Modelle entsteht ein erhebliches, relevantes **Zusatzwissen** (bestes Beispiel: Insight).

ADOGRC ist auch noch längst nicht ausgereizt. Themen für die Zukunft können sein:

- Objektworkflow für Verfahrensverzeichnisse nutzen
- Es gibt eine Vielzahl von Dokumenten im Haus die regelmäßig aktualisiert werden müssen.
- Maßnahmenmanagement für die Revision erweitern
- Usw...



## Ansprechpartner



#### Bei Fragen stehe ich Ihnen jederzeit gerne zu Verfügung!



**Karl Hartinger** 

Non-Financial-Risk-, Process- und IKS-Management

Bahnhofstraße 20 85609 Aschheim

Tel: +49 89 454 60 – 289 Fax: +49 89 454 60 - 88 289

E-Mail: karl.hartinger@ebase.com



## Risikobewertung



#### "Most-Realistic Case (MRC)"

Realistische, durchschnittliche Schadenshöhe, die - wenn das Risiko zwanzig mal tatsächlich eintritt - im wahrscheinlichsten Fall erreicht wird.



realistische Risikoeinschätzung

#### "Downside Risk (DSR)"

Höchste Schadenshöhe, die – wenn das Risiko zwanzig mal tatsächlich eintritt – erreicht wird.

Mit dieser Sichtweise sollen die sog. "black swans" (außergewöhnlich hohe Schadensfälle die sehr selten eintreten) ausgeschlossen werden.



Einschätzung des maximalen (realistischen) Risikos ("worse case")

Insgesamt erreichen wir dadurch eine Bandbreite für die Risikoeinschätzung die mit einer Wahrscheinlichkeit von 95% (Konfidenzniveau) nicht überschritten wird.

#### **Operative Tipps:**

- Der MRC und der DSR können gleich hoch sein.
- Der MRC darf nie höher sein als das DSR



### Definition Schlüsselkontrolle



#### **DEFINITION VON SCHLÜSSELKONTROLLEN**



4 MAZARS | KEY CONTROLS

