

RISIKOKULTUR UMSETZUNG IN FINANZINSTITUTEN

Worum geht es bei der angemessenen Risikokultur?

Risikokultur ist ein aktuelles Thema, das in Zukunft die Bankenlandschaft stark prägen wird. Bei der Risikokultur geht es um viel mehr als um das Messen von Zahlen, Daten und Fakten. Es geht um die Art und Weise, wie Risikoprozesse gestaltet und kommuniziert werden - und wie jede(r) Einzelne damit konkret bei der Arbeit umgeht.

Welche Umsetzungsorientierung gibt die BaFin vor?

Die BaFin nennt 4 Key Indikatoren:

- 1) Leitungskultur (Tone from the Top)
- 2) Verantwortlichkeiten der Mitarbeiter (Accountability)
- 3) Offene Kommunikation und kritischer Dialog (Effective Communication and Challenge)
- 4) Angemessene Anreizstrukturen (Incentives)

Mehr unter:

<http://www.neumayer-ec.de/branchenthemen/neufassung-der-marisk-anforderung-an-eine-angemessene-risikokultur>

Worauf kommt es der BaFin vor allem an?

- 1) Durch den "Tone from the top" kommuniziert die Geschäftsleitung die Vorgaben und ihre Einstellung zur Umsetzung; Risikokultur muss vom Top vorgelebt werden.
- 2) Angemessene Risikokultur betrifft alle Mitarbeiter. sie darf nicht theoretisch bleiben, sondern muss von allen in der täglichen Arbeit vollzogen werden.
- 3) Eine besondere Verantwortung bei der praktischen Umsetzung liegt bei den Führungskräften. Führungskräfte sind „Botschafter“ des Tone from the top. Ausgehend von der Geschäftsleitung über die Führungskräfte hin zu allen Mitarbeitern.
- 4) Eine angemessene Risikokultur bedeutet bei Finanzinstituten einen bewussten Umgang mit Geschäftsrisiken auf allen Ebenen - insbesondere auch die Bereitstellung von Produkten mit für die Kunden angemessenem Risikoprofil.

Wie helfen wir Ihnen?

Unsere Dienstleistungen zur Umsetzung einer "angemessene Risikokultur" erfüllen genau diese Anforderungen - basierend auf unserem 8-Bausteine -Programm zur Etablierung einer angemessenen Risikokultur zu. Das vielfältige Programm ist modular und kann ganz auf Ihre individuellen Umsetzungswünsche angepasst werden.

Mehr unter:

<https://www.neumayer-ec.de/branchenthemen/struktur-einer-angemessenen-risikokultur>

Unsere Beratung

Sie haben noch keine Umsetzungsvorstellungen?

Gerne analysieren wir Ihren Risiko- & Unternehmenskultur IST-Zustand und arbeiten mit Ihnen gemeinsam Schritte zur Weiterentwicklung aus.

Mit unserem **Quick-Check Risiko- & Unternehmenskultur** können Sie sich einen ersten Eindruck verschaffen, wo Sie stehen.

Mehr unter:

<https://www.neumayer-ec.de/leistungen/quick-check-angemessene-risikokultur>

Unsere Produkte

Wir empfehlen für einen nachhaltigen Einstieg zum neuen Thema angemessene Risikokultur unser Startpaket - bestehend aus zwei Teilen, die auf Wunsch auch einzeln umgesetzt werden können .

Mehr unter:

<https://www.neumayer-ec.de/leistungen/startprogramm-angemessene-risikokultur>

Das Startpaket angemessene Risikokultur („ARK“) beinhaltet:

1. Schulung aller Mitarbeiter zum Thema Risikokultur
 - Erst- und Folgelizenz für unsere E-Learning Plattform („ELP“) zur angemessene Risikokultur
 - Möglichkeit der Formulierung eines individuellen Grußwortes der Geschäftsleitung mit einer ARK-Botschaft an alle Mitarbeiter auf der ELP
2. Schulung der Führungskräfte - “Botschafter der Risikokultur”
 - Führungskräfte fungieren als Botschafter und Multiplikatoren der Risikokultur
 - Schulung ausgewählter Führungskräfte mit unserem 1 Tages Basis Seminar „ARK“ für Führungskräfte
 - vertieftes Wissen über die wesentlichen Anforderungen an eine angemessenen Risikokultur

Weitere Erläuterungen zu unseren Produkten

1. E-Learning Plattform (ELP) Basiswissen angemessene Risikokultur

Überblick ELP:

- Moderne, qualitativ hochwertige und dynamische Lern-und Wissens Plattform für alle Mitarbeiter (CMS Date)
- Möglichkeit zur Gestaltung einer individuelle ARK-Botschaft des Geschäftsführers im Vorwort
- Anwenderfreundlich
- Lehrstoff ist modular aufgebaut, mit klarem ästhetisch ansprechenden Stil
- Teilnehmer können jederzeit in den ELP Test ein- und aussteigen (keine zeitl. Begrenzung)
- Abschlusszertifikat eignet sich gut zum Nachweis gegenüber Wirtschaftsprüfern und Aufsichtsbehörde
- Admin-Link zur Verwaltung der Test Auswertungen
- Datensichere verschlüsselte ELP Plattform
- Einfach integrierbarer ELP-Link in ein firmeneigenes Intranet

Lernziel ELP:

- Nach erfolgreicher Absolvierung des ELP's sind die wesentlichen Anforderungen an eine angemessenen Risikokultur geläufig
- Die Teilnehmer lernen die Key Faktoren und Key Indikatoren einer angemessenen Risikokultur kennen
- Fallbeispiele "Risikokultur in der täglichen Arbeit - was hat Risikokultur mit mir zu tun?"
- Zusammenhang zwischen Risiko- und Unternehmenskultur
- Die Teilnehmer verstehen die Bedeutung der Risikokultur im Zusammenhang mit ihrer täglichen Arbeit und für einen nachhaltigen Geschäftserfolg

Gestaltung und Aufbau der ELP:

5 -teilige Struktur:

- Intro Seite mit Grußwort und Benutzeranleitung
- 3 Inhaltliche Hauptmenüpunkte mit jeweiligen Untermenüpunkten:
 - Gesamtüberblick neue MaRisk
 - Themenblock angemessene Risikokultur
 - Umsetzung angemessene Risikokultur
- Abschlusszertifikat mit integriertem Firmenlogo möglich
- Biblio-/Mediathek mit BaFin Aktuellem über die Risikokultur



Grußwort der Geschäftsleitung

Intro

Grußwort der Geschäftsleitung

Lernziel

E-Learning Plattform (ELP)
Inhalt

Benutzerhinweis

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

loreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsum
 loreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsum
 loreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsum
 loreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsum
 loreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsum
 loreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsumloreipsum

2. Seminar zur Etablierung von Risikokultur Botschaftern

- Schulung ausgewählter Führungskräfte mit unserem eintägigem (Basis) Seminar “ARK” für Führungskräfte
- Vermittelt vertieftes Wissen über die wesentlichen Anforderungen an eine angemessenen Risikokultur
- Vertiefung der Key Faktoren und Key Indikatoren der angemessenen Risikokultur gemäss BaFin, Basler Komitee (BCBS), Financial Stability Board (FSB)
- Praktische Umsetzung der Key Indikatoren: Leitungskultur, Verantwortlichkeit der Mitarbeiter in Verbindung mit Entscheidungsprozessen
- Der Begriff Entscheidungsprozesse in den Erläuterungen zu AT 3 Tz.1
- Phasen und Prinzipien in Entscheidungsprozessen - Modell eines optimalen Entscheidungsprozesses
- Wie mit Widersprüchen umgegangen werden kann
- Befähigt Teilnehmende künftig Ansprechpartner für die Mitarbeiter bezüglich der angemessenen Risikokultur zu sein
- Methodische Arbeit in Kleingruppen
- Erfahrungsaustausch in Gruppen und Plenum
- Überreichung eines Tombstones: “Botschafter angemessene Risikokultur”



Gebührenübersicht

<p>1) E-Learning Plattform (ELP) a) Erstlizenz b) Folgekosten pro Jahr</p>	<p>a) auf Anfrage. b) auf Anfrage</p>
<p>2) Seminar Führungskräfte als “Botschafter der Risikokultur” (pro Seminar max.12 Teilnehmer) a) Als Referenten (Inhouse Seminar; Offsite) b) Als Veranstalter (Räumlichkeiten + TN-Verpflegung + 2 Referenten, ohne Übernachtung)</p>	<p>immer 2 Referenten! Bei mehr als 12 Teilnehmern Preise auf Anfrage. a) Pro Referent Tagessatz 1250 € zzgl. MwSt.+ Reisekosten b) Preis pro TN auf Anfrage</p>
<p>3) Startpaket angemessene Risikokultur („ARK“) E-Learning Plattform (ELP) plus Schulung ausgewählter Führungskräfte als “Botschafter der Risikokultur”</p>	<p>Paketpreis auf Anfrage</p>

Nicht mit beinhaltet:

IT-Kosten, falls es zu IT-Spezifikationen bei der Installation der ELP in die Bankeigenen Umgebung kommen sollte.

Gerne stehen wir für Fragen zur Verfügung.

Kontakt

Tel.: +49 69 272 450 90

Mobile: +49 173 6988679

info@neumayer-ec.de

www.neumayer-ec.de

Carmen Neumayer
Managing Partner

Michael Neumayer
Managing Partner


