

Wir machen aus
Zahlen
Informationen !

Herausforderung Fusion

MaRisk-Anforderungen
und
Vorgehensmodell



Bernd Struve

barisco Risikomanagement GmbH

Speersort 10, 20095 Hamburg

E-Mail: info@barisco.de

Telefon: 040 / 7675884-0

⇒ AT 8.3 - Erarbeitung eines Fusionskonzeptes mit folgenden Inhalten:

- Wesentliche strategische Ziele
- Vorauss. wesentliche Konsequenzen für das Management der Risiken
- Wesentliche Auswirkungen auf das Gesamtbankprofil; hier insbesondere:
 - Mittelfristig geplante Entwicklung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage
 - Vorauss. Höhe der Risikopositionen
 - Notwendige Anpassungen der Risikosteuerungs- und –controllingprozesse und der IT-Systeme
 - Wesentliche rechtliche Konsequenzen (Bilanzrecht, Steuerrecht etc.)

⇒ Berührte Themenfelder aus den MaRisk:

➤ Allgemeiner Teil

- Risikoarten/Wesentlichkeit (AT 2.2)
- Risikotragfähigkeit (AT 4.1)
- Geschäfts- und Risikostrategie (AT 4.2)
- Ressourcen (Personal, IT, Notfall) (AT 7)
- Neue-Produkte-/Märkte-Prozess (AT 8)
- Outsourcing (AT 9)

➤ Besonderer Teil – Organisation

- Aufbauorganisation (AT 4.3.1, BTO)
- Ablauforganisation (AT 4.3.1, BTO)

➤ Besonderer Teil: Risikosteuerung & -kontrolle

- Risikomessung (AT 4.3.2, BTR)
- Stresstest (AT 4.3.3, BTR 1-4)
- Limitierung und Überwachung (BTR 1-4)
- Berichtswesen (BTR 1-4)

Vorgehen: Schrittfolge der betriebswirtschaftlichen Analysen

Analyse der „Bwl. Fusionseffekte“

Strategische Ausrichtung der „Neuen Bank“



Grobskizze „Addition“

- Analyse für Einzelbanken und Fusionsbank von:
- Bilanzstruktur
- G/V-Entwicklung
- Ergebnis im Kerngeschäft
- Eigenmittelentwicklung
- Risikostatus

Bwl. Detailanalyse Fusion

- Analyse der Risikostrukturen der Einzelbanken und Risikoprognose Fusionsbank
- Berechnung der zu erwartenden Portfolioeffekte
- Quantifizierung möglicher Synergieeffekte
- Prognoserechnungen zur Vermögens-, Finanz- und Ertragslage

Strategische Ausrichtung

- Eckpunkte zur Geschäftsstrategie
- Festlegung der strategischen Ziele
- Grundstruktur der Organisation
- Integration in den Strategieprozess

Strategische Planung

- Konkretisierung der strategischen Ziele
- Mittelfristige Entwicklung der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage
- Ausrichtung im Kerngeschäft

Zeitplanung

1. Monat

3. Monat

4./5. Monat

6. Monat