



Fact Sheet  
Risk Management

## Risk Solutions

# Risk Management Assessment – Steuerung – Überwachung

Bei den Unternehmen spielt das Risikomanagement eine zunehmend wichtige Rolle. Dabei geht es einerseits darum, mit den bewusst eingegangenen Risiken, wie Markt-, Kredit- oder Liquiditätsrisiken eine risikoadjustierte Rendite zu erzielen. Andererseits müssen die zwangsläufig vorhandenen operationellen Risiken kostenmässig möglichst tief gehalten werden. Durch regulatorische Vorgaben sowie den Zwang, interne Kosten zu minimieren, hat sich v.a. das Management operationeller Risiken zu einer eigenständigen Disziplin entwickelt.

Die Ansatzpunkte und die Gestaltungsmöglichkeiten des Managements der Risiken sind vielfältig und deren Umsetzung oftmals komplex. Unsere Erfahrung und Kompetenz im Risikomanagement erlauben es, unsere Kunden durch ein umfassendes Lösungsangebot zu unterstützen – von der Entwicklung der Risikostrategie bis hin zur schlüsselfertigen Business-Process-Outsourcing- Risikolösung.

## Was ist Ihr Ziel?

Sind Sie gerade im Begriff, Ihre operationelle Risikosteuerung mit dem Internen Kontrollsystem oder der Compliance zusammenzuführen, oder denken Sie über den Einsatz einer integrierten Risikomanagement-Software nach? Gilt es in Ihrem Unternehmen die internen Kosten zu senken oder müssen regulatorische Vorgaben (Solvency II, IKS, OR 663 usw.) umgesetzt werden?

Unsere Spezialisten verfügen über das notwendige Fach- wie auch Methodik-Know-how sowie die Erfahrung, den für Ihr Unternehmen relevanten Ansatz nachhaltig umzusetzen. Basis hierfür ist das von COMIT entwickelte Vorgehensmodell.

## Das COMIT-Vorgehensmodell

Das von COMIT entwickelte und praxiserprobte Vorgehensmodell deckt alle Prozessphasen zur Etablierung eines durchgängigen Risiko-managements ab und stellt damit die Identifizierung, Auswahl sowie die nachhaltige Umsetzung des für Ihr Unternehmen relevanten Ansatzes sicher. Ferner ermöglicht es eine Beurteilung in Bezug auf die Anbindung an themenverwandte Gebiete wie z.B. das Interne Kontrollsystem (IKS), das IT-Risikomanagement, die Compliance und/oder das Business Continuity Management (BCM).

## Ausgewählte Risk Services

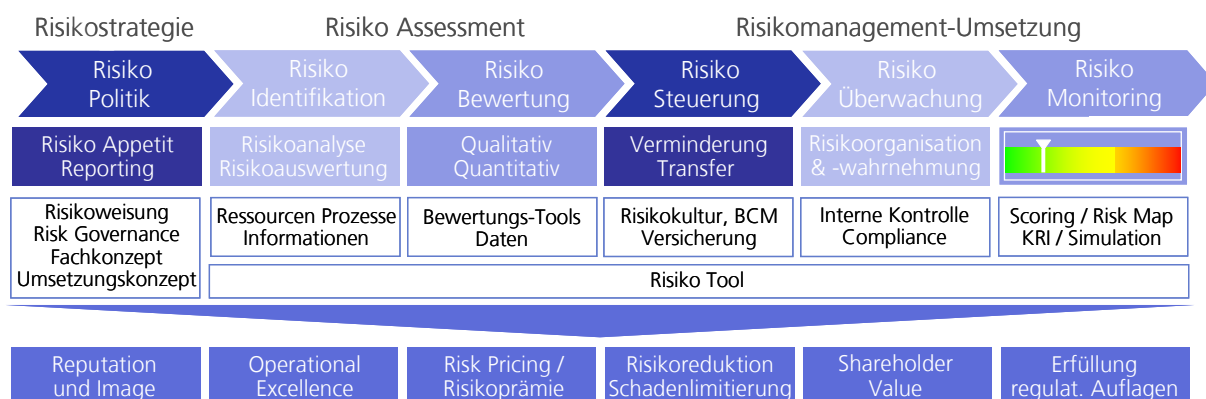
Das Vorgehensmodell besteht aus mehreren Komponenten, die einzeln oder in Kombination angewendet werden. Je nach Bedürfnis des Kunden werden diese Schritt für Schritt, entlang des Risikomanagement-prozesses, oder selektiv bei Einzelproblemen angewendet. Die Themenbereiche sind wie folgt:

### Risikopolitik

- Review der Risikostrategie nach Best Practice
- Organisation und Durchführung eines Workshops zur GAP-Analyse des Ist-Zustands vs. regulatorische Anforderungen
- Erarbeitung des Umsetzungskonzeptes
- Integration von themenverwandten Initiativen wie IKS und Compliance

### Risikoidentifikation

- Vorbereitung und Durchführung von Risiko-Assessments zur Identifizierung und Bewertung von Risiken sowie Identifikation von Massnahmen zur nachhaltigen Risikoreduktion
- Identifizierung und Umsetzung von Reportinganforderungen.



# BPO Risk Services

## Risikobewertung

- Unterstützung beim Aufbau einer Schadensfalldatenbank von der Konzepterstellung, über die Erhebung und Aufbereitung historischer Daten bis hin zur Begleitung der technischen Implementierung
- Definition von Key-Risk-Indikatoren

## Risikosteuerung

- Wir unterstützen Sie bei der Prozessoptimierung zur Erreichung der im Risikomanagementprozess definierten Ziele und Kenngrößen durch die gezielte Verbesserung der Leistungsprozesse und risikominimierender Massnahmen
- Konzipierung des Business Continuity Management (BCM)

## Risikoüberwachung und -Monitoring

- Erarbeitung von Konzepten zur effizienten Risikoüberwachung mittels interner Monitoring- und Kontrollsysteme.
- Darstellung der Risikosituation in Form von Risk Maps, Prioritätenlisten und Massnahmen-Tracking

## Risikosoftware

- Implementierung der Softwarelösung für das Management der Risiken sowie zur Unterstützung des internen Audits, des IKS und der Corporate Governance

## Vorteile des COMIT-Vorgehensmodells

Der COMIT-Beratungsansatz ermöglicht eine vollständige Überprüfung der bestehenden Risikomanagementprozesse. Insgesamt verhilft er zur Verbesserung und Steigerung der Effizienz in den Bereichen:

- Operational Excellence und Qualitätsmanagement
- Schadensreduktion und Risikominderung
- Reputation und Image
- Risiko-adjustiertes Pricing
- Internes Kontrollsystem

- Shareholder Value
- Business Continuity Management, Notfallplanung
- Erfüllung regulatorischer Auflage.

## BPO Risk Services

Die im Vorgehensmodell verwendeten Komponenten werden auch als BPO-Service (Business Process Outsourcing) angeboten. Dieser besteht aus vier Hauptservices, welche alle wichtigen Aspekte des Risikomanagements abdecken. Diese Lösung wurde speziell für kleinere und mittlere Betriebe entwickelt. Die Grundidee des Services besteht darin, dass die COMIT ein «Rundum-sorglos-Paket» bereitstellt, welches die (gesetzlich) notwendigen Risikomanagement-Aufgaben abdecken kann, ohne dass Ihr Unternehmen selbst ein Risikotool und/oder speziell einen Risikocontroller einsetzen muss. COMIT erbringt die Risk Services periodisch und pflegt die Daten im zentralen Risikosystem. Die Services werden in unterschiedlicher Ausprägung (Variante Silber, Gold oder Platin) angeboten und sind für den Kunden via webbasiertem Front-End jederzeit nutzbar.

Unsere BPO Risk Services sind wie folgt konzipiert:

1. Risk Incident Management: Verlustdatensammlung, ad hoc Unterstützung bei Verlustfällen sowie Risk Reporting
2. Risk Benchmarking: Risiko-Assessments, Risikomassnahmen und Benchmarking
3. Risk Early Warning System: Key Risk Indicators, Quantifizierung und umfassendes Risk Reporting
4. Risk Governance: Risk Policy, Organisation und Workflow

Die Risk Services bauen aufeinander auf. Services 2 und 4 sind deshalb nur in Kombination mit Service 1, Service 3 ist nur in Kombination mit Service 2 erhältlich. In Abhängigkeit zu den geordneten Leistungen wird ein fixer Betrag monatlich in Rechnung gestellt. Die BPO-Services sind nach einem Jahr jeweils auf drei Monate kündbar.

Paket	Basic Services		Advanced Services	Additional Services
	Service 1	Service 2	Service 3	Service 4
	Risk Incident Management	Risk Benchmarking	Risk Early Warning System	Risk Governance
<b>Silber</b>	<b>Incident Kalibrierung</b> Verlustdatensammlung/ Review	<b>Risk Assessment</b> Workshops und Auswertung	<b>Key Risk Indicators</b> Initialisierung/ Pflege Top KRIs	<b>Risk Policy</b> Policy und Framework
<b>Gold</b>	<b>Incident Management</b> Incidents ad hoc Unterstützung	<b>Risk Solutions</b> Massnahmen / Lösungen	<b>Quantitative Modelle</b> Quantifizierung und Reporting	<b>Risk Organisation</b> Organisation und Hierarchie
<b>Platin</b>	<b>Incident Reporting</b> Best Practice Incidents Report	<b>Risk Benchmarking</b> Market Practice/ Gap-Analyse	<b>Risk Intelligence Mgmt</b> Risk Dashboard	<b>Risk Workflow</b> Verantwortung und Prozesse
	Risk Incident Report	Risk Map	KRI / Risk Capital- Report	Risk Governance

## Fazit

Das praxiserprobte COMIT-Vorgehensmodell bzw. unsere Consulting und PBO Risk Services basieren auf einem Bottom-up-Ansatz. Identifikation und Messung wie auch Überwachung und Management der Risiken werden in der bestehenden Aufbau- und Ablauforganisation verankert. Der betriebswirtschaftliche Nutzen, die Erhöhung der Service-qualität und die Senkung der operationellen Kosten stehen im Vordergrund.

Die Philosophie von COMIT ist die richtige Kombination von Branchen-, Methoden- und Technologiekompetenz. Seit rund 30 Jahren ist COMIT in ihrem Tätigkeitsbereich für ihre Kunden schlagkräftig, praxiserprobt und kommerziell ausgerichtet. Zu unseren Kunden zählen Grossbanken, Privatbanken, Investmentgesellschaften, Versicherungen, Kreditkartenorganisationen sowie verwandte Industrien.

Sie sind daran interessiert, eine Partnerschaft mit uns einzugehen?  
Dann freuen wir uns sehr darauf, Sie kennen zu lernen.

## Kontakt

Dr. Jean-Marc Piaz, [jean-marc.piaz@comit.ch](mailto:jean-marc.piaz@comit.ch)

Seit 30 Jahren erbringt COMIT für die Finanzbranche professionelle Dienstleistungen entlang der IT-Wertschöpfungskette: von der strategischen Beratung über die Implementation und Weiterentwicklung bis hin zum Betrieb von Informatiklösungen. Unsere Geschäftsfelder sind Consulting & Solutions, die Implementation von Kernlösungen für Banken – speziell Avaloq und Finnova – und für Versicherungen, Application Management sowie IT-Infrastrukturservices. COMIT ist eine eigenständige Tochtergesellschaft von Swisscom IT Services und beschäftigt 700 Informatik- und Business-Spezialisten an Standorten in der Schweiz, Luxemburg, Deutschland, Österreich und Singapur.

COMIT AG  
**Zürich** (Hauptsitz)  
Freiburg • Genf • Luzern • Olten • St. Gallen • Weinfelden

COMIT SE  
**Luxemburg** (Hauptsitz)  
Frankfurt am Main • München • Wien

COMIT Solutions Pte. Ltd.  
**Singapur**