

Wir unterstützen Führungsverantwortliche im unternehmerischen Umgang mit Chancen und Risiken

Unternehmensweites Risk Management  
Risk Governance und Internes Kontrollsystem



## Ihr Kontakt

RFM Dr. Imfeld

Postadresse: Kirchgasse 21, 6340 Baar

Büro in Zug: Alpenstrasse 13, 6300 Zug

Telefon: +41 (0)41 761 18 92

daniel.imfeld(at)rfm-imfeld.ch

www.rfm-imfeld.ch

## Unsere Kooperationspartner



## Unternehmensweites Risk Management (RM) Risk Governance und Internes Kontrollsystem (IKS)

Erfahrungen aus der globalen Finanzkrise haben gezeigt: nicht gelebte Risiko- und Kontrollsysteme, fehlgeleitete Risikoanreize oder falsche Risikostrategien können für Unternehmen schwerwiegende Konsequenzen haben. Werden RM und IKS jedoch als unternehmensweite Steuerungs- und Führungsinstrumente umgesetzt und gelebt, tragen sie zur Wertsteigerung und zum Überleben eines Unternehmens bei.

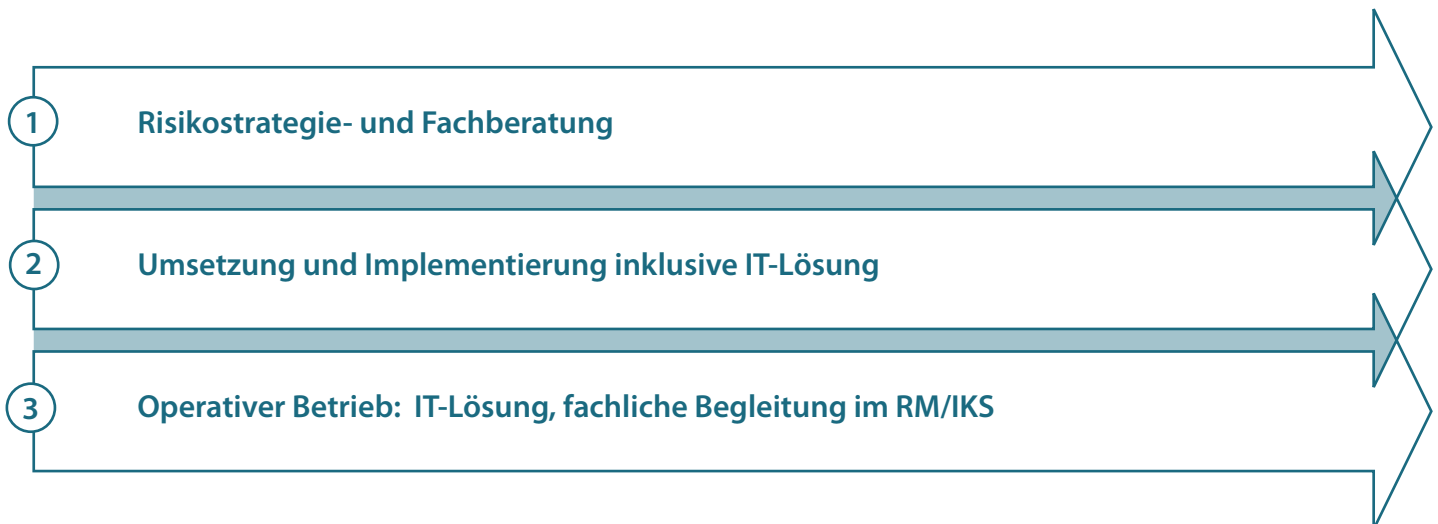
Wir unterstützen Kunden **im unternehmerischen Umgang mit Chancen und Risiken:**

- bei der Prüfung und Optimierung von bestehenden RM- und Kontrollsystemen
- bei der Konzeption und Implementierung neuer RM- und Kontrollsysteme
- bei allen Fragen rund um Risikostrategie, Rendite und Unternehmenssteuerung
- im täglichen Betrieb von RM und IKS auf Outsourcing Basis
- bei der Evaluation von IT-Lösungen im Bereich RM, Governance und IKS
- bei der Personalevaluation für Positionen im Bereich RM und IKS

### Vom Konzept bis zum operativen Betrieb

Wir sind unabhängig, spezialisiert, pragmatisch und arbeiten interdisziplinär als Berater, Coach, Projektleiter oder Interimsmanager. Im Team mit unseren Kooperationspartnern setzen wir seit 2002 Projekte bei KMU und Grossfirmen um. Bei mehreren KMU-Kunden betreuen wir auf Mandatsbasis die Prozessführung für RM, IKS und Internal Audit im kontinuierlichen, operativen Betrieb.

Aufgrund unserer langjährigen Beratungs- und Linienerfahrung sind wir in der Lage, Kunden von der Risikostrategie- und Konzeptberatung über die konkrete Einführung bis zum IT-gestützten, operativen Betrieb von RM und IKS zu begleiten. Entsprechend gliedern wir unsere Dienstleistungen in die **drei Bereiche:**



### Kunden und Branchen

Unsere Ansprechpartner sind Verwaltungsräte, Geschäftsleitungsmitglieder, Risk Manager, Treasurer, Revisoren, Behörden- und Verwaltungsvertreter. Wir verfügen über breite Branchenerfahrungen und erbringen seit 2002 Dienstleistungen für **Industriefirmen, Telekom- und Energiefirmen, Transportunternehmen, Dienstleister, Spitäler, Erst- und Rückversicherer, Banken, Anwälte, Broker, Verbände und die öffentliche Hand.**

## Vorgehen

Wir unterstützen Firmen bei der Entwicklung von **wirksamen Risikostrategien** für das Management der unternehmensweiten Risikolandschaft. Je nach Bedarf konzentrieren wir uns auf eine Auswahl oder berücksichtigen sämtliche der folgenden **Risikokategorien**:

- Kerngeschäfts-, Business- und Marktpreisrisiken
- Finanzmarktrisiken (FX, Zins, Rohstoffe), Kredit- und Gegenparteiisiken
- Operationelle Risiken
- Versicherungs- und Reservierungsrisiken
- Regulatorische, rechtliche und Compliance Risiken
- Umfeldrisiken

Im Rahmen der Risikoevaluation beurteilen wir gemeinsam mit den Kunden die zukünftigen Auswirkungen von identifizierten Chancen, Risiken und Risikokombinationen in Bezug auf:

- den operativen Betrieb und betroffene Personen
- die Liquidität und den Cash-Flow
- die langfristige Investitionstätigkeit und die Finanzierung
- die Bilanz und Erfolgsrechnung
- die Reputation und Compliance des Unternehmens

Im Bereich der **internen Kontrollsysteme** identifizieren wir mögliche Lücken, basierend auf Prozess- und Risikoanalysen. Aus der Risikoeinschätzung sowie der Gap-Analyse im bestehenden IKS leiten wir **priorisierte Massnahmenpläne** ab, die mit den Verantwortlichen im Rahmen eines systematischen Controllings abgearbeitet werden.

Mit **Hilfe moderner Technologie**, der "Enterprise Risk Governance" Lösung von Avanon AG oder Lösungen für quantitatives Finanzrisikomanagement von COPS, sind wir in der Lage, unsere Kunden auch im täglichen Betrieb des RM und IKS zu unterstützen. Diese Web-basierten Lösungen ermöglichen auch effiziente, externe Dienstleistungen im operativen Betrieb von RM und IKS.

## Die Vorteile für Sie

- Risiken unternehmerisch managen sichert Chancen und die Zielerreichung im Geschäft
- Relevante Vorsorge für die Bewältigung allfälliger Krisenfälle
- Gewähr für die Einhaltung regulatorischer Mindestanforderungen
- Unternehmensweites RM und IKS sparen Kosten und erhöhen die Effizienz
- Outsourcing im laufenden Betrieb setzt Ressourcen frei für Ihr Kerngeschäft
- Unabhängigkeit von Banken, Brokern, Versicherern und Revisoren
- Praxiserprobte, internationale Umsetzungserfahrung bei KMU und Grossfirmen
- Hohe Qualität von ausschliesslich Senior Beratern zu einem günstigen Preis

# Risk Management (RM) und internes Kontrollsystem (IKS)

## – von der Konzeptberatung bis zum Lösungsbetrieb –

### Dienstleistungsübersicht

1

#### Risikostrategie- und Fachberatung

##### RM Konzept und System

- Risikopolitik erarbeiten
- Einführung von neuem RM-System
- Überprüfung von bestehendem RM-System
- Abgleich mit Regulatorien (Aktienrecht, OR, VAG, Solvency II, MaRisk, Basel II)
- Entwicklung und Überprüfung von Risikostrategien
- Entwicklung und Überprüfung von Versicherungs- und Absicherungsstrategien

##### RM-Organisation und Prozesse

Überprüfung / Optimierung von Organisation und Prozessen für das Management von:

- Kerngeschäftsrissen, Marktrisiken, Strategischen Risiken
- Operationellen Risiken
- Versicherungs-, Reservierungsrisiken
- Liquiditäts- und Finanzmarktrisiken
- Kredit- und Gegenpartei Risiken
- Externen, rechtlichen und Umfeldrisiken

##### Entwicklung und Einführung von Instrumenten

- Risk Assessment, Risikoidentifikation
- Risikobewertung und Quantifizierung
- Risikoaggregation und Risikokonsolidierung
- Szenarioanalysen, Stresstests, Stochastische Simulation
- Verlust- und Schadendatensammlung / Incident Reporting
- Massnahmen- und Kontrolltracking
- Konsistentes Reporting

##### Frühwarnsysteme und ökonomische Analysen

- Durchführung von Branchen-, Markt- und Firmenanalysen
- Entwicklung eines Risikofrühwarnsystems
- Evaluation relevanter Frühwarnindikatoren
- Definition von kritischen Schwellenwerten

##### Internes Kontrollsystem IKS

- Entwicklung risikobasiertes IKS
- Überprüfung bestehendes IKS, Gap-Analyse
- Analyse und Design der Schlüssellkontrollen
- Internal Audit Dienstleistungen auf Outsourcing Basis
- Reporting in Abstimmung mit RM-Reporting

##### Integration von RM und IKS mit:

- Unternehmensplanung, Strategie
- Finanzmanagement
- Sicherheits- und Krisenmanagement, Business Continuity
- Informations- und IT-Sicherheit
- Prozess- und Qualitätsmanagement, Compliance

2

#### Umsetzung und Implementierung

##### Umsetzung RM Konzepte

- Projektleitung für Umsetzungsprojekte
- Einführung und Schulung RM Konzepte
- Coaching in nötigen Veränderungsprozessen im RM und IKS

##### IT-Lösungen: Entwicklung und Evaluation

- Entwickeln von einfachen Lösungen auf Excel, Word, Access
- Evaluation von IT-Standardlösungen zu den Themen Enterprise Risk, OpRisk, Finanzrisikomanagement, GRC, IKS, Treasury

##### Implementierung: Standardlösung Grossfirmen

- Projektleitung bei der Implementierung von Standardlösungen für Grossfirmen zu Themen wie:
  - OpRisk, IKS, ERM, Treasury Software, DFA-Lösungen, Indikatorenbasierte Frühwarnsysteme
  - Risk Reporting, RM-Cockpit (BIRT Reporting)

##### Implementierung: KMU-Standardlösung

Branchenspezifische Lösung für Industrie, Dienstleister, Handel, Spitäler, Energie, Telecom, Versicherung, Bank Basispaket für:

- Risk Assessment Modul
- Massnahmen- und Kontrollmodul

Optionale Erweiterung für:

- Verlustsammlung und Incident Reports
- Frühwarnsystem und Risikoquantifizierung

##### Datenanalyse und Schnittstellen

Evaluation der Datenqualität im RM-System auf Verfügbarkeit, Konsistenz, Vertraulichkeit, Integrität und Vollständigkeit.

- Datenflüsse für Risikoaggregation und Konsolidierung
- Datenschnittstellen

3

#### Operativer Betrieb

##### Inhaltliche Betreuung von RM und IKS

- Risikoüberprüfung, Massnahmentracking
- Überprüfung und Aktualisierung der Kontrolldokumentation
- Betrieb des Frühwarnsystems
- Führen der Verlustdatenbank oder von Incident Reports
- Jährlicher Workshop zur Risikostrategie mit VR/GL
- Überprüfung / Bestätigung des Risikoprofils
- Jahres-, Halbjahres-, Quartalsreporting (RM/IKS)
- Aufsetzen von personalisierten RM / IKS Cockpits

##### Outsourcing Technischer Betrieb KMU-Lösung

- Web-basierte RM-IKS Lösung auf externem Server
- Backup, Sicherer Zugang, Wartung
- Schulung
- Support technisch