

#GBIS2021

Willkommen!

7. - 21. September, 2021



**ADOGRC**

Your professional GRC Suite

## Access-Management in der IKB: Prozessoptimierung und Operationalisierung mit ADOGRC

Nico Teutsch,  
Abteilungsleiter, Prozessmanagement & Digitalisierung  
IKB Deutsche Industriebank AG



**IKB**   
Deutsche Industriebank



# IKB Deutsche Industriebank AG

Access-Management in der IKB:

Prozessoptimierung und Operationalisierung mit ADOGRC

Düsseldorf, August 2021

# Very Well Positioned in the German Mittelstand – Focused Business Model and Profitable Products

## 1. Client Focus

- ✓ Focus on high-end Mittelstand companies, i.e. internationally successful companies, 'backbone' of the German economy
- ✓ Clearly defined customers with annual turnover above €100 million
- ✓ Access to c. 2,900 focus clients of which 500 are customers
- ✓ Diversified client base across industries
- ✓ Investment demand driven by high level of innovation

## 2. Product Focus

- ✓ Strong commercial lending expertise
- ✓ Long-standing experience in public programme loans
- ✓ Among the top 10 on-lending banks for KfW Covid-19 special programmes

## 3. Low Risk

- ✓ Long-standing client relationships, profound market knowledge and deep insight in industry sectors
- ✓ Favourable risk profile: German MidCaps have relatively stable and conservative balance sheets with global diversification on the demand and supply side

## 4. Profitable

- ✓ Focus on profit ahead of growth
- ✓ Outstanding expertise in tailor-made solutions driving higher margins
- ✓ Lending business with strict price and risk discipline

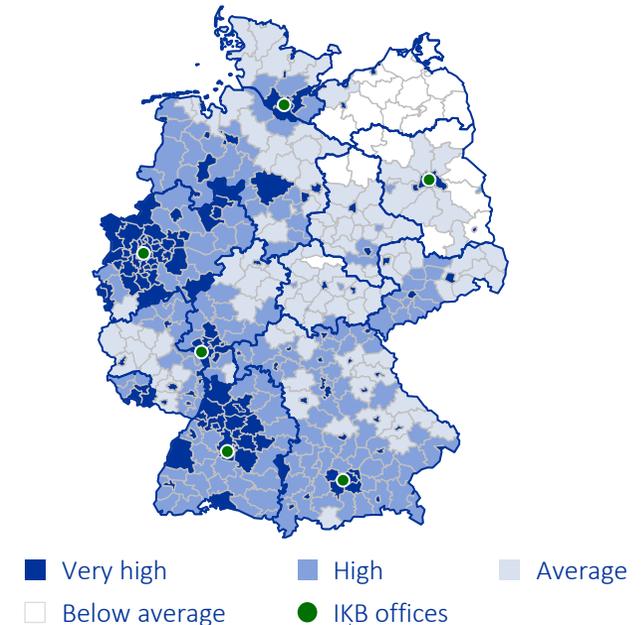
## 5. Solid

- ✓ Solid capital position, diversified funding

## 6. Lean

- ✓ Strict cost control, further improvement of Cost income ratio

## Revenue Potential German MidCaps



## Key Facts<sup>1)</sup>

- ✓ Financing partner for MidCaps for more than 90 years
- ✓ Based in Düsseldorf with 5 branches across Germany
- ✓ 563 FTE
- ✓ Total assets: €16.2 billion
- ✓ CET1 ratio: 14.8% (fully phased)
- ✓ Shareholder: Lone Star 100%

# Agile and Successful Niche Player in Lending Business

## Strategy

- ✓ Tailor-made solutions for Mid-Cap clients allowing for higher margins, centered on two core segments: commercial lending and public programme loans
- ✓ Good credit assessment thanks to long-term relationships and stringent lending process
- ✓ Streamlined approval processes

## Commercial Lending

- ✓ Profitable lending business with new and existing clients
- ✓ Solid track record in structuring, arranging and syndicating of corporate loans
- ✓ Focus on tailored financing solutions which generate more attractive margins
- ✓ Structuring expertise allows to generate further fee income
- ✓ Strict credit pricing policy to maintain margins across new business
- ✓ Profound market and industry expertise
- ✓ Coverage based on close strategic dialogue with client companies' management teams
- ✓ Lean internal processes and fast decision-making provide a competitive advantage through speed of execution

### Commercial Lending Segment

2021 (6M)

Total loan book	€4,250 million (44%)
Total net banking income	€53 million
Consolidated net result	€27 million
RoE <sup>1)</sup>	11.4%

## Public Programme Loans

- ✓ Market leader for the larger Mittelstand and close relationships with KfW and other promotional banks
- ✓ Complex product from eligibility standpoint
- ✓ Mid-cap clients provided with targeted support through its extensive expertise in KfW programmes
- ✓ Specialist for high volume transactions
- ✓ USP advisory: each corporate advisor has extensive know-how in public programme loans
- ✓ Stable margins without funding and liquidity risk as well as maturity match
- ✓ Among the top 10 on-lending banks for KfW Covid-19 special programmes
- ✓ Climate protection programme 2030: Leading market position

### Public Programme Loans Segment

2021 (6M)

Total loan book	€5,413 million (56%)
Total net banking income	€45 million
Consolidated net result	€23 million
RoE <sup>1)</sup>	11.9%

# Ausgangslage und Ausblick Berechtigungsmanagement (BM)

## Ausgangslage

ReCap

- Hoher Anteil manueller Aufgaben / niedriger Automatisierungsgrad
- Zahlreiche Schnittstellen in die Bank
- Überschneidungen mit vielen Themen im Prozessmanagement
- Regulatorisch sensibles Thema

Kein Standard

- Im Markt: kein Standard für ein Berechtigungsmanagementsystem
- Im Haus: Unterschiedliche IT-Systeme sowie Vielzahl individueller Schnittstellen, eigenes Kernbankensystem, etc. → individuelles Vorgehen notwendig

Plattform-lösung

- Verschiedene Alternativen geprüft
- Adonis NP inkl. GRC (Governance, Risk und Compliance)<sup>1</sup> und TIM-WF Komponente bereits vorhanden
- Methoden und Tools können für weitere Anwendungsfälle verwendet werden

## Ziel

- Prüfungssicherheit im Hinblick auf regulatorische Anforderungen
- Optimierung BM Prozesse
- Optimales Kosten-Nutzen-Verhältnis in Umsetzung und Betrieb (Automatisierung, Standardkomponenten, APIs)

## Umsetzung

- Design eines stabilen **Metamodells**
- Definition der **fachlichen Prozesse und Architektur**
- Bestmögliche Nutzung der vorhandenen **Tools und Technologien**

1) Zahlt auf die Automatisierung aller regulatorischen Sachverhalte ein und wird auch Schutzbedarf, EU-DSGVO, IKS, Risikomanagement etc. benötigt

# Agenda

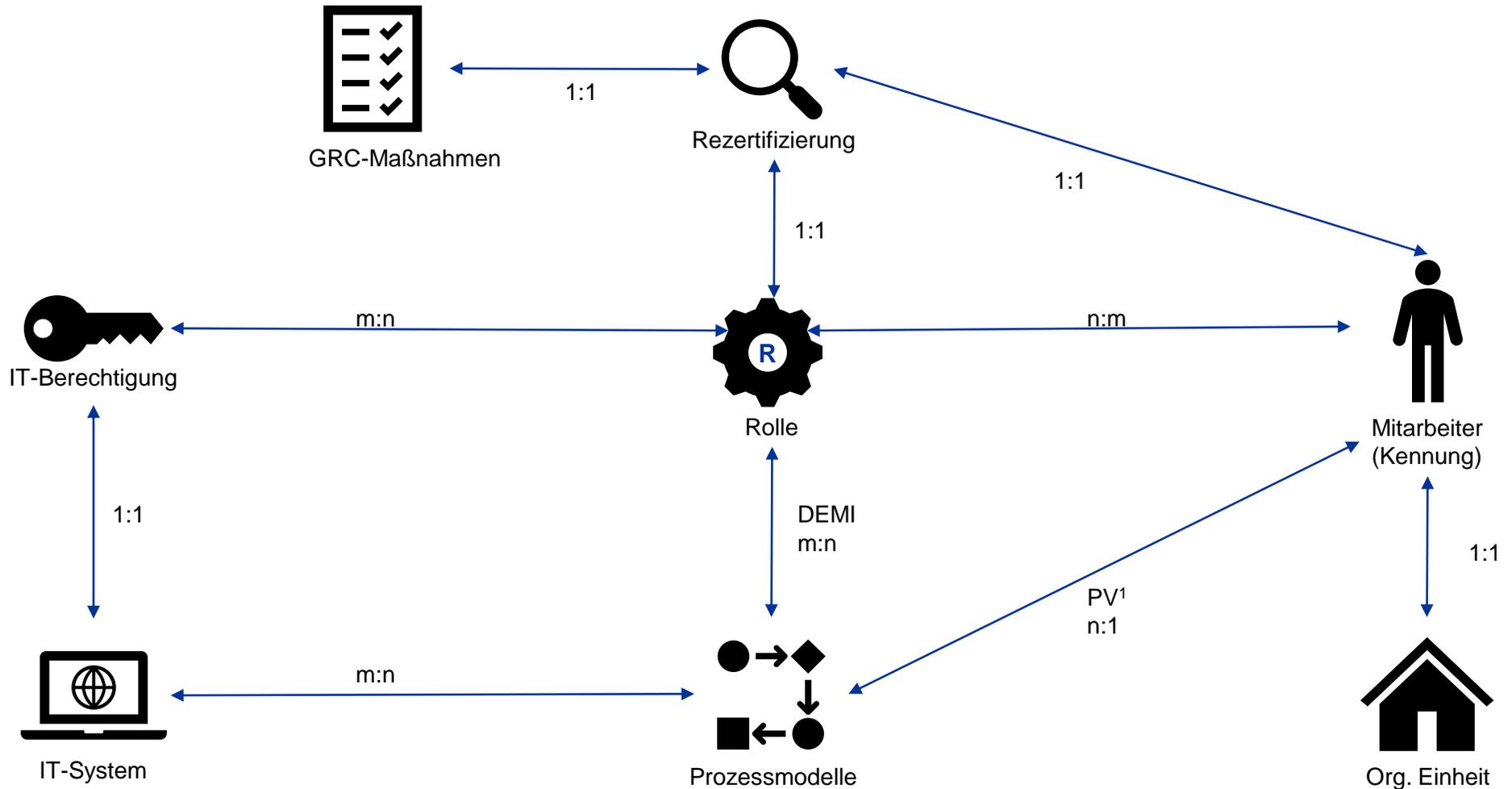
---

5

1	Metamodell	4
2	Fachliche Prozesse und Architektur	8
3	Tools	11

---

# Metamodell Berechtigungsmanagement (Schema) – Die Rolle als zentrale Entität

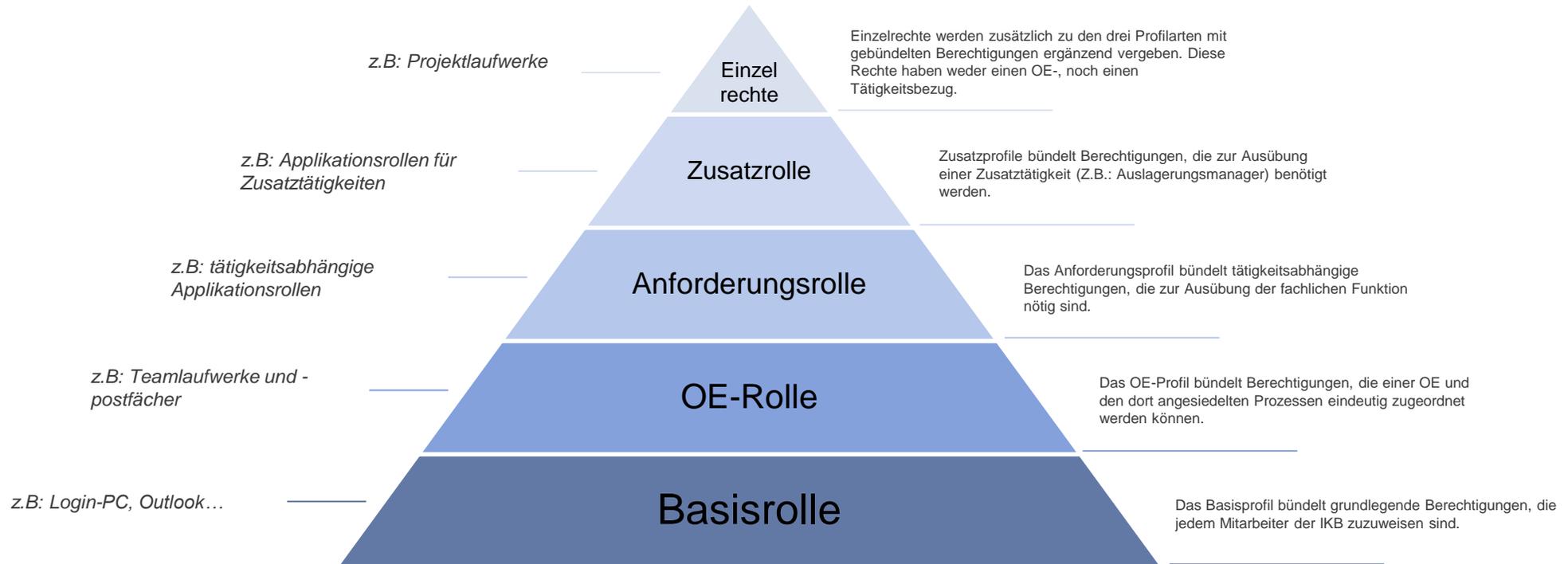


► Die Rolle als zentrale Entität im Berechtigungsmanagement

1) Prozessverantwortlicher

# Best Practice Ansatz für ein übergreifendes Rollenmodell

Das Rollenmodell bündelt in Basis-, OE- und Anforderungs-Rollen Berechtigungen, die sich jeweils auf Grundfunktionalitäten, OE-spezifische Funktionalitäten oder funktionale Tätigkeiten beziehen.



# Mehrwert eines übergreifenden Rollenmodells

## Regulatorische Vorgaben

- BAIT 5.23 – „Benutzerberechtigungsmanagement stellt sicher, dass eingeräumte Berechtigungen so ausgestaltet sind wie es den organisatorischen und fachlichen Vorgaben des Instituts entspricht“
- Funktionstrennung – Vermeidung von prozessualen Konflikten durch eine in sich konfliktfreie Modellierung der Rollen im Sinne der Berücksichtigung von toxischen Berechtigungskombinationen
- Minimalprinzip – User verfügen **nur** noch über Berechtigungen, die auch tatsächlich für die Tätigkeit benötigt werden und ihm eindeutig zugeordnet sind

## Prozessoptimierung

- Role-Life-Cycle – Aufwandsreduktion bei der Bestellung und Entziehung von Berechtigungen, da idealerweise **nur** noch die entsprechende Rolle bedarfsorientiert vergeben werden muss
- Rezertifizierung – deutliche Reduktion des Aufwandes bei der Rezertifizierung → da nicht mehr ausschließlich auf Einzelrechtbasis und/oder Einzeluserbasis geprüft wird sondern rezertifizierte Rollen automatisch mehrere Rechtebündel/User abdeckt
- User-Life-Cycle – transparente Umsetzung von Joiner / Mover / Leaver-Prozessen, da eindeutig festgelegt ist wann welche Rolle wie/wem zugeordnet werden muss
- Userfreundlichkeit – Wiedererkennung der prozessualen sowie organisatorischen Struktur im Rollenmodell der IKB
- Verantwortlichkeiten – durch ein transparentes Rollenmodell können Verantwortungen (DEMI) nachvollziehbar zugeordnet werden

▶▶ Ein einheitliches Rollenmodell garantiert die Sicherstellung regulatorischer Compliance bei gleichzeitiger Effizienzsteigerung

# Agenda

---

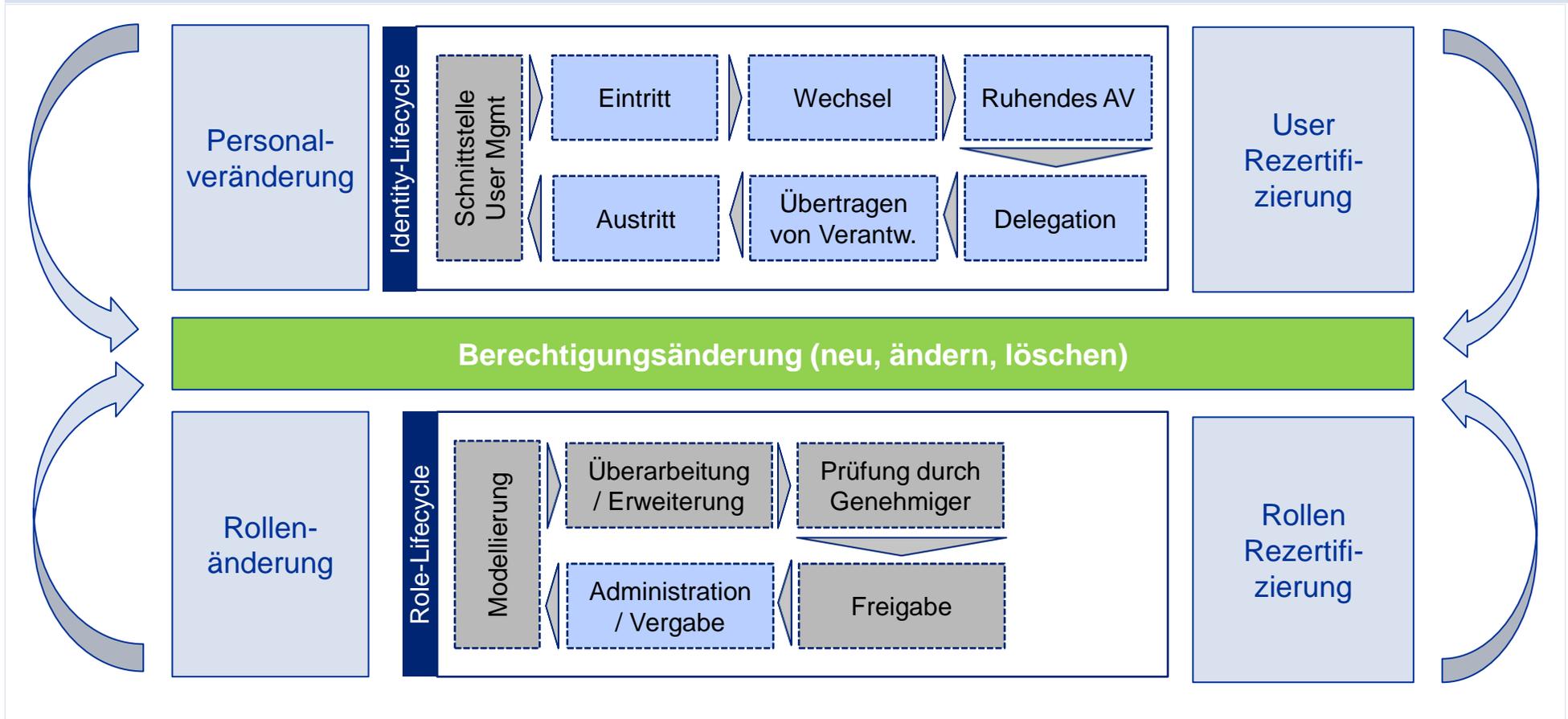
9

1	Metamodell	4
2	Fachliche Prozesse und Architektur	8
3	Tools	11

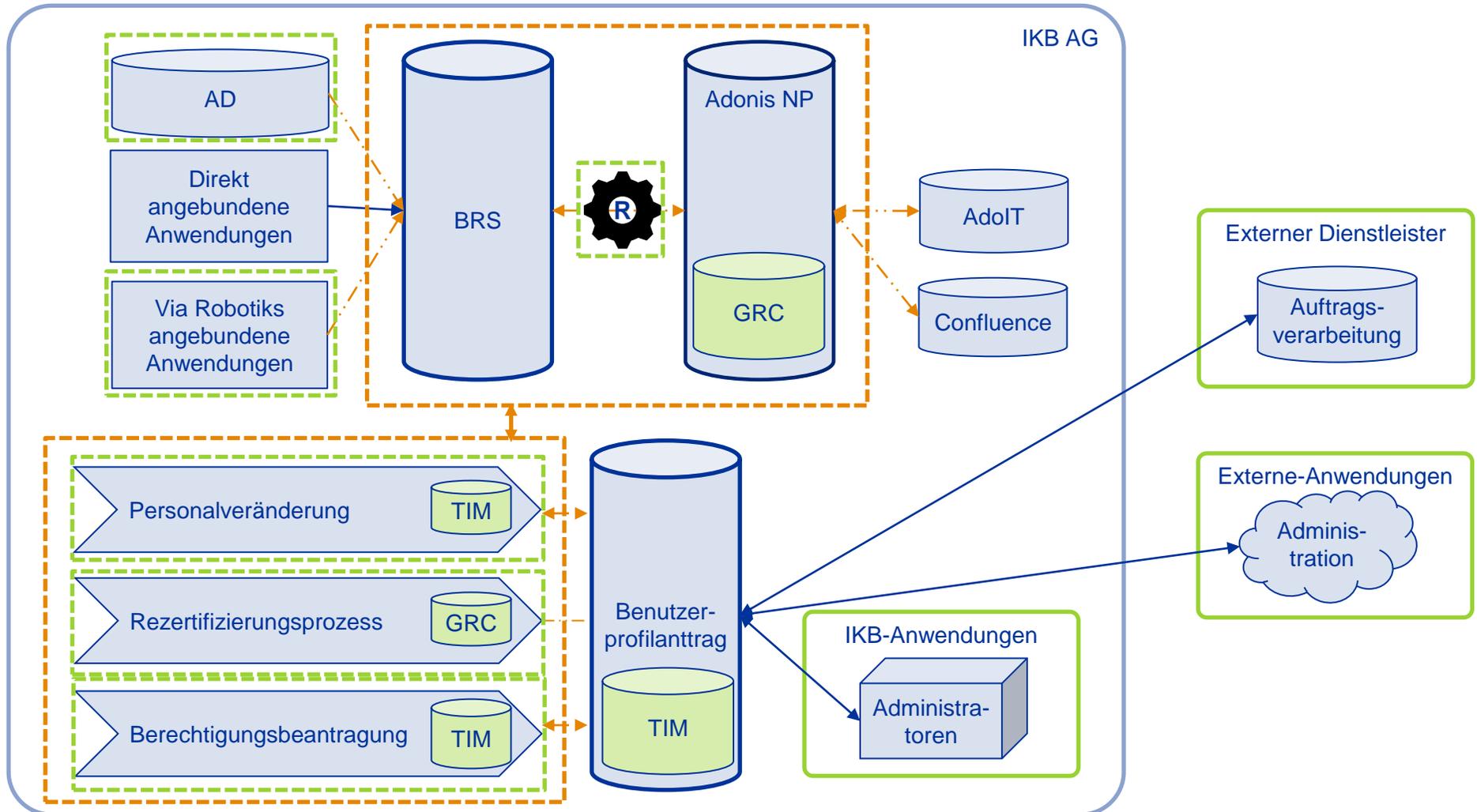
---

# Identity- & Role Lifecycle (Schema)

Die Berechtigungsbeantragung als zentraler Prozess des Identity- & User Lifecycles



# Architektur Berechtigungsmanagement (Schema)



# Agenda

---

12

1	Metamodell	4
2	Fachliche Prozesse und Architektur	8
3	Tools	11

## Adonis NP

- Rollendefinition und Modellierung
- Verwaltung inkl. Freigabeworkflow, Historisierung und Versionierung
- Dokumentation der Kontrolldurchführungen

## Adonis GRC

- Dashboards für die Rollen und User-Rezertifizierung
- Durchführung der Rollen- und User-Rezertifizierung
- Management und Tracking der Maßnahmen resultierend aus der Rezertifizierung

## TIM Workflow

- Personalveränderung
- Beantragung von Rollen (Benutzerprofilantrag)
- „Weiterverarbeitung“ der Maßnahmen aus der Rezertifizierung und Rollenänderung
- Schnittstelle zum Dienstleister

## Robotik

- U.a. tägliche Beladung des zentralen Berechtigungsreportingsystems (BRS)

Rollenmodellierung für alle Bereiche der IKB (Need to Know Prinzip) und Definition der Rollen- und Berechtigungskritikalität

Definition von Aufgaben und Verantwortlichkeiten im Kontext IAM

Systemseitige Abbildung der Prozesse und Implementierung aller technischen und fachlichen Schnittstellen

Prozessautomatisierung und Effizienzsteigerung:

- Role Lifecycle (Antrags- und Vergabeprozess, Rezertifizierung und Rollen)
- Identity Lifecycle (Personalveränderungsprozess)



Kontakt Daten Nico Teutsch

LinkedIn: [linkedin.com/in/nico-teutsch-43b91113](https://www.linkedin.com/in/nico-teutsch-43b91113)

E-Mail: [nico.teutsch@ikb.de](mailto:nico.teutsch@ikb.de)

# Ihre nächsten Schritte



**ADOGRC**

Your professional GRC Suite

Kontaktieren Sie uns für eine unverbindliche Demo  
[www.boc-group.com/adogrc](http://www.boc-group.com/adogrc)

## Marketplace

Erweitern Sie Ihr BOC-Produktportfolio  
[marketplace.boc-group.com](http://marketplace.boc-group.com)



BPM  
Marketplace



EA  
Marketplace



## Nehmen Sie Kontakt auf

Mit Digital Twins digitalen Vorteil schaffen  
[www.boc-group.com/de/contact-us/](http://www.boc-group.com/de/contact-us/)

#GBIS2021

# VERNETZEN SIE SICH MIT UNS!



Kostenlose Videos und regionale Veranstaltungen  
Aktuelle Themen in GPM, EAM & GRC  
Neuigkeiten & Highlights

[www.boc-group.com/newsletter](http://www.boc-group.com/newsletter)

