

Sabine Abenthum

Steuerung Operationeller Risiken in Finanzinstituten



Frankfurt School
Verlag

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis	1
1 Vorwort	3
2 Einleitung	5
3 Begriffsabgrenzung	7
3.1 Definition	7
3.2 Abgrenzung zu anderen Risikoarten	9
3.2.1 Operationelle Risiken und Rechtsrisiken	10
3.2.2 Operationelle Risiken und strategische Risiken	13
3.2.3 Operationelle Risiken und Reputationsrisiken	14
3.2.4 Operationelle Risiken und Kreditrisiken	16
3.2.4.1 Ausfallwahrscheinlichkeit	17
3.2.4.2 Erwartete Höhe der Forderung zum Zeitpunkt des Ausfalles	18
3.2.4.3 Verlustquote	18
3.2.4.4 Zusammenfassung Risikotreiber	19
3.2.4.5 Ursachenbezogene Abgrenzung von Operationellen Risiken und Kreditrisiken	19
3.2.5 Operationelle Risiken und Marktrisiken	21
3.2.6 Operationelle Risiken und Liquiditätsrisiken	22
3.2.7 Zusammenfassung	23
3.3 Systematisierung	23
3.3.1 Die Risikoursache	24
3.3.2 Das Risikoereignis	25
3.3.3 Der Risikoeffekt	27
3.3.3.1 Direkter monetärer Verlust	29
3.3.3.2 Indirekter Verlust	30
3.3.3.3 Beinaheverluste	30
3.3.4 Zusammenwirken Risikoereignis – Risikoevent – Risikoeffekt	32
3.4 Eigenschaften Operationeller Risiken	32
3.5 Spezialfälle beim Management Operationeller Risiken	35
3.5.1 Kulanzzahlungen	35
3.5.2 Änderung der Rechtslage	41

4	Gesetzliche Anforderungen	43
4.1	Überblick	43
4.2	Aktuelle Entwicklungen	47
4.3	Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards	47
4.4	CRD IV, Solvabilitätsverordnung und Mindestanforderungen an das Risikomanagement	50
4.5	Principles for the Sound Management of Operational Risks	51
4.6	Guidelines for the Implementation, Validation and Assessment of AMA and IRB Approaches	54
4.7	Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approaches	54
4.8	Zusammenfassung	55
5	Management Operationeller Risiken	57
5.1	Organisatorische Rahmenbedingungen	57
5.2	Risikostrategie für Operationelle Risiken	59
5.2.1	Allgemeiner Teil	61
5.2.2	Qualitative Grundsätze	62
5.2.3	Quantitativer Teil	63
5.2.4	Risikotragfähigkeit	66
5.2.5	Ausblick	66
5.3	Rolle und Verantwortlichkeiten	67
5.4	Operationelles Risikomanagement als Kreislauf	74
5.5	Risikoidentifikation und Risikobewertung	74
5.5.1	Verlustdatenbank	76
5.5.1.1	Bagatellgrenze	77
5.5.1.2	Datenfelder	78
5.5.1.3	Berücksichtigung von direkten und indirekten Verlustereignissen	83
5.5.1.4	Berücksichtigung zusammenhängender Verlustereignisse	85
5.5.1.5	Prozess zur Verlustdatensammlung	86
5.5.1.6	Zusammenfassung	91
5.5.2	Risk-Self-Assessments	92
5.5.2.1	Definition und Zielsetzung	92
5.5.2.2	Organisation von Risk-Self-Assessments	94
5.5.2.3	Prozess eines Risk-Self-Assessments	96
5.5.2.4	Risikoverminderung versus Risikoakzeptanz	105
5.5.2.5	Horizontale oder bereichsübergreifende Szenarien	107
5.5.2.6	Erfolgsfaktoren bezogen auf die Teilnehmer eines Risk-Self-Assessments	113

5.5.3	Geschäftsprozessanalyse	115
5.5.4	Risikoindikatoren	117
5.5.4.1	Definition und Zielsetzung	117
5.5.4.2	Eigenschaften von Risikoindikatoren	118
5.5.4.3	Festlegung von Schwellenwerten	119
5.5.4.4	Definition eines Risikoindikators	121
5.5.4.5	Prozessschritte bei der Erhebung und Überwachung der Risikoindikatoren	122
5.5.4.6	Vorteile und Nachteile der Risikoindikatoren-Methodik	125
5.5.4.7	Risikoindikatoren in der Praxis	126
5.5.5	Szenarioanalyse	127
5.5.5.1	Definition und Zielsetzung	127
5.5.5.2	Prozess einer Szenarioanalyse	129
5.5.5.3	Vor- und Nachteile der Szenarioanalyse	132
5.5.6	Stresstests	132
5.5.6.1	Definition und Zielsetzung	133
5.5.6.2	Historische Stresstests	134
5.5.6.3	Hypothetische Stresstests	134
5.5.6.4	Inverse Stresstests	134
5.5.6.5	Ausblick	135
5.5.7	Zusammenspiel der einzelnen Risikomanagement-Instrumente für das Management Operationeller Risiken	135
5.6	Risikobewältigung	137
5.6.1	Risikoakzeptanz: Seltene Ereignisse mit geringem Verlustpotenzial.	138
5.6.2	Risikominderung: Häufige Ereignisse mit geringen Verlustpotenzial.	138
5.6.3	Risikotransfer: Seltene Ereignisse mit hohem Verlustpotenzial.	139
5.6.3.1	Versicherungen	139
5.6.3.2	Outsourcing	140
5.6.4	Risikovermeidung	141
5.6.5	Zusammenfassung	142
5.7	Risikoüberwachung	142
5.8	Zusammenfassung	144

6 Kategorien des Operationellen Risikos	147
6.1 Versagen von Menschen.....	147
6.1.1 Beispiele für Mitarbeiterrisiken.....	147
6.1.2 Maßnahmen zur Steuerung von Mitarbeiterrisiken.....	149
6.2 Versagen von Systemen.....	152
6.2.1 Bereich Infrastruktur.....	152
6.2.1.1 Beispiele für Infrastrukturrisiken.....	153
6.2.1.2 Maßnahmen zur Steuerung von Infrastruktur-Systemrisiken.....	154
6.2.2 Bereich Informationstechnologie.....	157
6.2.2.1 Beispiele für Systemrisiken im Bereich Informationstechnologie.....	158
6.2.2.2 Maßnahmen zur Steuerung von IT-Systemrisiken.....	159
6.3 Versagen von Prozessen.....	161
6.3.1 Beispiele für Prozessrisiken.....	162
6.3.2 Maßnahmen zur Steuerung von Geschäftsprozessrisiken.....	163
6.4 Externe Ereignisse.....	164
6.4.1 Beispiele für Risiken aus Externen Ereignissen.....	164
6.4.2 Maßnahmen zur Steuerung von Externen Ereignissen.....	165
6.5 Rechtsrisiken.....	166
6.5.1 Beispiele für Rechtsrisiken.....	166
6.5.2 Maßnahmen zur Begrenzung von Rechtsrisiken.....	168
6.6 Zusammenfassung.....	169
7 Eigenkapitalerfordernis der Ansätze	171
7.1 Basisindikatoransatz.....	173
7.2 Standardansatz.....	176
7.3 Fortgeschrittener Ansatz.....	184
7.3.1 Qualitative Zulassungsanforderungen.....	185
7.3.2 Quantitative Zulassungsanforderungen.....	186
7.3.3 Interne Daten.....	189
7.3.4 Externer Daten.....	193
7.3.5 Szenarioanalyse.....	195
7.3.6 Geschäftsumfeld- und Interne Kontrollfaktoren.....	195
7.3.7 Einsatz von Versicherungen/Risikoverlagerungsmechanismen.....	198
7.3.8 Beurteilung des Fortgeschrittenen Messansatzes.....	203
7.4 Partielle Anwendung.....	204
7.5 Zusammenfassung.....	206

8 Quantifizierungsansätze	207
8.1 Value at Risk und Extremwerttheorie	208
8.2 Verlustverteilungsansatz	211
8.3 Interner Berechnungsansatz	215
8.4 Indikator-Ansatz	216
8.5 Szenarioanalyse	217
8.6 Quantifizierung qualitativer Informationen	218
8.6.1 Fuzzy Logic	218
8.6.2 Bayesianische Netze	222
8.6.3 Neuronale Netze	225
8.7 Zusammenfassung	226
9 Validierung von Operationellen Risikomodellen	227
10 Risikosensitive Steuerung	239
11 Erfolgsfaktoren für das Management Operationeller Risiken	241
Literaturverzeichnis	245
Autorin	250