

Thomas Kaiser | Marc Felix Köhne

# Operationelle Risiken in Finanzinstituten

Eine praxisorientierte Einführung

2. Auflage



GABLER

• HOCHSCHULE  
• LIECHTENSTEIN  
Bibliothek

# Inhaltsverzeichnis



Vorwort.....	5
Abbildungsverzeichnis.....	9
Tabellenverzeichnis..... *I.....	11
1. Einleitung.....	13
2. Gründe für das Management Operationeller Risiken.....	15
2.1 Ökonomische Rahmenbedingungen.....	16
2.2 Regulatorische Rahmenbedingungen.....	20
2.2.1 Sound Practices und MaRisk.....	21
2.2.2 Historie der Entwicklung von Basel II und der CRD.....	24
2.2.3 Ansätze zur Ermittlung der Kapital unterlegung.....	27
2.2.4 Qualifikationskriterien für die einzelnen Ansätze.....	31
2.2.5 Weitere Bestandteile der aufsicht liehen Regelungen und Zeitplan.....	33
2.2.6 Umsetzung der CRD in Deutschland.....	34
3. Operationelle Risiken im Kontext aller Risikoarten.....	37
4. Schritte des Prozesses zum Management Operationeller Risiken.....	43
4.1 Identifikation.....	44
4.1.1 Verlustdaten.....	44
4.1.2 Beinaheverluste und Risikopotenziale.....	45
4.1.3 Indikatoren.....	46
4.2 Bewertung.....	47
4.2.1 Indikatoren.....	48
4.2.2 Historische Verlustdaten.....	49
4.2.3 Szenarioanalysen, Risk Assessments und Beinaheverluste.....	49
4.2.4 Quantifizierung.....	51
4.3 Reporting.....	52
4.4 Management.....	55
4.4.1 Ebenen des Risikomanagements.....	56
4.4.2 Grundlegende Strategien des Risikomanagements.....	58
4.4.3 Besondere Strategien des Risikomanagements.....	60
4.5 Überwachung.....	64

5.	Komponenten des Managements Operationeller Risiken.....	67
5.1	Framework.....	67
5.2	Definitions and Structures.....	75
5.3	Löss Data.....	81
5.3.1	Interne Verlustdaten.....	82
5.3.2	Externe Verlustdaten.....	87
5.3.3	5.3.3. Szenarioanalysen.....	91
5.4	Risk Assessment.....	92
5.4.1	Bewertungsobjekte.....	94
v	5.4.2 Betrachtungsobjekt und Betrachtungsstruktur.....	95
	5.4.3 Bewertungsmaßstab.....	98
.	5.4.4 Bewerter..... <sup>TM</sup>	104
	5.4.5 Vorgehensweise.....	105
5.5	Key Risk Indicators.....	109
5.6	Management Information System.....	115
5.7	Economic and Regulatory Capital.....	119
5.7.1	Überblick über Quantifizierungsmodelle.....	120
,v	5.7.2 Bottom-up Quantifizierungsmodelle.....	121
	5.7.3 Modellvalidierung.....	128
	5.7.4 Ökonomisches Kapital.....	131
5.8	Risk IT.....	132
5.8.1	Grundlegende Anforderungen an ein IT-System.....	132
i	5.8.2 Umsetzung der Methoden zum Management Operationeller Risiken.....	134
6.	Umsetzung der Frameworkkomponenten und des Managementprozesses.....	137
6.1	Vorgehensweise.....	137
6.1.1	Phase 1: Istanalyse und Planung des Sollzustands.....	138
f <sub>i</sub>	6.1.2 Phase 2: Entwurf und Implementierung des Frameworks.....	142
j	6.1.3 Phase 3: Erprobungsphase (UseTest) und Anpassung.....	145
	6.1.4 Laufender Betrieb und fortlaufende Weiterentwicklung.....	145
6.2	Personeller und zeitlicher Aufwand.....	146
6.3	Probleme bei der Umsetzung.....	148
7.	Ausblick.....	153
	Literaturverzeichnis.....	157
	Die Autoren.....	161
	Stichwortverzeichnis.....	163