

Britta Kunze

Überwachung operationeller Risiken bei Banken

**Interne und externe Akteure
im Rahmen qualitativer und
quantitativer Überwachung**

Mit einem Geleitwort von Prof. Dr. Thorsten Poddig



Deutscher Universitäts-Verlag

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XV
Tabellenverzeichnis	XVII
Abkürzungsverzeichnis	XIX
A Einleitung	1
1 Problemstellung.....	1
2 Zielsetzung und Gang der Untersuchung.....	7
B Operationelle Risiken	13
Mängel in der internen und externen Bankenüberwachung als Auslöser von Verlustfällen und Banken Krisen	
1 Einordnung operationeller Risiken.....	13
1.1 Risikobegriffe.....	13
1.2 Risikoarten.....	18
2 Beispiele für Banken Krisen und Verlustfälle als Folge operationeller Risiken.....	24
2.1 Kreditverluste als Folge operationeller Risiken.....	24
2.2 Verluste im Handelsbereich als Folge operationeller Risiken.....	25
2.3 Verluste im Privatkundenbereich aufgrund operationeller Risiken.....	27
3 Charakteristika operationeller Risiken.....	28
3.1 Ursachenbezogene Sicht.....	29
3.2 Wirkungsbezogene Sicht.....	35
4 Ansätze zur Definition und Kategorisierung operationeller Risiken.....	38
5 Zusammenfassung und Fazit.....	43

C	Überwachung deutscher Banken	47
	Aufgaben, Ziele und Problembereiche der Überwachungsträger im Corporate Governance-Prozess	
1	Rechtlicher Rahmen der Unternehmensführung und -Überwachung deutscher Banken.....	47
1.1	Definition und Bereiche der Corporate Governance.....	47
1.2	Das duale System der Corporate Governance in Deutschland.....	52
1.3	Erweiterter Überwachungsbegriff bei Banken.....	55
2	Interne Überwachungsträger.....	58
2.1	Geschäftsführung.....	58
2.2	Interne Revision.....	63
2.3	Aufsichts- bzw. Verwaltungsrat.....	65
3	Externe Überwachungsträger.....	70
3.1	Bankenaufsicht.....	70
3.1.1	Rechtfertigung einer staatlichen Bankenaufsicht.....	70
3.1.2	Träger der Bankenaufsicht in Deutschland.....	75
3.1.3	Instrumentarium der Bankenaufsicht.....	76
3.1.4	Internationalisierung der Bankenaufsicht.....	81
3.1.5	Informationsgewinnung durch die Bankenaufsichtsträger.....	89
3.2	Abschlussprüfer.....	91
3.2.1	Die enge Verknüpfung zwischen Bankenaufsicht und Abschlussprüfung.....	91
3.2.2	Jahresabschlussprüfung.....	93
3.2.3	Bankenaufsichtsrechtliche Prüfung.....	96
3.3	Öffentlichkeit.....	98
4	Zusammenfassung und Fazit.....	100
D	Qualitative Überwachung	103
	Maßnahmen zur ursachenorientierten Prävention operationeller Risiken und zur Schaffung der erforderlichen Infrastruktur	
1	Überwachung durch die Geschäftsleitung.....	107
1.1	Einrichtung eines umfassenden Risikomanagementsystems.....	107
1.1.1	Internationale Institutionen.....	108
1.1.1.1	Das Systemverständnis von Internal Control und Enterprise Risk Management nach COSO.....	109
1.1.1.2	Framework for Internal Control Systems in Banking Organisation des Baseler Ausschusses.....	115
1.1.2	Nationaler Gesetzgeber und deutsches Schrifttum.....	121
1.1.2.1	Gesellschaftsrechtliche Norm: § 91 Abs. 2 AktG.....	121
1.1.2.1.1	Interpretationen der Systemverantwortung der Geschäftsleitung.....	123

1.1.2.1.2	Haftungsrechtliche Konsequenzen einer Nichterfüllung der Anforderungen des § 91 Abs. 2 AktG.....	131
1.1.2.2	Bankrechtliche Norm: § 25a Abs. 1 KWG.....	132
1.1.2.2.1	Entwicklung des aufsichtsrechtlichen Systemverständnisses.....	134
1.1.2.2.2	Aufsichtsrechtliche Konsequenzen einer Nichterfüllung der Anforderungen des § 25a Abs. 1 KWG.....	139
1.1.2.2.3	Würdigung der bankspezifischen Norm.....	140
1.1.2.3	Konkretisierung der Systemvorschriften.....	142
1.1.2.3.1	Konkretisierungen durch die BaFin und den Baseler Ausschuss.....	143
1.1.2.3.2	Konkretisierungen durch das Committee of European Banking Supervisors (CEBS).....	166
1.1.2.3.3	Konkretisierungen durch das Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland (IDW).....	169
1.2	Schaffung der erforderlichen Infrastruktur für das Management operationeller Risiken.....	172
1.2.1	Internationale Institutionen.....	172
1.2.2	Umsetzung der Baseler Vorschriften in nationales Recht.....	180
1.3	Offenlegungsanforderungen im Hinblick auf das Management operationeller Risiken.....	181
1.3.1	Risikoberichterstattung nach dem HGB.....	182
1.3.2	Konkretisierung der Risikoberichterstattung durch DRS 5-10.....	183
1.3.3	Risikoberichterstattung nach IAS/IFRS.....	185
1.3.4	Stärkung der Marktdisziplin durch die Offenlegungspflichten der dritten Säule von Basel II.....	186
1.4	Zwischenergebnis.....	189
2	Überwachung durch die Interne Revision.....	190
2.1	Überwachung des Risikomanagementsystems.....	191
2.1.1	Verpflichtung zur Durchführung von Systemprüfungen.....	191
2.1.2	Konkretisierung der Ausgestaltung und der Prüfungsdurchführung der Internen Revision.....	195
2.1.3	Implikationen der Prüfungspflichten für die Interne Revision.....	204
2.2	Überwachung der Infrastruktur für den Umgang mit operationellen Risiken.....	204
3	Überwachung durch das Aufsichtsorgan.....	206
3.1	Überwachung des Risikomanagementsystems.....	206
3.1.1	Überwachungspflicht des Aufsichtsorgans.....	206
3.1.2	Informationsversorgung des Aufsichtsorgans.....	208
3.1.3	Bildung eines Risikoausschusses.....	209
3.1.4	Haftungsrechtliche Konsequenzen einer mangelnden Überwachung durch das Aufsichtsorgan.....	210

3.2	Überwachung der Infrastruktur für den Umgang mit operationeilen Risiken.....	210
3.3	Überwachung der Offenlegung.....	211
4	Überwachung durch die Aufsichtsbehörden.....	212
4.1	Überwachung des Risikomanagementsystems.....	212
4.1.1	Internationale Initiativen.....	212
4.1.2	Das aufsichtliche Überprüfungsverfahren nach deutschem Recht.....	216
4.1.3	Bewertung der qualitativen Tendenzen in der Bankenbeaufsichtigung und deren Implikationen für die Aufsichtsinstanzen.....	220
4.2	Überwachung der Infrastruktur für den Umgang mit operationeilen Risiken.....	221
5	Überwachung durch den Abschlussprüfer.....	222
5.1	Überwachung des Risikomanagementsystems.....	222
5.1.1	Handelsrechtliche Prüfungspflichten nach § 317 HGB.....	223
5.1.2	Bankrechtliche Prüfungspflichten nach § 29 KWG.....	225
5.1.3	Konkretisierung der auf das Risikomanagementsystem bezogenen Prüfungspflichten.....	231
5.1.3.1	Konkretisierung durch die Prüfungsberichtsverordnung.....	231
5.1.3.2	Konkretisierung durch Prüfungsstandards des IDW und des 1AASB.....	234
5.2	Überwachung der Infrastruktur für das Management operationeller Risiken.....	250
5.3	Überwachung der Offenlegung.....	250
6	Überwachung durch Investoren, Einleger und Rating-Agenturen.....	252
7	Zusammenfassung und Fazit.....	253

E Quantitative Überwachung **259**

Maßnahmen zur Abfederung der Wirkungen operationeller Risiken

1	Pflichten der Geschäftsleitung bei der Quantifizierung operationeller Risiken.....	263
1.1	Quantifizierungsmethoden zur Ermittlung des aufsichtsrechtlichen Anrechnungsbetrags.....	263
1.1.1	Der Basisindikatoransatz (BIA).....	264
1.1.2	Der Standardansatz (STA).....	265
1.1.3	Ambitionierte Messansätze (AMA).....	267
1.2	Offenlegung quantitativer Daten.....	283
1.2.1	Erforderliche Angaben nach DRS 5-10.....	283
1.2.2	Quantitative Offenlegung nach Basel II.....	283
2	Pflicht der Internen Revision zur Prüfung der Quantifizierungsmethoden.....	284
3	Pflichten des Aufsichtsorgans im Zusammenhang mit der Quantifizierung operationeller Risiken.....	286

4	Pflicht der Aufsichtsinstanzen zur Überprüfung der Quantifizierungsmethoden	286
4.1	Zulassungsprüfung zum Standardansatz und zu fortgeschrittenen Ansätzen	286
4.2	Regelmäßige Überprüfung fortgeschrittener Modelle.....	289
4.3	Beurteilung der Angemessenheit der Eigenkapitalausstattung für operationelle Risiken.....	289
5	Pflichten des Abschlussprüfers zur Prüfung der Quantifizierungsmethoden	290
6	Beurteilung der quantitativen Offenlegung durch Investoren, Einleger und Rating-Agenturen.....	292
7	Zusammenfassung und Fazit.....	292
F	Kritische Reflexion und Fortentwicklungspotenziale des Umgangs mit Operationellen Risiken	297
1	Zur Steuerungswirksamkeit qualitativer und quantitativer Rechtsnormen.....	298
2	Exkurs: Zielgerichtete Beeinflussung der Unternehmenskultur.....	303
2.1	Stärkung der Risiko- und Überwachungskultur als übergeordnetes Konzept für den Umgang mit operationellen Risiken.....	303
2.2	Kausalmodelle als Ansatz zur Integration qualitativer und quantitativer Überwachungselemente zur Schaffung einer „lernenden Unternehmenskultur“.....	311
3	Intensivierung der Zusammenarbeit verschiedener Überwachungsträger.....	315
3.1	Interne Revision - Aufsichtsorgan.....	316
3.2	Interne Revision - Abschlussprüfer.....	318
3.3	Interne Revision - Bankenaufsicht.....	320
3.4	Aufsichtsorgan - Abschlussprüfer.....	321
3.5	Aufsichtsorgan - Bankenaufsicht.....	322
3.6	Abschlussprüfer - Bankenaufsicht.....	323
G	Schlussbetrachtungen	327
1	Zusammenfassung.....	327
2	Schlussbemerkung.....	337
	Literaturverzeichnis	339