

Kirsten-Annette Minz

Operationelle Risiken in Kreditinstituten



Sonnemannstr. 9-11 60314 Frankfurt am Main
Telefon 089/95 91 63-0 Fax 089/95 91 63-95

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	VII
Vorwort	IX
Gliederungsübersicht	XI
Inhaltsverzeichnis	XIII
Abbildungsverzeichnis	XVII
Tabellenverzeichnis	XIX
Abbildungsverzeichnis – Anhang	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
 Teil I: Operationelle Risiken – neue Herausforderungen für das Risikomanagement von Banken	 1
A Operationelle Risiken in Kreditinstituten	1
B Erkennen von operationellen Risiken und deren Ursachen	9
I Charakterisierung und Definition operationeller Risiken	9
1 Ursachen und Merkmale operationeller Risiken	9
2 Ausgewählte Definitionen operationeller Risiken	12
II Systematisierung operationeller Risiken	16
1 Risikokategorien	16
2 Fälle von operationellen Risiken	26
C Operationelle Risiken im Aufsichtsrecht	31
I Grundlagen der Eigenkapitalunterlegung für operationelle Risiken	31
1 Wesen, Zweck und Komponenten des Eigenkapitals	31
2 Bankaufsichtsrechtliche Risikobegrenzungsnormen	33
II Bestehende Regelungen und Empfehlungen	37
1 Gesetz zur Kontrolle und Transparenz im Unternehmensbereich	37
2 Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften	40
3 Kreditwesengesetz/Wertpapierhandelsgesetz	42

Teil 2: Identifikation operationeller Risiken	45
A Analyse der Risikosituation der Bank	45
I Entwicklung einer Risikokultur in der Bank	45
1 Vom Risiko zum Risikomanagement	45
2 Kreislaufmodell des Risikomanagements	47
II Verfahren zur Risikoanalyse	49
1 Risikoinventur	49
2 Qualitative Methoden	51
3 Frühwarnsysteme	52
B Erfassung operationeller Risiken durch Risikoinventur	54
I Vorbereitung der Risikoinventur.....	54
1 Datenbeschaffung und -speicherung	54
2 Generierung von Risikoindikatoren.....	62
3 Skalierung von Daten	68
II Durchführung der Risikoinventur	73
1 Phasen der Risikoinventur	73
2 Methoden der Datenerhebung	77
3 Aufbau einer Checkliste in der Risikoinventur	81
III Auswertung der Risikoinventur	82
1 Prozess der Datenanalyse	82
2 Dokumentation der Ergebnisse.....	83
3 Vor- und Nachteile der Risikoinventur	87
C Qualitative Methoden zur Identifikation operationeller Risiken	89
I Methoden der Prozessrisikoanalyse	89
1 Baumanalysen	89
2 Fehlermöglichkeits- und -influssanalyse	93
3 Predictive-Human-Error-Analyse	96
II Simulationsansätze	99
1 What-if-Analyse	99
2 Ursache-/Wirkungsdiagramm	102
3 Hazard and Operability Study (HAZOP)	104
III Synopse der qualitativen Methoden	106

D	Der Operational Risk Counter (ORC) – ein Frühaufklärungssystem für operationelle Risiken	108
I	Frühaufklärungssysteme als Instrument des Risikomanagements in Banken	108
1	Formen und Entwicklungsstufen von Frühaufklärungssystemen	108
2	Einsatz von Frühaufklärungssystemen zur Erkennung operationeller Risiken	114
3	Aufbau- und Ablaufstruktur von Frühaufklärungssystemen	116
II	Das Konzept des Operational Risk Counters (ORC)	118
1	Funktionsweise des ORC	118
2	Organisatorische Anforderungen bei der Implementierung des ORC	120
III	Ablaufstruktur des Operational Risk Counters (ORC)	122
1	Ermittlung der Beobachtungsbereiche	122
2	Skalierung	126
3	Ergebnisanalyse und Kontrolle	128
IV	Möglichkeiten und Grenzen des Operational Risk Counters (ORC)	131
Teil 3: Quantifizierung und Eigenkapitalallokation operationeller Risiken		133
A	Ansätze zur Quantifizierung operationeller Risiken	133
I	Konzeption von Quantifizierungsverfahren	133
1	Von der Risikoidentifikation zur Messung operationeller Risiken	133
2	Voraussetzungen und Anforderungen an Quantifizierungsverfahren	134
II	Operational Value at Risk-Ansatz als Totalmodell	137
1	Berechnung des Operational Value at Risk	137
2	Zentrale Probleme des Operational Value at Risk-Ansatzes	142
3	Integration des Operational Value at Risk in das Total-Risikopotenzial	144
III	Quantifizierung einzelner Risikokategorien: Partialmodelle	146
1	Messung von Prozessrisiken	146
2	Messung und Vermeidung von Personalrisiken	149

B	Verfahren der Eigenkapitalallokation.....	155
I	Von der Risikoquantifizierung zur Eigenkapitalallokation.....	155
1	Ziele der Eigenkapitalallokation.....	155
2	Perspektive der Verfahren.....	157
II	Ökonomische Eigenkapitalunterlegung.....	159
1	Top-down-Ansätze.....	159
2	Bottom-up-Ansätze.....	161
3	Vergleich der Ansätze.....	164
III	Regulatorische Eigenkapitalunterlegung.....	169
1	Ansatz der Europäischen Kommission.....	169
2	Vorschlag der International Swaps and Derivatives Association (ISDA).....	171
C	Die Basler Eigenkapitalvereinbarungen.....	173
I	Thematisierung operationeller Risiken.....	173
1	Chronologie der Basler Konsultationspapiere.....	173
2	Säulen der Basler Eigenkapitalvereinbarung.....	176
II	Berechnungsansätze zur Eigenkapitalunterlegung.....	181
1	Basisindikatoransatz.....	181
2	Standardansatz.....	182
3	Interner Bemessungsansatz.....	187
4	Verlustverteilungsansatz.....	191
III	Konsequenzen aus der neuen Eigenkapitalvereinbarung.....	192
1	Überregulierung versus Zusatznutzen.....	192
2	Rolle der Bankenaufsicht.....	193
3	Bankinterne Auswirkungen.....	195
	Ausblick: Zukunft ohne operationelle Risiken?.....	200
	Anhang.....	205
	Literaturverzeichnis.....	229