

Ingo Schäl

Management von operationellen Risiken

Kategorisierung – Bewertung – Steuerung

Mit einem Geleitwort von Prof. Dr. Karl-Heinz Waldmann



RESEARCH

Inhaltsverzeichnis

| | |
|--|-----------|
| Einleitung | 1 |
| Erster Teil: Kategorisierung und Abgrenzung von operationellen Risiken | 9 |
| A. Definition und Abgrenzung von operationellen Risiken | 11 |
| I. Definition und Begriffseinordnung | 11 |
| 1. Der Risikobegriff | 11 |
| 2. Definition operationeller Risiken | 14 |
| 3. Wirkungskette Risiko – Ereignis – Schadenseffekt | 16 |
| II. Das Risikoprofil eines Kreditinstituts | 19 |
| 1. Erfolgsrisiken | 20 |
| 2. Liquiditätsrisiken | 22 |
| 3. Allgemeine Unternehmensrisiken | 23 |
| III. Abgrenzung von Kredit- und operationellen Risiken | 27 |
| 1. Betriebswirtschaftliche und regulatorische Anforderungen | 28 |
| 2. Fehlsteuerung durch verzerrte Kreditrisiko-Steuerungsparameter | 31 |
| 3. Ansätze zur ursachenbezogenen Abgrenzung | 34 |
| B. Kategorisierung operationeller Risiken | 36 |
| I. Bewertung des Umsetzungsstandes in der Kreditwirtschaft | 36 |
| 1. Ausgangslage | 36 |
| 2. Bewertung der Ausgangslage | 37 |
| 3. Ein Strukturschema für die Kategorisierung operationeller Risiken | 39 |
| II. Bestehende Kategorisierungsansätze | 40 |
| 1. Der Kategorisierungsansatz der Bankenaufsicht | 40 |
| 2. Kategorisierungsansätze von Kreditinstituten | 46 |
| 3. Kategorisierungsansätze von Bankenverbänden | 53 |
| III. Ein neuer Kategorisierungsansatz für Kreditinstitute | 62 |
| 1. Anforderungen an einen neuen Kategorisierungsansatz | 62 |
| 2. Definition und Kategorisierung von Risiko- und Ereigniskategorien der MEKA _{neu} | 64 |
| 3. Basel-II-Überleitung der MEKA _{neu} -Kategorien | 75 |

| | |
|--|------------|
| Zweiter Teil: Bewertung von operationellen Risiken | 79 |
| A. Herangehensweisen an die Bewertung operationeller Risiken und Risk-Mapping | 81 |
| I. Anforderungen an Quantifizierungsverfahren im Rahmen der Gesamtbanksteuerung | 81 |
| 1. Integration der operationellen Risiken in die Gesamtbanksteuerung | 81 |
| 2. Betriebswirtschaftliche Anforderungen | 83 |
| 3. Regulatorische Anforderungen für AMA Ansätze | 83 |
| II. Herangehensweisen an die Bewertung operationeller Risiken | 90 |
| 1. Analyseobjekte | 90 |
| 2. Top-down- vs. Bottom-up-Verfahren | 93 |
| 3. Qualitative vs. quantitative Bewertung | 96 |
| III. Risk-Mapping von operationellen Risiken | 97 |
| 1. Grobbewertung der Kategorien der $MAKA_{\text{Basel}_II}$ gemäß LDCE 2009 und Anhaltspunkte für die statistische Modellierung | 99 |
| 2. Riskmapping der Risiko-Kategorien der $MEKA_{\text{neu}}$ | 108 |
| 3. Wechselwirkungen zwischen Ereignissen verschiedener Risiko-Kategorien | 122 |
| B. Quantifizierungsverfahren für operationelle Risiken | 125 |
| I. Bewertung betrieblicher Abläufe | 129 |
| 1. Indikatorenansätze | 130 |
| 2. Self-Assessment | 135 |
| 3. Szenario-Analysen | 144 |
| II. Verlustverteilungsansätze | 147 |
| 1. Modellierung der Anzahl von Ereignissen | 148 |
| 2. Modellierung der individuellen Schadenshöhen | 158 |
| 3. Modellierung der Gesamtverlustverteilung | 164 |
| III. Extremwerttheorie | 172 |
| 1. Die verallgemeinerte Pareto-Verteilung | 174 |
| 2. Limit Theorem | 174 |
| 3. Modellierung des Tails | 175 |
| IV. Wahl des Quantifizierungsverfahrens und Bewertung aggregierter Risiken | 177 |

| | | |
|---|--|------------|
| 1. | Auswahl eines Quantifizierungsverfahrens je Geschäftsfeld und Risiko-Kategorie | 177 |
| 2. | Auswahl der Risiko-Kennzahl | 181 |
| 3. | Aggregation von Risiken über Geschäftsfelder und Risiko-Kategorien | 185 |
| Dritter Teil: Steuerung von operationellen Risiken | | 191 |
| A. | Ökonomische Kapitalsteuerung | 193 |
| I. | Ökonomische Kapitalsteuerung für operationelle Risiken | 193 |
| 1. | Ableitung der Eigenkapitalgröße | 193 |
| 2. | Adjustierung mit Hilfe qualitativer Quantifizierungsverfahren | 196 |
| 3. | Verteilung von ökonomischem Eigenkapital | 198 |
| II. | Abgrenzung von Kredit- und operationellen Risiken im Rahmen der Gesamtbanksteuerung | 201 |
| 1. | Abgrenzung von Kredit- und operationellen Risiken im Rahmen der regulatorischen und ökonomischen Eigenkapitalsteuerung | 201 |
| 2. | Ein Näherungsverfahren zur Bestimmung des operationellen Anteils am ausgewiesenen Kreditrisiko | 203 |
| 3. | Reallokation des ökonomischen Eigenkapitals | 206 |
| B | Steuerungsansätze im Rahmen der Gesamtbanksteuerung | 209 |
| I. | Risikoorientierte Steuerungsansätze | 209 |
| 1. | Risikovermeidung und -minderung | 213 |
| 2. | Risikotransfer | 214 |
| 3. | Reaktive Steuerung | 221 |
| II. | Verzahnung der Steuerung operationeller Risiken mit der Gesamtbanksteuerung | 223 |
| 1. | Konsistente Steuerung des gesamten Risikoprofils | 223 |
| 2. | Exzellenz in der Produktion und im (Kredit-) Risikomanagement | 224 |
| 3. | Management von Reputationsrisiken | 228 |
| Schlussbetrachtung und Ausblick | | 233 |
| Anhang | | 235 |
| Anhang 1 | Geschäftsfelder gemäß Basel II | 235 |
| Anhang 2 | Verteilung der Schadensereignisse gemäß LDCE 2003 | 237 |
| Literaturverzeichnis | | 239 |