

# Vorlesung Gesamtbanksteuerung

*Operationelle Risiken*



*Dr. Bernd Walter*

# Operationelle Risiken

Ziel dieses Vorlesungsteils ist es, eine thematische Einführung zu geben, welche das notwendige Basiswissen mit Bezug auf operationelle Risiken vermittelt.

## Praktische Bedeutung

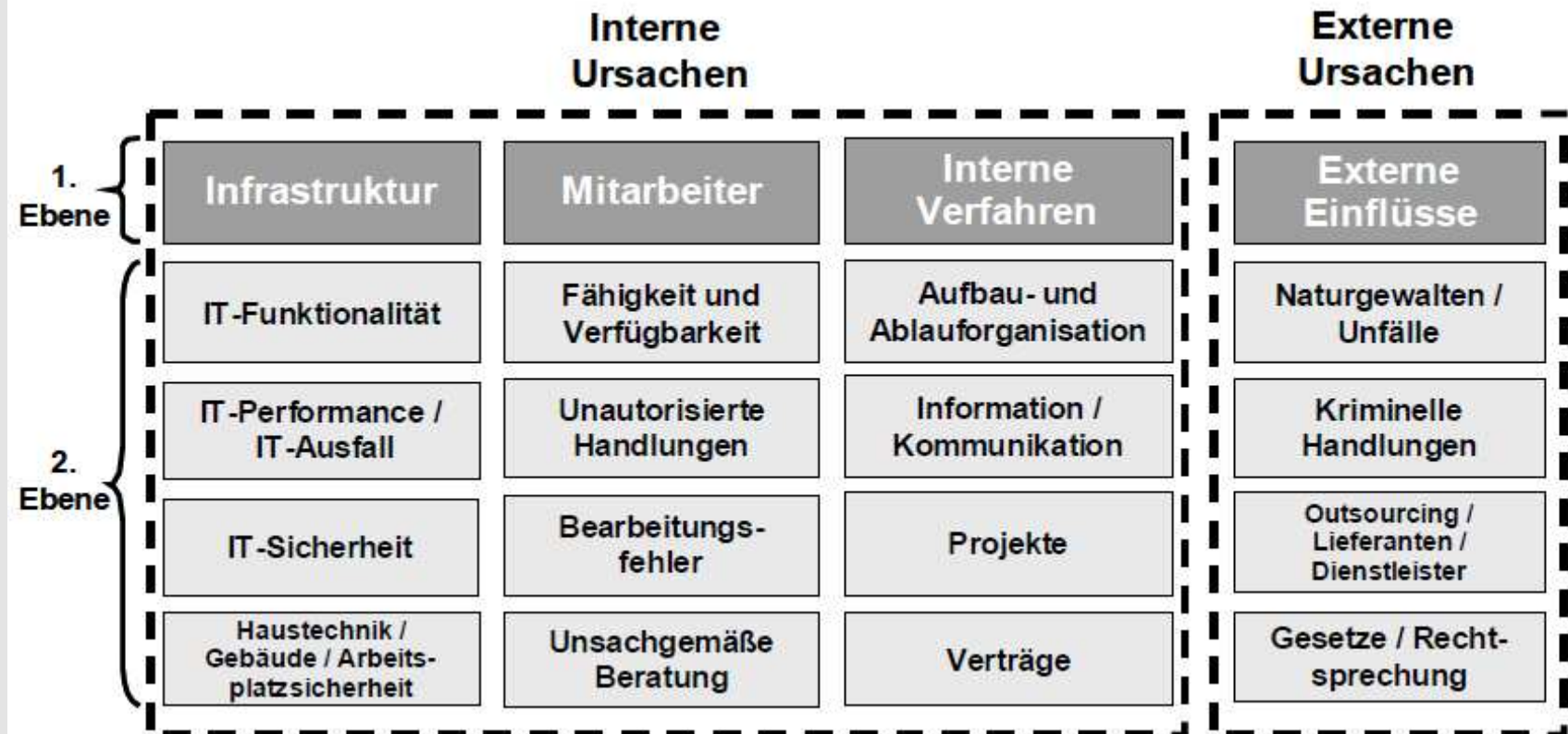
- Das Bewusstsein für operationelle Risiken wurde in den 90er Jahren geschärft.
- In der Folge fand das Management operationeller Risiken seinen Niederschlag in gesetzlichen und aufsichtlichen Regelungen und Diskussionen (KonTraG, § 25a KWG, MaRisk, Basel II).
- Vor allem Basel II hat die Etablierung einer eigenen, gleichberechtigten Risikoart neben Adressen- und Marktpreisrisiken zum Ziel.

## Definition

Das operationelle Risiko ist die Gefahr von Verlusten,  
die infolge der Unangemessenheit oder  
des Versagens

von internen Verfahren,  
Mitarbeitern,  
der internen Infrastruktur oder infolge  
externer Einflüsse  
eintreten.

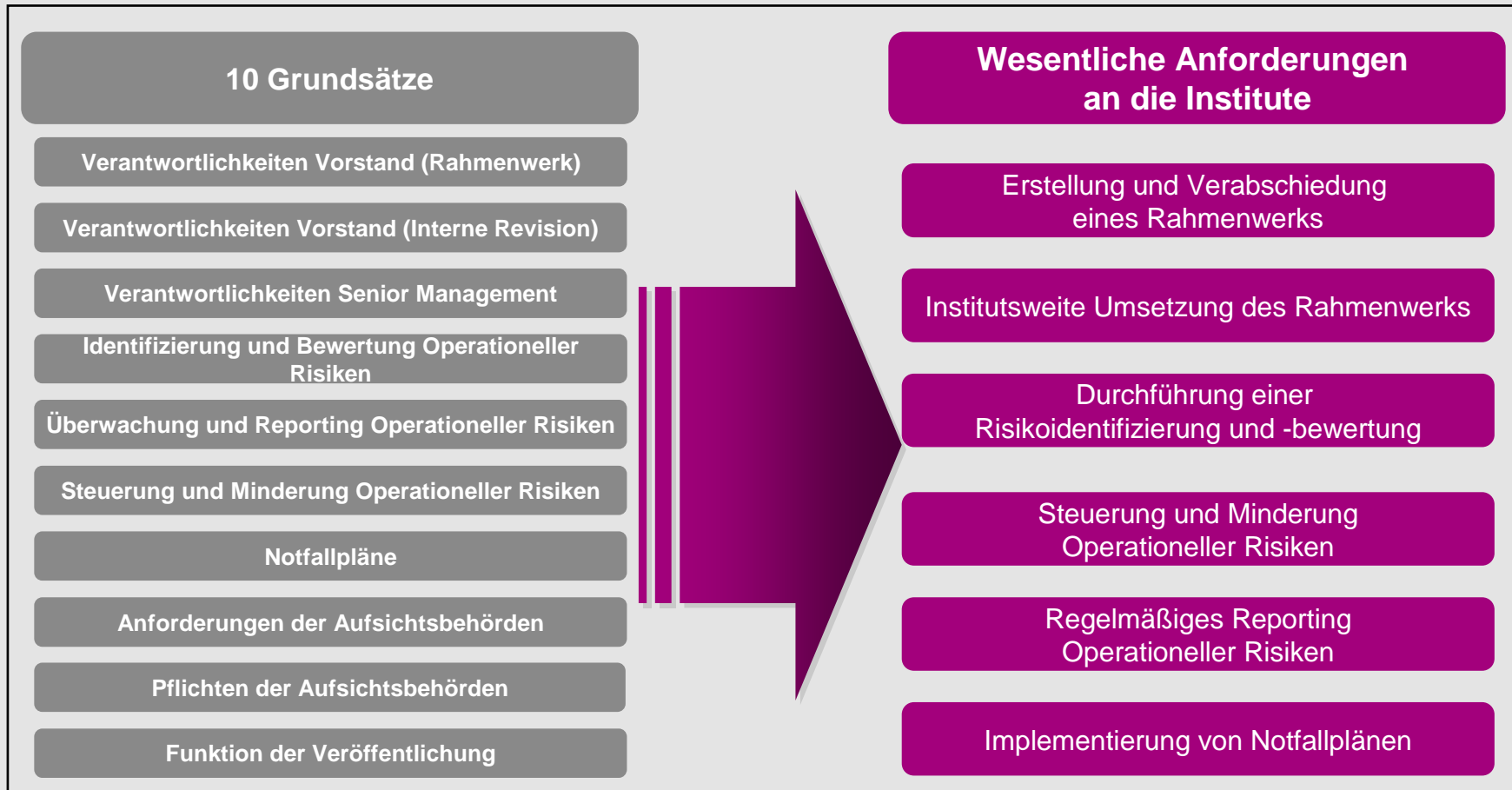
# Kategorisierung



Quelle: SGVHT

# Grundsätze für die Umsetzung

## „Sound Practices for Operational Risk Management“



Quelle: zeb/

# Schwierigkeiten

Der Umgang mit Operationellen Risiken birgt einige Schwierigkeiten insbesondere bei der

- der Identifikation,
- dem Erkennen und
- der Quantifizierung.

## Management-Philosophie

Management von Operationellen Risiken ist **keine**

- Geschäftsprozessoptimierung
- Leistungsbeurteilung einzelner Mitarbeiter oder Einheiten
- „zweite Revision“

Das Ziel des OpRisk-Managements ist nicht die Suche nach Fehlern einzelner Mitarbeiter, sondern die optimale wirtschaftliche Steuerung dieser Risikoart!

Dies bedeutet auch, Risiken nicht nur zu vermeiden, sondern dort, wo es sinnvoll ist, bewusst einzugehen!



# Management-System



# Management-Instrumente

## Schadensfalldatenbank



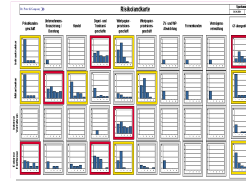
- Datenbank zur laufenden Erfassung von Schäden aus operationellen Risiken

**Fokus:** Erfassung und Auswertung von Verlustdaten

„Was ist geschehen?“

ex-post-Betrachtung

## Risikolandkarte



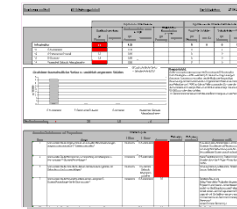
- Workshop zur Analyse von Verlustpotenzialen

**Fokus:** Einschätzung der Gefährdung durch operationelle Risiken, auch ohne konkrete Schadensereignisse

„Was könnte geschehen, wenn...?“

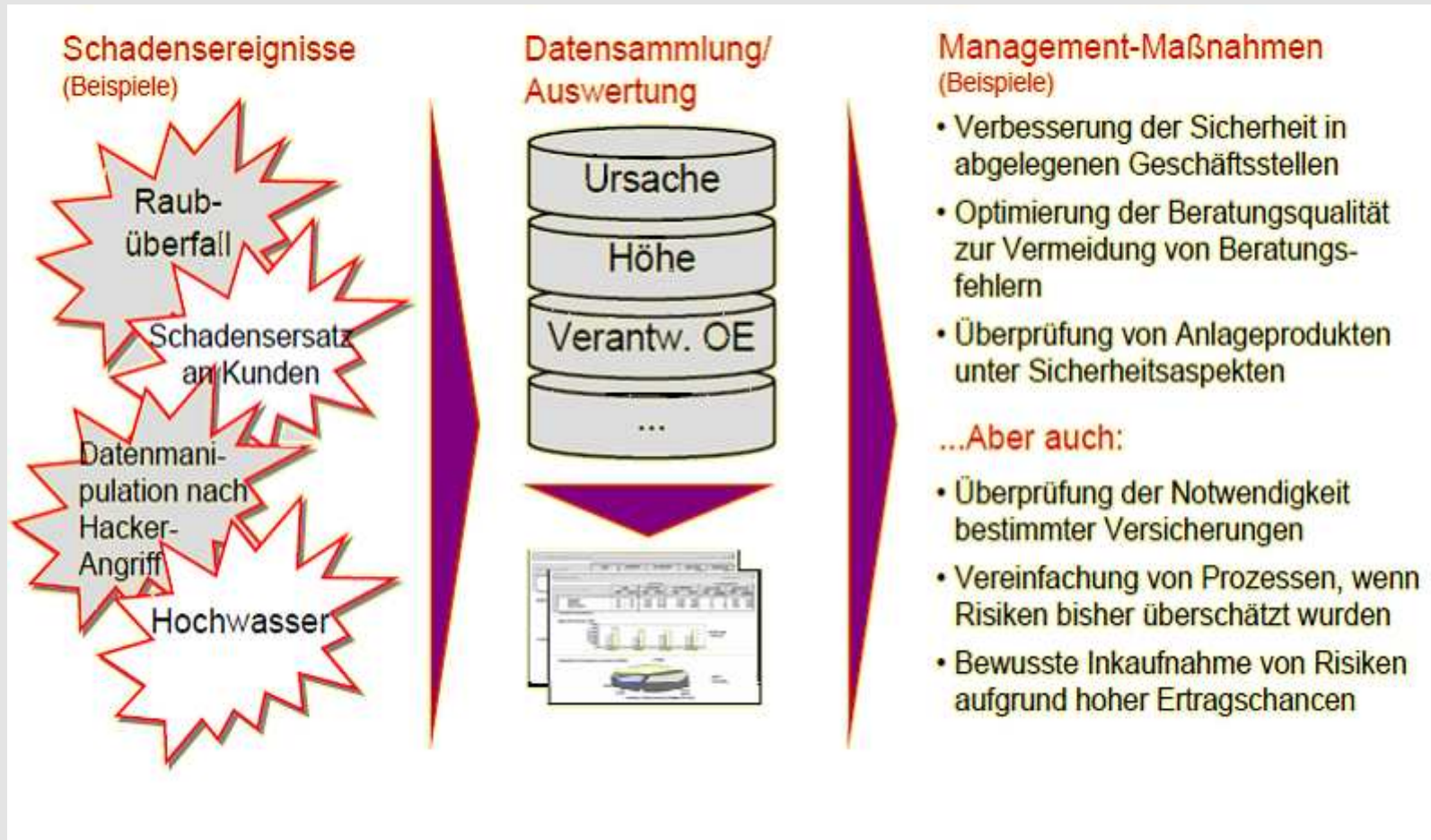
ex-ante-Analyse

## Risikoinventur

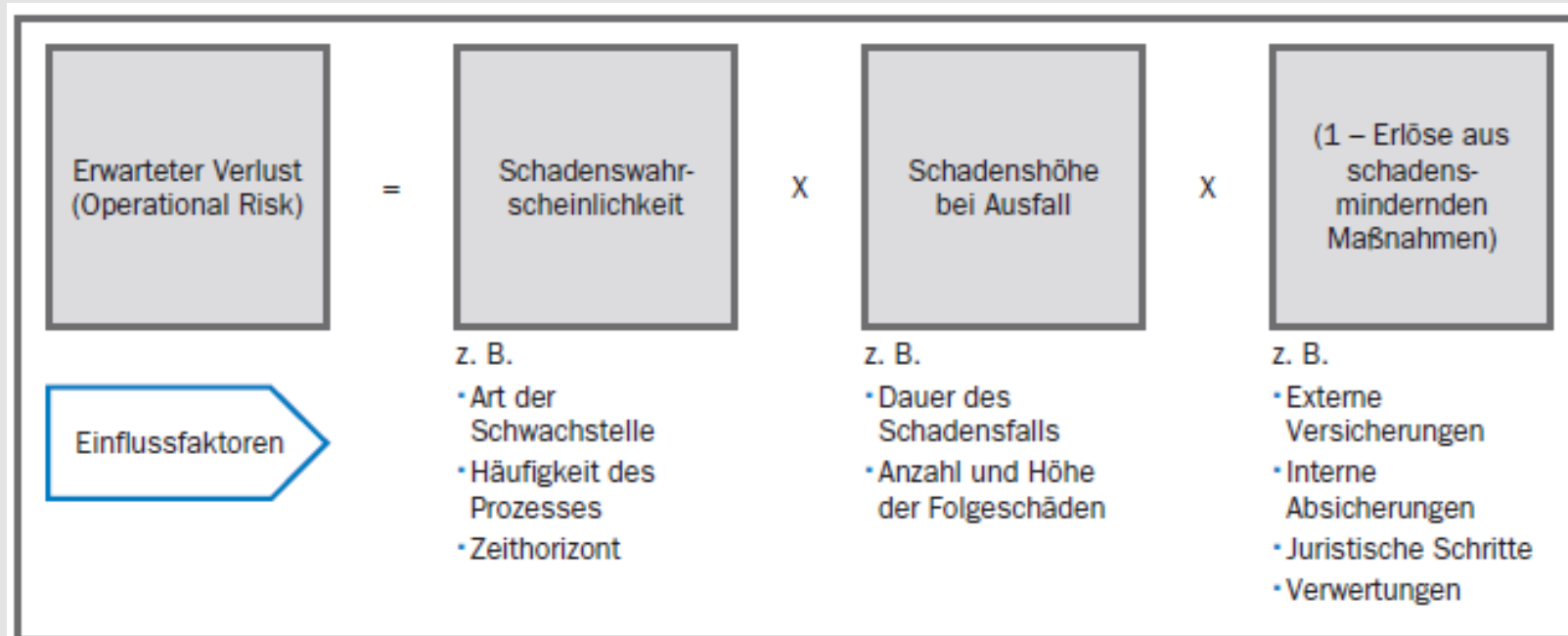


- Interviewbasierte Analyse der Risiken in jeder OE  
→ Prozessqualität  
→ Verlustpotenzial

## Vorgehens-Beispiel ex post



# Risiko-Schätzung ex ante



Quelle: zeb/