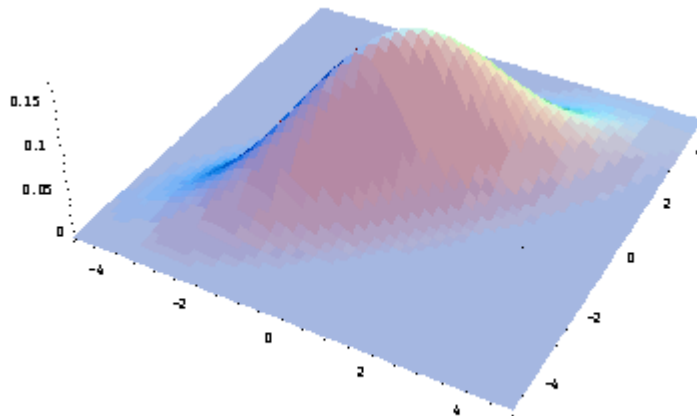


# Vorlesung Gesamtbanksteuerung

*Risikocontrolling  
Risikotragfähigkeit*

*Dr. Klaus Lukas*

*Dr. Bernd Walter*



# Ziel der Vorlesung

## **Teil 1: Risikocontrolling:**

Sie sollen lernen, welchen wesentlichen Risiken ein Kreditinstitut ausgesetzt ist.

## **Teil 2: Risikotragfähigkeit:**

Sie sollen mögliche Methoden lernen, nach denen ermittelt werden kann, wieviel Risiko sich eine Bank leisten kann.

# Gliederung

- **Risiko / Risikoarten**
- Aufgaben des Risikocontrolling
- Überblick der Risiken

# Was ist Risiko?

Ein Risiko (von arabisch rizq, der von Gottes Gnade oder Geschick abhängige Lebensunterhalt) ist die kalkulierte Prognose eines möglichen Schadens bzw. Verlustes im negativen Fall (Gefahr) oder eines möglichen Nutzens bzw. Gewinns im positiven Fall (Chance).

([www.wikipedia.de](http://www.wikipedia.de))

Verlustgefahren, die sich aus der Natur der Unternehmung ergeben, nämlich alle die wirtschaftlichen Handlungen der Unternehmung begleitenden Gefahren, Unsicherheits- und Zufallsfaktoren, häufig hervorgerufen durch allgemeine oder brachenbedingte Störungen des Marktes. (Gabler Wirtschaftslexikon)

Die **Kasseler Sparkasse** definiert Risiko als:

die negative Abweichung des erzielten Ergebnisses vom erwarteten Ergebnis.

# Kernfragen zum Risikobegriff

- Ist etwas, was ich erwarte noch Risiko?
- Wie kann ich Risiko in Relation zu bestimmten Erwartungen ausdrücken?
- Warum muss ich mich vor der Risikomessung mit dem Risikobegriff beschäftigen?

# Gliederung

- Risiko / Risikoarten
- **Aufgaben des Risikocontrolling**
- Überblick der Risiken

# Grundsätze Risikopolitik

Risikoübernahme darf kein Selbstzweck sein und muss dem Rentabilitätsdenken konsequent untergeordnet werden.

Dementsprechend müssen in Rahmen einer ertragsorientierten Risikopolitik die Risiken und Chancen von Geschäften und Geschäftsstrukturen stets aufeinander abgestimmt werden.

Schierenbeck (II. S.2)

# Aufgaben des Risiko Controllings

- Das Risikocontrolling beschäftigt sich mit der Suche nach Risiken, deren Einschätzung, Bewertung, Quantifizierung und Kommunikation. Kernaufgabe des Risikocontrollings ist es, herauszufinden, ob die Bank sich das eingegangene Risikoniveau leisten kann.
- Wesentliche Nebenaufgabe des Risikocontrolling ist es, für die Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Regelungen mit Risikorelevanz die Fach- und Umsetzungsverantwortung zu tragen.





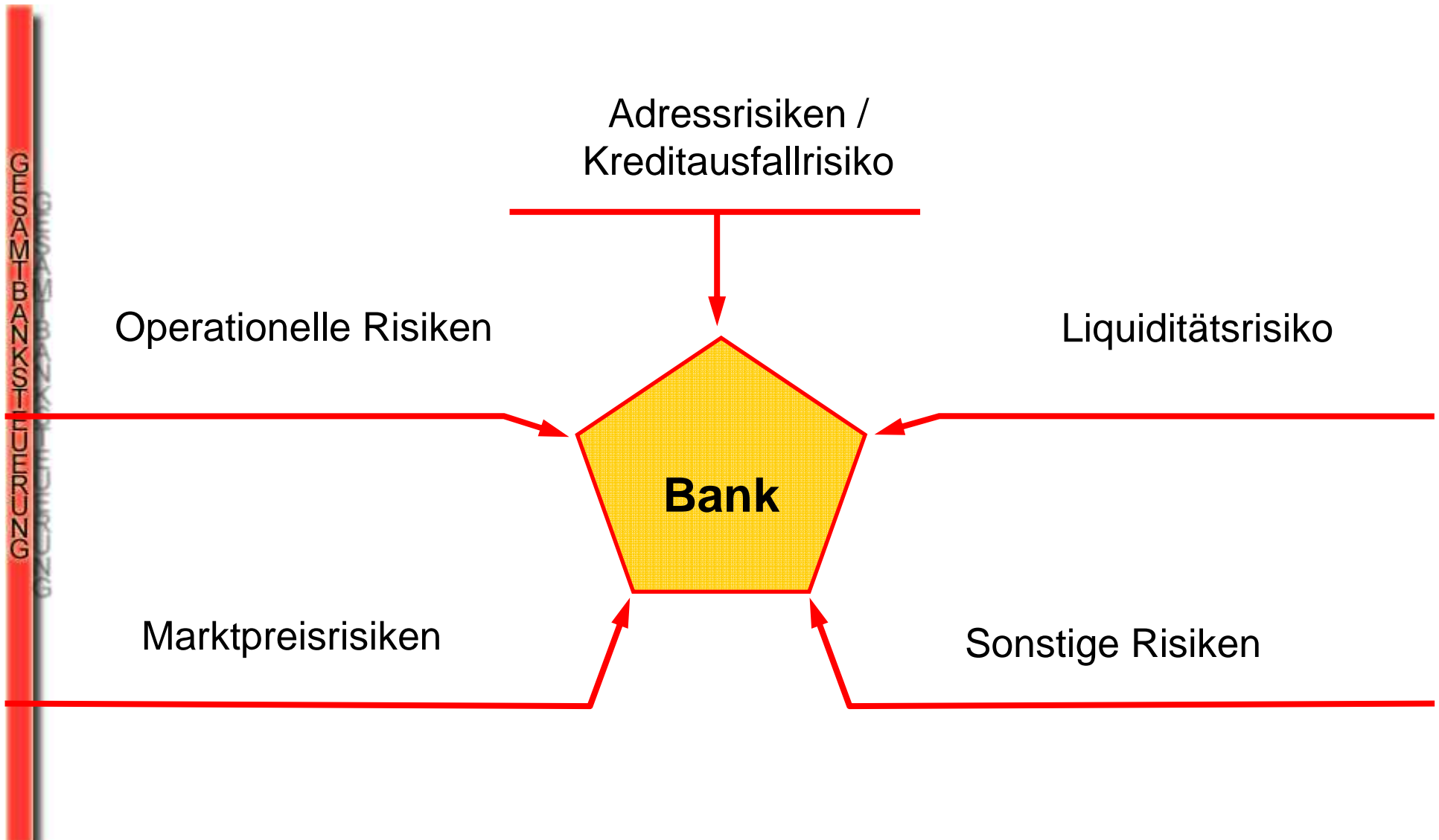
# Aufgaben des Risiko Controllings



# Gliederung

- Risiko / Risikoarten
- Grundsätze Risikopolitik
- Aufgaben des Risikocontrolling
- **Überblick der Risiken**

# Überblick der Risiken



# Das Kreditrisiko

## Adressrisiken / Kreditausfallrisiko

- Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht definiert das Kreditrisiko als :

*„Das Kreditrisiko ist das aktuelle oder zukünftige Risiko für Einnahmen und Kapital, das daraus resultiert, dass ein Schuldner die Bedingungen eines Vertrages mit dem Kreditinstitut nicht erfüllt oder auf sonstige Weise seinen vereinbarten Verpflichtungen nicht nachkommt. Dieses Risiko umfasst die Kreditrisikokonzentration, das Restrisiko, das Kreditrisiko bei Verbriefung und das grenzüberschreitende (oder transfer-) Risiko.“*

- Das Ausfallrisiko bezeichnet das Risiko, dass der Schuldner der Bank nicht in der Lage ist, den Kredit wieder zurückzuzahlen.

Das Ausfallrisiko wird deshalb auch als Kredit- oder Bonitätsrisiko bezeichnet.



# Die operationellen Risiken

- Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht definiert das operationelle Risiko als :

*„Das Operationelle Risiko ist das Risiko von Verlusten aufgrund unangemessener oder ineffektiver interner Prozesse, ungeeigneter Mitarbeiter und Systeme oder externer Ereignisse einschließlich Rechtsrisiken. Es umfasst u.a. das Informationstechnologierisiko, Rechtsrisiko und Integritätsrisiko.“*



# Das Liquiditätsrisiko

## 3 Sichtweisen der Liquidität

- Liquiditätsrisiko im engeren Sinn
- Refinanzierungsrisiko oder langfristiges Risiko
- Marktliquiditätsrisiko

Eine Bank ist dann liquide, wenn Sie über ausreichende Zahlungsmittel verfügt, um jederzeit an sie gerichtete Zahlungswünsche erfüllen zu können, oder aber ausreichend liquidierbare Mittel unterhält, mittels derer Sie durch Verkauf jederzeit Zahlungsbereitschaft sicherstellen kann, ohne dabei bestandsgefährdende Marktpreisrisiken hinnehmen zu müssen.

# Das Liquiditätsrisiko

„ [Liquiditätsrisiko] ist das aktuelle oder zukünftige Risiko für Einnahmen und Kapital, das aus der Unfähigkeit eines Kreditinstituts entsteht, seine Verbindlichkeiten bei Fälligkeit zu honorieren, ohne dass ihm dabei inakzeptable Verlust entstehen.“ *Basler Ausschuss*

„Das Liquiditätsrisiko bezeichnet die Gefährdung unserer Gewinne und unseres Kapitals bei einer potenziellen Unfähigkeit der Bank, ihre Zahlungsverpflichtungen zeitgerecht zu erfüllen, ohne dabei unannehmbar hohe Verluste zu erleiden.“ *Deutsche Bank*

„Das Liquiditätsrisiko bezeichnet die Gefahr, im Liquiditätsmanagement höhere Refinanzierungssätze (bis hin zu Illiquidität) zu zahlen.“



# Die Marktpreisrisiken

Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht definiert das Marktrisiko als :

*„Das Marktrisiko ist das aktuelle oder zukünftige Risiko für Einnahmen und Kapital, das aus nachteiligen Bewegungen von Aktienkursen, Wertpapierkursen, Rohstoffpreisen und Devisenkursen im Handelsbuch resultiert. Dieses Risiko entsteht aus Market-Making-Aktivitäten, Handelsgeschäften sowie der Positionsnahme in Anleihen, Wertpapieren, Währungen, Rohstoffen und Derivaten (Anleihen, Wertpapiere, Devisen und Rohstoffe). Dieses Risiko beinhaltet das Wechselkursrisiko, das als aktuelles oder zukünftiges Risiko für Einnahmen und Kapital aufgrund von nachteiligen Bewertungen von Devisenkursen im Bank/-Anlagebuch definiert ist.“*



## Teil 2 Risikotragfähigkeit

Teil 1: Risikocontrolling:

Sie sollen lernen, welchen wesentlichen Risiken ein Kreditinstitut ausgesetzt ist.

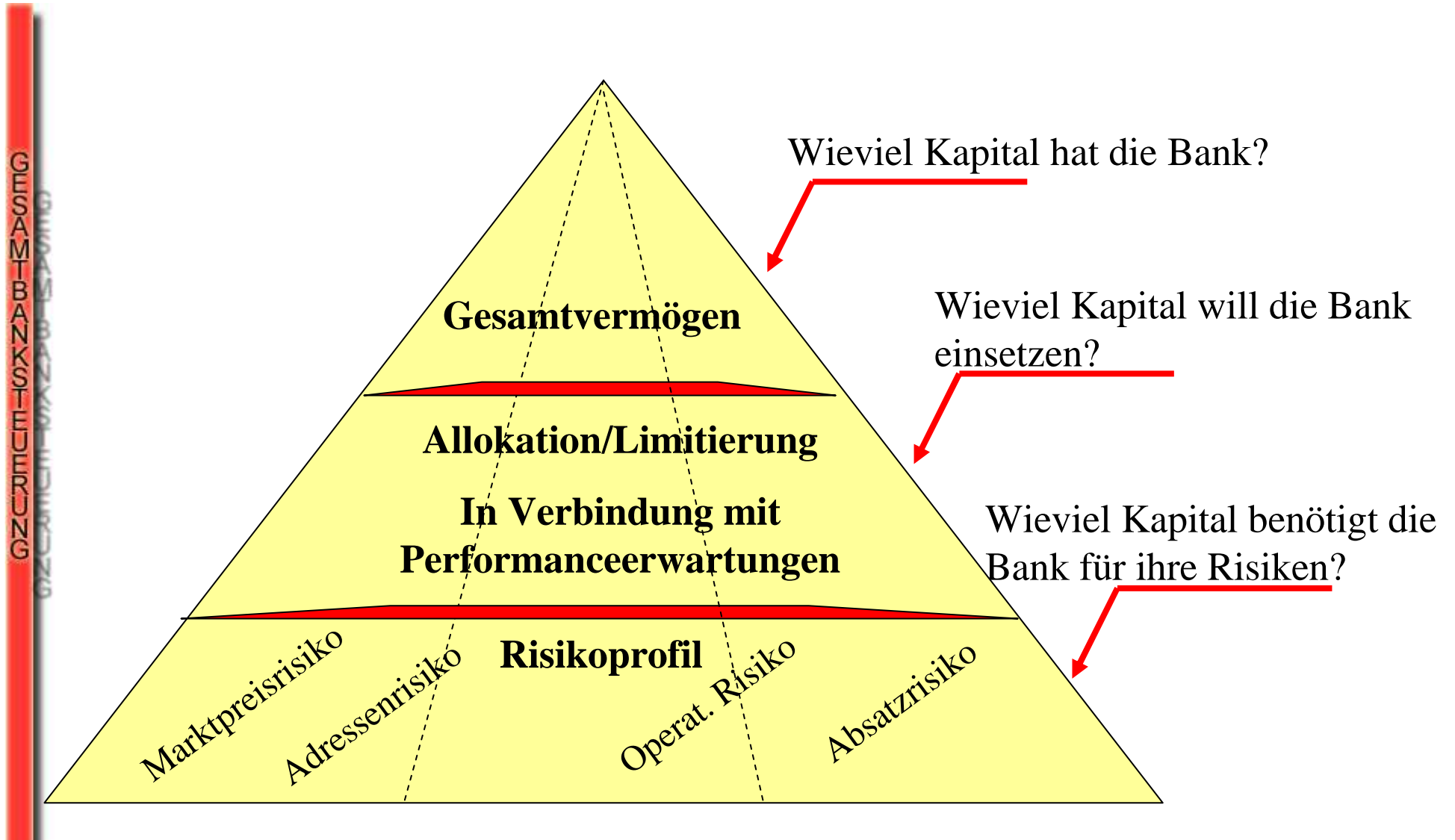
### **Teil 2: Risikotragfähigkeit:**

Sie sollen mögliche Methoden lernen, nach denen ermittelt werden kann, wieviel Risiko sich eine Bank leisten kann.

# Ausrichtung der Risikotragfähigkeitskonzeption

Die Risikotragfähigkeitskonzeption soll der Geschäftsleitung eine strukturierte Übersicht über die Risikotragfähigkeit des Instituts verschaffen. Ebenso werden Anforderungen der Aufsicht praktikabel erfüllt.

# Pyramide der Gesamtbanksteuerung Kapital und Risikoprofil



# Risikotragfähigkeitskonzeption

## Risikotragfähigkeit

Im Rahmen der Risikotragfähigkeitsberechnung wird geprüft, inwieweit die quantifizierbaren Risiken einen festgelegten Anteil am Risikodeckungspotenzial auslasten. Sind die Risiken geringer als die zur Verfügung stehenden Mittel, so ist die Tragfähigkeit gegeben.

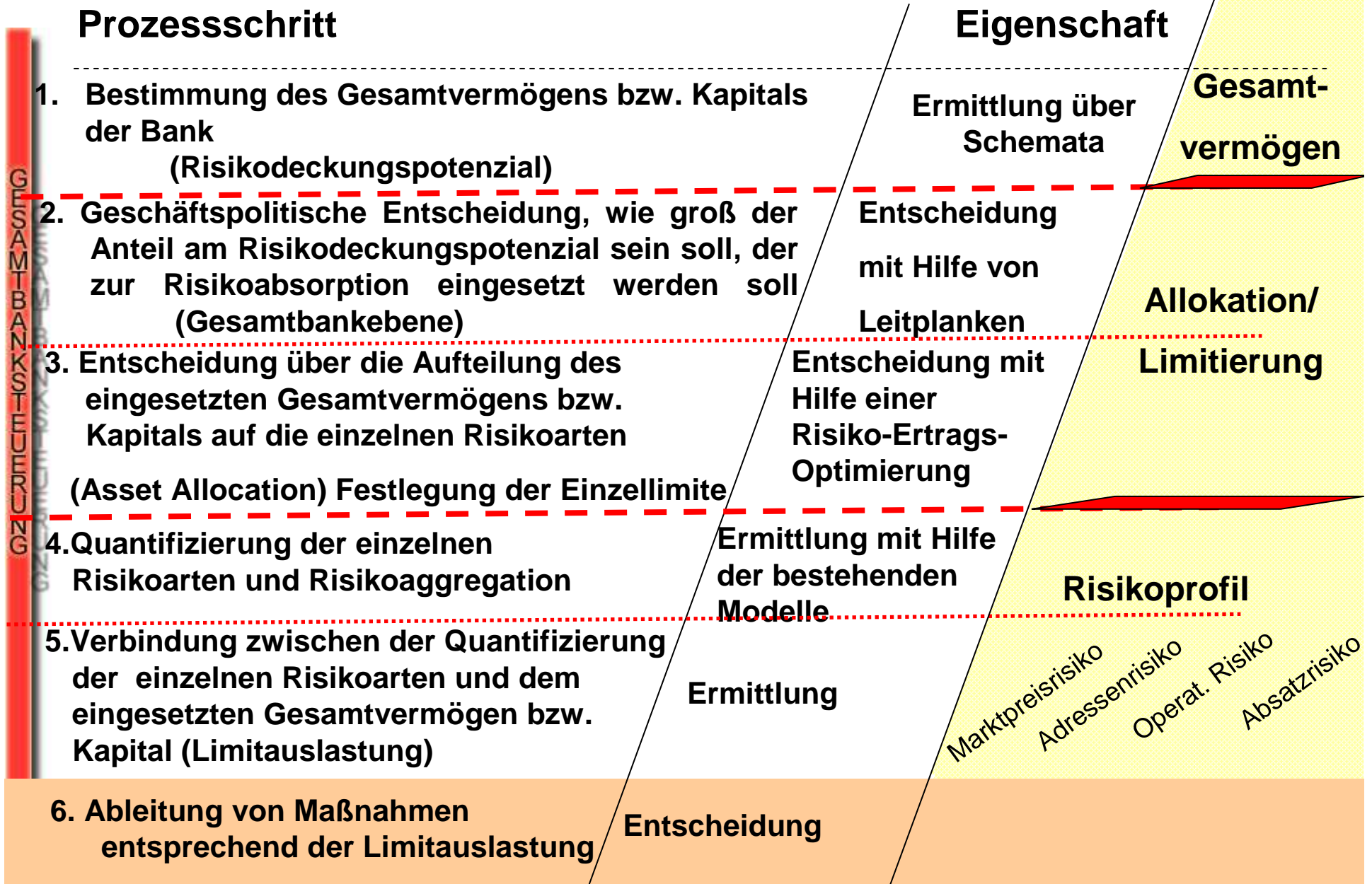
## Risikodeckungspotenzial-

gesamtes realisierbares Vermögen, in handelsrechtlicher, vermögensorientierter bzw. aufsichtlicher Diktion des Eigenkapitals bzw. der Eigenmittel.

„**Anteil am Risikodeckungspotenzial**“ – festgelegtes Vermögen, zur Deckung von Risiken zur Verfügung stehen **soll**.

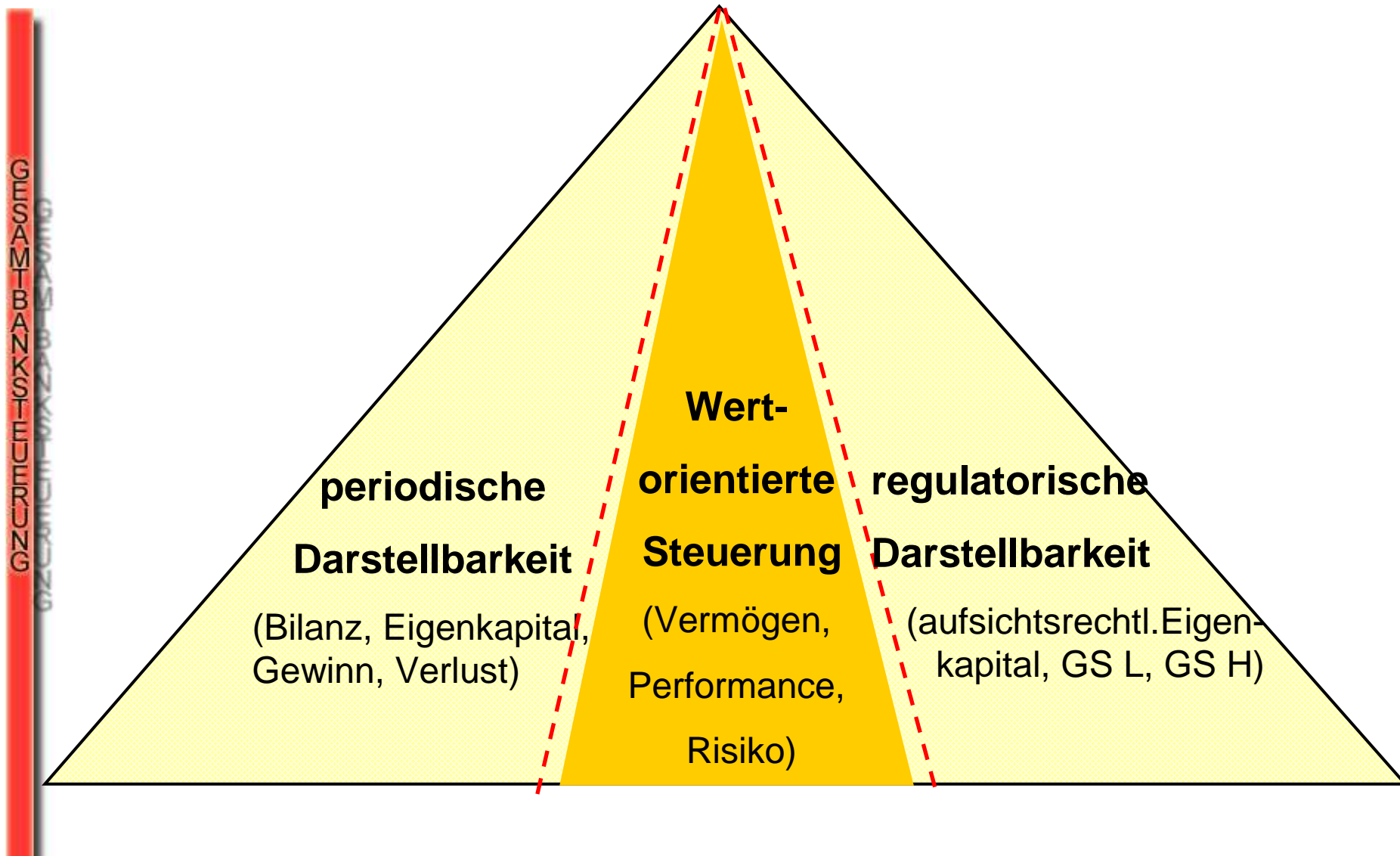
**Risiko** - potenzieller Verlust (Kreditgeschäft, Ergebnis (Zinsspanne), ggf. Bewertungsaufwand Wertpapier)

# Prozess zur Risikotragfähigkeit



GESAMTBANKSTEUERUNG

# Steuerungskonzepte



# Vorlesung Gesamtbanksteuerung

*Risikocontrolling  
Risikotragfähigkeit*

*Dr. Klaus Lukas*

*Dr. Bernd Walter*

