

**Inhaltsverzeichnis**

Gleitwort.....	VII
Vorwort .....	IX
Gliederungsübersicht.....	VII
Inhaltsverzeichnis.....	XIII
Abbildungsverzeichnis .....	XVII
Tabellenverzeichnis.....	XIX
Abbildungsverzeichnis – Anhang .....	XXI
Abkürzungsverzeichnis .....	XXIII
Teil 1: 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 operationelle 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    Mindestanforderung 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 -einflussanalyse .....	93
3    Predictive-Human-Error-Analyse .....	96
II   Simulationsansätze .....	99
1    What-if-Analyse .....	99
2    Ursache-/Wirkungsdiagramm .....	102
3    Hazard und Operability Study (HAZOP) .....	104
III  Synopsis der qualitativen Methoden .....	106

---

D	Der Operational Risk Counter (ORC) – ein Frühaufklärungs-System 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 .....	146
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 und 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 .....	194
	Ausblick: Zukunft ohne operationelle Risiken .....	200
	Anhang .....	205
	Literaturverzeichnis .....	229