

Inhaltsverzeichnis

Danksagung.....	V
Inhaltsverzeichnis.....	VII
Symbol- und Abkürzungsverzeichnis	XI
Abbildungsverzeichnis	XIX
Tabellenverzeichnis.....	XXI
Verzeichnis der Anlagen im Anhang	XXIII
1. Einführung zur Thematik und Aufbau der Arbeit.....	1
2. Grundlagen im Bereich der operationellen Risiken.....	5
2.1. Einordnung in das Spektrum der bankbetrieblichen Risikofelder	5
2.2. Signifikanz der operationellen Risiken für Kreditinstitute...	10
2.3. Definition der verschiedenen Kategorien des operationellen Risikos	15
2.3.1. Personelle Risiken	15
2.3.2. Sachlich-technische Risiken.....	21
2.3.3. Ablaufstrukturelle Risiken	25
2.3.4. Rechtliche Risiken.....	30
2.3.5. Externe Ereignisrisiken	33
3. Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Management operationeller Risiken.....	39
3.1. Beachtung im Rahmen der Bankenaufsicht	39
3.2. Qualitative Anforderungen an das operationelle Risiko- management	44
3.2.1. Notwendigkeit eines operationellen Risiko- managements und Anforderungen der Sound Principles	44

3.2.2.	Anforderungen aus § 25a KWG und den MaRisk	49
3.3.	Risikomanagementprozess der operationellen Risiken	58
3.3.1.	Identifikation der potenziellen operationellen Risiken.....	58
3.3.2.	Bewertung und Quantifizierung der operationellen Risiken.....	65
3.3.3.	Steuerung der operationellen Risiken.....	68
3.3.4.	Kontrolle der gewählten Maßnahmen und Reporting	73
4.	Regulatorische Anforderungen an die Eigenmittelunterlegung operationeller Risiken.....	77
4.1.	Kontinuum der Messansätze zur Ermittlung der Eigenmittelanforderung.....	77
4.2.	Kritische Würdigung der vorgestellten Messansätze	87
5.	Überarbeiteter Standardansatz zur Unterlegung der operationellen Risiken	95
5.1.	Erstes Konsultationspapier zur Überarbeitung der einfachen Messansätze	95
5.1.1.	Grundlagen und Voraussetzungen des überarbeiteten Standardansatzes.....	95
5.1.2.	Einführung des Geschäftsindikators als neuer indirekter Indikator zur Messung der operationellen Risikolage	98
5.1.3.	Verbesserung der Kalibrierung der regulatorischen Koeffizienten	101
5.1.4.	Rückmeldungen zum Konsultationspapier zur Überarbeitung der einfachen Messansätze	105

5.2.	Zweites Konsultationspapier zur Überarbeitung des Standardansatzes	114
5.2.1.	Überarbeitung des Geschäftsindikators und Überführung in die GI-Komponente	114
5.2.2.	Einführung der Verlustkomponente zur Berücksichtigung der Qualität des Risikomanagements	117
5.2.3.	Rückmeldungen zum Konsultationspapier zur Überarbeitung des Standardansatzes	121
6.	Fazit und kritische Würdigung	127
	Anhang	135
	Literaturverzeichnis	167
	Verzeichnis der Rechtsquellen	235

Die Steuerung operationeller Risiken in Kreditinstituten

Eine kritische Analyse des neuen Standardansatzes

Kiszka, S.

2018, XXIV, 235 S. 12 Abb., Softcover

ISBN: 978-3-658-20216-3