

Operational Risks - praxisnahe Lösungen

Allgemeine Rahmenbedingungen

Das Management von Operational Risks gewinnt rasant an Bedeutung. Spektakuläre Schadensfälle in der Vergangenheit (Enron, Barings, Allied Irish Banks, "11. September", etc.) unterstreichen immer deutlicher die Notwendigkeit eines pro-aktiven Managements dieser Risiken. Durch zunehmende Globalisierung und fortschreitende Technologisierung oder neue Geschäftszweige entstehen zudem weitere, neuartige Operational Risks, die es zu managen gilt.

Bankenumfeld

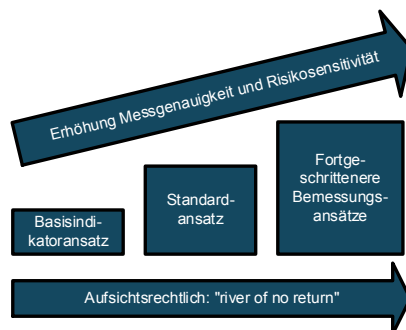
Von Seiten der Bankaufsichtsbehörden wird im 2. Baseler Konsultationspapier (Basel II) der hohen Bedeutung der Operational Risks Rechnung getragen, wonach diese Risiken ab 2007 mit Eigenkapital zu unterlegen sind.

Oft gerät bei der Basel II-Diskussion in Vergessenheit, dass die strukturierte Bewertung der Operational Risks auch den effizienten Einsatz des Eigenkapitals fördert und damit zur Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit und letztlich zur Erhöhung des Shareholder Value beiträgt.

Basel II enthält umfangreiche qualitative und quantitative Anforderungen

Basel II setzt für das Management der Operational Risks ähnlich hohe **qualitative Anforderungen** wie dies für Marktrisiken bereits der Fall ist.

Für die Quantifizierung der Operational Risks erlaubt Basel II verschiedene, auch mathematisch-statistische Methoden.



Grundsätzlich gilt hier:

- Steigende Komplexität, Risikosensitivität
- Steigende qualitative Anforderungen

- Steigende Präferenz der Aufsichtsbehörde (mit höherem Prüfungsaufwand)

aber auch:

- Steigende Eigenkapitalersparnis

Daten als Kernproblem

Operational Risks sind oft nicht direkt greif- und messbar und hängen oft von subjektiven Einschätzungen ab. Die Ermittlung von genauen und richtigen Daten bzw. Datenquellen sowie der Aufbau einer Historie sind die Kernprobleme.

Best Practice Instrumente

Am Markt haben sich zur Identifizierung von Operational Risks drei Instrumente als Best Practice etabliert: das **Self Assessment**, die **Verlustdatenbank** und die **Indikatoren**.

Ihre Ziele

- Sie möchten eine **zukunftsweisende Lösung ohne hohe Investitionen?** Vielleicht sogar eine **Standardlösung?**
- Die Lösung soll **generisch** sein?
- **Technische Flexibilität** und Implementierung ohne hohen Programmieraufwand ist für Sie ein Muss?
- Eine **hohe Sicherheit** bei der Verarbeitung dieser äußerst sensiblen Daten ist für Sie ein Knock-out Kriterium?

Unsere Empfehlung: VÖB-ORC

Die Projektgruppe „Messung & Steuerung Operativer Risiken“ im VÖB Bundesverband öffentlicher Banken Deutschlands als fachliches Entwicklungsteam hat gemeinsam mit der **interexa** AG als technisches Entwicklungsteam die Software ORC (Operational Risk Center) zur Steuerung operativer Risiken entwickelt. **VÖB-ORC** hat bereits eine Vielzahl an Referenzinstallationen und somit die besten Chancen, die Standardlösung in Europa zu werden.

Sprechen Sie mit uns. Wir unterstützen Sie bei der Erreichung Ihrer Ziele.

Realisieren Sie **Kosten- und Zeitvorteile.**

**ACRYS CONSULT
GMBH & Co. KG**

Untermainkai 29-30
D-60329 Frankfurt

Tel: +49-69-24 45 06-0
Fax: +49-69-24 45 06-50

ACRYS CONSULT

Schwerzelweg 18
CH-6315 Oberägeri

Tel: +41-41-750 7700
Fax: +41-41-750 7677

ACRYS CONSULT USA

310 Carroll Close
Tarrytown, NY 10591

Tel: +1-917-533 5216
Fax: +1-914-206 4254

Modularer Aufbau

Die Lösung VÖB-ORC ist modular aufgebaut und besteht aus den Elementen:

- ORC-RE (Risikoereignisse): flexible Datenbank zur Erfassung von Schadensfällen
- ORC-RP (Risiko-Profile): strukturierte Erfassung von Expertenschätzungen zur qualitativen Beurteilung der Risikosituation
- ORC-RC (Risiko-Checkpoints): Fragenbasiertes Self-Assessment
- ORC-RI (Risiko-Indikatoren): Implementierung von messbaren Größen als Frühwarnsystem
- ORC-RA (Risiko-Analyse): Berichtswesen, Reporting

In der Entwicklung befinden sich die Module:

- ORC-RS (Risiko-Simulation, VaR-Berechnung) und
- ORC-RT (Risiko-Transfer durch Versicherung)

Vorteile für Sie beim Einsatz von VÖB-ORC

- Eine fachliche Lösung von „Banken für Banken“ mit ständig wachsendem Nutzerkreis
- Generische Lösung hinsichtlich Datenstruktur, Oberfläche, Auswertungsmöglichkeiten, Verarbeitungsregeln
- Hohe Datensicherheit durch flexibles, rollenbasiertes Berechtigungskonzept
- Umsetzung institutsindividueller Steuerungs-Philosophien durch offene Konzeptionierung
- Hohe Benutzerfreundlichkeit und Mehrsprachigkeit
- Gesicherte Weiterentwicklung und Wartung, u.a. durch Einbindung der VÖB-Service GmbH
- Große technische Flexibilität, institutsspezifische Anpassungen sind ohne großen Programmieraufwand durchführbar
- Plattformunabhängiger Einsatz unter Windows, Unix, Linux oder Serversystemen wie Solaris, AIX, etc.
- Unterstützung wichtiger Datenbanksysteme wie beispielsweise DB2, Oracle, Sybase, MS-SQL-Server, etc.
- Import/Export von vorhandenen Daten (XML, Excel, etc.)
- Flexible Browserwahl (Internet Explorer, Netscape, etc.)
- ...

Unterstützung beim Aufbau eines ORMS

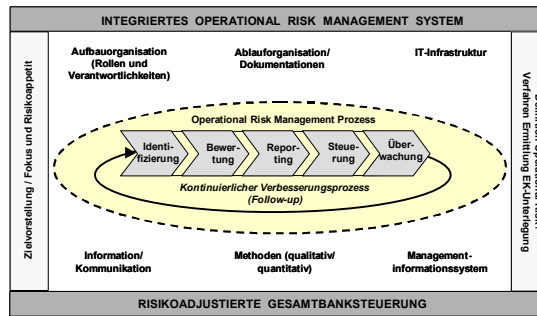


Abb. ORMS (Operational Risk Management System)

Wir unterstützen Sie bei

- der Konzeptionierung (fachlich, technisch) eines ORMS
- der Einführung eines ORMS
- dem Reengineering von Prozessen
- der Erstellung von Dokumentationen (Operational Risk Guideline, etc.)
- mit statistisch mathematischem Know-how (VaR, Kapitalallokation)
- dem Projekt- und Changemanagement
- dem Management Ihrer Operational Risks (z.B. Business Continuity Plan)

Sie haben bereits ein Konzept und / oder eine technische Lösung - z.B. VÖB-ORC?

Dann sind wir Ihr Partner für

- die Implementierung Ihres institutsspezifischen Berechtigungskonzeptes
- das Customizing nach Ihren Anforderungen (z.B. Anpassung der Felder, Verarbeitungsregeln oder Auswertungen)
- die Begleitung des fachlichen / technischen Roll-outs, z.B. durch Durchführung von Workshops und Schulungen

Mitarbeiter mit langjährigen Erfahrungen und exzellentem Spezialwissen stehen Ihnen zur Seite. Und dies nicht zuletzt bei einem **kompetitiven Kosten- / Nutzen-Verhältnis!**

Sprechen Sie mit uns. Wir informieren Sie gerne näher.

**ACRYS CONSULT
GMBH & CO. KG**

Untermainkai 29-30
D-60329 Frankfurt

Tel: +49-69-24 45 06-0
Fax: +49-69-24 45 06-50

ACRYS CONSULT

Schwerzelweg 18
CH-6315 Oberägeri

Tel: +41-41-750 7700
Fax: +41-41-750 7677

ACRYS CONSULT USA

310 Carroll Close
Tarrytown, NY 10591

Tel: +1-917-533 5216
Fax: +1-914-206 4254

YOU CAN'T STAY AHEAD BY STANDING STILL.

Acrys Consult ist Ihr kompetenter Business- und IT-Beratungspartner.

www.acrys.com