

Bewertung der operationellen Risiken

Bewertung der operationellen Risiken								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
operationelles Personalrisiko									
Fluktuation	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit - Versicherbarkeit	Risikokennziffer					
Engpässe aus dem Weggang von Mitarbeitern mit Spezialwissen ("Kopf-Monopol", "Fach-Know-how", Kundenkontakte usw) sind kurzfristig zu erwarten	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Eine Neubesetzung wichtiger Positionen (hausintern oder extern) ist nicht möglich	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Durchmischung der Alters- oder der Qualifikationsstruktur ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Verfügbarkeit									
Vertretungsregelungen (Urlaub, Krankheit) sind nicht umsetzbar.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Durch Fremdpersonal Aufgaben wahrnehmen lassen, ist nicht möglich.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Gefahr individueller Fehler durch Überbelastungen (z.B. durch Sonderprojekte) der MA bei der Durchführung wichtiger Geschäftsprozesse ist sehr hoch.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Qualifikation									
Die fachliche Qualifikation der MA für die jeweilige Aufgabenstellung ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Interne/externe Schulungsangebote sind nicht vorhanden.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Interne/externe Schulungsangebote sind unter Berücksichtigung der Kapazitäten nicht nutzbar.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Das Aus-/Weiterbildungsbudget ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Mitarbeiterverhalten									
Der Informationsfluss wird entsprechend der Aufgabenstellung oder der aktuellen Situation durch Teamsitzungen (Jour-fixe)...	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Identifikation mit dem Unternehmen (Corporate-Identity) ist...	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Mobbing, Streitereien der MA untereinander bzw. durch Vorgesetzte kommen...	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Beschwerden bzgl. MA-Verhalten gibt es...	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
operationelles Technologie-/IT-Risiko									
System-Sicherheit									
Die internen Handlungsempfehlungen (z.B. FAQ-Seiten) in Bezug auf Sicherheitsprobleme (z.B. Systemangriffe durch Hacker in Form von "viren-", "wurmverseuchten" sowie Phishing-E-Mails usw) sind unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Interne Sicherungsmechanismen (z.B. Zugriffsrechte, Verschlüsselung, Prüfroutinen, regelmäßige Datenqualitätskontrollen) der genutzten Systeme sind unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
System-Verfügbarkeit									
Die Verfügbarkeit der für die Geschäftsprozesse kritischen (wesentlichen) IT-Systeme ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Der Schutz vor Datenverlust (z.B. bei sensiblen Daten auf lokalen/Stand-alone-Rechner) ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
System-Verwendbarkeit									
Die Systeme unterstützen die Durchführung der Aufgaben unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Systemperformance (z.B. Antwort-/Bearbeitungszeiten) der wesentlichen Systeme ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Benutzerfreundlichkeit der wesentlichen Systeme ist ungenügend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Datenqualität									
Datenintegrität Die Aktualität, Vollständigkeit und Fehlerfreiheit der bereitgestellten erforderlichen Informationen ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Darstellung von Informationen Die eindeutig auslegbare, widerspruchsfreie und wiedererkennbare Darstellung von Informationen ist unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	

Bewertung der operationellen Risiken

operationelles Organisationsrisiko								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Projekte	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Negative Beeinflussung bei der Projektdurchführungen durch Projektleiter-/MA-Wechsel kommen häufig vor.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Tests/Pilotierungen, Schulungen bei Implementierung sind unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Durch die Projektergebnisse (lfd. oder erl. Projekte) werden die gestellten Anforderungen nicht abgedeckt.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
unklare Verantwortlichkeiten	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Stellenbeschreibungen/Verantwortlichkeiten sind nicht definiert.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Auffindbarkeit und Transparenz aktueller Regelwerke (z.B. im KonzernWeb) ist nicht vorhanden	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Internes Kontroll-System (IKS)	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Kontrollmechanismen (z.B. Vier-Augen-Prinzip) für Geschäftsprozesse sind unzureichend.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Kontrollen sind im Rahmen des Arbeitsumfeldes/-aufwandes nicht möglich.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Prozessschwächen	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Ein Review hinsichtlich der Angemessenheit/Effizienz der <u>eigenen</u> Geschäftsprozesse (inkl. Technik, Ressourcen, Aufgabenbeschreibungen) erfolgt garricht.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Geschäftsprozesse sind hinsichtlich aktueller Anforderungen (z.B. MaRisk, KWG, usw.) nicht dokumentiert.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die Notfallplanung und diesbezügliche Übungen sind dem Arbeitsumfeld nicht angemessen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Regelungen zur Informationssicherheit (z.B. Top Level-Richtlinien) werden im Aufgabenbereich nicht berücksichtigt.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Die für die eigene Leistungserstellung benötigten Vorleistungen anderer Fachbereiche oder Dienstleister weisen nicht die notwendige Qualität (Inhalt, Termin; z.B. gem. SLA) auf.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Externe Einflüsse								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Marktumfeld	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Bei Veränderungen des Marktumfeldes aufgrund von veränderten Marktbedingungen und Kundenverhalten sind die Handlungsoptionen unangemessen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
rechtliches Umfeld	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Bei Veränderungen der rechtlichen Rahmenbedingungen sind die internen Handlungsempfehlungen unangemessen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Umsetzungsmaßnahmen in Folge von Veränderungen rechtlicher Rahmenbedingungen im Aufgabenbereich sind nicht möglich.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Kriminelle Handlungen	Eintrittswahrscheinlichkeit	Risiko-Bedeutung	Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer				
Zum Schutz vor Einbrüchen, Diebstahl, Betrug, Terror, Geiselnahmen, Vandalismus, Sabotagen usw. ist die Gebäudesicherheit (z.B. Zugangskontrollen usw.) unangemessen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Maßnahmen zur Vermeidung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung sowie anderer krimineller Handlungen zu Lasten des Unternehmens (z.B. § 25a KWG, GwG usw.) sind...	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0	bitte auswählen	
Maximales operationelles Risiko					0				
Erläuterungen/Hinweise zur Bewertung des operationellen Risikos									
Datum der Bewertung:			Unterschrift Ersteller						
			Unterschrift Geschäftsleitung						

Bewertung der Geschäftsrisiken

Bewertung der Geschäftsrisiken									
Risiken aus Produkten/Dienstleistungen								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Produkt- und Dienstleistungsportfolio	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit - Versicherbarkeit		Risikokennziffer		
Die Produkte und Dienstleistungen entsprechen nicht mehr den gesetzlichen und rechtlichen Anforderungen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Die Produkte und Dienstleistungen erfüllen nicht mehr die strategischen Zielsetzungen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Die Produkte und Dienstleistungen erbringen nicht die erforderlichen wirtschaftlichen Ergebnisse (Erlöse, Deckungsbeiträge, Gewinne).	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Technologieänderungen									
Technologieänderungen	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es ergibt sich Änderungs-/Anpassungsbedarf aufgrund von Technologieänderungen bei der Generierung von Produkten/Dienstleistungen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Risiken aus wirtschaftlichem Umfeld									
Risiken aus wirtschaftlichem Umfeld								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Wirtschaftliche Rahmenbedingungen	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit - Versicherbarkeit		Risikokennziffer		
Das wirtschaftliche Umfeld des Unternehmens ändert sich gravierend aufgrund von Rahmenbedingungen, Marktveränderungen, Kapitalmarktveränderungen, etc.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Die Bedarfslage für die angebotenen Produkte/Dienstleistungen ändert sich gravierend aufgrund wirtschaftlicher Verwerfungen, Krisen, Rezession, etc.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Finanzielle Rahmenbedingungen									
Finanzielle Rahmenbedingungen	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Die finanziellen Rahmenbedingungen innerhalb des Unternehmens ändern sich gravierend (Rentabilität, Liquidität, Risikovorsorge, Kapitalbedarf, etc.)	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Die Ergebnisschwankungen gefährden die wirtschaftliche Kontinuität des Unternehmens.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Organisationsbedingungen									
Organisationsbedingungen	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es ergeben sich wesentliche Änderungen aufgrund von Eigentumswechsel, Gesellschafterstrukturen, Beteiligungsänderungen, etc.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Rechtliche Bedingungen									
Rechtliche Bedingungen	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es ergeben sich Änderungen aufgrund von rechtlichen Begrenzungen oder Beschränkungen (allgemeinrechtlich oder aufsichtsrechtlich)	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen

Bewertung der Geschäftsrisiken

Risiken aus Kundenverhalten								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Kundenbedarfe	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Die Kundenbedarfe ändern sich aufgrund neuer bzw. geänderter Anforderungen des Marktes (Endkunden).	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Kundenanforderungen	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Die Kundenanforderungen hinsichtlich der Dienstleistungs- und Produktanforderungen ändern sich (Präzision, Geschwindigkeit, Verfügbarkeit, Erreichbarkeit).	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Kundensituation	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Die wirtschaftliche Situation von Kunden/Auftraggebern ändert sich aufgrund wirtschaftlicher Probleme auf der Kunden-/Auftraggeberseite	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Risiken aus Wettbewerbssituation								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Wettbewerb	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es erscheinen Wettbewerber, die bessere Leistungen kostengünstiger anbieten.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Veränderungen der Wettbewerbssituation werden nicht rechtzeitig erkannt und Gegenmaßnahmen werden nicht rechtzeitig eingeleitet.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Maximales Geschäftsrisiko							0		
Erläuterungen/Hinweise zur Bewertung des Geschäftsrisikos									
Datum der Bewertung:		Unterschrift Ersteller							
		Unterschrift Geschäftsleitung							

Bewertung der Reputationsrisiken

Bewertung der Reputationsrisiken									
Reputationsrisiken aus Wahrnehmungen der primären Stakeholder								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Banken/Auftraggeber	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit - Versicherbarkeit		Risikokennziffer		
Beschwerden von Banken/Auftraggebern nehmen zu aufgrund von Bearbeitungsfehlern.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Beschwerden von Banken/Auftraggebern nehmen zu aufgrund von Verhaltensfehlern von Mitarbeitern/Partnern	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Es gibt Feststellungen von Banken/Auftraggebern zu Fraud-/Compliance- oder Ethikverstößen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Kunden	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
In den Bewertungsportalen der Social Media treten negative Äußerungen von Kunden zu den erbrachten Dienstleistungen und Produkten auf.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Beschwerden von Kunden bzgl. erbrachter Dienstleistungen nehmen zu.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Partner/Kontrahenten	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es gibt Feststellungen zu Fraud-/Complianceverstößen von Partnern/Kontrahenten.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Bei Partnern/Kontrahenten gibt es Verstöße gegen Regeln zur Nachhaltigkeit, Unternehmensethik oder Moral.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Es gibt unerwartete Vertragskündigungen durch Partner/Kontrahenten.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Mitarbeiter	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es gibt Erkenntnisse über negative Wahrnehmungen bzw. Äußerungen der Mitarbeiter über das Unternehmen, verbundene Unternehmen oder Partner.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Es gibt negative Äußerungen der Mitarbeiter in Bewertungsportalen/Social Media über das Betriebsklima im Unternehmen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Reputationsrisiken aus Wahrnehmungen der sekundären Stakeholder								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
Öffentlichkeit	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit - Versicherbarkeit		Risikokennziffer		
Es gibt in den Social Media negative Berichte über das Unternehmen oder verbundene Unternehmen, Partner oder Beteiligungen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Es gibt in der Presse/Medien negative Berichte über das Unternehmen, die Unternehmensgruppe oder Partner.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Aufsicht	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Die Aufsicht/Aufsichtsorgane stellen Verstöße gegen gesetzliche, aufsichtsrechtliche Anforderungen fest.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Es gibt strafrechtliche Ermittlungen gegen Mitarbeiter oder Organe des Unternehmens bzw. verbundene Unternehmen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Marktteilnehmer	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es gibt negative Äußerungen von Wettbewerbern bzw. anderen Marktteilnehmern über der Unternehmen bzw. verbundene Unternehmen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
Verbraucherschutz	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
Es gibt negative Bewertungen, Berichte von Verbraucherschutzorganisationen über der Unternehmen bzw. verbundene Unternehmen.	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen

Bewertung der Reputationsrisiken

								Bemerkung/Gegenmaßnahme	Status Maßnahme
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Eintrittswahrscheinlichkeit		Risiko-Bedeutung		Beherrschbarkeit - Absicherbarkeit -		Risikokennziffer		
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	bitte auswählen	0	0		bitte auswählen
	Maximales Reputationsrisiko							0	
Erläuterungen/Hinweise zur Bewertung des Reputationsrisikos									
Datum der Bewertung:				Unterschrift Ersteller					
				Unterschrift Geschäftsleitung					

Risikobericht zu operationellen Risiken, Geschäftsrisiken und Reputationsrisiken			
Name des Unternehmens/Unternehmensteils (Geltungsbereich)			
Verantwortlicher für die Risikobewertung			
Bewertungsteam			
Ergebnisse der Risikobewertung			
Maximales Risiko		0	
	Maximales operationelles Risiko	0	
	Maximales Geschäftsrisiko	0	
	Maximales Reputationsrisiko	0	
Verbale Bewertung der Risikolage			
Entwicklung der Risikolage im Bewertungszeitraum			
Beurteilung der derzeitigen Risikolage			
Verbesserungspotenzial			
Übergreifende Maßnahmen zur Risikoreduzierung	Termin	Verantwortlich	KVP Nr.
Datum der Risikobewertung	Datum Besprechung mit Geschäftsleitung		
Unterschrift Risikomanager	Unterschrift Geschäftsleitung		