

Enterprise Risk Management

Due Diligence

.proquest –

Die richtigen Antworten auf die entscheidenden Fragen!

A-4661 Roitham/Gmunden OÖ, Pfarrhofstraße 1
Tel. +43.7613.44866.0, Fax - DW 4
e-mail. office@proquest.at web. www.proquest.at

Leistungsspektrum *.proquest*

Eine sorgfältige Prüfung – Due Diligence

Die Bereiche Technik, Umwelt und Sicherheit stellen nicht nur bei Firmenübernahmen und –beteiligungen eine wesentliche Entscheidungshilfe dar, sondern sind unerlässlicher Bestandteil einer zukunftsorientierten Unternehmenspolitik.



Verantwortungsbewusster Umgang mit Risiko – Enterprise Risk Management

Das Erkennen von Chancen und Risiken, die Erarbeitung von Lösungsvorschlägen und Verbesserungsmöglichkeiten, wie z.B. die Minimierung von Störfällen oder der Umgang mit unvermeidlichen Risikofaktoren, sind entscheidende Faktoren einer vorsorgenden Unternehmenspolitik und sichern nachhaltige Erfolge.



Risiko – Definition

Ein **Risiko** ist ein mögliches Ereignis, das dem Unternehmen Schaden zufügen kann und die **Erreichung der Firmenziele** gefährdet.

Ein **Risiko** ist eine ungenutzte **Chance**.

Ein **Risiko** ist ein potentielles **Asset** für ein Unternehmen und impliziert **Wachstumspotenziale** für die Zukunft.

Gezielte **Risikobereitschaft** kann **Unternehmensvorsprung** bedeuten.

Riskmanagement - Definition

Überlegt riskieren – „Unvorhersehbares“ vorsehbar machen!

Riskmanagement dient der **rechtzeitigen Erkennung** von potentiellen Risiken um diese durch **strukturierte, gesamthafte und nachhaltige Betrachtung** effizient **plan-, steuer- und kontrollierbar** zu machen.

"Rechtzeitig die entscheidenden Fragen stellen, und richtigen Antworten finden!"

Institutionelle Rahmenbedingungen (Auszug)

Österr. Normen und Gesetze

- HGB (+RLÄG)
- AktG
- GmbH Gesetz
- VbVG
- ÖNORM ONR 49000 ff
- ...

Internationale Normen

- KontraG
- Sarbanes Oxley Act (SOX)
- Mindestanforderungen des Kreditgeschäfts (MAK)
- EU-Harmonisierungs-RL 2003/51/EG
- ...

Unverbindliche Vorgaben

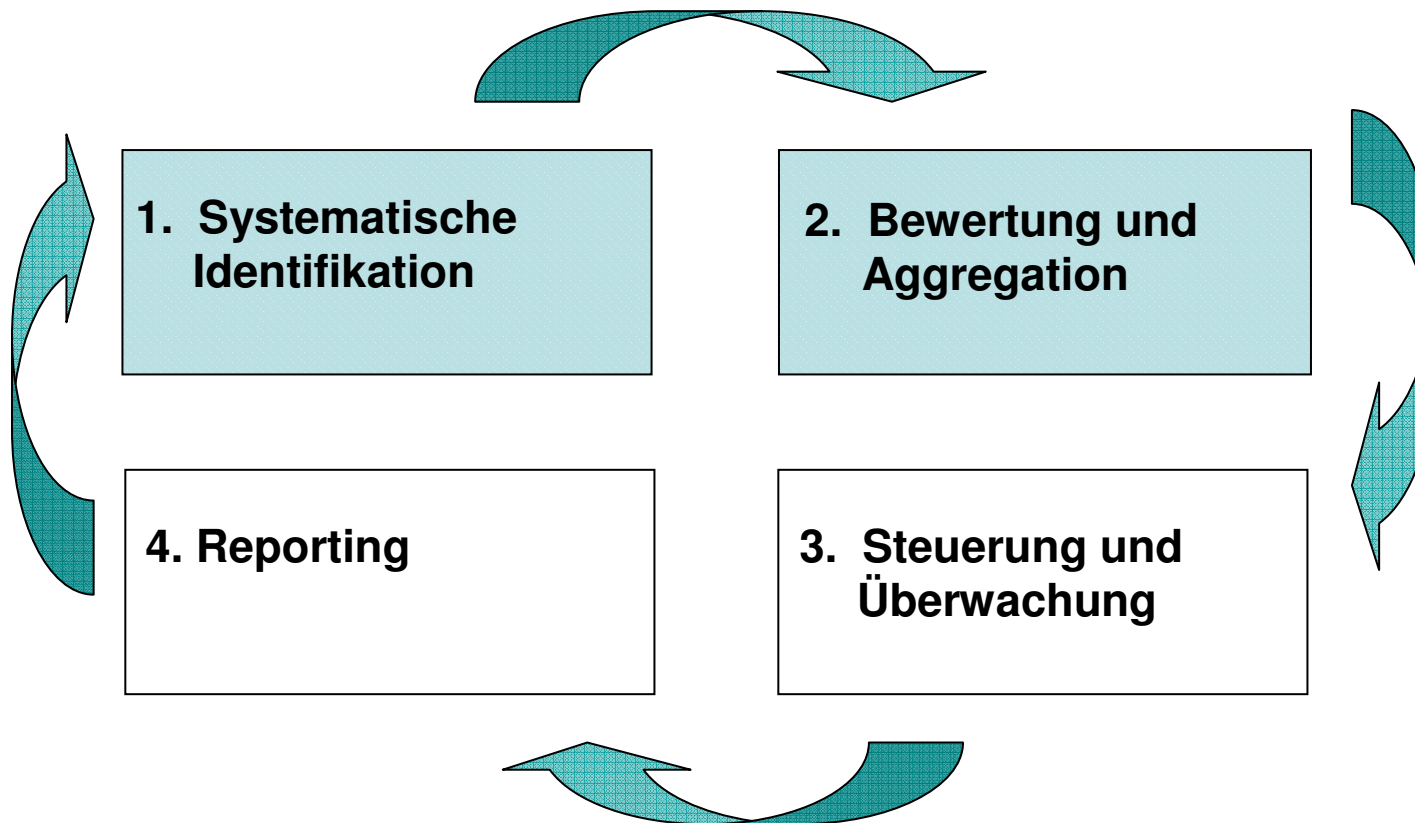
- Corporate Governance Codex
- Konzernrichtlinien
- ...

Richtlinien aus Bonitätsprüfungen und Ratingverfahren

- Basel II
- Solvency II
- Richtlinien von Ratingagenturen

Unternehmensweites Risikomanagement

Die umfassende Risikoanalyse ist ein erster Schritt.



.proquest – Ereigniskatalog © für die Risikoanalyse

Leistungs- wirtschaftliche Risiken	Finanz- wirtschaftliche Risiken	Risiken aus Management & Organisation	Externe Risiken
<ul style="list-style-type: none">▪ Beschaffung▪ Produktion / Leistungserstellung▪ Logistik▪ Absatz▪ Marketing▪ F&E/Innovation	<ul style="list-style-type: none">• Bilanzanalyse• Kapital- verwendung• Marktpreis- risiken• Finanz- organisation• Finanz- instrumente	<ul style="list-style-type: none">• Strategie• Organisation• Projekte• Personal• IT• Legal Compliance	<ul style="list-style-type: none">• Politisches Umfeld• Soziales Umfeld• Safety/Security• Ökologisches Umfeld• Technologisches Umfeld• Ökonomisches Umfeld

Vorgehensweise Enterprise Risk Assessment (1)

Einer unserer wesentlichen Bearbeitungsschwerpunkte ist die Durchführung von **Enterprise Risk Assessments** (Risikoidentifikation und Risikobewertung).

Anhand unseren **gesamthaften Ereigniskataloges** wird eine umfassende Bewertung durchgeführt (Festlegung der **Erfüllungsgrade**).

RISIKOPOTENTIAL = f (Erfüllungsgrad, Bedrohungsgrad)



Einstufung von AAA bis DEFAULT
(laut Ampelfarben – samt grafischer Darstellung)

Vorgehensweise Enterprise Risk Assessment (2)

Die **Erfüllungsgrade** werden anhand eines umfangreichen Fragenkatalogs entsprechend des **Ereigniskatalogs** mit A bis F bewertet.

A	Optimale Erfüllung	Zur Abdeckung jeweiliger Risikopotentiale werden neueste, sehr leistungsfähige organisatorische, rechtliche und auch technische Maßnahmen, die signifikant über den aktuellen Stand der Technik hinausreichen, eingesetzt. Es ist eine Vorgangsweise festgelegt, diese Qualität in Relation zum Stand der Technik weiterpflegen und halten zu können.
B	Stand der Technik	Ein dem aktuellen Stand der Technik entsprechender Erfüllungsgrad erforderlicher organisatorischer, rechtlicher bzw. technischer Maßnahmen zur Abdeckung des jeweiligen Risikopotentials ist vorhanden. Es ist eine Vorgehensweise festgelegt, diesem Stand der Technik auch zu folgen und diesen halten zu können.
C	Mittlere Erfüllung	Entsprechend – B – jedoch ein mittlerer bzw. ein nicht mehr dem aktuellen Stand der Technik entsprechender Erfüllungsgrad, erforderlicher organisatorischer, rechtlicher bzw. technischer Maßnahmen zur Abdeckung des jeweiligen Risikopotentials ist vorhanden.
D	Geringe Erfüllung	Geringer Erfüllungsgrad erforderlicher organisatorischer, rechtlicher bzw. technischer Maßnahmen zur Abdeckung des jeweiligen Risikopotentials ist vorhanden. Es wird dabei eine Strategie bzw. geplante Vorgehensweise zur Abdeckung des relevanten Risikos zugrunde gelegt.
E	In Ansätzen erfüllt	Erste erforderliche organisatorische, rechtliche bzw. technische Maßnahmen zur Abdeckung des Risikopotentials sind erkennbar, ohne dass jedoch eine konsistente Strategie bzw. Vorgehensweise verfolgt wird.
F	Nicht erfüllt	Weder organisatorische, rechtliche noch technische Maßnahmen zur Abdeckung des Risikopotentials sind erkennbar.

Vorgehensweise Enterprise Risk Assessment (3)

Der **Bedrohungsgrad** spiegelt die potentielle **finanzielle Bedrohung** aus den einzelnen Bereichen des **Ereigniskatalogs** wieder.

Die **Bedrohungsgrade**

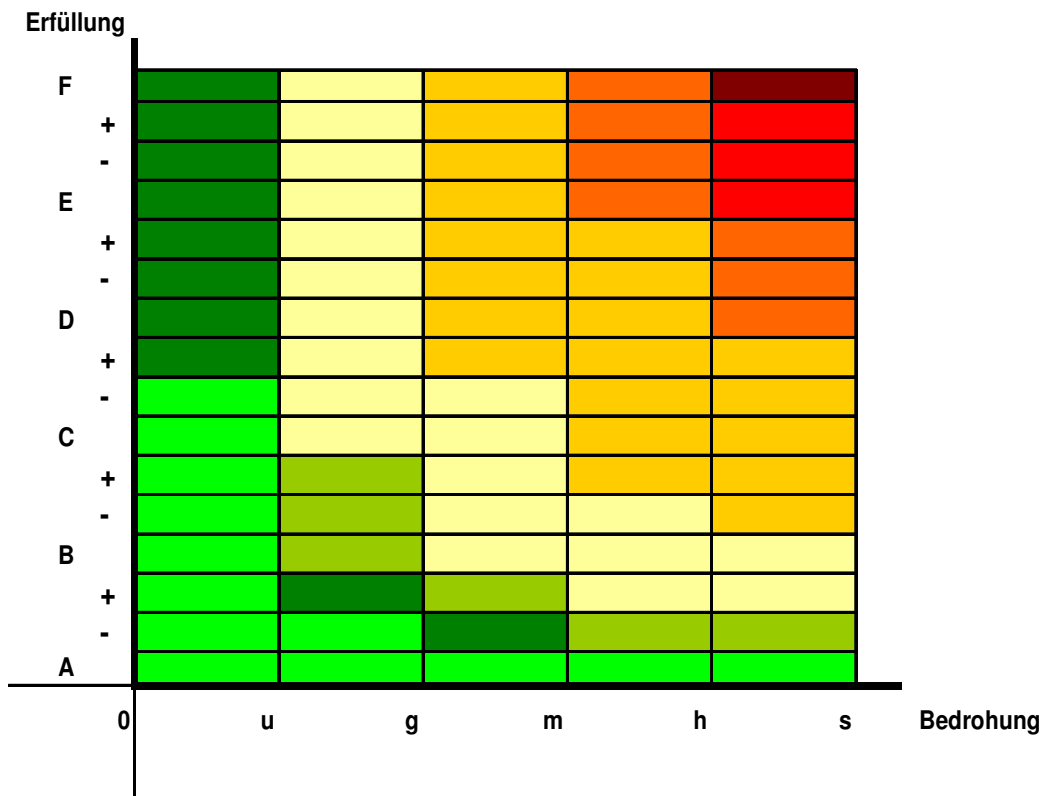
sind in fünf Klassen eingeteilt:

- **sehr geringe Bedrohung**
- **geringe Bedrohung**
- **mittlere Bedrohung**
- **hohe Bedrohung**
- **sehr hohe Bedrohung**

werden in **Zusammenarbeit** mit dem Unternehmen für jedes Objekt festgelegt.

Als Basis dienen die **Finanzdaten**: eine optionale Kalkulationsbasis kann z.B. die Eigenkapitalquote, das EBIT oder EGT sein, dies ist unternehmensindividuell festzulegen.

Vorgehensweise Enterprise Risk Assessment (4)



Bedrohung	
u	unbedeutendes Risiko
g	geringes Risiko
m	mittleres Risiko
h	hohes Risiko
s	sehr hohes Risiko

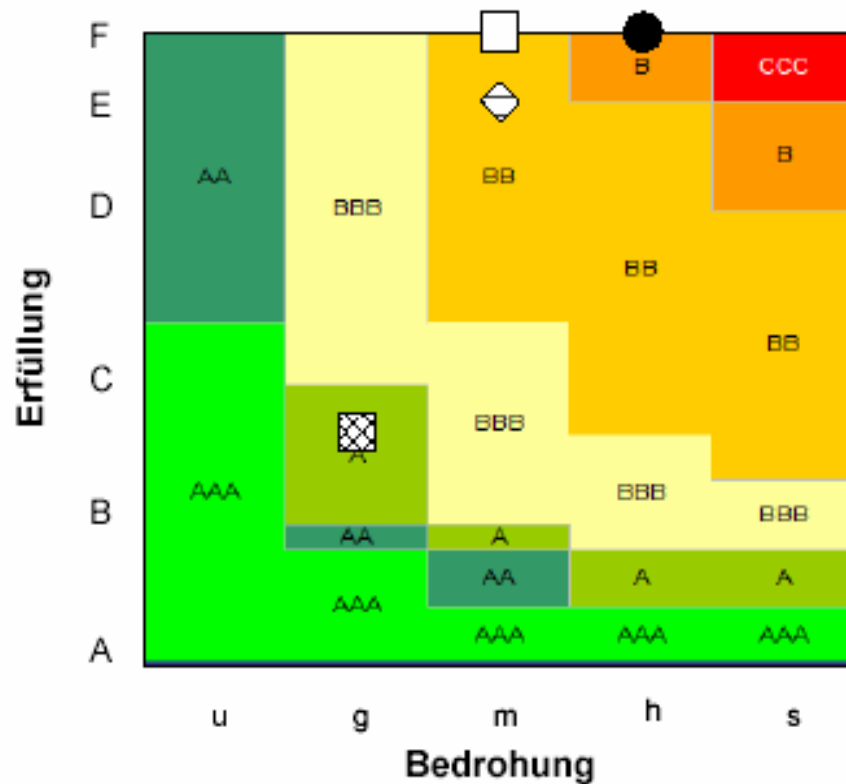
Erfüllung	
A	Optimale Erfüllung
B	Stand der Technik
C	Mittlere Erfüllung
D	Geringe Erfüllung
E	In Ansätzen erfüllt
F	Nicht erfüllt

Ratingklassen	
DEFAULT	
CCC	
B	
BB	
BBB	
A	
AA	
AAA	

Vorgehensweise Enterprise Risk Assessment (5)

Beispiel: Auszug aus dem Thema: Management & Organisation

Gesamt



Legende

- 056 Strategie
- ◇ 071 Projekte
- ★ 083 F&E / Innovation
- ▣ IT
- 062 Organisation
- △ 075 Personal
- 088 Legal Compliance

Vorgehensweise Enterprise Risk Assessment (6)

Darstellung der Ergebnisse entsprechend Standard & Poors Ratingklassen

- Reihung der Unternehmensweiten Risiken erfolgt nach den höchsten Risikopotentialen (schlechteste Einstufung zuerst)
- Dargestellt, beschrieben und erläutert werden Objekte, die im Ranking schlechter als BB (Risikoabdeckung 40-74,99%) liegen bzw. deren Erfüllungsgrad $\leq E$ ist

Ratingklassen	
DEFAULT	0,00% - 4,99%
CCC	5,00% - 19,99%
B	20,00% - 39,99%
BB	40,00% - 74,99%
BBB	75,00% - 89,99%
A	90,00% - 94,99%
AA	95,00% - 97,49%
AAA	97,50% - 100,00%

Nutzen für das Unternehmen

Lassen wir unsere Kunden sprechen:

...„eine effiziente und praxisorientierte **Managementunterstützung**“...

... „eine gute **Sensibilisierung** für „scheinbar nicht **wichtige Themen**“, die uns jedoch maßgeblich beeinflussen können“...

... „eine gute Basis für **maßgeschneiderte Versicherungslösungen**“...

... „die bestehenden Managementsysteme wurden verbessert und messbar gemacht – ein deutlicher **Gewinn für das Controlling und Berichtswesen**“...

... „ein verständliches und praktikables Instrument zur **Priorisierung** im Alltag“...

... „ein hochqualifiziertes Instrument zur Unterstützung für die **Auswahl der Partner** in unseren enormen Investitionsvorhaben“....

... „unsere Einstufung im Zuge von **Basel II** konnten wir um 2 **Ratingklassen verbessern**“...

**Gerne stehen wir Ihnen für weitere Informationen
und einen Erfahrungsaustausch zur Verfügung.
Wir freuen uns auf ein Gespräch!**

Ihr *.proquest* Team

A-4661 Roitham/Gmunden OÖ, Pfarrhofstraße 1
Tel. +43.7613.44866.0, Fax - DW 4
e-mail. office@proquest.at; web. www.proquest.at