



## Risikomanagement

### Durch das aktive Managen von Chancen und Risiken stellen Sie die langfristige wirtschaftliche Gesundheit Ihres Unternehmens sicher

#### Herausforderung

Jede Situation, in der sich Ihr Unternehmen befinden kann, wird von einer Vielzahl von Variablen beeinflusst. Die Volatilität von Märkten, Kunden, Währungen aber auch das Wetter können sich in einer praktisch unendlichen Anzahl von Szenarien auf Ihren Unternehmenserfolg auswirken. Häufig ist zu beobachten, dass die Konnotation von Risikomanagement sehr auf die Abwehr potentieller Gefahren fokussiert ist und dabei die Chancen, die in jeder Veränderung stecken außer Acht lässt.

Wir bei der 4C sind der Überzeugung, dass wir Ihnen einen Lösungsansatz bieten können mit dem Sie die Risiken Ihres Geschäftsmodells wirkungsvoll steuern und begrenzen können. Eine frühzeitige Identifikation von Risiken bietet Ihnen darüber hinaus die Chance die Veränderungen zum Vorteil Ihres Unternehmens zu nutzen.

#### Lösungsansatz

4C hat ein Modell zur integrierten Steuerung von operativen Risiken im Unternehmen entwickelt. Hierbei ist das Risikomanagement integrierter Bestandteil der operativen Steuerung mit direktem Einfluss auf die Prozesse und Methoden der Planung und Kostenrechnung. Als Aufsatzpunkt für die Implementierung des integrierten Risikomanagementsystems erstellen wir mit Ihnen zusammen ein vollständiges Reifegradmodell ihres aktuellen Risikomanagements. Im nächsten Schritt entwickeln wir mit Ihnen ein individuell auf Ihre Unternehmenssituation zugeschnittenes Zielbild, welches drei Komponenten umfasst.

**Organisatorisch:** Wir sind der Meinung, dass die Sichtweise des autarken Risikomanagements, welches die als wesentlich identifizierten Risiken turnusmäßig prüft, zu kurz greift. Das von uns entwickelte Modell erweitert die klassische Sicht dahingehend, dass Risikomanagement als Aufgabe in alle Unternehmensbereiche eingegliedert wird und vom Management als laufendes Steuerungsinstrument integriert werden muss. Dabei sollte eine zentrale Koordination des Gesamtprozesses sowie, abhängig von der Aufbauorganisation Ihres Unternehmens, die Etablierung von Risikoverantwortlichen und Risikokoordinatoren an geeigneter Stelle sichergestellt werden.

**Prozessual:** Im nächsten Schritt müssen die für Ihr Unternehmen wesentlichen Risiken in einem strukturierten Prozess identifiziert und bewertet werden. Darüber hinaus müssen gezielte Prozesse zum kontinuierlichen Monitoring der Risiken aufgesetzt werden und über die Definition von Grenzwerten oder Szenarien sowie dem regelmäßigen Überprüfen der Wesentlichkeitseinstufung der Risiken gesteuert werden.

Für jedes als wesentlich eingestuftes Risiko bedarf es der Definition von operativen Maßnahmen für den Fall, dass das Risiko schlagend wird. Der potentielle wirtschaftliche Schaden ist durch die ex ante Integration bereits in der Unternehmensrechnung berücksichtigt.

**Operativ:** Um eine integrierte Risikomanagementstruktur und -kultur im Unternehmen zu etablieren ist nicht nur ein effektiver Prozess zur Identifikation und Steuerung der Risiken notwendig, sondern auch das „Vorleben“ durch das Top Management. Die Einhaltung dieses Prozesses erlaubt die Möglichkeit Risiken zu antizipieren, Maßnahmen zur Prävention zu ergreifen und diese kontinuierlich zu überwachen.

Final unterstützen wir Sie bei der Konzeption und Umsetzung von Maßnahmen, um die identifizierten Potentiale Ihres Risikomanagements zu heben.



**1** Aufnahme aller Risiken plus Daten zur Integration in laufende Steuerung (z.B. Treiber, Eintrittswahrscheinlichkeiten, Kosten von Gegenmaßnahmen)

**2** Bewertung der Risiken nach Relevanz für die Ergebnisrechnung – Aufnahme in Wirtschaftsplan GUV JA/Nein und Bewertung Business Case und Maßnahmen

**3** Integration der Maßnahmen in operative Rechenwerke der Planung z.B. Investitionsplanung und Bewertung der Umsetzung aus Risiko- und Ergebnisgesichtspunkten

**4** Laufende Steuerung der Maßnahmen inkl. Einsteuern von neuen Maßnahmen und Monitoring der Umsetzung der geplanten Maßnahmen

Risiko Management Klassik

Risiko Management Integration

## Ergebnisse

Grundsätzlich lohnt sich ein effektives Risikomanagement immer, um mindestens existentielle Risiken zu beschränken. Damit bleiben allerdings Potentiale, die ein integriertes Risikomanagement bietet, ungenutzt. Unsere Erfahrung zeigt, dass ein integriertes Risikomanagement in der Unternehmenssteuerung einen nachhaltig messbaren operativen Nutzen bewirkt. Die Annahmen der Unternehmensplanung sind in wesentlichen Bereichen (z.B. Bilanz, GuV, Cash Flow) eng mit den Annahmen aus der Risikobewertung zu verknüpfen. Die quantifizierte Auswirkung von Risiken auf z.B. die Leistungs- und Ergebnisrechnung des Unternehmens kann jederzeit konsistent nachvollzogen werden.

## Haben wir Ihr Interesse geweckt?

Gerne erhalten Sie von uns weitere Informationen.

### 4C GROUP AG

Stephan Grunwald  
 Mobil +49 173 346 58 13  
[stephan.grunwald@4cgroup.com](mailto:stephan.grunwald@4cgroup.com)



**Office München**  
 Elsenheimerstraße 55a  
 D-80687 München

**Office Berlin**  
 Französische Straße 8  
 D-10117 Berlin

**Office Frankfurt**  
 Senckenberganlage 19  
 D-60308 Frankfurt

**Office Düsseldorf**  
 Sky Office, Kennedydamm 24  
 D-40476 Düsseldorf