

Das Risikomanagement von Mikrofinanzinstitutionen

Bachelorarbeit

in

Banking und Finance

am

**Institut für Banking und Finance
der Universität Zürich**

bei

Prof. Dr. Urs Birchler

Verfasser: Michael Iten

Abgabedatum: 14. August 2011

Executive Summary

Die vorliegende Arbeit gibt einen Überblick über das Risikomanagement von Mikrofinanzinstitutionen.

Durch das spezielle Wesen und die spezielle Tätigkeit von Mikrofinanzinstitutionen stehen diese besonderen Risiken gegenüber, die über die sonst schon vielseitigen Risiken von Finanzinstitutionen hinausgehen und die es zu vermindern gilt. Nachdem das Wesen von Mikrofinanzinstitutionen genauer durchleuchtet wurde, werden die Risikoprofile sowohl traditioneller Banken als auch von Mikrofinanzinstitutionen aufgestellt und deren Risikokategorien genauer vorgestellt. Basierend auf dem Risikoprofil werden jeweils im Anschluss daran Möglichkeiten für den Umgang und die Minimierung dieser Risiken behandelt. Der Fokus liegt auf dem Risikomanagement von Mikrofinanzinstitutionen. Des Weiteren wird auch deren Risikomanagement-Prozess genauer vorgestellt. Das Risikomanagement von Mikrofinanzinstitutionen wird anschliessend dem Risikomanagement von traditionellen Banken gegenübergestellt. Ein Vergleich stellt Gemeinsamkeiten und Unterschiede im Umgang mit Risiken dar. Es stellt sich heraus, dass Mikrofinanzinstitutionen oftmals gleiche Techniken zur Reduzierung von Risiken verwenden wie traditionelle Banken, diese aber aufgrund der vielen Unterschiede zwischen Banken und Mikrofinanzinstitutionen nicht immer ohne Weiteres übernehmen können. Für Mikrofinanzinstitutionen ist der regelmässige Kundenbesuch beispielsweise notwendig, um Kreditrisiken zu minimieren, während sich Banken durch Besicherungsgegenstände absichern. Mikrofinanzinstitutionen haben zudem oftmals schwierigere Grundvoraussetzungen als traditionelle Banken und operieren meist in Entwicklungsländern.

Zum Schluss werden gängige Risikokennzahlen von Banken und Mikrofinanzinstitutionen vorgestellt, die es im Rahmen des Risikomanagements im Auge zu behalten gilt.