

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	XIII
Tabellenverzeichnis	XIX
Abkürzungsverzeichnis	XXI
1 Einleitung.....	1
1.1 Ausgangssituation und Problemstellung	1
1.2 Zielsetzung der Arbeit	3
1.3 Gang der Untersuchung	3
2 Konzeptionelle Grundlagen	7
2.1 Genossenschaftsbanken	7
2.1.1 Attribute einer Genossenschaftsbank.....	7
2.1.2 Die genossenschaftliche FinanzGruppe	10
2.1.3 Originäre Aufbauorganisation einer Genossenschaftsbank	13
2.2 Risiko	16
2.3 Governance	23
2.4 Risiko-Governance	25
2.4.1 Risiko-Governance-Hierarchie	25
2.4.1.1 Exogene Risiko-Governance	27
2.4.1.1.1 Gesellschaftliche Risiko-Governance	27
2.4.1.1.2 Institutionelle Risiko-Governance	28
2.4.1.1.3 Politische Risiko-Governance	28
2.4.1.1.4 Marktliche Risiko-Governance	33
2.4.1.1.5 Kooperative Risiko-Governance	34
2.4.1.2 Endogene Risiko-Governance	35
2.4.1.3 Risikohandhabung	37
2.4.1.3.1 Risikoanalyse	37

2.4.1.3.2	Risikosteuerung.....	38
2.4.1.3.3	Risikovorsorge	41
2.4.1.3.4	Risikoüberwachung.....	42
2.4.1.3.5	Risikokommunikation.....	42
2.4.1.3.6	Abwicklung von Risikopositionen.....	43
2.4.2	Begriffliche Abgrenzungen.....	43
2.4.2.1	Risikomanagement	43
2.4.2.2	Risikopolitik	44
2.4.2.3	Risikocontrolling	45
3	Risiko-Governance für Genossenschaftsbanken	47
3.1	Politische Risiko-Governance für Genossenschaftsbanken	47
3.1.1	Informationsmängel	47
3.1.2	Negative externe Effekte.....	49
3.1.3	Finanzmarktstabilität als öffentliches Gut	52
3.2	Marktliche Risiko-Governance für Genossenschaftsbanken	53
3.3	Kooperative Risiko-Governance für Genossenschaftsbanken	57
3.4	Endogene Risiko-Governance für Genossenschaftsbanken.....	66
3.5	Zwischenfazit.....	70
4	Regeldichte der Exogenen Risiko-Governance.....	73
4.1	Erhebung und Analyse der Exogenen Risiko-Governance	73
4.2	Ergebnisse der Analyse der Politischen Risiko-Governance	81
4.2.1	Regelinduzierte Modifikationen der Aufbauorganisation	83
4.2.2	Regeldichte der Politischen Risiko-Governance	86
4.2.2.1	Verteilung der Intensitäten	87
4.2.2.2	Aspekte der Endogenen Risiko-Governance.....	89
4.2.2.3	Facetten der Risikohandhabung.....	92
4.2.2.4	Adressierte Risiken.....	97
4.2.2.5	Aufbauorganisatorische Bereiche.....	101
4.2.2.5.1	Gesamtbankbetrieb.....	103

4.2.2.5.2	Mitglieder	104
4.2.2.5.3	Vorstand	105
4.2.2.5.4	Aufsichtsrat	107
4.2.2.5.5	Zahlungsverkehr	109
4.2.2.5.6	Marktbereich Kundenkredite	110
4.2.2.5.7	Marktfolge Kundenkredite	111
4.2.2.5.8	Marktbereich Wertpapiere und Depots	113
4.2.2.5.9	Gesamtbanksteuerung	114
4.2.2.5.10	Interne Revision	117
4.2.2.5.11	Eigenanlagen / Treasury	118
4.2.2.5.12	Rechnungswesen	121
4.2.2.5.13	Organisation / EDV / IT	122
4.2.2.5.14	Personalwesen	123
4.2.2.5.15	WpHG-Compliance-Funktion	124
4.2.2.5.16	Geldwäschebeauftragter	126
4.2.2.5.17	Risikocontrolling-Funktion	127
4.2.2.5.18	MaRisk-Compliance-Funktion	129
4.2.2.5.19	Abwicklung und Kontrolle Eigenanlagen / Treasury	130
4.3	Ergebnisse der Analyse der Kooperativen Risiko-Governance ...	132
4.3.1	Regeldichte der Kooperativen Risiko-Governance	138
4.3.1.1	Verteilung der Intensitäten	138
4.3.1.2	Aspekte der Endogenen Risiko-Governance	140
4.3.1.3	Facetten der Risikohandhabung	141
4.3.1.4	Adressierte Risiken	141
4.3.1.5	Aufbauorganisatorische Bereiche	142
4.4	Zwischenfazit	144
5	Endogene Risiko-Governance einer Genossenschaftsbank	149
5.1	Wesentliche Elemente der Endogenen Risiko-Governance einer Genossenschaftsbank	149

5.2 Leistungen der FinanzGruppe im Kontext der Endogenen Risiko-Governance einer Genossenschaftsbank.....	151
5.2.1 Leistungen der FinanzGruppe für strategische Aspekte der Endogenen Risiko-Governance.....	151
5.2.2 Leistungen der FinanzGruppe für methodische Aspekte der Endogenen Risiko-Governance	152
5.3 Grundlagen effektiver und effizienter Endogener Risiko-Governance	157
5.3.1 Ganzheitlichkeit	158
5.3.2 Komplexitätskonformität	160
5.3.3 Trade-off zwischen Flexibilität und Stabilität	162
5.3.4 Kommunikation und Transparenz.....	164
5.3.5 Durchsetzbarkeit	166
5.3.6 Eindeutige Rollenverteilung	167
5.3.7 Adäquate Risikokultur	169
5.4 Zwischenfazit.....	171
6 Schlussbetrachtung und Ausblick.....	175
Anhang.....	185
Literaturverzeichnis	219
Rechtsquellenverzeichnis	247