

Inhaltsverzeichnis

	<i>Seite</i>
Verzeichnis der Abbildungen	7
Verzeichnis der Beispiele	8
Vorbemerkungen	9
A. Rechtliche Grundlagen	11
B. Betriebswirtschaftliche Grundlagen	15
1 Risiko	15
1.1 Risikobegriff	15
1.2 Risikointensitäten	15
1.3 Risikofelder	16
2 Risikomanagement	17
2.1 Begriff	17
2.2 Elemente des Risikomanagements	18
C. Prozess des Risikomanagements	23
1 Risikostrategie	23
2 Risikoinventur	24
3 Risikobewertung	27
4 Risikodeckungspotenzial	30
4.1 Eigenkapitalbezogener Ansatz	30
4.2 Liquiditätsbezogener Ansatz	33
5 Risikobewältigung	35
5.1 Risikovermeidung	35
5.2 Risikoverminderung oder Risikobegrenzung	35

	<i>Seite</i>
5.3 Risikostreuung oder Risikokompensation	36
5.4 Risikoabwälzung oder Risikoübertragung	36
5.5 Risikotragung	36
D. Einrichtung eines Risikomanagementsystems	39
1 Allgemeine Anforderungen	40
2 Grundsätzliche Verantwortung	40
3 Organisatorische Verankerung	42
4 Informations- und Kommunikationssystem	44
5 Dokumentation (Risiko-Handbuch)	46
6 Risikomanagement und Interne Revision	47
7 Risikomanagement und Aufsichtsrat	49
E. Risikomanagement in einzelnen Risikofeldern	51
1 Externe Risiken	51
1.1 Konjunktur- und Branchenentwicklung	51
1.2 Politische und rechtliche Rahmenbedingungen	52
1.3 Sonstige Rahmenbedingungen	52
2 Risiken aus Management und Organisation	53
3 Leistungswirtschaftliche Risiken	55
3.1 Anlagevermögen	55
3.2 EDV	56
3.3 Beschaffung	56
3.4 Logistik	57
3.5 Produktion (einschließlich Forschung und Entwicklung) ..	58
3.6 Absatz	58
4 Finanzwirtschaftliche Risiken	59
4.1 Kapitalbedarf	59
4.2 Kapitalstruktur	60
4.3 Kapitalkosten	61
4.4 Liquidität	61

	<i>Seite</i>
4.5 Kreditgeschäft	62
4.6 Finanzorganisation	63
5 Risiken aus derivativen Finanzinstrumenten	63
5.1 Derivatgeschäft	64
5.2 Zins- und Devisenkursänderungsrisiken	66
6 Branchenspezifische Risiken	67
6.1 Agrargenossenschaften	67
6.2 Landwirtschaftlicher Handel	67
6.3 Produktion Milch	68
6.4 Produktion Wein	68
6.5 Gewerblicher Handel/Zentralregulierung	68
F. Risikomanagement und Lagebericht	69
1 Beschreibung des Risikomanagementsystems	70
2 Hinweise auf die Risiken der künftigen Entwicklung	71
3 Bestandsgefährdende Risiken	72
4 Sonstige Risiken mit wesentlichem Einfluss auf die Lage ...	73
5 Wesentlichkeitskriterien	74
6 Finanzinstrumente	75
7 Besondere Anforderungen bei Kapitalmarktorientierung ..	77
G. Prüfung des Risikomanagements	79
1 Prüfungsplanung	79
2 Prüfungsdurchführung	80
2.1 Feststellung der getroffenen Regelungen	80
2.2 Beurteilung der Eignung des Risikomanagementsystems ...	81
2.3 Prüfung der Einhaltung der Regelungen und des Systems ..	82
2.4 Prüfung der Maßnahmen zur Bewältigung und Steuerung der Risiken	82
3 Berichterstattung über die Prüfung	83
4 Auswirkungen auf den Bestätigungsvermerk	84

	<i>Seite</i>
H. Risikomanagement in einzelnen Risikofeldern (Tabellenübersicht)	85
1 Externe Risiken	85
2 Risiken aus Management und Organisation	88
3 Leistungswirtschaftliche Risiken	99
4 Finanzwirtschaftliche Risiken	120
5 Risiken aus derivativen Finanzinstrumenten	127
6 Branchenspezifische Risiken	129
 Anhang	
1 Übersicht über die Risikofelder	161
2 Risikobogen	169
3 Risiko-Cashflow-Rechnung	170

Verzeichnis der Abbildungen

	<i>Seite</i>
Risikomanagementsystem	18
Controlling	20
Frühwarnindikatoren	21
Darstellung eines Risiko-Portfolios	29
Mögliche Maßnahmen der Risikobewältigung	37
Mögliche Aufteilung von Zuständigkeiten im Risikomanagementsystem	43

Verzeichnis der Beispiele

<i>Nr.</i>		<i>Seite</i>
1	Jährliche Risikoinventur	26
2	Permanente Risikoinventur	26
3	Risikobogen	26
4	Quantifizierung von Risiken	27
5	Wahrscheinlichkeitskategorien	28
6	Fehlende Quantifizierbarkeit	29
7	Nachhaltiges Jahresergebnis	31
8	Kurzfristig mobilisierbare stille Reserven	31
9	Eigenkapitalbezogener Ansatz: Grundfall	32
10	Eigenkapitalbezogener Ansatz: Bestandsgefährdende Risikolage .	33
11	Liquiditätsbezogener Ansatz: Grundfall	34
12	Liquiditätsbezogener Ansatz: Wesentliche Risiken	34
13	Risikostreuerung und Risikokompensation	36
14	Risikotragung	37
15	Risikomanagementbeauftragter	41
16	Risikomanagement bei kleinen Genossenschaften	42
17	Risikokommunikation	45
18	Risiko-Limits	46
19	Risiko-Handbuch	47
20	Satzungsregelungen	50
21	Unternehmensstrategie	54
22	Schlüsselpersonenrisiko	55
23	Warentermingeschäfte	65
24	Zinsbegrenzung	66