

Münstersche Schriften zur Kooperation

Band 119

**Lars Völker**

**Exogene und endogene Regeln  
auf der Ebene einer Genossenschaftsbank**

Eine Betrachtung am Beispiel der Risikohandhabung

Shaker Verlag  
Aachen 2016

# Inhaltsverzeichnis

<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>XIII</b>
<b>Tabellenverzeichnis .....</b>	<b>XIX</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XXI</b>
<b>1 Einleitung.....</b>	<b>1</b>
1.1 Ausgangssituation und Problemstellung .....	1
1.2 Zielsetzung der Arbeit .....	3
1.3 Gang der Untersuchung .....	3
<b>2 Konzeptionelle Grundlagen .....</b>	<b>7</b>
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
<b>3</b>	<b>Risiko-Governance für Genossenschaftsbanken .....</b>	<b>47</b>
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
<b>4</b>	<b>Regeldichte der Exogenen Risiko-Governance.....</b>	<b>73</b>
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
<b>5</b>	<b>Endogene Risiko-Governance einer Genossenschaftsbank .....</b>	<b>149</b>
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
<b>6 Schlussbetrachtung und Ausblick.....</b>	<b>175</b>
<b>Anhang.....</b>	<b>185</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>219</b>
<b>Rechtsquellenverzeichnis .....</b>	<b>247</b>