

Umweltveränderungen und ihre Auswirkungen auf Banken - Erhöhte Anforderungen an die Risikoüberwachung

Dr. oec. HSG Hans-Werner Gassner
dipl. Wirtschaftsprüfer

Schriftenreihe Nr. 4 / 200

A D C O M
T R E U U N T E R N E H M E N R E G
A D C O M T R U S T R E G .

INHALTSVERZEICHNIS

1	Die Dynamik der Umwelt	5
1.1	Wirtschaftlicher Wandel	5
1.2	Rechtliche Entwicklung	6
1.2.1	Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen	6
1.2.2	Absehbare aufsichtsrechtliche Veränderungen	7
2	Auswirkungen der Umweltveränderungen	9
2.1	Auswirkungen auf die Unternehmens- führung	9
2.2	Auswirkungen auf die Qualität der Überwachung	9
2.3	Verändertes Verhalten von Kunden und Investoren	10
2.4	Erhöhte Risikoneigung als Konsequenz?	11
3	Erhöhte Anforderungen an die Risiko- überwachung	13
3.1	Risikoüberwachung und Corporate Governance	13
3.2	Bedeutung der Risikopolitik	13
3.3	Anforderungen an die Risikopolitik	15
3.4	Inhalt der Risikopolitik	15
3.4.1	Im allgemeinen	15
3.4.2	Zielsetzung der Risikopolitik	16
3.4.3	Risikotypen	17
3.4.4	Risikophilosophie	17
3.4.5	Organisation der Risikoüberwachung	19
3.4.6	Reglemente und Weisungen für einzelne Risikotypen	20
	Zusammenfassung	22