

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis.....	IX
Abkürzungsverzeichnis	XIII
Teil I: Grundlagen.....	1
1. Kapitel: Einführung.....	1
1.1 Problemstellung und Forschungskonzept	3
1.2 Zielsetzungen.....	4
1.3 Vorgehen.....	6
1.4 Abgrenzungen	7
2. Kapitel: Grundlagen des Risk Reporting.....	9
2.1 Bankrisiken	9
2.1.1 Risiko-Begriff	9
2.1.2 Risikokategorisierung	11
2.1.3 Risiken der Kantonalbanken.....	14
2.1.3.1 Geschäftsrisiken.....	15
2.1.3.2 Kreditrisiken	16
2.1.3.3 Marktrisiken.....	17
2.1.3.4 Liquiditätsrisiken	20
2.1.3.5 Operationelle Risiken	21
2.1.4 Gesamtrisiko	22
2.1.5 Risikomanagement.....	23
2.2 Reporting	26
2.3 Risk Reporting	28
2.3.1 Adressaten und Zweck.....	29
2.3.2 Forderungen der Adressaten.....	32
2.3.3 Kosten und Nutzen.....	36

3. Kapitel: Regulierung des Risk Reporting und empirische Erhebungen	41
3.1 Regulierung des Risk Reporting.....	41
3.1.1 Bankenregulierung in der Schweiz.....	42
3.1.2 Supranationale Regulierung	48
3.1.3 Regulierung in ausgewählten Ländern.....	52
3.1.4 Vergleich und kritische Würdigung	57
3.2 Empirische Erhebungen zum Risk Reporting.....	63
3.3 Fazit für Kantonalbanken	67
Teil II: Analyse des Risk Reporting der Kantonalbanken	69
4. Kapitel: Framework eines Risk Reporting	69
4.1 Risk Reporting-Dimensionen.....	69
4.2 Inhalt eines Risk Reporting.....	71
4.2.1 Internes Umfeld.....	73
4.2.2 Zielsetzungen	78
4.2.3 Identifikation.....	79
4.2.4 Beurteilung.....	82
4.2.5 Steuerung.....	87
4.2.6 Kontrolle.....	89
4.2.7 Information und Kommunikation.....	91
4.2.8 Monitoring.....	93
4.3 Form eines Risk Reporting.....	94
4.3.1 Ort und Zeit	95
4.3.2 Darstellung	97
5. Kapitel: Analyse des Risk Reporting	103
5.1 Methodisches Vorgehen.....	103
5.2 Grundgesamtheit.....	104

5.3	Einschätzungsdimensionen und Variablen	106
5.4	Ausprägungen und Bewertungsraster	109
5.5	Kennzeichnung und Einschätzung der Textstellen	117
5.6	Auswertung und Interpretation	118
5.6.1	Deskriptive Betrachtung	119
5.6.2	Analytische Betrachtung	125
5.7	Kritische Beurteilung	132
 Teil III: Empfehlungen zur Verbesserung des Risk Reporting		135
6. Kapitel:	Illustrationsbeispiel	135
6.1	Ausgangslage	135
6.2	Vorschlag zur Verbesserung	137
6.2.1	Grundlagen zum Risikomanagement	138
6.2.2	Segmentspezifische Erläuterungen zu den Risikoarten	142
6.2.3	Gesamtbankrisiko	152
6.2.4	Ausblick	153
6.3	Fazit	154
7. Kapitel:	Thesen für ein zukünftiges Risk Reporting	155
 Literaturverzeichnis		159
Verzeichnis der Gesetze und regulatorischen Bestimmungen		173
Verzeichnis verwendeter Standards		177
Anhang		179

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1: Aufbau der Arbeit	7
Abbildung 2: Bankrisiken im Überblick	13
Abbildung 3: COSO Framework.....	25
Abbildung 4: Reporting-Begriff im Rahmen dieser Arbeit	27
Abbildung 5: Kosten des Risk Reporting.....	37
Abbildung 6: Nutzen des Risk Reporting	38
Abbildung 7: Zweck des Risk Reporting, Forderungen der Adressaten sowie Kosten und Nutzen.....	39
Abbildung 8: Themenbereiche für die Analyse der Regulierung des Risk Reporting.....	42
Abbildung 9: Übersicht relevanter Elemente der Bankenregulierung in der Schweiz	44
Abbildung 10: Anwendung der Swiss GAAP FER für Banken	47
Abbildung 11: Aufbau und Inhalt des Risk Reporting nach DRS 5-10.....	56
Abbildung 12: Vergleich von EBK RS 06/Reporting, IFRS 7 und DRS 5(-10)	63
Abbildung 13: Best Practices für die Ausgestaltung des Risk Reporting	67
Abbildung 14: Framework eines Risk Reporting.....	70
Abbildung 15: Risikomanagement-Komponenten im Kontext des Risk Reporting.....	72
Abbildung 16: Charakteristische Risikomanagement-Organisation von Kantonalbanken	75
Abbildung 17: Risikostrategie als Element der Risikopolitik	79
Abbildung 18: Strategien und Instrumente zur Risikosteuerung	89
Abbildung 19: Kommunikations- und Informations-Wege einer Kantonalbank.....	92
Abbildung 20: Zuständigkeiten für die einzelnen Monitoring-Aufgaben.....	94
Abbildung 21: Zeithorizonte ausgewählter Elemente eines Risikomanagements	97

Abbildung 22: Segmente zur Darstellung der Risikoexposition.....	99
Abbildung 23: Struktur eines Risikoberichts	100
Abbildung 24: Ablauf der Analyse des Risk Reporting.....	104
Abbildung 25: Bilanzsumme und Anzahl Mitarbeiter per 31.12.2004.....	106
Abbildung 26: Einschätzungsdimensionen und Variablen des Risk Reporting	108
Abbildung 27: Werte und Ausprägungsbereiche der Inhalts-Variablen.....	109
Abbildung 28: Inhaltliche Ausprägungen zu «Grundlagen zum Risikomanagement».....	111
Abbildung 29: Inhaltliche Ausprägungen zu «Segmentspezifische Erläuterungen».....	113
Abbildung 30: Inhaltliche Ausprägungen zu «Gesamtbankrisiko»	114
Abbildung 31: Inhaltliche Ausprägungen zu «Ausblick».....	115
Abbildung 32: Formale Ausprägungen.....	116
Abbildung 33: Ausprägungen der Prüfung	116
Abbildung 34: Beispiel zur Einschätzungsproblematik.....	118
Abbildung 35: Gewichtung der Variablen	120
Abbildung 36: Inhaltliche Reportingqualität.....	121
Abbildung 37: Formelle Reportingqualität	122
Abbildung 38: Reportingqualität bezüglich Prüfung	123
Abbildung 39: Qualität des Risk Reporting	124
Abbildung 40: Reportingqualität pro Kantonbank.....	125
Abbildung 41: Korrelation ausgewählter Faktoren mit Qualität des Risk Reporting.....	129
Abbildung 42: Korrelation von Inhalten mit der Qualität des Risk Reporting.....	130
Abbildung 43: Rotierte Komponentenmatrix der Faktoranalyse.....	131
Abbildung 44: Theoretischer Bezugsrahmen zur Erstellung eines Risikoberichts.....	137
Abbildung 45: Vorgehen zur Verbesserung des Risk Reporting.....	138

Abbildung 46: Beispiel zu «Grundlagen zum Risikomanagement»	142
Abbildung 47: Beispiel zu «Geschäftsrisiken»	143
Abbildung 48: Beispiel zu «Kreditrisiken»	146
Abbildung 49: Beispiel zu «Marktrisiken»	149
Abbildung 50: Beispiel zu «Liquiditätsrisiken»	150
Abbildung 51: Beispiel zu «Operationelle Risiken»	151
Abbildung 52: Beispiel zu «Gesamtbankrisiko»	152
Abbildung 53: Beispiel zu «Ausblick»	153