

Inhaltsverzeichnis

1	Einführung in das Risikomanagement bei Unternehmen	1
1.1	Einführung in das Risikomanagement	2
1.2	Nachhaltigkeit und Risikomanagement	4
1.3	Innovationsmanagement und Risikomanagement	6
1.4	Compliance und Risikomanagement	8
1.5	Corporate Governance und Risikomanagement	8
1.6	Weitere rechtliche Aspekte	9
2	Strategisches Risikomanagement bei Unternehmen	11
2.1	Risikomanagement und Controlling	11
2.2	Einbettung des Risikomanagements ins Unternehmen	13
2.3	Instrumente des strategischen Risikomanagements	15
2.3.1	Aufbau eines Risikohandbuchs	16
2.3.2	Einsatz einer Risikomanagement-Software	18
2.3.3	Asset-Liability-Management	20
3	Operatives Risikomanagement bei Unternehmen	25
3.1	Risikoidentifikation	25
3.1.1	Risikoarten bei finanziellen Risiken	27
3.1.2	Risikoarten bei operationalen Risiken	31
3.1.3	Strukturierung der Risiken mit Hilfe eines Risikoschemas	35
3.2	Risikobewertung	36
3.2.1	Marktrisiken (Preis- und Wertänderungen)	37
3.2.2	Asset-Liability-Matching	52
3.2.3	Kredit- und Ausfallrisiken	58
3.2.4	Gesamtrisiken	65
3.3	Risikocontrolling	78
3.3.1	Steuerung mithilfe der Risk Map	79
3.3.2	Steuerung mithilfe der Durationslücke	80

3.3.3	Constant Proportion Portfolio Insurance (CPPI)	83
3.3.4	Einsatz derivativer Instrumente	86
3.4	Risikoüberwachung	87
3.4.1	Risikoberichte	87
3.4.2	Stresstests	91
4	Solvabilität und Risikomanagement	95
4.1	Eigenkapitalvorschriften bei Banken bedingt durch Basel II und Basel III	95
4.2	Eigenkapitalvorschriften bei Versicherungen durch Solvency II	103
4.3	Vergleich der Aufsichtssysteme	109
Anhang	111
Literaturverzeichnis	117
Sachverzeichnis	123