
Gerrit Jan van den Brink/Frank Romeike

Corporate Governance und Risikomanagement im Finanzdienstleistungs- bereich

Grundlagen, Methoden, Gestaltungsmöglichkeiten

2005
Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

Inhalt

Vorwort	VII
I Corporate Governance: Überblick, Zweck und Begriffsbestimmung	1
1 Corporate Governance: Überblick und Grundlagen	3
2 Corporate Governance im internationalen Kontext	9
3 Der Deutsche Corporate Governance Kodex (DCGK) Entstehung, Zielsetzung, Nutzen und Adressaten	14
3.1 Der Deutsche Corporate Governance Kodex im Überblick	22
3.1.1 Präambel	23
3.1.2 Aktionäre und Hauptversammlung	24
3.1.3 Zusammenwirken von Vorstand und Aufsichtsrat	25
3.1.4 Vorstand	27
3.1.5 Aufsichtsrat	29
3.1.6 Transparenz	31
3.1.7 Rechnungslegung und Abschlussprüfung	33
4 Sarbanes-Oxley Act	35
5 Corporate Governance-Elemente in Basel II	43
6 Praxisbeispiele	50
II Corporate Governance und Risikomanagement	55
1 Risikomanagement in Banken und Versicherungsunternehmen	57
1.1 Definition und Abgrenzung des Risikobegriffs	57
1.2 Risikowahrnehmung als subjektives Phänomen	61
1.3 Die Risikolandschaft in Banken und Versicherungsunternehmen	64
1.4 Der Risikomanagement-Prozess als Regelkreis	67
1.5 Risikomanagement benötigt interdisziplinäres Wissen	82
1.6 Risiko ist die Bugwelle des Erfolgs	83
2 Risikomanagement im Kontext einer wertorientierten Unternehmenssteuerung	85

2.1	Einführung	85
2.2	Der Risikomanagementprozess	86
2.2.1	Beschreibung der Risikoarten und des dazugehörigen Risikomanagements	87
2.2.2	Das Management operationeller Risiken im Zusammenhang mit dem Management anderer Risikoarten	91
2.2.3	Der Prozess des Managements operationeller Risiken	96
2.3	Eine Risikobewertung in der Form eines Self-Assessments	107
3	Risikomanagement und Corporate Governance in der Praxis	127
III	Corporate Governance-Rating	133
1	Einführung	135
2	Die Methodik von Standard & Poor's	137
3	Die Methodik von FitchRatings	138
4	Die Methodik von Moody's	139
5	Die Methodik von Deminor Rating	140
6	Die Methodik von Institutional Shareholder Services (ISS)	141
7	Die Methodik von Governance Metrics International (GMI)	142
8	Die Scorecard for German Corporate Governance	143
9	Zusammenfassung und Ausblick	148
	Aktuelle Entwicklungen und Ausblick	151
	Anhang 1: Übersicht wesentlicher Corporate Governance-Codes	156
	Anhang 2: IT-Governance-Checkliste	170
	Literaturverzeichnis	175
	Stichwortverzeichnis	179