

# Handbuch Corporate Governance von Banken

Herausgegeben von

Klaus J. Hopt

Prof. Dr. Dr. Dr. h.c. mult., em. Direktor des Max-Planck-Instituts  
für ausländisches und internationales Privatrecht, Hamburg

Gottfried Wohlmannstetter

Dipl.-Kfm., M. Sc., Mitglied der Geschäftsleitung,  
Barclays Bank plc, Frankfurt Branch, Frankfurt a. M.

unter Mitarbeit von

Daniel Annoff

Max-Planck-Institut für ausländisches  
und internationales Privatrecht, Hamburg

Dr. Harald E. Roggenbuck

Vormals Senior Manager, KPMG  
AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft,  
Frankfurt a. M.

Verlag Franz Vahlen München  
Verlag C. H. Beck München

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	VII
Verzeichnis der Abbildungen und Tabellen .....	XI
Abkürzungsverzeichnis .....	XIII
<b>1. Teil. Corporate Governance und Corporate Governance von Banken .....</b>	<b>1</b>
Corporate Governance – Zur nationalen und internationalen Diskussion ( <i>Hopt</i> ) ..	3
Corporate Governance von Banken ( <i>Wohlmannstetter</i> ) .....	31
<b>2. Teil. Die externe Corporate Governance von Banken .....</b>	<b>75</b>
<b>I. Finanzmarktarchitektur und Bankenaufsicht .....</b>	<b>77</b>
Anforderungen an eine neue Ordnung der Finanzmärkte ( <i>Issing/Bluhm</i> ) .....	77
Konzepte der Bankenaufsicht – Dynamisierung im Rahmen eines Outpacing-Ansatzes ( <i>Paul</i> ) .....	93
<b>II. Externe Corporate Governance durch Publizität, Rating und den Markt für Unternehmenskontrolle .....</b>	<b>117</b>
Transparenz der Banken und des Bankgeschäfts als Element der Corporate Governance von Banken ( <i>Merkt</i> ) .....	117
Bilanzierung und Offenlegung ( <i>Löw</i> ) .....	139
Die Rolle des Jahresabschlussprüfers bei der Corporate Governance von Banken ( <i>Wohlmannstetter</i> ) .....	199
Die Rolle der Ratingagenturen bei der Corporate Governance von Banken ( <i>Haar</i> ) .....	223
Der Markt für Unternehmenskontrolle ( <i>Köhler</i> ) .....	245
<b>III. Prävention und Repression: Lehren aus der Finanzmarktkrise .....</b>	<b>265</b>
Die Rolle der öffentlichen Hand im deutschen Bankensektor ( <i>Weder di Mauro/Haselmann</i> ) .....	265
Regulierungsinitiativen des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht in Reaktion auf die Subprime-Krise und die Finanzmarktkrise – Basel III ( <i>Guericke</i> ) .....	281
Thesen zur Reform des Einlagensicherungssystems ( <i>Weber/Steffen</i> ) .....	303
Sanierung und Insolvenz von Banken unter besonderer Berücksichtigung der Vorgaben des Verfassungs- und Europarechts ( <i>Wolfers/Voland</i> ) .....	315

<b>3. Teil. Die interne Corporate Governance von Banken</b> .....	369
<b>I. Anforderungen an gute interne Corporate Governance</b> .....	371
Unternehmenskultur in Banken ( <i>Bänziger/Procter</i> ) .....	371
Ethik in Finanzinstituten ( <i>Strenger</i> ) .....	395
Grundsätze guter Unternehmensführung von Banken aus der Sicht des Baseler Ausschusses und der FINMA ( <i>Emmenegger</i> ) .....	405
Verlautbarungen der EU und der BaFin zur internen Governance von Banken ( <i>Weber-Rey/Baltzer</i> ) .....	431
<b>II. Vorstand</b> .....	469
Neue Anforderungen an den Bankvorstand ( <i>Reckhenrich</i> ) .....	469
Die Rolle des Chief Risk Officer unter Corporate-Governance- Gesichtspunkten ( <i>Schmittmann</i> ) .....	481
Erfolgsabhängige Vergütung im Bankgeschäft ( <i>Kramarsch/Filbert</i> ) .....	493
<b>III. Aufsichtsrat</b> .....	515
Die Professionalisierung der Aufsichtsratsarbeit in der Bank ( <i>Breuer</i> ) .....	515
Aufgaben und Rolle des Risikoausschusses von Banken ( <i>Hartmann</i> ) .....	527
Berichterstattung an den Aufsichtsrat ( <i>Brandt/Karg</i> ) .....	583
<b>IV. Governance und internes Management</b> .....	601
Anforderungen an das Risikomanagement ( <i>Gann/Rudolph</i> ) .....	601
Die Bedeutung der Internen Revision in der Corporate Governance von Banken ( <i>Roggenbuck</i> ) .....	627
Bedeutung und Aufgaben der Compliance-Funktion ( <i>Auerbach/Jost</i> ) .....	651
<b>4. Teil. Corporate Governance, Bankkonzerne und Bankkonzernrecht</b> ..	683
Interne Corporate Governance im Bankkonzern ( <i>Binder</i> ) .....	685
Corporate Governance von Finanzkonglomeraten ( <i>Erdland/Neuburger</i> ) .....	717
Herausforderungen bei der Prüfung eines Bankkonzerns ( <i>Andriowsky</i> ) .....	735
Führung von gruppenangehörigen Banken und ihre Beaufsichtigung ( <i>Lautenschläger/Ketessidis</i> ) .....	759
Anhang: Ausgewählte Literatur zur Corporate Governance von Banken und anderen Finanzinstituten ( <i>Annoff/Binder</i> ) .....	777
Sachverzeichnis .....	807