Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	9
Abkürzungsverzeichnis	11
Kapitel 1: Einführung	15
1.1 Erkenntnisziel der Arbeit	15
1.2 Aufbau und Adressatenkreis der Arbeit	17
1.3 Konkrete Fragestellungen	17
Kapitel 2: Entstehung und Umsetzung von Basel II	19
2.1 Aufgaben und Tätigkeit des Baseler Ausschusses	19
2.1.1 Entstehung und Zusammensetzung des Baseler Ausschusses	19
2.1.2 Arbeitsergebnisse des Baseler Ausschusses im Überblick	23
2.2 Wichtigste Regelungen des Baseler Ausschusses bis 1999	28
2.2.1 Das Baseler Konkordat	28
2.2.2 Die Baseler Eigenkapitalvereinbarung von 1988	31
2.2.3 Qualitative Regelungen	33
2.3 Von Basel I zu Basel II	37
2.3.1 Die Mängel von Basel I	37
2.3.2 Grundkonzeption von Basel II	40
2.3.3 Entstehungsprozess und Inkraftsetzung von Basel II	49
2.4 Die Umsetzung von Basel II in der EU und Deutschland	57
2.4.1 Der nationale Umsetzungsspielraum	57
2.4.2 Die Umsetzung von Basel II in der Europäischen Union	62
2.4.3 Die Umsetzung von Basel II in Deutschland	79
Kapitel 3: Operationelles Risiko	87
3.1 Einführung	87
3.1.1 Die Fragestellung	87
3.1.2 Umgang mit operationellen Risiken vor Basel II	88
3.1.3 Die Rolle der Aufsicht	91
3.2 Was ist operationelles Risiko?	95
3.2.1 Die Baseler Definition	95
3.2.2 Abgrenzung zu anderen Risikoarten	103
3.2.3 Verlustausprägungen	106

3.3. Die Ansätze zur Bestimmung des operationellen Risikos	116
3.3.1 Grundkonzeption der Säule I	116
3.3.2 Kalibrierung	119
3.3.3 Die Wahl der Ansätze in Deutschland	121
3.4 Die Umsetzung des Basisindikator- und Standardansatzes	125
3.4.1 Der Basisindikatoransatz	125
3.4.2 Der Standardansatz	127
3.4.3 Problematik des Bruttoertrags	136
3.5 Die Umsetzung der fortgeschrittenen Messansätze	141
3.5.1 Anforderungen an fortgeschrittene Messansätze	141
3.5.2 Problematik der Messgenauigkeit im AMA	147
3.5.3 Versicherung als Alternative zur Eigenkapitalunterlegung	152
3.6 Die Behandlung des OpR in der zweiten und dritten Säule	156
3.6.1 Aufsichtliches Überprüfungsverfahren und OpR	156
3.6.2 Marktdisziplin und OpR	160
3.7 Fazit	162
Kapitel 4: Säule II und Säule III	164
4.1 Einführung	164
4.1.1 Die Grundkonzeption von Säule II und III	164
4.1.2 Fragestellung und Gliederung des Kapitels	167
4.1.3 Entwicklung der integrierten Risikosteuerung	169
4.2 Das aufsichtliche Überprüfungsverfahren	176
4.2.1 Der ICAAP	176
4.2.2 Der SREP und aufsichtliche Maßnahmen	185
4.2.3 Die MaRisk	193
4.2.4 Beurteilung und Fazit	198
4.3 Offenlegung und Marktdisziplin	200
4.3.1 Ziel und Zweck	200
4.3.2 Offenlegungsanforderungen an die Institute	206
4.3.3 Offenlegungsanforderungen an die Aufsicht	218
4.3.4 Beurteilung und Fazit	226
Kapitel 5: Fazit der Arbeit	228
Literaturverzeichnis	231