

w Analysen

Forschungsberichte

aus dem Institut der deutschen Wirtschaft Köln

Thomas Hartmann-Wendels / Martin Hellwig
Manfred Jäger-Ambrozewicz

Arbeitsweise der Bankenaufsicht vor dem Hintergrund der Finanzmarktkrise

Inhalt

1	Ökonomische und rechtliche Grundlagen der Bankenaufsicht	5
1.1	Aufgaben der Bankenaufsicht	5
1.2	Ansatzpunkte der Regulierung	11
1.3	Angemessene Eigenkapitalausstattung	12
1.4	Ausreichende Liquidität	17
1.5	Typisierung bankaufsichtlicher Regelungen: von einer rein quantitativen zu einer qualitativen Aufsicht	20
1.6	Zwischenfazit	25
2	Die Finanzmarktkrise	26
2.1	Chronologie	26
2.2	Analyse	39
2.3	Relationen für Deutschland	47
2.4	Zwischenfazit	48
3	Die Informationsquellen der Bankenaufsicht	49
3.1	Kreditinstitute	49
3.2	Eigene Erhebungen der Bankenaufsicht	53
3.3	Wirtschaftsprüfer	58
3.4	Sicherungseinrichtungen der Banken	59
3.5	Ratingagenturen, Presseberichte und andere Informationsquellen	62
3.6	Aufbereitung, Auswertung und Weiterverarbeitung von Informationen	63
3.6.1	Sammlung von Informationen und Auswertungen in Datenbanken	63
3.6.2	Auswertung und Weiterverarbeitung von Informationen durch Bankenklassifizierung und Risikoprofil	64
3.6.3	Bankaufsichtliches Risikoprofil	74
3.7	Zwischenfazit	78
4	Modell und Praxis der deutschen Finanzaufsicht im internationalen Vergleich	86
4.1	Internationale Harmonisierung und Kooperation	89
4.2	Exkurs: Die Rolle der Bankenregulierung in der Finanzmarktkrise	93
4.3	Aufgaben und Betroffenheiten	96
4.4	Aufsichtsmodelle und Logik der Aufgabenzuweisung	99
4.5	Die Aufsichtsmodelle einiger europäischer Länder	101
4.6	Zwischenfazit	112

5	Die Personalausstattung der Bankenaufsicht	116
6	Fazit	124
6.1	Zusammenfassung	124
6.2	Beurteilung	127
6.3	Vorschläge	138
	Anmerkungen	141
	Literatur	144
	Kurzdarstellung / Abstract	152
	Die Autoren	153