

ESV

Handbuch Aufsichts- und Verwaltungsräte in Kreditinstituten

Rechtlicher Rahmen –
Betriebswirtschaftliche Herausforderungen –
Best Practices

Herausgegeben von

Prof. Dr. Reinhold Hölscher
Dr. Thomas Altenhain

Mit Beiträgen von

Prof. Dr. Karsten Altenhain · Dr. Thomas Altenhain · Prof. Dr. Dr. h.c. Jörg Baetge ·
Rainer Behle · Dr. Ralf Benna · Prof. Dr. Manfred Bruhn · Dr. Friedrich Caspers ·
Dr. Matthias Danne · Dr. Peter A. Doetsch · David Eckner · Dr. Alexander Erdland ·
Bernd M. Fieseler · Ralf Fischer · Prof. Rüdiger Freiherr von Fölkersamb · Christian Fritzel ·
Dr. Martin Fröhlich · Dr. Christel Gade · Dr. Ulrike Geidt-Karrenbauer · Prof. Dr. Horst Gischer ·
Susanne Goldacker · Prof. Dr. h.c. Stephan Götzl · Ullrich Hartmann · Nils Helms ·
Dr. Tim Hoffmann · Prof. Dr. Reinhold Hölscher · Dr. Christian Hornbach · Philippe Hoss ·
Jürgen Hromadka · Michael Janko · Dr. Karoline Kahl · Prof. Dr. Christian Kalhöfer ·
Oliver Karmann · Dr. Mark O. Kersting · Prof. Dr. Stefan Kirmße · Prof. Dr. Hans-Jürgen Kirsch ·
Dr. Martin Knippschild · Dr. Markus Kremers · Prof. Dr. Oliver Kruse ·
Prof. Dr. Katja Langenbucher · Matthias Lechner · Prof. Dr. Michael Lister · Dr. Michael Loretan ·
Dr. Rudolf Lütke Schwienhorst · Dr. Hans-Joachim Massenber · Dr. Michael Torben Menk ·
Dr. Wilhelm Menninghaus · Prof. Dr. Albrecht Michter · Dr. Margret Obladen ·
Dr. Alexander Olbrich · Dr. Joachim Paulus · Ulrich Reuber · Prof. Dr. Bernd Rolfes ·
Frank Romeike · Dr. Yorick M. Ruland · Dr. Karl-Peter Schackmann-Fallis ·
Prof. em. Dr. Dres. h.c. Henner Schierenbeck · Dr. Thomas Schlieper · Dr. Etienne Schön ·
Prof. Dr. Stephan Schöning · Prof. Dr. Stephan Schüller · Thomas Schulz · Jan Schuppert ·
Prof. Dr. Heinz-Dieter Smeets · Prof. Dr. Thomas Spengler · Prof. Dr. Dr. Manuel René Theisen ·
Prof. Dr. Theresia Theurl · Dr. Christian von Villiez · Prof. Dr. Gerd Waschbusch ·
Dr. Jan Martin Wicke · Prof. Dr. Arnd Wiedemann · Prof. Dr. Volker Wittberg ·
Prof. Dr. Claudia Wöhle · Dr. Simon Zaby · Prof. Dr. Dirk Zetzsche

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.d-nb.de> abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter

[ESV.info/978 3 503 13644 5](http://ESV.info/9783503136445)

Gedrucktes Werk: ISBN 978 3 503 13644 5

eBook: ISBN 978 3 503 13645 2

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co. KG, Berlin 2013

www.ESV.info

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Nationalbibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm Ansi/Niso Z 39.48-1992 als auch der ISO Norm 9706.

Druck und Bindung: Hubert & Co, Göttingen

Inhaltsübersicht

Kapitel 1: Der institutionelle Rahmen für Aufsichts- und Verwaltungsräte deutscher Kreditinstitute.....	1
Kapitel 2: Die Rolle des Aufsichtsorgans in verschiedenen Finanzdienstleistern, Institutsgruppen und ausgewählten Ländern..	199
Kapitel 3: Herausforderungen an den Aufsichts- und Verwaltungsrat während des laufenden Geschäftsbetriebs.....	405
Kapitel 4: Der Aufsichts- und Verwaltungsrat im Kontext von Rechnungslegung und Bankenaufsicht	573
Kapitel 5: Bankstrategie und Geschäftspolitik als Handlungsfelder für das Aufsichtsorgan von Kreditinstituten.....	751
Kapitel 6: Die Stellung des Aufsichtsorgans im Rahmen der Geschäfts-, Ertrags- und Risikosteuerung	981

Inhaltsverzeichnis

Geleitwort	V
Vorwort	VII
Inhaltsübersicht	XI
Inhaltsverzeichnis	XIII
Abkürzungsverzeichnis	XIX
Herausgeber	XXXI
Autorenübersicht	XXXIII
Kapitel 1: Der institutionelle Rahmen für Aufsichts- und Verwaltungsräte deutscher Kreditinstitute	1
<i>Katja Langenbucher</i> Aufsichtsratsmitglieder in Kreditinstituten: Rechte, Pflichten und Haftungsregeln	3
<i>Manuel René Theisen</i> Bedeutung des Deutschen Corporate Governance Kodex für die Arbeit von Aufsichtsräten in Kreditinstituten	27
<i>Karsten Altenhain</i> Strafrechtliche Risiken der Aufsichts- und Verwaltungsratsstätigkeit in deutschen Banken und Sparkassen.....	49
<i>Arnd Wiedemann/Michael Torben Menk</i> Der Aufsichtsrat als Kontrolleur und Sparringspartner des Vorstandes für das Risikomanagement	85
<i>Bernd Rolfes</i> Der Aufsichtsrat – Kooperation oder Konfrontation zum Vorstand?	111
<i>Stephan Götzl</i> Inhalt und Berichterstattung des Vorstandes an den Aufsichtsrat von Kreditgenossenschaften.....	129
<i>Jan Martin Wicke/Karoline Kahl</i> Der Prüfungsausschuss einer Bank als Instrument der inneren Organisation von Aufsichtsräten – rechtlicher Rahmen und inhaltliche Ausfüllung	151
<i>Mark O. Kersting</i> Der Finanzexperte im Aufsichtsorgan – Ausgestaltung des rechtlichen Rahmens bei kapitalmarktorientierten Kreditinstituten	169
<i>Christian Fritzel</i> Die interne Revision als Partner des Aufsichtsrates.....	179

Kapitel 2: Die Rolle des Aufsichtsorgans in verschiedenen Finanzdienstleistern, Institutsgruppen und ausgewählten Ländern.....	199
<i>Horst Gischer/Thomas Spengler</i>	
Der Verwaltungsrat einer Sparkasse – Aufgaben, Zusammensetzung und Herausforderungen	201
<i>Theresia Theurl</i>	
Aufgaben, Zusammensetzung und besondere Herausforderungen für den Aufsichtsrat einer Kreditgenossenschaft	215
<i>Alexander Erdland/Margret Obladen</i>	
Herausforderungen für den Aufsichtsrat in einem Allfinanzkonzern	239
<i>Stephan Schüller</i>	
Die Wahrnehmung der Aufsichtsfunktion bei Privatbankiers und Banken in Familienbesitz	257
<i>Volker Wittberg/Rüdiger Freiherr von Fölkersamb/Ulrich Reuber</i>	
Besondere Themenstellungen für den Aufsichtsrat bei Leasing- und Factoringgesellschaften	271
<i>Matthias Lechner</i>	
Besondere Themenstellungen von Aufsichts- und Verwaltungsräten in Bausparkassen	293
<i>Michael Loretan/Etienne Schön</i>	
Der Verwaltungsrat von Kreditinstituten in der Schweiz: Rahmenvorgaben, Organisation, Aufgaben und Strukturen	313
<i>Claudia B. Wöhle</i>	
Der Aufsichtsrat von Kreditinstituten in Österreich: Rahmenvorgaben, Organisation und Aufgaben.....	331
<i>Philippe Hoss/Susanne Goldacker</i>	
Der Aufsichtsrat von Kreditinstituten in Luxemburg: Rahmenvorgaben, Organisation, Aufgaben und Strukturen.....	351
<i>Dirk A. Zetzsche/David Eckner</i>	
Der Verwaltungsrat von Finanzintermediären im Fürstentum Liechtenstein.....	373
Kapitel 3: Herausforderungen an den Aufsichts- und Verwaltungsrat während des laufenden Geschäftsbetriebs	405
<i>Reinhold Hölscher</i>	
Effizienzprüfung von Aufsichtsorganen in Kreditinstituten	407
<i>Thomas Altenhain/Christel Gade</i>	
Die Besetzung von Aufsichtsorganen in Kreditinstituten – Anmerkungen zu Suche, Auswahl und Gewinnung	425
<i>Peter Doetsch</i>	
Vergütungsmodelle für Vorstände und Aufsichtsräte rechtskonform und praxistauglich gestalten	441

<i>Rudolf Lütke Schwienhorst</i>	
Gruppendynamik – Ein Gespräch aus der Zukunft des Konfliktmanagements im Aufsichtsorgan.....	465
<i>Thomas Schulz</i>	
Kommunikation als Herausforderung für den Aufsichts- und Verwaltungsrat	489
<i>Thomas Schlieper</i>	
Die Rolle des Aufsichts- und Verwaltungsrates bei der Gründung einer Bank in der Europäischen Gemeinschaft – von der Geschäftsidee bis zur Implementierung.....	509
<i>Yorick M. Ruland</i>	
Die Bank in der Krise: Die Arbeit des Aufsichtsrates im Lichte der neuen Gesetzgebung zur Reorganisation, Sanierung und Abwicklung von Problem-instituten.....	533
<i>Joachim Paulus/Christian von Villiez</i>	
Der Aufsichtsrat eines Kreditinstituts in der Abwicklung – Erfahrungen aus der Praxis.....	555
Kapitel 4: Der Aufsichts- und Verwaltungsrat im Kontext von Rechnungslegung und Bankenaufsicht.....	573
<i>Rainer Behle</i>	
Die besonderen Anforderungen der Bankenaufsicht an die Mitglieder von Aufsichts- und Verwaltungsräten von Kreditinstituten.....	575
<i>Stephan Schöning</i>	
Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen für Bankgeschäfte: Normen und ihre Interpretation durch den Aufsichts- und Verwaltungsrat.....	593
<i>Frank Romeike</i>	
Die Bedeutung bankaufsichtlicher Mindestanforderungen für die Arbeit des Aufsichtsorgans.....	615
<i>Reinhold Hölscher/Nils Helms</i>	
Der kreditwirtschaftliche Jahresabschluss – Aufbau, Inhalt und zentrale Bewertungsvorschriften.....	637
<i>Gerd Waschbusch/Oliver Karmann</i>	
Der Jahresabschluss nach HGB als Informationsinstrument für den Bankaufsichtsrat	665
<i>Hans-Jürgen Kirsch/Tim Hoffmann/Alexander Olbrich</i>	
Der IFRS-Konzernabschluss als Informationsinstrument für den Bankenaufsichtsrat	687
<i>Jörg Baetge/Michael Janko</i>	
Bedeutung und Inhalt des Lageberichts für die Tätigkeit des Aufsichtsrates in Kreditinstituten	709
<i>Markus Kremers</i>	
Externe Rechnungslegung versus interne Unternehmenssteuerung – Besondere Herausforderungen für den Aufsichtsrat	731

**Kapitel 5: Bankstrategie und Geschäftspolitik als Handlungsfelder für
das Aufsichtsorgan von Kreditinstituten..... 751**

Heinz-Dieter Smeets/Albrecht Michler

Banksteuerung und Aufsichtstätigkeit vor dem Hintergrund
gesamtwirtschaftlicher Rahmenbedingungen..... 753

Hans-Joachim Massenber

Die Einlagensicherung der Kreditbanken – Praktische Ausgestaltung,
Herausforderungen und zukünftige Entwicklungen..... 789

Bernd M. Fieseler/Karl-Peter Schackmann-Fallis

Die Institutssicherung der Sparkassen und Landesbanken – Praktische
Ausgestaltung, Herausforderungen und zukünftige Entwicklungen..... 803

Ralf Benna/Ralf Fischer

Das institutsbezogene Sicherungssystem des genossenschaftlichen
Bankensektors..... 825

Stefan Kirmße

Aufgaben und Verantwortung des Aufsichtsrates bei der
Strategieentwicklung in Kreditinstituten..... 855

Thomas Altenhain

Herausforderungen an das Aufsichtsorgan bei der Beurteilung der
Geschäftsstrategie eines Kreditinstituts..... 867

Manfred Bruhn

Strategische Marketingentscheidungen eines Kreditinstituts: Produkt,
Preis, Vertrieb, Kommunikation, Personal..... 899

Matthias Danne

Immobilien- und Immobilienfinanzierungsbestände eines Kreditinstituts
aus Sicht des Aufsichts-/Verwaltungsrates 919

Friedrich Caspers

Die Geschäftspolitik im Vermittlungsgeschäft aus Sicht des
Aufsichtsorgans 937

Ullrich Hartmann

Die Einbindung der Aufsichtsorgane in Outsourcingentscheidungen von
Kreditinstituten..... 959

Martin Fröhlich

Besondere Anforderungen an den Aufsichts- oder Verwaltungsrat eines
Kreditinstituts bei der Initiierung, Steuerung und Überwachung von
Projekten..... 967

**Kapitel 6: Die Stellung des Aufsichtsorgans im Rahmen der Geschäfts-,
Ertrags- und Risikosteuerung..... 981**

Christian Kalhöfer

Bankbetriebliche Kennzahlen – verdichtete Informationen für den
Aufsichts- und Verwaltungsrat..... 983

<i>Henner Schierenbeck/Simon Zaby</i>	
„Geheimnis Bankkalkulation“ – Die Erfolgsquellen des Bankgeschäftes..	1003
<i>Arnd Wiedemann</i>	
Einbindung des Aufsichtsorgans in das Gesamtbankrisikomanagement von Kreditinstituten	1027
<i>Martin Knippschild/Jürgen Hromadka/Ulrike Geidt-Karrenbauer</i>	
Die Bedeutung von Ratinginformationen und Portfolioanalysen zur Quantifizierung von Kreditrisiken.....	1047
<i>Heinz-Dieter Smeets/Albrecht Michler</i>	
Zins-, Wechselkurs- und Inflationsentwicklung: Zentrale Einflussfaktoren in der Banksteuerung	1077
<i>Wilhelm Menninghaus/Jan Schuppert</i>	
Refinanzierung und Liquidität – Zielgrößen, Steuerungsansätze und Instrumente im Rahmen des Treasury-Managements	1097
<i>Oliver Kruse</i>	
Rahmenbedingungen, Strategien und Ansätze zum Risikomanagement im Rahmen der Depot A-Steuerung	1121
<i>Christian Hornbach</i>	
Erfolgs- und risikoorientierte Steuerung der Eigengeschäfte eines Kreditinstituts	1141
<i>Michael Lister</i>	
Einsatzmöglichkeiten und Risikogehalt derivativer Finanzinstrumente – die Perspektive des Aufsichtsrates	1167
Stichwortverzeichnis	1189