

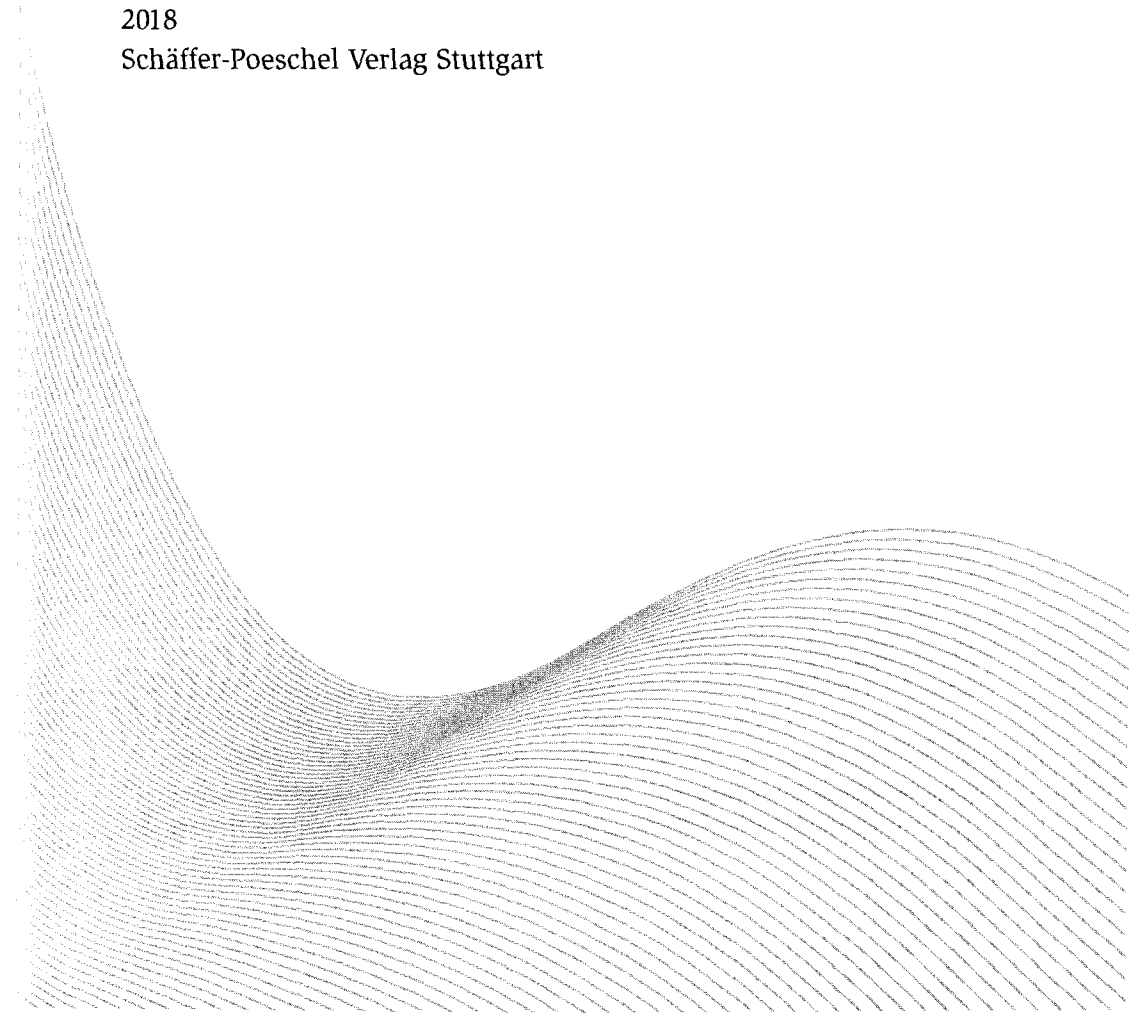
Yasmin Osman

# **Basiswissen Bankenaufsicht**

Wer Banken kontrolliert und wie es funktioniert –  
eine Einführung

2018

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart



# Inhaltsverzeichnis

Vorwort .....	V
<b>1 Warum Banken kontrolliert werden .....</b>	<b>1</b>
1.1 Bedeutung der Banken für die Wirtschaft .....	1
1.2 Ursprünge der Bankenaufsicht in Deutschland .....	2
1.2.1 Die Bankenkrise von 1931 .....	3
1.2.2 Die Pleite der Herstatt Bank .....	5
1.2.3 Die Finanzkrise 2007 .....	7
1.3 Das komplexe Zusammenspiel in der Bankenaufsicht .....	13
<b>2 Wer Banken beaufsichtigt – das Einmaleins der Institutionen .....</b>	<b>17</b>
2.1 Basler Ausschuss für Bankenaufsicht .....	19
2.1.1 Die Mitglieder im Basler Bankenausschuss .....	19
2.1.2 Der Aufbau des Basler Bankenausschusses .....	20
2.1.3 Die Aufgaben des Basler Bankenausschusses .....	21
2.1.4 Wie der Basler Ausschuss Beschlüsse fällt .....	22
2.1.5 Für welche Banken die Basel-Regeln gelten .....	22
2.2 Europa koordiniert sich – das Europäische System der Finanzaufsicht .....	23
2.3 Die European Banking Authority (EBA) .....	26
2.3.1 Der Aufbau der EBA .....	27
2.3.2 Die Aufgaben und Rechte der EBA .....	28
2.3.3 Wie die EBA Beschlüsse fällt .....	31
2.3.4 Die Finanzierung der EBA .....	32
2.4 Die EZB-Bankenaufsicht – der Einheitliche Aufsichtsmechanismus SSM .....	32
2.4.1 Der Aufbau des SSM .....	33
2.4.2 Die Aufgaben der EZB-Bankenaufsicht .....	34
2.4.3 Wie der SSM Beschlüsse fällt .....	36
2.4.4 Für welche Banken der SSM zuständig ist .....	38
2.4.5 Wer bezahlt den SSM? .....	40
2.5 Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) .....	40
2.5.1 Für wen die BaFin zuständig ist .....	41

2.5.2	Der Aufbau der BaFin .....	41
2.5.3	Die Aufgaben der BaFin .....	43
2.5.4	Wer bezahlt die BaFin? .....	44
2.6	Die Deutsche Bundesbank .....	45
2.7	Der Europäische Ausschuss für Systemrisiken (ESRB) .....	45
2.7.1	Die Aufgaben des ESRB .....	46
2.7.2	Der Aufbau des ESRB .....	47
2.7.3	Wie der ESRB Beschlüsse fällt .....	48
2.7.4	Der Ausschuss für Finanzstabilität (AfS) .....	48
2.7.5	Warum Makro-Aufsicht so wichtig ist .....	49
2.8	Das Single Resolution Board (SRB) .....	52
2.8.1	Der Aufbau des SRB .....	52
2.8.2	Für welche Banken das SRB zuständig ist .....	53
2.8.3	Die Aufgaben der Abwicklungsbehörde .....	54
2.8.4	Wie wird eine Abwicklung finanziert? .....	55
<b>3</b>	<b>Was Bankenaufseher regulieren .....</b>	<b>57</b>
3.1	Steuerung über das Eigenkapital .....	57
3.1.1	Qualität des Eigenkapitals .....	58
3.1.2	Quantität des Eigenkapitals .....	60
3.1.3	Leverage Ratio .....	68
3.1.4	Begrenzung von Klumpenrisiken .....	69
3.2	Steuerung über die Liquidität .....	69
3.2.1	Die Mindestliquiditätsquote – Liquidity Coverage Ratio (LCR) .....	73
3.2.2	Die Strukturelle Liquiditätsquote – Net Stable Funding Ratio (NSFR) .....	78
3.3	Die Rolle der Einlagensicherung .....	82
3.4	Steuerung der Organisationsqualität .....	84
3.4.1	Fit-und-Propor-Test für Vorstände .....	84
3.4.2	Die Eignung der Aufsichtsräte .....	86
3.4.3	Strengere Vergütungsregeln .....	87
3.4.4	Organisation und Risikomanagement .....	88
3.5	Steuerung der Abwicklungsfähigkeit .....	90
<b>4</b>	<b>Woher die Bankenregeln stammen .....</b>	<b>93</b>
4.1	Die mächtigen Vordenker aus Basel .....	94
4.1.1	Basel I – der Startschuss .....	96
4.1.2	Basel 1.5 – Interne Modelle werden salonfähig .....	97
4.1.3	Basel II – Siegeszug der Ratings .....	98
4.1.4	Basel 2.5 – Erste Reparaturarbeiten .....	103

4.1.5	Basel III – mehr Kapital, mehr Liquidität .....	104
4.1.6	Basel IV – die Grenzen interner Ratings .....	107
4.2	Der europäische Gesetzgeber .....	113
4.2.1	Die Kapitaladäquanzverordnung CRR .....	115
4.2.2	Delegierte Rechtsakte und Durchführungsrechtsakte .....	116
4.2.3	Die Kapitaladäquanzrichtlinie IV (CRD IV) .....	117
4.2.4	Das EU-Reformpaket CRR II und CRD V .....	118
4.3	Nationale Spielräume .....	119
4.4	Der Spielraum der Bankenaufseher .....	121
4.4.1	Wie die EZB Vorgaben gestalten kann .....	121
4.4.2	Welche Relevanz BaFin-Publikationen haben .....	123
<b>5</b>	<b>Welche Instrumente Bankenaufseher nutzen .....</b>	<b>127</b>
5.1	Routine: Banken müssen Meldung machen .....	127
5.2	Aufsichtsgespräche – keine Plauderstündchen .....	128
5.3	Auf Tuchfühlung – der Aufseher im Aufsichtsrat .....	129
5.4	Sonderprüfungen – teuer und zeitintensiv .....	130
5.5	Auskunftsersuchen – der schnelle Überblick .....	133
5.6	Härteprüfung Stresstests .....	134
5.7	Vertiefte Analyse – der bankaufsichtliche Überprüfungs- und Evaluierungsprozess (SREP) .....	136
5.7.1	Der SREP für EZB-Banken .....	137
5.7.2	Der SREP für die kleineren Banken .....	141
5.8	Sanktionen – wenn Banken nicht spüren .....	143
5.8.1	Maßnahmen gegen die Bank .....	143
5.8.2	Maßnahmen gegen Vorstände und Aufsichtsräte .....	143
5.8.3	Bußgelder und Haftstrafen .....	145
<b>6</b>	<b>Wie Regulierung Geschäftsmodelle prägt .....</b>	<b>147</b>
6.1	Wie Eigenkapitalregeln die Strategie beeinflussen .....	147
6.2	Wie Liquiditätsregeln die Strategie prägen .....	151
6.3	Der Faktor Anleger- und Verbraucherschutz .....	153
6.4	PSD II – das Allerheiligste wird Allgemeingut .....	156
6.5	Regulierung ist eine Frage der Größe .....	157
<b>7</b>	<b>Wohin sich die Bankenaufsicht entwickeln könnte .....</b>	<b>159</b>
7.1	Der Wind dreht sich .....	159
7.2	Die Baustellen Europas .....	161
7.3	Die Gretchenfrage bleibt unbeantwortet .....	162
7.4	Das Megathema Digitalisierung .....	163

Glossar und Abkürzungsverzeichnis .....	167
Literaturverzeichnis .....	173
Online-Quellen .....	177
Stichwortverzeichnis .....	181