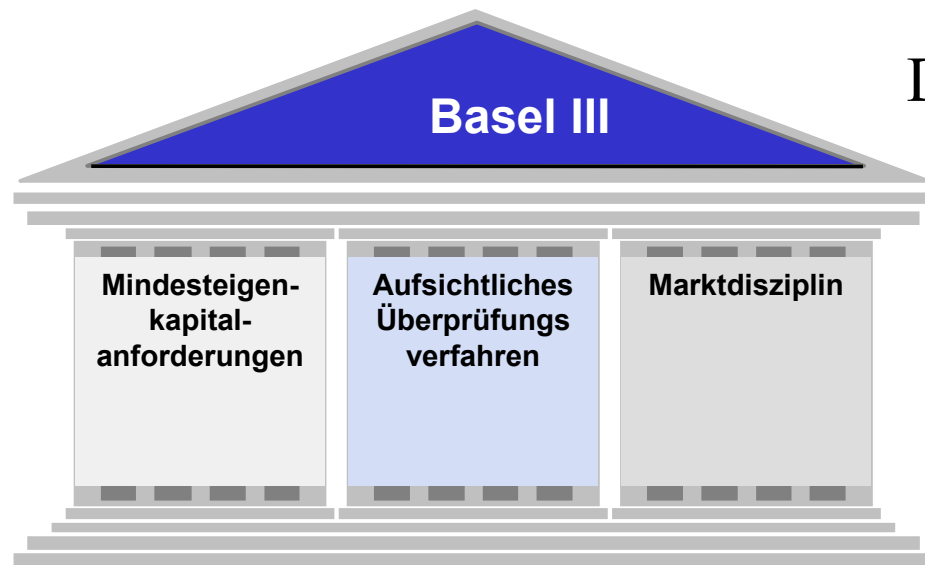


Vorlesung Gesamtbanksteuerung

Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen

Dr. Klaus Lukas

Dr. Karsten Geiersbach (CIA)

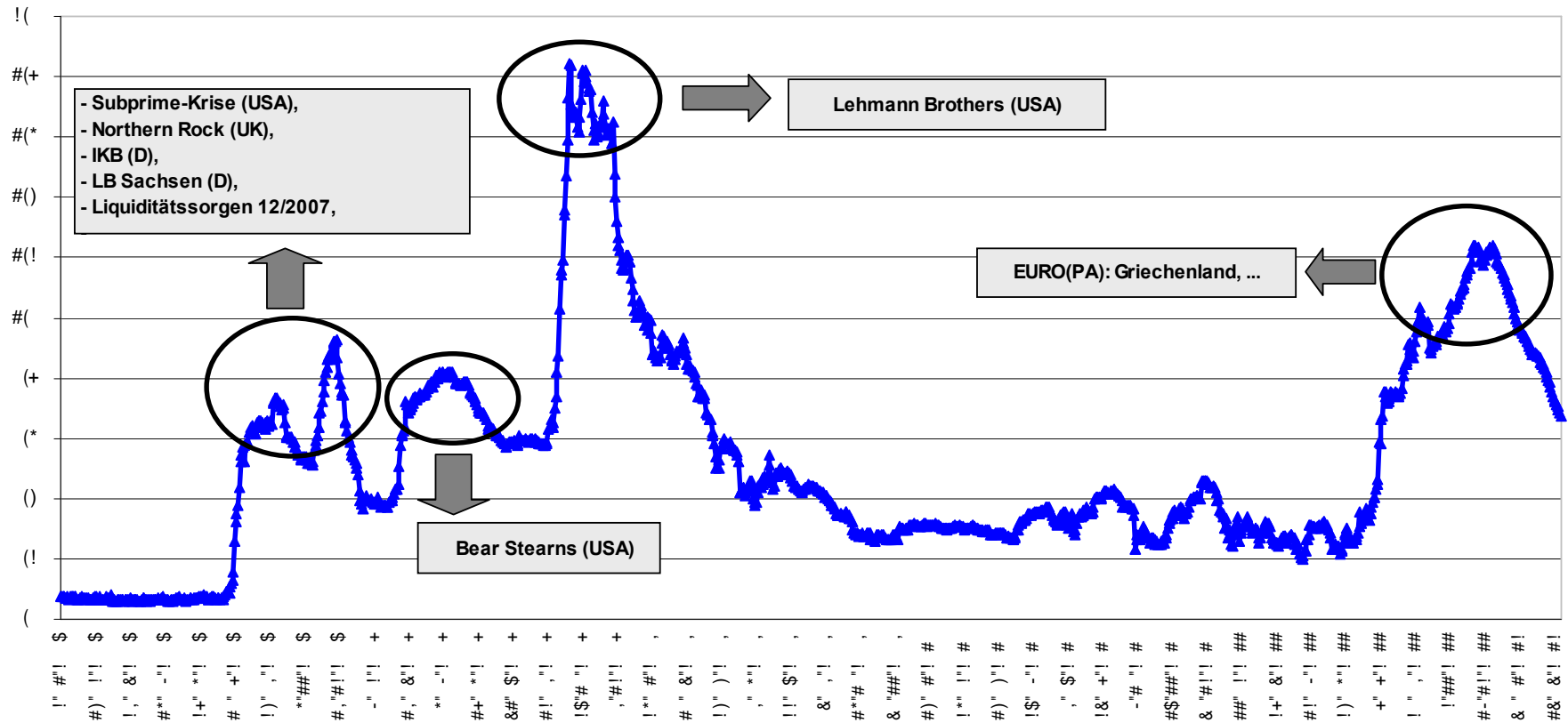


Gliederung

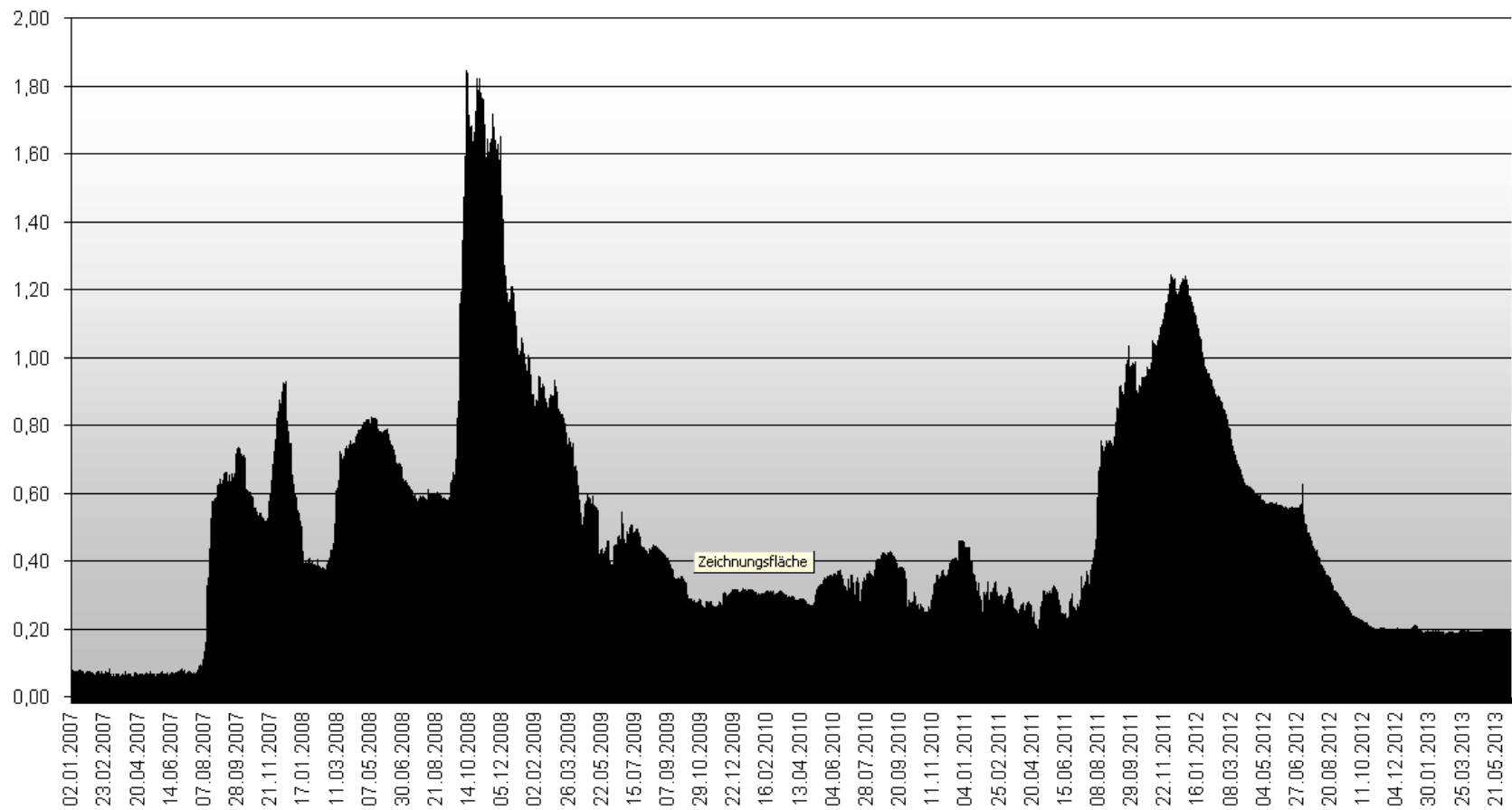
- Finanzmarktkrise
- Warum Bankenaufsicht?
- Basel II/2.5/III
- Brüssel (CRD II, III, IV..., CRR)
- KWG, insbes. § 25a, und die MaRisk
- Corporate Governance

Differenz-Spread (EURIBOR3M - EUREPO3M)

!" #!" \$% !#" &! #!'

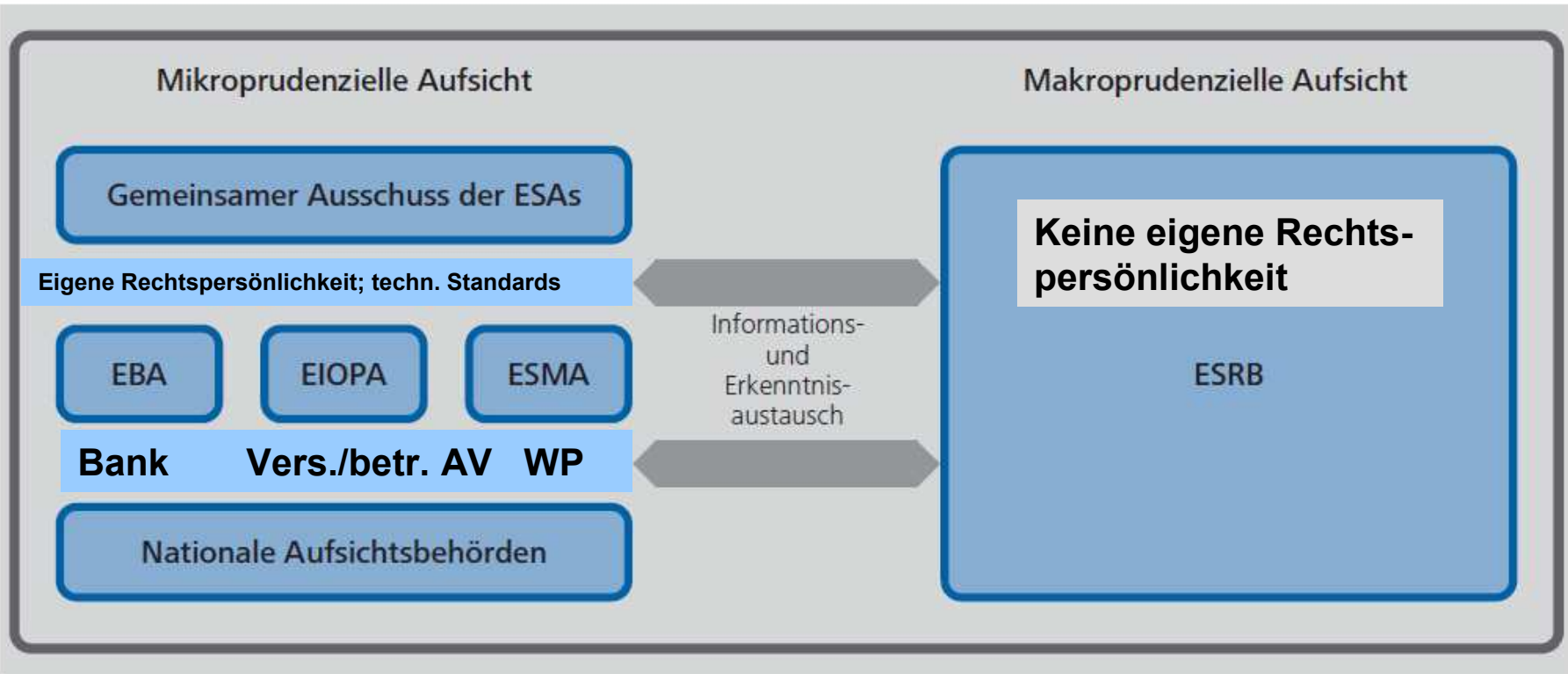


Spread EURIBOR3M - EUREPO3M
(Zeitraum 02.01.07 - 14.06.13)



Die neue europäische Aufsichtsstruktur ESFS

GESAMTBANKSTEUERUNG



Deutsche Bundesbank

0 " / (84) ! #!(' 3" &#"

Instrumente der Risikoerkennung

Instrumente der Erkenntnisgewinnung

- routinemäßige oder anlassbezogene Aufsichtsgespräche
- Gespräche mit Dritten (Wirtschaftsprüfern oder sonstigen Dritten)
- Auswertung der Jahresabschlüsse und Prüfungsberichte nach § 26 KWG
- Auskunftersuchen
- Anordnung und Auswertung von Prüfungen nach § 44 KWG; sonstige Prüfungen
- Bankgeschäftliche Prüfungen nach § 7 Abs. 1 KWG

← Artikel 12 – 17 AufsichtsRL →

Melde- und Anzeigewesen

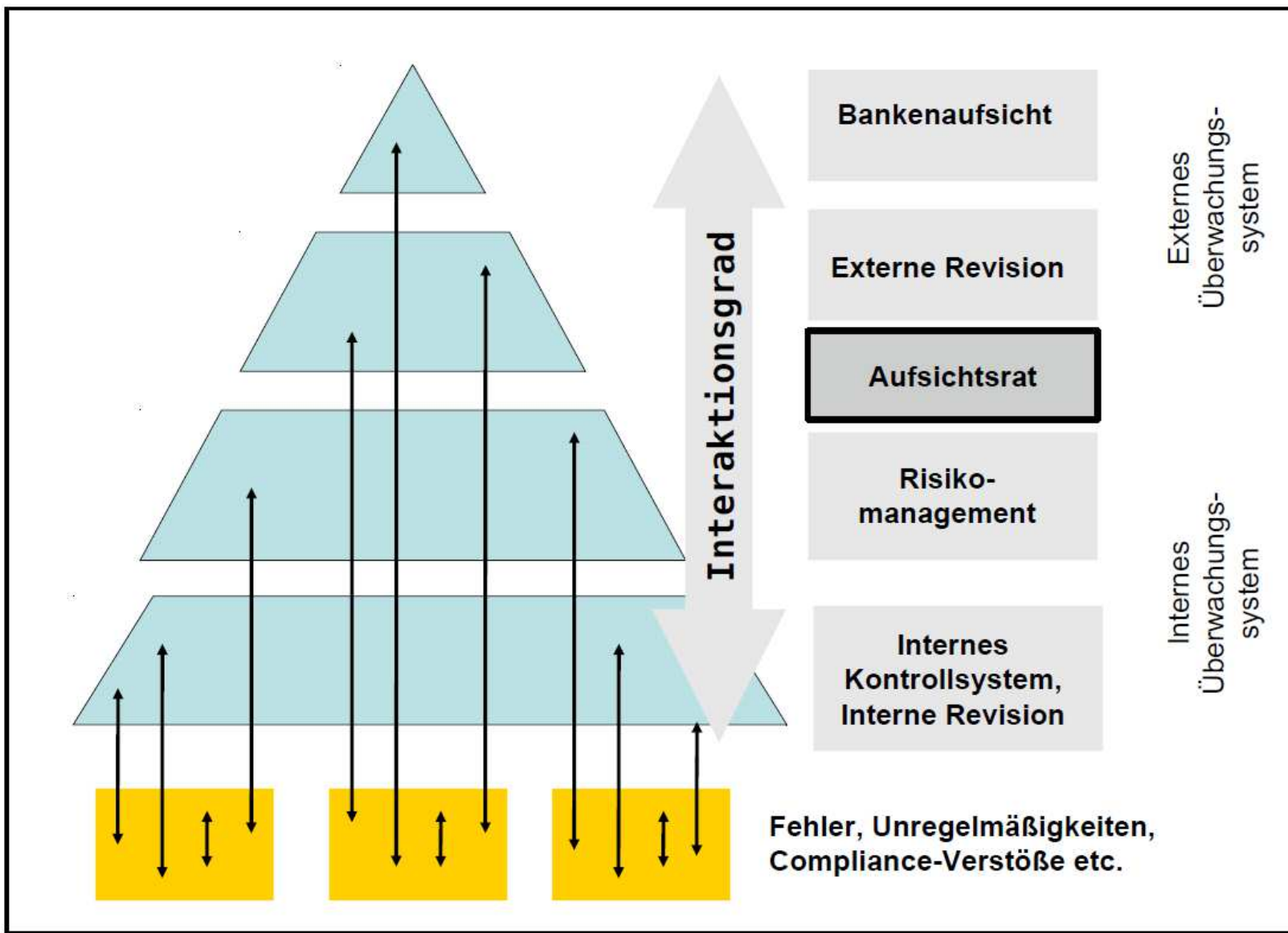
- bankaufsichtliche Anzeigen und Meldungen nach dem KWG oder darauf beruhender Rechtsverordnungen

← Artikel 18 AufsichtsRL →

Datenverarbeitung

- DV-technische Erfassung und Auswertung aller Anzeigen, Meldungen, Inhalte der Jahresabschlüsse, Prüfungsberichte und Ausweise nach § 25a KWG, inkl. der monatlichen Bilanzstatistik

← Artikel 19 AufsichtsRL →



Der Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS)

9 1 : ; #, \$) <4 1# %3

9 "" **Ausschuss der Zentralbanken und Bankenaufsichtsbehörden**

2!\$' = 7 2>3 (1 4? (; 6 ((3 ((= ""

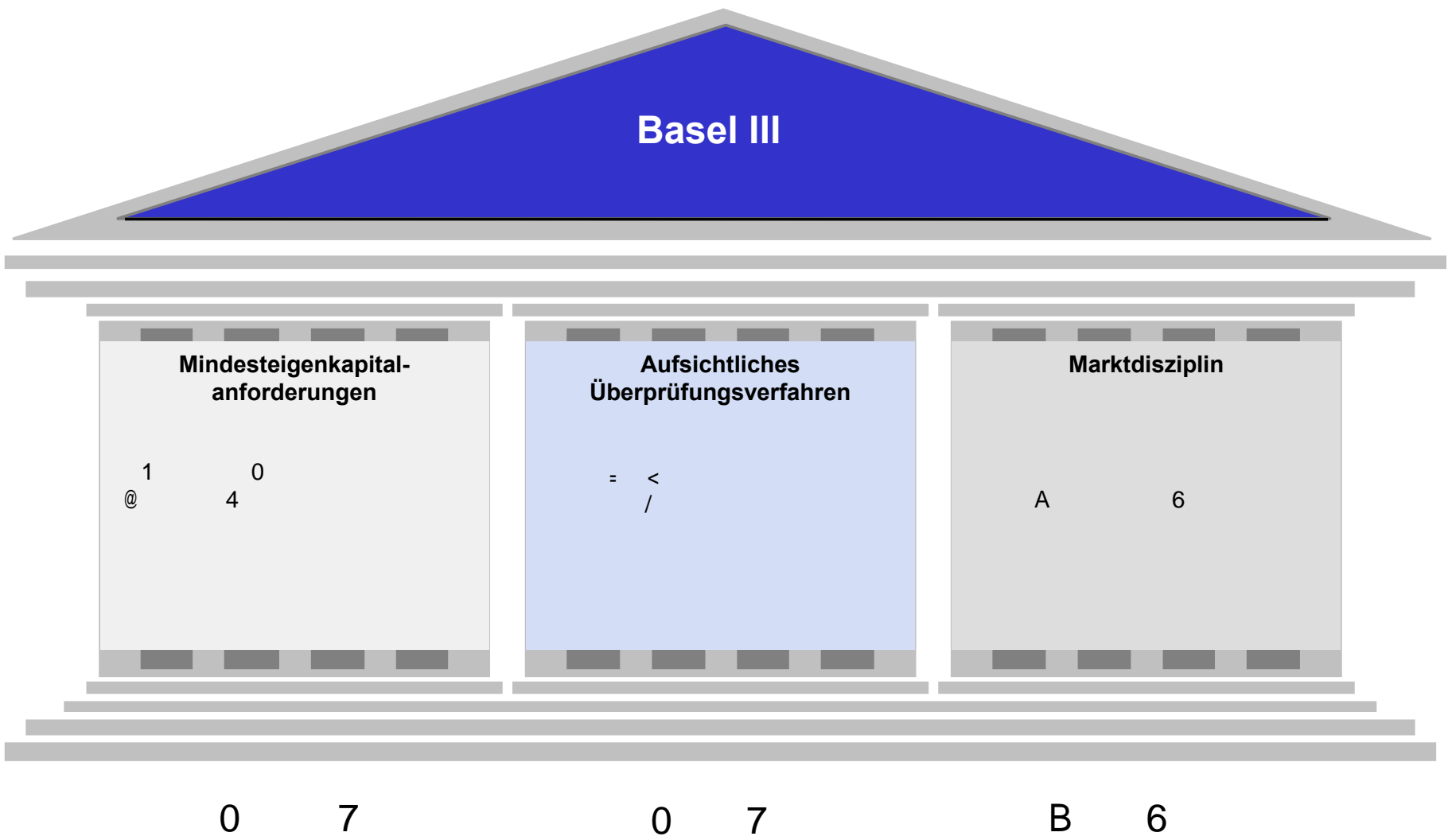
9 "" 7 : **Grundsatzfragen der Bankenaufsicht** 2 < 7 '

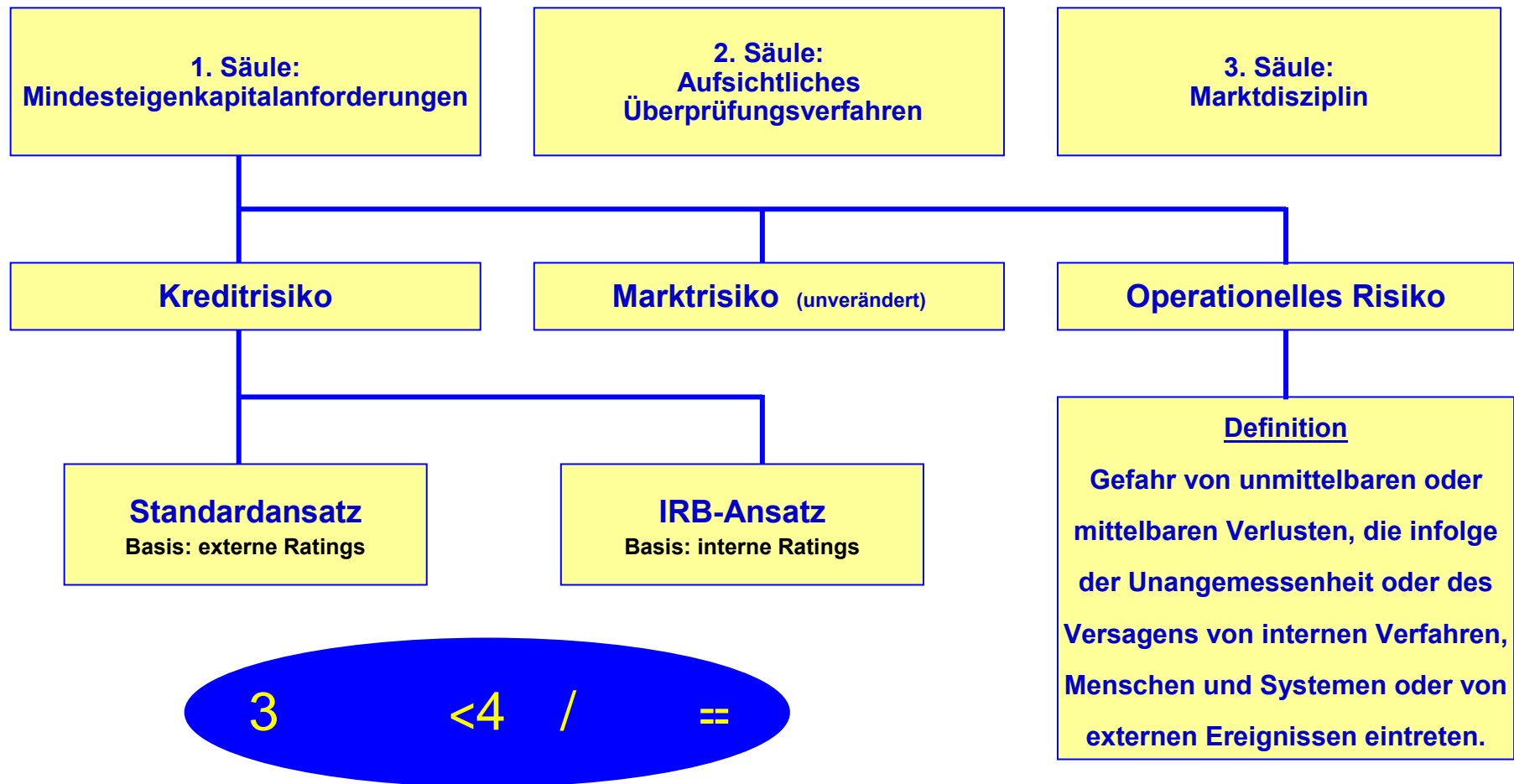
9 "" / : = 4 2/= ' **Basel**

/

==

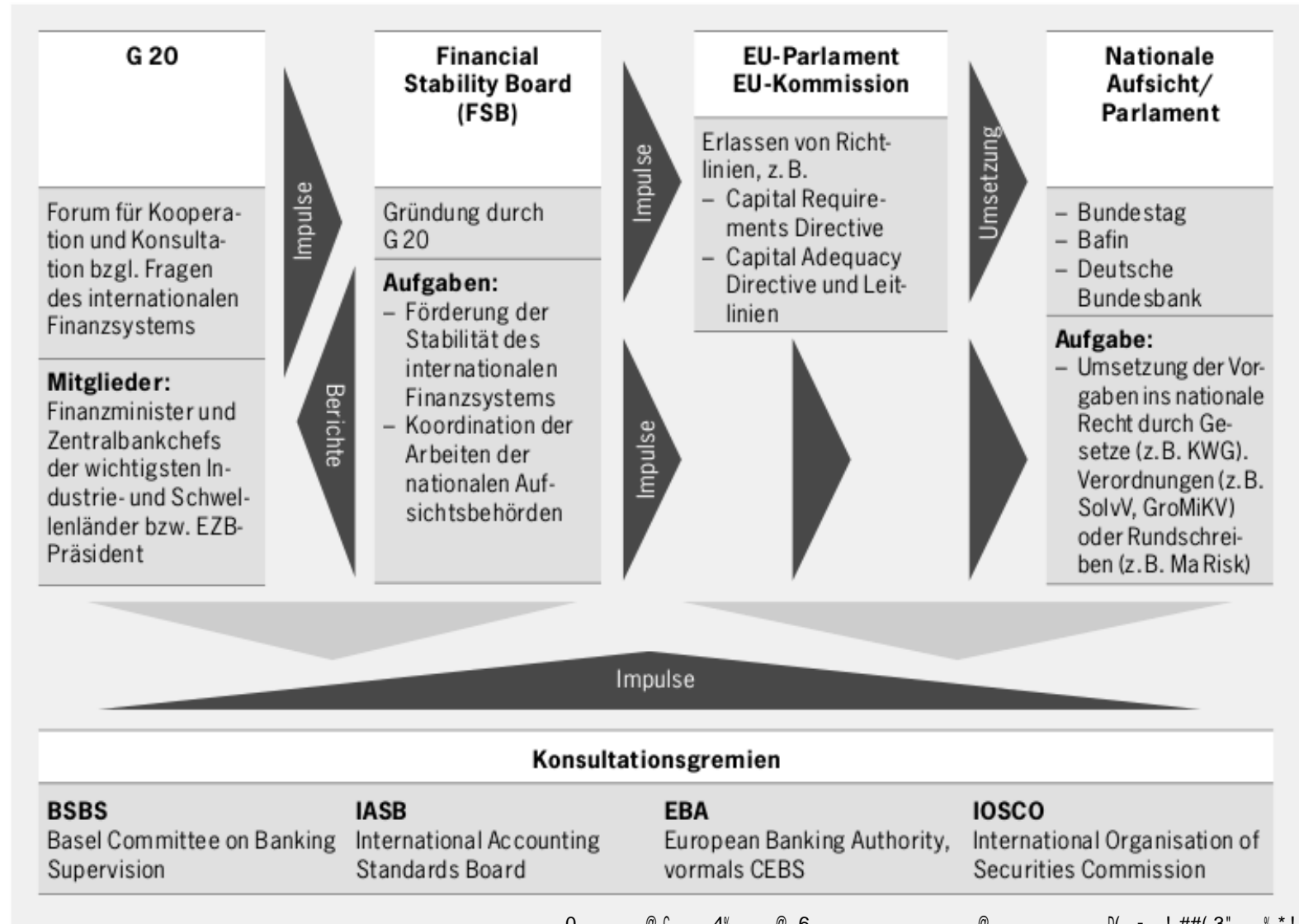
GESAMTBANKSTEUERUNG





3 < 4 / =

GZCUMC10XZPW1S20MG



0 @ C 4% @ 6 @ D(= !##(3' -- % * !

