

Inhaltsübersicht

| | |
|--|------------|
| Abkürzungsverzeichnis..... | XXI |
| 1. Kapitel: Einleitung | 1 |
| § 1 Problemstellung..... | 1 |
| § 2 Gang der Darstellung | 3 |
| 2. Kapitel: Die Sparkasse und der Jahresabschluss..... | 8 |
| § 3 Die Sparkasse | 8 |
| § 4 Der Jahresabschluss | 37 |
| 3. Kapitel: Formelle Bindungen | 55 |
| § 5 Formelles Bilanzrecht | 55 |
| § 6 Formelle Bindungen durch KWG, CRD IV und CRR | 71 |
| § 7 Reichweite der Feststellungskompetenz nach SpkG NW..... | 93 |
| § 8 Formelle Bindungen im Übrigen | 124 |
| 4. Kapitel: Materielle Bindungen..... | 148 |
| § 9 (Bundes-)Rechtliche Bindungen außer- und innerhalb des § 340g HGB | 148 |
| § 10 Bindungen durch Landesrecht | 166 |
| 5. Kapitel: Konsequenzen | 176 |
| § 11 Grenzen des Verwendungsbeschlusses | 176 |
| § 12 Auswirkungen im Haushalt des Trägers | 180 |
| § 13 Einfluss- und Gestaltungsmöglichkeiten des Trägers..... | 188 |
| 6. Kapitel: Schluss und Ergebnis | 197 |
| § 14 Fazit | 197 |
| § 15 Zusammenfassung in Thesen | 202 |
| Literaturverzeichnis..... | 206 |
| Sachverzeichnis..... | 224 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|------------|
| Abkürzungsverzeichnis..... | XXI |
| 1. Kapitel: Einleitung | 1 |
| § 1 Problemstellung..... | 1 |
| § 2 Gang der Darstellung | 3 |
| A. Formelle und materielle Grenzen..... | 3 |
| I. Zuständigkeit für die Dotierungsentscheidung | 3 |
| II. Inhaltliche Grenzen | 4 |
| III. Verwendungsbeschluss und Folgen für den Träger..... | 4 |
| B. Rechtliche Betrachtung | 5 |
| C. Begriffsbestimmung..... | 5 |
| I. Sparkassen als Kreditinstitute | 5 |
| II. Organisationsrecht | 6 |
| III. Aufsichtsrecht | 6 |
| IV. Jahresabschluss | 7 |
| D. Gutachten als Quelle | 7 |
| 2. Kapitel: Die Sparkasse und der Jahresabschluss..... | 8 |
| § 3 Die Sparkasse | 8 |
| A. Die Sparkassen als Anstalten des öffentlichen Rechts | 8 |
| I. Entwicklung des Organisationsrechts | 8 |
| II. Anstaltsform, Träger und Organe der Sparkassen | 10 |
| 1. Aufgaben der Vertretung des Trägers | 12 |
| 2. Verwaltungsrat | 12 |
| a. Zusammensetzung und Wahl..... | 13 |
| b. Aufgaben..... | 13 |
| aa. Bestimmung der Richtlinien der Geschäftspolitik | 13 |
| bb. Mitwirkungsbefugnisse | 14 |
| cc. Überwachungstätigkeit und Informationsrechte | 15 |
| c. Ausschüsse | 16 |
| d. Haftung..... | 17 |

| | | |
|------|--|----|
| 3. | Vorstand | 18 |
| III. | Vermögensrechtliche Beziehung zum Träger..... | 18 |
| 1. | Trennung des Vermögens..... | 18 |
| 2. | Zur Frage der Eigentümerstellung des Trägers | 19 |
| IV. | Ergänzend anwendbares Recht | 21 |
| 1. | Grundrechte und übriges Verfassungsrecht | 22 |
| 2. | Einfaches Recht..... | 22 |
| B. | Die Sparkassen als Kreditinstitute | 23 |
| I. | Die Ausweitung des Geschäftsrecht von „Ersparniskassen“ zu Universalbanken..... | 23 |
| II. | Regulierung der Geschäftstätigkeit der Kreditinstitute | 24 |
| 1. | Regulierungsgründe..... | 25 |
| 2. | Regulierung im Mehrebenensystem..... | 26 |
| a. | Internationale und EU-rechtliche Regulierung..... | 26 |
| b. | Kompetenz des Bundes zur Regulierung des Kreditwesens..... | 29 |
| 3. | Eigenkapitalvorgaben durch CRR und KWG als Kernmechanismus des Bankenaufsichtsrechts..... | 29 |
| 4. | Aufsichtsrechtliches Instrumentarium im Übrigen | 31 |
| a. | Konzessionssystem und Qualifikationsanforderungen nach CRD IV und KWG | 31 |
| b. | Organisationsrechtliche Anforderungen durch Prinzipien | 32 |
| C. | Die Sparkassen als Kaufleute..... | 32 |
| I. | Unternehmensziele..... | 32 |
| II. | Kaufmännische Wirtschaftsführung | 33 |
| III. | Das Vermögen der Sparkassen | 34 |
| 1. | Eigenkapital der Sparkassen..... | 34 |
| 2. | Ausweis des Vermögens | 35 |
| § 4 | Der Jahresabschluss | 37 |
| A. | Grundlagen..... | 37 |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| I. | Betriebliches Rechnungswesen..... | 37 |
| II. | Bilanztheorie und Bilanzzwecke..... | 38 |
| B. | Anwendbare Rechtsvorschriften | 40 |
| I. | Rechtsgrundlagen im Mehrebenensystem | 40 |
| II. | Rechnungslegung nach nationalem Recht | 41 |
| 1. | Allgemeine Rechnungslegungsvorschriften..... | 41 |
| 2. | Bankspezifische Rechnungslegungsvorschriften | 41 |
| a. | Ergänzende Rechnungslegungsvorschriften für Kreditinstitute im Handelsgesetzbuch | 42 |
| b. | Rechnungslegungsvorschriften im KWG | 43 |
| c. | Sparkassenspezifische Rechnungslegungsvorschriften | 43 |
| III. | Konzernrechnungslegung und internationale Rechnungslegungsvorschriften | 43 |
| 1. | Konzernrechnungslegung | 43 |
| 2. | Internationale Rechnungslegungsvorschriften | 44 |
| IV. | Generalnormen, Grundsätze ordnungsmäßiger Buchführung | 44 |
| C. | Bestandteile des Jahresabschlusses | 45 |
| I. | Die Bilanz..... | 46 |
| 1. | Ansatz..... | 46 |
| a. | Aktiva..... | 46 |
| b. | Passiva..... | 47 |
| 2. | Bewertung..... | 48 |
| a. | Allgemeine Bewertungsregeln..... | 48 |
| b. | Wahlrechte, Beurteilungsspielraum und Ermessen | 49 |
| II. | Die Gewinn- und Verlustrechnung | 50 |
| III. | Der Anhang | 51 |
| D. | Ergänzend: Der Lagebericht und CSR-Berichterstattung..... | 51 |
| I. | Finanzielle Berichterstattung | 51 |
| II. | Nichtfinanzielle Berichterstattung | 52 |

| | |
|--|-----------|
| 3. Kapitel: Formelle Bindungen | 55 |
| § 5 Formelles Bilanzrecht | 55 |
| A. Zustandekommen des Jahresabschlusses | 55 |
| I. Buchführung und Inventar als Grundlage..... | 55 |
| II. Aufstellung des Jahresabschlusses..... | 56 |
| III. Feststellung des Jahresabschlusses | 57 |
| IV. Billigung der Berichterstattung..... | 59 |
| V. Unterzeichnung | 59 |
| B. Prüfung und Offenlegung des Jahresabschlusses | 60 |
| I. Prüfung..... | 60 |
| 1. Kreditinstitutsbezogene Prüfungsvorschriften | 60 |
| 2. Prüfung bei den Sparkassen | 61 |
| a. Prüfstellen der Sparkassen- und Giroverbände..... | 62 |
| b. Zugang zum Prüfbericht | 62 |
| II. Offenlegung | 63 |
| C. Gewinnverwendung | 64 |
| I. Einfluss der Vertretung des Trägers | 64 |
| II. Gewinnverwendung im Rahmen von Aufstellung und Feststellung | 64 |
| D. § 340g HGB im formellen Bilanzrecht | 67 |
| I. § 340g HGB sperrt die Anwendung der formellen Gewinnverwendungsregelungen..... | 67 |
| II. Wechselwirkung formelle und materielle Grenzen | 69 |
| § 6 Formelle Bindungen durch KWG, CRD IV und CRR | 71 |
| A. Alleinverantwortlichkeit der Geschäftsleitung nach KWG und CRD IV | 71 |
| I. Determinierung der Feststellungskompetenz durch jahresabschlussbezogene KWG-Vorschriften?..... | 71 |
| II. Grundsatz der Alleinverantwortlichkeit der Geschäftsleitung im übrigen KWG? | 72 |

| | | |
|-----|--|-----|
| 1. | „Geschäftsleitung“ im Sinne des KWG | 73 |
| 2. | Kein Geschäftsleitervorbehalt im KWG | 74 |
| a. | Keine Herleitung aus dem aufsichtsrechtlichen Erlaubnis- und Eingriffssystem des KWG | 74 |
| aa. | Herleitung durch BAKred und Literatur | 75 |
| bb. | Kritik..... | 76 |
| b. | Keine Herleitung aus Organisationspflichten? | 80 |
| aa. | Regelungsgehalt der CRD IV | 82 |
| bb. | Regelungsgehalt des § 25a KWG..... | 84 |
| 3. | Geschäftsleitervorbehalt für Feststellung als Grundlagengeschäft nicht einschlägig | 88 |
| 4. | Verhältnis von Aufsichtsrecht und Organisationsrecht..... | 89 |
| 5. | Zwischenergebnis..... | 91 |
| B. | Maßnahmenbezogene formelle Grenzen durch KWG und CRR..... | 92 |
| I. | Beschränkung bilanzieller Maßnahmen durch das KWG | 92 |
| II. | Beschränkung eigenkapitalbezogener Maßnahmen durch die CRR..... | 92 |
| § 7 | Reichweite der Feststellungskompetenz nach SpkG NW..... | 93 |
| A. | Forschungsstand zur Reichweite der Feststellungskompetenz im Sparkassenrecht..... | 94 |
| B. | Auslegung..... | 96 |
| I. | Wortlaut..... | 96 |
| II. | Systematik..... | 96 |
| 1. | Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen..... | 97 |
| 2. | Kompetenzverteilung und Feststellung bei anderen Verbänden..... | 99 |
| a. | Die Feststellung im Kapitalgesellschaftsrecht..... | 99 |
| aa. | Aktiengesetz | 100 |
| bb. | GmbHG | 104 |
| cc. | GenG..... | 105 |
| dd. | Vergleich der Kompetenzverteilungen..... | 106 |

| | | |
|------|---|-----|
| b. | Personenhandelsgesellschaft..... | 106 |
| c. | Publizitätsgesetz..... | 107 |
| d. | Öffentlich-rechtliches Organisationsrecht | 108 |
| aa. | Gemeinden, Gemeindeverbände | 108 |
| bb. | Die Feststellung bei übrigen Anstalten des öffentlichen Rechts | 110 |
| 3. | Jahresabschlussbezogene Strafrechtsvorschriften des HGB... | 111 |
| 4. | Fazit | 112 |
| III. | Historie..... | 113 |
| IV. | Telos..... | 117 |
| 1. | Verfassungsrechtliche Argumente | 117 |
| a. | Demokratieprinzip | 118 |
| b. | Recht auf kommunale Selbstverwaltung | 118 |
| 2. | Organisationsrechtliche Erwägungen..... | 119 |
| a. | Sachkunde | 120 |
| b. | Letztentscheidung und Interessenausgleich..... | 121 |
| V. | Ergebnis..... | 123 |
| C. | Rechtslage in übrigen Bundesländern..... | 123 |
| § 8 | Formelle Bindungen im Übrigen | 124 |
| A. | Ausübung der Feststellungskompetenz..... | 124 |
| I. | Entscheidungsdeterminanten | 124 |
| 1. | Besetzung und Besetzungspraxis der Verwaltungsräte | 124 |
| 2. | Prinzipal-Agent-Theorie..... | 125 |
| II. | „Grenzen-Grenzen“ der Feststellung | 127 |
| III. | Nachprüfung..... | 128 |
| B. | Nichtbeschluss und Rechtsverstöße | 129 |
| I. | Nichtbeschluss | 129 |
| II. | Beschlussmängel..... | 129 |
| 1. | Ausgangspunkt: „Undifferenzierte Nichtigkeit“..... | 129 |
| 2. | Übertragung der aktienrechtlichen Nichtigkeitsvorschriften.. | 131 |

| | | |
|--|--|------------|
| a. | Planwidrige Regelungslücke..... | 131 |
| b. | Vergleichbare Interessenlage..... | 132 |
| aa. | Verwaltungsratsbeschlüsse im Allgemeinen..... | 132 |
| bb. | Besondere Wertungen des Feststellungsbeschlusses | 133 |
| c. | Zwischenergebnis | 136 |
| 3. | Einzelheiten der analogen Anwendung des § 256 AktG | 136 |
| a. | Inhaltsfehler | 136 |
| b. | Prüfungsfehler..... | 137 |
| c. | Verfahrensfehler | 137 |
| d. | Heilungsmöglichkeit..... | 138 |
| C. | Überprüfungsverfahren | 138 |
| I. | Nichtigkeitsklage in analoger Anwendung des § 256 Abs. 7 AktG?..... | 139 |
| II. | Feststellungsklage gegen den Feststellungsbeschluss | 141 |
| 1. | Klagegegenstand..... | 141 |
| 2. | Feststellungsinteresse | 142 |
| 3. | Klagefrist | 144 |
| 4. | Rechtskraft und Urteilswirkung | 144 |
| 5. | Zwischenergebnis | 145 |
| III. | Sparkassengesetzliche Kontrollmöglichkeiten | 145 |
| IV. | Enforcementverfahren..... | 146 |
| D. | Berichtigung und Änderung nach Feststellung..... | 146 |
| E. | Ergebnis..... | 147 |
| 4. Kapitel: | Materielle Bindungen..... | 148 |
| § 9 (Bundes-)Rechtliche Bindungen außer- und innerhalb des § 340g HGB | 148 | |
| A. | Regelungsrahmen für die Dotierung des FfaB..... | 148 |
| I. | Auflösungsverbote des KWG | 149 |
| II. | Verortung in der Bilanz..... | 149 |
| III. | Mindestdotierung nach § 340e HGB | 149 |

| | | |
|--|--|-----|
| B. | Auslegung..... | 150 |
| I. | Wortlaut..... | 150 |
| 1. | „Allgemeine Bankrisiken“ und „Besondere Risiken des Geschäftszweigs der Kreditinstitute“ | 150 |
| 2. | „Soweit [...] nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung [...] notwendig“..... | 151 |
| 3. | Zwischenergebnis: Qualitative Beschränkungen | 153 |
| II. | Systematik..... | 153 |
| 1. | Generalnormen des Rechnungslegungsrechts und Grundsätze ordnungsgemäßer Buchführung..... | 153 |
| 2. | Vergleich mit § 340f HGB | 154 |
| 3. | Aufsichtsrechtliche Eigenkapitalvorschriften | 155 |
| 4. | Zwischenergebnis..... | 157 |
| III. | Historie..... | 158 |
| IV. | Telos..... | 159 |
| 1. | Allgemeine Bilanzierungszwecke | 159 |
| a. | Information und Rechenschaft..... | 159 |
| b. | Kapitalerhaltung und Ausschüttungssteuerung | 160 |
| 2. | Sicherung der Kreditinstitute | 161 |
| 3. | Berücksichtigung von Ausschüttungsinteressen | 163 |
| 4. | Verfassungskonforme Auslegung | 164 |
| C. | Ergebnis..... | 164 |
| § 10 Bindungen durch Landesrecht | 166 | |
| A. | Öffentlicher Auftrag im Sparkassengesetz | 166 |
| B. | Rücksichtnahmepflichten..... | 167 |
| I. | Mitgliedschaftliche Treuepflicht..... | 168 |
| II. | Pflicht aus der treuhänderischen Stellung des Verwaltungsrats ... | 168 |
| III. | Organetreu..... | 170 |
| 1. | Organetreu gegenüber dem Vorstand..... | 171 |
| 2. | Rücksichtnahme auf Trägerkompetenzen | 172 |
| C. | Wirtschaftlichkeitsgrundsätze | 174 |

XVIII

| | | |
|--|---------------|------------|
| D. | Ergebnis..... | 175 |
| 5. Kapitel: Konsequenzen | | 176 |
| § 11 Grenzen des Verwendungsbeschlusses | | 176 |
| A. Sparkassenrechtliche Grenzen | | 176 |
| I. Formelle Grenzen..... | | 176 |
| II. Materielle Grenzen..... | | 178 |
| B. Grenzen durch CRR und KWG | | 178 |
| § 12 Auswirkungen im Haushalt des Trägers | | 180 |
| A. Berücksichtigung der Ausschüttung im Haushalt und Jahresabschluss des Trägers..... | | 180 |
| I. Pflicht zur Aktivierung nach dem HGB | | 182 |
| II. Übertragung auf die Bilanzierung der Gemeinden..... | | 183 |
| B. Ausschüttungsverhalten in der Praxis | | 185 |
| C. Ergebnis..... | | 187 |
| § 13 Einfluss- und Gestaltungsmöglichkeiten des Trägers..... | | 188 |
| A. Analyse der bestehenden Einflussmöglichkeiten..... | | 188 |
| I. Aufsicht und Beanstandung | | 188 |
| II. Informationsrechte des Trägers..... | | 189 |
| III. Einfluss im Zweckverband | | 190 |
| B. Gestaltungsmöglichkeiten..... | | 191 |
| I. Satzung..... | | 191 |
| II. Eigenkapitalbildung | | 192 |
| III. Personelle Besetzungen und Entlastung | | 193 |
| IV. Privatisierung, Rechtsformwandel, Verkauf..... | | 193 |
| V. Zwischenergebnis..... | | 194 |
| C. Corporate Governance..... | | 194 |
| 6. Kapitel: Schluss und Ergebnis | | 197 |
| § 14 Fazit..... | | 197 |
| A. „Zwischen Selbstverwaltungsgarantie und Zentralisierungstrends“ | | 197 |

| | | |
|----------------------------------|--|------------|
| B. | Notwendige Professionalisierung des Verwaltungsrats..... | 198 |
| C. | Unzulänglichkeit des Aufsichtsrechts | 199 |
| D. | § 340g HGB als faktische Kompetenzzuweisungsvorschrift | 199 |
| E. | Fehlender Ausgleich zwischen Thesaurierungs- und Ausschüttungsinteressen im SpkG NW | 200 |
| F. | Gesetzgebungsbedarf | 200 |
| | § 15 Zusammenfassung in Thesen | 202 |
| Literaturverzeichnis..... | | 206 |
| Sachverzeichnis..... | | 224 |