

# Entsprechens-Erklärung der Bremer Aufbau-Bank GmbH (BAB) zum Geschäftsjahr 2013

---

## Public Corporate Governance Kodex (PCGK) für das Land und die Stadtgemeinde Bremen

Gemäß Ziffer 4.10 des PCGK sollen Geschäftsführung und Aufsichtsrat der BAB jeweils jährlich über das Thema Corporate Governance des Unternehmens (PCGK) berichten.

In der Besetzung des Aufsichtsrates haben sich in 2013 keine Änderungen ergeben.

Die Checklisten zur Anwendung des PCGK wurden von allen in 2013 tätigen Aufsichtsratsmitgliedern, dem Gesellschafter und den in 2013 amtierenden Mitgliedern der BAB-Geschäftsführung beantwortet.

Von allen Aufsichtsratsmitgliedern liegen entsprechende Erklärungen zur Thematik Compliance vor.

Der Bericht enthält eine grundsätzliche Aussage zur Anwendung des Public Corporate Governance Kodex (PCGK) Bremen (Nr. 1).

Weiter erläutert er die Abweichungen von der Empfehlung dieses Kodexes (Nr. 2) und nimmt zu einigen Kodexanregungen (Sollte/Kann-Vorschriften - Nr. 3) Stellung.

### 1. Erklärung zum Public Corporate Governance Kodex (PCGK)

Aufsichtsrat und Geschäftsführung der Bremer Aufbau-Bank GmbH (BAB) erklären hiermit gemeinsam, dass der Public Corporate Governance Kodex (PCGK) der Freien Hansestadt Bremen im Geschäftsjahr 2013 grundsätzlich in allen Punkten - mit den unter 2. genannten Ausnahmen - beachtet wurde.

Insbesondere wird auf folgende Punkte hingewiesen:

- Der Aufsichtsratsvorsitzende hat mit der BAB-Geschäftsführung regelmäßigen Kontakt gehalten und über Strategie, Geschäftsentwicklung und Risikomanagement des Unternehmens beraten (Ziffer 2.3.2).
- Die BAB-Geschäftsführung hat den Aufsichtsratsvorsitzenden über alle wichtigen Ereignisse unverzüglich informiert (Ziffer 2.3.3).
- Der BAB-Aufsichtsratsvorsitzende hat von der Möglichkeit Gebrauch gemacht, eigene Prüfungsschwerpunkte der Abschlussprüfung festzulegen (Ziffer 2.3.4).
- Die BAB-Geschäftsführung hat dafür Sorge getragen, dass bei allen Entscheidungen, soweit sie nicht nur unwesentliche Bedeutung haben, innerhalb der Gesellschaft das Vier-Augen-Prinzip gewahrt wird (Ziffer 3.1.2).

## Entsprechens-Erklärung der Bremer Aufbau-Bank GmbH (BAB) zum Geschäftsjahr 2013

---

- Die BAB-Geschäftsführung hat für ein angemessenes Risikomanagement und Risikocontrolling im Unternehmen gesorgt und ein Berichtswesen implementiert, mit dem sie den Aufsichtsrat und die Beteiligungsverwaltung regelmäßig, zeitnah und umfassend informiert (Ziffern 3.2.5 und 4.5).
- Die BAB-Geschäftsführung hat die Beteiligungsverwaltung zur Abschlussbesprechung zwischen Geschäftsführung und Abschlussprüfer sowie zur Bilanzsitzung des Aufsichtsrates eingeladen (Ziffer 3.2.7).

### 2. Abweichungen vom Kodex sind im Folgenden vollständig benannt

- Unter Ziffer 1.1.6 ist geregelt, dass Bremen sich nur dann mehrheitlich an einem Unternehmen neu beteiligt, wenn dessen Bindung an die Public Corporate Governance Bremens im Gesellschaftsvertrag festgelegt wird. Der PCGK wird, unabhängig ob eine Regelung im Gesellschaftsvertrag festgeschrieben ist, von der BAB beachtet.
- Unter Ziffer 1.3.1 ist geregelt, dass der Gesellschafter klare strategische Zielvorgaben für die Gesellschaften definieren soll. Neben den wirtschaftlichen Zielen soll dabei auch der öffentliche Auftrag klar und messbar formuliert werden. Der Stand der Strategieumsetzung soll in regelmäßigen Abständen mit der Geschäftsführung erörtert werden. Bei der Bremer Aufbau-Bank GmbH wurden die Vorgaben im Rahmen der vom Aufsichtsrat verabschiedeten Geschäftsstrategie umgesetzt. Ferner geben bei der BAB das KWG, die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) und umfangreiche Verfahrensanweisungen Regelungen hierfür vor.
- Unter Ziffer 1.1.3 ist geregelt, dass bei Töchter- und Enkelgesellschaften die wesentlichen Beschlüsse der Gesellschafterversammlung die Zustimmung der Gesellschafterversammlung der Mutter voraussetzen sollten. Die Zustimmung erfolgt im Rahmen regelmäßiger Abstimmungen.
- Unter Ziffer 2.2.6 ist geregelt, dass in regelmäßigen Abständen vom Aufsichtsrat die Wertgrenzen für die unter einem Zustimmungsvorbehalt stehenden Arten von Geschäften und Rechtshandlungen auf ihre Zweckmäßigkeit und Praktikabilität überprüft werden sollen. Die Überprüfung erfolgt jeweils im Rahmen von Überarbeitungen des Gesellschaftsvertrages bzw. der Geschäftsordnung (mindestens aber alle drei Jahre).
- Unter Ziffer 4.5 ist geregelt, dass der Aufsichtsrat die Informations- und Berichtspflichten der Geschäftsführung nach Art und Umfang näher festlegen soll. Durch das KWG, die Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) und umfangreiche Verfahrensanweisungen der Bremer Aufbau-Bank GmbH ist eine enge Berichtspflicht gegeben.

## Entsprechens-Erklärung der Bremer Aufbau-Bank GmbH (BAB) zum Geschäftsjahr 2013

---

- Unter Ziffer 2.4.1 ist geregelt, dass im Falle, wenn Unterausschüsse gebildet wurden, die jeweiligen Ausschussvorsitzenden regelmäßig an den Aufsichtsrat über die Arbeit der Ausschüsse berichten sollen. Als einziger Ausschuss besteht der Kreditausschuss des Aufsichtsrates. Der Ausschussvorsitzende berichtet im Aufsichtsrat über ausgewählte/wesentliche Fälle.
- Unter Ziffer 2.3.5 ist geregelt, dass der Geschäftsführeranstellungsvertrag dem Mustervertrag des Beteiligungshandbuchs entsprechen soll. Die Geschäftsführeranstellungsverträge der Mitglieder der BAB-Geschäftsführung wurden mit der Senatorin für Finanzen abgestimmt.
- Unter Ziffer 3.2.1 ist geregelt, dass die Geschäftsführung klare und messbare operative Zielvorgaben zur Umsetzung des Unternehmensgegenstandes für die Mitarbeiter der Gesellschaft definieren soll. Bei BAB wird ein Planungshorizont von drei Jahren (ab 2014 von vier Jahren) auf Marktbereichsebene geplant. Ferner werden bei der BAB durch das KWG, der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) und umfangreiche Verfahrensanweisungen Zielvorgaben und deren Umsetzung definiert.
- Unter Ziffer 3.5.1 ist geregelt, dass bei Abschluss einer D&O-Versicherung für die Geschäftsführung ein angemessener Selbstbehalt vereinbart werden soll. Die BAB hat, mit dem Ziel der Vorhaltung einer eigenständigen Versicherungssumme, vor dem Hintergrund des bankenspezifischen Risikos eine eigenständige D&O-Versicherung abgeschlossen. Diese ist hinsichtlich der Deckungsqualität und des Selbstbehaltes mit dem Umfang des Vertrages der WFB Wirtschaftsförderung Bremen GmbH vergleichbar, der einen Selbstbehalt sowohl für Mitglieder des Aufsichtsrates als auch für die Geschäftsführung nicht vorsieht. Bis zu einer gesamtbremsischen Regelung wird der Vertrag in dieser Form fortgesetzt.
- Unter Ziffer 2.8.1 ist geregelt, dass im Fall einer entgeltlichen Aufsichtsratsvergütung für eine von der Gesellschaft für die Aufsichtsratsmitglieder abgeschlossene D&O-Versicherung ein angemessener Selbstbehalt, der sich an der Höhe der Vergütung orientiert, vereinbart werden sollte. Die Aufsichtsratsmitglieder erhalten keine entgeltliche Aufsichtsratsvergütung sondern lediglich eine Aufwandsentschädigung in Höhe von EUR 50,00 pro Sitzung und Mitglied. Ein angemessener Selbstbehalt in der D&O-Versicherung ist nicht vereinbart (siehe auch Ziffer 3.5.1).

### **3. Die folgenden Anregungen des Kodex (Sollte/Kann-Bestimmungen) wurden erfüllt**

- Der BAB-Aufsichtsrat hat für das Geschäftsjahr 2013 einen Leistungsbericht an die Gesellschafterversammlung erstellt (Ziffer 2.2.8).

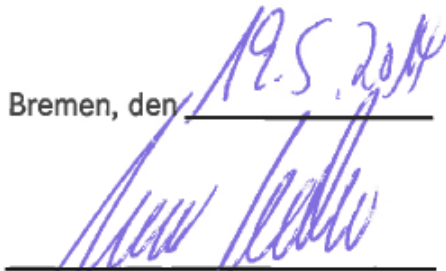
**Entsprechens-Erklärung der Bremer Aufbau-Bank GmbH (BAB)  
zum Geschäftsjahr 2013**

---

- Der Vorsitzende des BAB-Aufsichtsrates hat das Recht, unter Einbeziehung der BAB-Geschäftsleitung, direkt beim Leiter der Internen Revision der BAB Auskünfte einzuholen. Das Auskunftsrecht bezieht sich auf Sachverhalte, die Gegenstand der Prüfungstätigkeit der Internen Revision sind (Ziffer 3.2.4). Ab 2014 wird ein regelmäßiges vierteljährliches Berichtswesen implementiert.


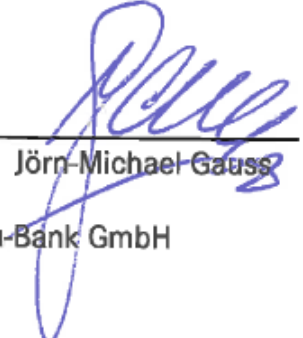
Bremen, den

19.5.2014

  
\_\_\_\_\_  
Dr. Heiner Heseler  
Vorsitzender des Aufsichtsrates  
der Bremer Aufbau-Bank GmbH

Bremen, den

19.05.2014

   
\_\_\_\_\_  
Ralf Stapp                      Jörn-Michael Gauss  
Geschäftsführung  
der Bremer Aufbau-Bank GmbH