

Inhaltsverzeichnis

		Seite
Vorwort		5
Abkürzungsverzeichnis		7
1 Einführung		9
1.1 Kreditrisikominderung im Kontext der CRR		10
1.2 Besonderheiten für die genossenschaftliche Bankengruppe		11
2 Rechtsgrundlagen		13
2.1 Vorschriften der Art. 192 ff. CRR		13
2.2 Delegierte Verordnungen und Durchführungsverordnungen		14
2.3 Sonstige Erkenntnisquellen		14
2.3.1 Q&A-Prozess der EBA		14
2.3.2 Auslegungen der BaFin zur SolvV-alt		15
2.3.3 MaRisk		16
3 Allgemeine Anerkennungsvoraussetzungen für alle zulässigen Formen der Kreditrisikominderung		17
4 Formen der Kreditrisikominderung im Standardansatz und deren besondere Anerkennungsvoraussetzungen		19
4.1 Besicherung mit Sicherheitsleistung		19
4.1.1 Finanzielle Sicherheiten		21
4.1.1.1 Finanzielle Sicherheiten unabhängig von Ansatz und Methode		21
4.1.1.2 Zusätzliche finanzielle Sicherheiten bei Anwendung der umfassenden Methode		23
4.1.1.3 Anerkennungsvoraussetzungen für finanzielle Sicherheiten		24

Inhaltsverzeichnis

4.1.1.4	Praxisbeispiele	25
4.1.2	Bareinlagen bei einem Drittinstitut	87
4.1.2.1	Praxisbeispiele	88
4.1.2.2	Bareinlagen	89
4.1.2.3	Bargeldähnliche Instrumente	118
4.1.3	Lebensversicherungen	133
4.1.3.1	Praxisbeispiele	134
4.1.4	Von Drittinstituten emittierte Instrumente	183
4.2	Absicherung ohne Sicherheitsleistung	184
4.2.1	Gemeinsame Anforderungen an Garantien und Kreditderivate	185
4.2.2	Garantien	186
4.2.2.1	Praxisbeispiele	188
4.2.2.2	Bürgschaften	189
4.2.2.3	Bausparguthaben	203
4.2.3	Kreditderivate	240
5	Zusätzliche Formen der Kreditrisikominderung im Basis-IRBA	243
6	Auswirkungen der Kreditrisikominderung	245
6.1	Besicherungen mit Sicherheitsleistung	245
6.1.1	Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten	245
6.1.2	Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten	246
6.1.3	Behandlung weiterer Besicherungen mit Sicherheitsleistung	248
6.1.3.1	Bareinlagen bei Drittinstituten	248
6.1.3.2	Lebensversicherungen	248
6.1.3.3	Von Drittinstituten emittierte Instrumente	249
6.2	Behandlung von Absicherungen ohne Sicherheitsleistung	249
7	Rechtliche Grundlagen	251
7.1	CRR = Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Auszüge)	251
7.2	Liste von Delegierten Verordnungen, Durchführungsverordnungen und EBA-Leitlinien/Listen mit Bezügen zur Kreditrisikominderung	271
	Literaturverzeichnis	273