

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

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