

# Inhaltsverzeichnis

|          |                                                             |           |
|----------|-------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Von den Anfängen bis Basel IV</b>                        | <b>1</b>  |
| <b>2</b> | <b>Wesentliche aus Basel II/III übernommene Inhalte</b>     | <b>7</b>  |
| 2.1      | Mindestkapitalanforderungen                                 | 7         |
| 2.1.1    | Qualität des Kapitals/Eigenkapitalinstrumente               | 8         |
| 2.1.2    | Zusammenfassung Quantität des Kapitals/Kapitalquoten        | 10        |
| 2.1.3    | Kapitalpuffer als neue Bestandteile von Basel III           | 10        |
| <b>3</b> | <b>Wesentliche Inhalte von Basel IV</b>                     | <b>13</b> |
| 3.1      | Mindestkapitalanforderungen                                 | 13        |
| 3.1.1    | Qualität des Kapitals/Eigenkapitalinstrumente               | 13        |
| 3.1.2    | Quantität des Kapitals/Kapitalquoten                        | 14        |
| 3.1.3    | Kapitalpuffer                                               | 14        |
| 3.1.4    | Zusammenfassung zu den Mindestkapitalanforderungen          | 20        |
| 3.2      | Risikoerfassung und Ermittlung der risikogewichteten Aktiva | 20        |
| 3.2.1    | Kreditrisiko                                                | 20        |
| 3.2.2    | Verbriefungen                                               | 28        |
| 3.2.3    | Kontrahentenrisiko                                          | 33        |
| 3.2.4    | Credit Valuation Adjustment Risiko                          | 36        |
| 3.2.5    | Marktpreisrisiko/Handelsbuch                                | 38        |
| 3.2.6    | Regelungen zu Zinsänderungsrisiken im Bankbuch              | 41        |
| 3.2.7    | Operationelles Risiko                                       | 45        |
| 3.2.8    | Floor Regelung als Begrenzung des IRBA                      | 49        |
| 3.3      | Höchstverschuldung/Leverage Ratio                           | 51        |
| 3.4      | Liquiditätsanforderungen                                    | 53        |

---

|          |                                                                        |           |
|----------|------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.4.1    | Liquidity Coverage Ratio/Mindestliquiditätsquote .....                 | 54        |
| 3.4.2    | Net Stable Funding Ratio/strukturelle Liquiditätsquote ...             | 55        |
| 3.4.3    | Steuerung und Überwachung des Liquiditätsrisikos .....                 | 57        |
| 3.5      | Risikomanagement und Bankenaufsichtlicher<br>Überprüfungsprozess ..... | 58        |
| 3.6      | Marktdisziplin, Offenlegung und Transparenz .....                      | 61        |
| <b>4</b> | <b>Zusammenfassende Darstellung zuvor behandelter Inhalte .....</b>    | <b>63</b> |
|          | <b>Quellenverzeichnis .....</b>                                        | <b>69</b> |