

Inhaltsverzeichnis

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	16
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	21
4.1 Besicherung mit Sicherheitsleistung	21
4.1.1 Finanzielle Sicherheiten	23
4.1.1.1 Finanzielle Sicherheiten unabhängig von Ansatz und Methode	23
4.1.1.2 Zusätzliche finanzielle Sicherheiten bei Anwendung der umfassenden Methode	26
4.1.1.3 Anerkennungsvoraussetzungen für finanzielle Sicherheiten	26
4.1.1.4 Praxisbeispiele	28
4.1.2 Bareinlagen bei einem Drittinstitut	99
4.1.2.1 Praxisbeispiele	100
4.1.2.2 Bareinlagen	101
4.1.2.3 Bargeldähnliche Instrumente	134
4.1.3 Lebensversicherungen	151
4.1.3.1 Private Rentenversicherungen	153

4.1.3.2	Praxisbeispiele	153
4.1.4	Von Drittinstituten emittierte Instrumente	234
4.2	Absicherung ohne Sicherheitsleistung	235
4.2.1	Gemeinsame Anforderungen an Garantien und Kreditderivate	236
4.2.2	Garantien	237
4.2.2.1	Praxisbeispiele	239
4.2.2.2	Bürgschaften	240
4.2.2.3	Bausparguthaben	256
4.2.3	Kreditderivate	300
5	Zusätzliche Formen der Kreditrisikominderung im Basis-IRBA	303
6	Auswirkungen der Kreditrisikominderung	305
6.1	Besicherungen mit Sicherheitsleistung	305
6.1.1	Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten	305
6.1.2	Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten	307
6.1.3	Behandlung weiterer Besicherungen mit Sicherheitsleistung	308
6.1.3.1	Bareinlagen bei Drittinstituten	308
6.1.3.2	Lebensversicherungen	308
6.1.3.3	Von Drittinstituten emittierte Instrumente	309
6.2	Behandlung von Absicherungen ohne Sicherheitsleistung	309
7	Rechtliche Grundlagen	311
7.1	CRR = Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Auszüge)	311
7.2	Liste von Delegierten Verordnungen, Durchführungsverordnungen und EBA-Leitlinien/ Listen mit Bezügen zur Kreditrisikominderung	333
	Literaturverzeichnis	335