

Hartmut Bieg/Gregor Krämer/Gerd Waschbusch

# Bankenaufsicht in Theorie und Praxis



## Inhaltsübersicht

<b>Vorwort .....</b>	<b>III</b>
<b>Inhaltsverzeichnis .....</b>	<b>VII</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>XI</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XV</b>
<b>1 Eigenmittel der Institute.....</b>	<b>1</b>
1.1 Grundlagen.....	1
1.2 Haftendes Eigenkapital .....	28
1.3 Dritrangmittel.....	80
<b>2 Bankbetriebliche Risiken und ihre Begrenzung in den Grundsätzen I und II .....</b>	<b>89</b>
2.1 Definition und Systematisierung bankbetrieblicher Risiken.....	89
2.2 Anwendungsbereich des Grundsatzes I .....	120
2.3 Begrenzung des Adressenrisikos.....	126
2.4 Begrenzung des Fremdwährungsrisikos.....	169
2.5 Begrenzung des Rohwarenpreisisikos .....	183
2.6 Begrenzung des Aktienkursrisikos.....	199
2.7 Begrenzung des Zinsänderungsrisikos .....	219
2.8 Begrenzung der Liquiditätsrisiken (Grundsatz II) .....	260
2.9 Ausgewählte bankenaufsichtsrechtliche Kennzahlen .....	277
<b>3 Neuere Entwicklungen im internationalen Bankenaufsichtsrecht (Basel II).....</b>	<b>293</b>
3.1 Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht .....	293
3.2 Die Neue Basler Eigenkapitalvereinbarung (Basel II) .....	299
<b>4 Multiple-Choice Aufgaben .....</b>	<b>335</b>
<b>5 Lösungen zu den Multiple-Choice Aufgaben.....</b>	<b>337</b>
<b>Literaturverzeichnis .....</b>	<b>343</b>
<b>Verzeichnis der verwendeten Gesetze.....</b>	<b>351</b>

## Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort .....</b>	<b>III</b>
<b>Inhaltsübersicht .....</b>	<b>V</b>
<b>Abbildungsverzeichnis .....</b>	<b>XI</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis .....</b>	<b>XV</b>
<b>1 Eigenmittel der Institute.....</b>	<b>1</b>
1.1 Grundlagen.....	1
Aufgabe 1.1: Funktionen des Eigenkapitals von Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituten .....	1
Aufgabe 1.2: Statische und dynamische Eigenmittelkompo- nenten .....	7
Aufgabe 1.3: Überblick über die Struktur der Eigenmittel eines Instituts.....	9
Aufgabe 1.4: Struktur der Eigenmittel eines Instituts .....	12
Aufgabe 1.5: Rechtsformspezifische Struktur der Eigenmittel eines Instituts.....	12
1.2 Haftendes Eigenkapital .....	28
Aufgabe 1.6: Positive Kernkapitalbestandteile .....	28
Aufgabe 1.7: Negative Kernkapitalbestandteile .....	34
Aufgabe 1.8: Ergänzungskapitalbestandteile .....	43
Aufgabe 1.9: Ergänzungskapitalbestandteile erster Klasse.....	45
Aufgabe 1.10: Ergänzungskapitalbestandteile zweiter Klasse.....	57
Aufgabe 1.11: Abzüge von der Summe aus Kern- und Ergän- zungskapital .....	61
Aufgabe 1.12: Nicht realisierte Reserven gemäß § 10 KWG .....	64
Aufgabe 1.13: Berechnung des Haftsummenzuschlags nach der Zuschlagsverordnung .....	67
Aufgabe 1.14: Haftendes Eigenkapital gemäß § 10 KWG .....	69
Aufgabe 1.15: Haftendes Eigenkapital gemäß § 10 KWG .....	72
Aufgabe 1.16: Haftendes Eigenkapital und Solvabilitätskoeffi- zient.....	74
Aufgabe 1.17: Haftendes Eigenkapital und Solvabilitätskoeffi- zient.....	76
1.3 Drittrangmittel.....	80
Aufgabe 1.18: Drittrangmittelbestandteile.....	80
Aufgabe 1.19: Möglichkeiten der Substitution von Drittrang- mitteln .....	84

Aufgabe 1.20: Zusammenhänge zwischen den Kappungsbeträgen des Ergänzungskapitals und den freien und benötigten Beträgen des haftenden Eigenkapitals.....	85
Aufgabe 1.21: Begrenzung der Drittrangmittel .....	88
<b>2 Bankbetriebliche Risiken und ihre Begrenzung in den Grundsätzen I und II.....</b>	<b>89</b>
2.1 Definition und Systematisierung bankbetrieblicher Risiken .....	89
Aufgabe 2.1: Risiken des technisch-organisatorischen Bereichs.....	89
Aufgabe 2.2: Risiken des liquiditätsmäßig-finanziellen Bereichs.....	94
Aufgabe 2.3: Adressenrisiko .....	95
Aufgabe 2.4: Definition Marktpreisrisiko und Überblick über Marktpreisrisiken .....	101
Aufgabe 2.5: Fremdwährungsrisiken.....	101
Aufgabe 2.6: Rohwarenpreisrisiken .....	107
Aufgabe 2.7: Aktienkursrisiken.....	109
Aufgabe 2.8: Zinsänderungsrisiken.....	110
Aufgabe 2.9: Das Risiko der Wertminderung des Sachanlagevermögens und sonstiger Vermögenswerte .....	115
Aufgabe 2.10: Liquiditätsrisiken .....	116
2.2 Anwendungsbereich des Grundsatzes I.....	120
Aufgabe 2.11: Regelungsinhalte des Grundsatzes I. ....	120
Aufgabe 2.12: Handelsbuchinstitute und Nichthandelsbuchinstitute .....	122
Aufgabe 2.13: Handelsbuch und Anlagebuch .....	124
2.3 Begrenzung des Adressenrisikos .....	126
Aufgabe 2.14 Begrenzung des Adressenrisikos im Grundsatz I .....	126
Aufgabe 2.15: Risikoaktiva .....	127
Aufgabe 2.16: Bonitätsgewichtungsfaktoren.....	128
Aufgabe 2.17: Präferenzonenregelung.....	131
Aufgabe 2.18: Bemessungsgrundlagen der Risikoaktiva .....	131
Aufgabe 2.19: Bilanzaktiva .....	135
Aufgabe 2.20: „Traditionelle“ außerbilanzielle Geschäfte .....	136
Aufgabe 2.21: „Traditionelle“ außerbilanzielle Geschäfte mit hohem Risiko .....	138
Aufgabe 2.22: „Traditionelle“ außerbilanzielle Geschäfte mit mittlerem Risiko .....	141
Aufgabe 2.23: „Traditionelle“ außerbilanzielle Geschäfte mit mittlerem bis niedrigem Risiko.....	142

Aufgabe 2.24:	„Traditionelle“ außerbilanzielle Geschäfte mit niedrigem Risiko .....	143
Aufgabe 2.25:	„Innovative“ außerbilanzielle Geschäfte .....	144
Aufgabe 2.26:	Laufzeit- und Marktbewertungsmethode .....	145
Aufgabe 2.27:	Grundsatz I – Adressen-Risiko aus Bilanzaktiva .....	149
Aufgabe 2.28:	Grundsatz I – Adressen-Risiko aus „traditionellen“ außerbilanziellen Geschäften .....	154
Aufgabe 2.29:	Adressenrisiko aus „innovativen“ außerbilanziellen Geschäften .....	159
Aufgabe 2.30:	Grundsatz I – Adressen-Risiko aus „innovativen“ außerbilanziellen Geschäften .....	160
Aufgabe 2.31:	Laufzeitmethode und Marktbewertungsmethode .....	167
2.4	Begrenzung des Fremdwährungsrisikos .....	169
Aufgabe 2.32:	Erfassung des Fremdwährungsrisikos .....	169
Aufgabe 2.33:	Grundsatz I – Begrenzung des Fremdwährungsrisikos .....	174
Aufgabe 2.34:	Fremdwährungsrisiko .....	179
2.5	Begrenzung des Rohwarenpreisrisikos .....	183
Aufgabe 2.35:	Erfassung des Rohwarenpreisrisikos .....	183
Aufgabe 2.36:	Grundsatz I – Begrenzung des Rohwarenpreisrisikos .....	187
Aufgabe 2.37:	Zeitfächermethode und Standardverfahren .....	193
2.6	Begrenzung des Aktienkursrisikos .....	199
Aufgabe 2.38:	Aktiennettositionen .....	199
Aufgabe 2.39:	Erfassung des Aktienkursrisikos .....	204
Aufgabe 2.40:	Grundsatz I – Begrenzung des Aktienkursrisikos .....	214
2.7	Begrenzung des Zinsänderungsrisikos .....	219
Aufgabe 2.41:	Konkretisierung der in die Ermittlung der Zinsnettositionen einzubeziehenden Finanzinstrumente .....	219
Aufgabe 2.42:	Darstellung der Berechnungsmethode der Zinsnettositionen .....	221
Aufgabe 2.43:	Ermittlung der Anrechnungsbeträge für das allgemeine Kursrisiko aus Zinsnettositionen .....	231
Aufgabe 2.44:	Ermittlung der Anrechnungsbeträge für das besondere Kursrisiko aus Zinsnettositionen .....	242
Aufgabe 2.45:	Grundsatz I – Begrenzung des Zinsänderungsrisikos .....	251
2.8	Begrenzung der Liquiditätsrisiken (Grundsatz II) .....	260
Aufgabe 2.46:	Erfassung des Liquiditätsrisikos .....	260

Aufgabe 2.47: Grundsatz II – Bestimmung der Liquiditätskennzahl sowie der Beobachtungskennzahlen.....	275
2.9 Ausgewählte bankenaufsichtsrechtliche Kennzahlen .....	277
Aufgabe 2.48: Bankenaufsichtsrechtliche Kennzahlen .....	277
Aufgabe 2.49: Grundsatz I – Berechnung der Kennziffern .....	283
Aufgabe 2.50: Auslastung des Grundsatzes I .....	288
Aufgabe 2.51: Berechnung des Solvabilitätskoeffizienten.....	290
<b>3 Neuere Entwicklungen im internationalen Bankenaufsichtsrecht (Basel II) .....</b>	<b>293</b>
3.1 Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht.....	293
Aufgabe 3.1: Gründung, Zielsetzungen und Arbeitsschwerpunkte des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht.....	293
Aufgabe 3.2: Zeitliche Entwicklung und Inhalt der Basler Eigenkapitalvereinbarung.....	295
3.2 Die Neue Basler Eigenkapitalvereinbarung (Basel II).....	299
Aufgabe 3.3: Die Grundstruktur von Basel II .....	299
Aufgabe 3.4: Die Grundstruktur von Basel II .....	301
Aufgabe 3.5: Säule 1 – Änderung der Bonitätsgewichtungsfaktoren.....	302
Aufgabe 3.6: Säule 1 – Der Standardansatz (externes Rating).....	304
Aufgabe 3.7: Säule 1 – Der IRB-Ansatz .....	307
Aufgabe 3.8: Säule 1 – Die Erfassung des operationellen Risikos.....	309
Aufgabe 3.9: Säule 2 – Bankenaufsichtliches Überprüfungsverfahren .....	322
Aufgabe 3.10: Säule 3 – Marktdisziplin durch erweiterte Offenlegungsvorschriften.....	328
<b>4 Multiple-Choice Aufgaben.....</b>	<b>335</b>
<b>5 Lösungen zu den Multiple-Choice Aufgaben .....</b>	<b>337</b>
<b>Literaturverzeichnis.....</b>	<b>343</b>
<b>Verzeichnis der verwendeten Gesetze .....</b>	<b>351</b>