

KWG, CRR

Fischer / Schäfer / Schulte-Mattler / Schulte-Mattler

7. Auflage 2026
ISBN 978-3-406-81806-6
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen. beck-shop.de hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird beck-shop.de für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Sachverzeichnis

Fettgedruckte Zahlen = Paragraphen bzw. Artikel, magere Zahlen = Randnummern

3. Finanzmarktförderungsgesetz 10a 9

3rd party ratings CRR 180 25

25 Grundsätze einer effektiven Bankenaufsicht
15 30

90-Tage-Verzug

– Erheblichkeitsschwelle **SolvV 16** 1 ff.

– Übergangsvorschriften **SolvV 38** 5

99-prozentiges Sicherheitsniveau CRR 365 6

99-Prozent-Quantil CRR 363 19

1250 %-Risikogewicht für Verbriefungen

– Worst-Case Behandlung **CRR 248** 7

Abberufung

– Verfahren **36** 138

Abberufung eines Geschäftsleiters **36** 1 ff.; s. a. *Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans*

– Anstellungsvertrag **36** 76

– arbeitsteilige Betriebsorganisation **36** 18

– Controlling-Ressort **36** 23

– Delegation **36** 18

– eigenes Handeln **36** 12 ff.

– Eigenkapitalpolitik

– Vernachlässigung **36** 34

– Entzug der Funktion **36** 74

– fachliche Eignung

– Mängel **36** 35

– Leichtfertigkeit **36** 32

– persönliche Zuverlässigkeit

– Mängel **36** 35

– Qualifikationsmängel **36** 35

– Rechtsfolgen **36** 74 ff.

– Rechtsschutz **36** 82 ff.

– Registereintragungen **36** 79

– unzureichende Eigenmittel **36** 34

– Verantwortlichkeit **36** 10 ff.

– Weisungen dritter Stellen **36** 24

– Veröffentlichungspflicht **36** 80

– Versagungsgründe **36** 32 ff.

– Verwarnung **36** 33

– Verwaltungsakt **36** 84

– Widerspruchsverfahren **36** 84

– Vorstandsvorsitzender **36** 19

– Zwangsmittel **36** 72

Abberufung von Geschäftsleitern **36** 1 ff.; s. a. *Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans*

Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans **36** 1 ff., 10 ff.

– Abberufung

– Verlangen der **36** 1

– Abberufung von Geschäftsleitern

– Verfahren **36** 66 ff.

– Abberufung wegen Versagungsgründen **36** 32 ff.

– Abberufungsverlangen und Tätigkeitsverbot

– Verhältnis **36** 5

– Anforderungen an die Mitglieder des Aufsichtsorgans **36** 101 ff.

– Abberufung und Tätigkeitsverbot von Mitgliedern des Aufsichtsorgans **36** 131 ff.

– Abberufungsgründe **36** 132 ff.

– Abberufungsverfahren **36** 138

– Abberufungsverlangen bei geborenen Mitgliedern **36** 136

– allgemeine Anforderungen **36** 106 ff.

– Anforderungen der BaFin **36** 112 ff.

– bankaufsichtliches Zuverlässigkeits- und Sachkundenerfordernis **36** 106 ff.

– Konkretisierung der allgemeinen Sachkundeanforderungen im KWG **36** 101

– Kriterien der Gesetzesbegründung **36** 109 ff.

– Neuregelung in der Folge der Finanzmarktkrise **36** 101

– Organbestellungsverbote **36** 148

– Sachkunde in der bisherigen Praxis **36** 103

– Sachkundeanforderungen im KWG, Konkretisierung der allgemeinen **36** 101

– spezifische Pflichten **36** 119 ff.

– Tätigkeitsverbot **36** 143

– Verfahren der Abberufung **36** 138

– Verschwiegenheitspflicht **36** 125 ff.

– Aufsichtsnormen, Verstöße gegen

– Geschäftsleiter **36** 58 ff.

– Aufsichtsorgan, Anforderungen an die Mitglieder des **36** 101 ff.

– Delegation **36** 17 ff.

– eigenes Handeln **36** 12 ff.

– Erlaubnisentzug

– Maßnahmen bei Gründen zum **36** 9 ff.

– fachliche Eignung, Mängel **36** 35

– gegenseitige Überwachung und Gesamtverantwortung **36** 25 ff.

– Gesamtverantwortung **36** 25 ff.

– Geschäftsleiter

– Haftung **36** 86 ff.

– Gesetzesverstöße des Instituts **36** 50

– Gläubigergefährdung **36** 46

– Grundsatz der Verhältnismäßigkeit **36** 6

– Haftung des Geschäftsleiters **36** 86 ff.

– bankspezifische Sorgfaltspflichten **36** 90

– Darlegungs- und Beweislast **36** 96

– Grundsätze pflichtgemäßer Entscheidungsfindung **36** 88

– Haftungsmaßstab **36** 87

– Pflicht zur Anspruchsverfolgung **36** 97

– Schaden und Kausalität **36** 92

– Verjährung **36** 93

– Wirkung der Entlastung **36** 99

– Mängel der persönlichen Zuverlässigkeit oder der fachlichen Eignung **36** 35

– Maßnahmen bei Gründen zum Erlaubnisentzug **36** 9 ff.

– Abberufung wegen Versagungsgründen **36** 32 ff.

– Delegation **36** 17 ff.

– eigenes Handeln **36** 12 ff.

– gegenseitige Überwachung und Gesamtverantwortung **36** 25 ff.

– Gesetzesverstöße des Instituts **36** 50

– Gläubigergefährdung **36** 46

– Mängel der persönlichen Zuverlässigkeit oder der fachlichen Eignung **36** 35

– Organisationsmängel **36** 43

– Prüfung, Beurteilung und Nachweis durch die BaFin **36** 37

– Qualifikationsmängel **36** 36

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- sonstige Versagungsgründe **36 45**
- Sorgfaltsanforderungen und Sondersituationen **36 30 ff.**
- unzureichende Eigenmittel **36 34**
- Verantwortlichkeit **36 10**
- Verstöße gegen die EMIR-Verordnung durch Geschäftsleiter **36 54**
- vorherige Beanstandung **36 42**
- Organisationsmängel **36 43**
- persönliche Zuverlässigkeit, Mängel **36 35**
- Prüfung, Beurteilung und Nachweis durch die BaFin **36 37**
- Qualifikationsmängel **36 36**
- Rechtsfolgen **36 74 ff.**
- Anstellungsvertrag **36 76**
- Entzug der Funktion **36 74**
- Registereintragungen **36 79**
- Veröffentlichungspflicht **36 80**
- Wirksamkeit verbotswidriger Handlungen **36 81**
- Rechtsschutz **36 82 ff.**
- Sondersituationen **36 30**
- sonstige Versagungsgründe **36 45**
- Sorgfaltsanforderungen **36 30**
- Tätigkeitsverbot **36 3**
- unzureichende Eigenmittel **36 34**
- Verantwortlichkeit **36 10**
- Verfahren zur Abberufung von Geschäftsleitern **36 66 ff.**
- Adressat des Abberufungsverlangens **36 66 ff.**
- Adressat des Tätigkeitsverbots **36 70**
- sofortige Vollziehbarkeit **36 71**
- Zwangsmittel **36 72**
- Verhältnis Abberufungsverlangen und Tätigkeitsverbot **36 5**
- Verhältnis zu § 46 **36 8**
- Verhältnismäßigkeit **36 6**
- Verlangen der Abberufung **36 1**
- Verstöße gegen Aufsichtsnormen durch Geschäftsleiter **36 58 ff.**
- Verstöße gegen die EMIR-Verordnung durch Geschäftsleiter **36 54**
- vorherige Beanstandung **36 42**
- **Abberufung von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans** **36 1 ff.**; *s. a. Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans*
- **Abberufungsverlangen** **36 5**
- Adressat **36 66 ff.**
- Umkehr der Beweislast **36 41**
- Verfahren **36 66 ff.**
- **Abberufungsverlangen bei geborenen Mitgliedern** **36 136**
- **Abberufungsverlangen und Tätigkeitsverbot**
- Verhältnis **36 5**
- **ABCP**
- Ausnahme für das Risikogewicht **CRR 248 15 f.**
- **ABCP-Programm** **CRR 242 54**
- interner Bemessungsansatz **CRR 265 3 ff.**; *s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- unbeurteilte Positionen **CRR 265 3 ff.**; *s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- **ABCP-Programme**
- Sonderlogik **CRR 248 1**
- **ABCP-Transaktion** **CRR 243 1**
- **Abdeckungsgrad SolvV 9 2 ff.**
- Ausnahmen **SolvV 13 5 f.**
- Bemessungsgrundlage **SolvV 11 10 f.**
- Berechnung **SolvV 11 5 ff.**
- Berücksichtigung von Geschäftsbereichen **SolvV 12 11**
- freiwillige Berücksichtigung in der Grundgesamtheit **SolvV 13 7 ff.**
- Grundgesamtheit **SolvV 13 1 ff.**
- im Nenner zu berücksichtigende Positionen **SolvV 13 1 ff.**
- im Zähler zu berücksichtigende Positionen **SolvV 12 1 ff., 7 ff.**
- nicht im Zähler zu berücksichtigende Positionen **SolvV 12 4 ff.**
- nicht in der Grundgesamtheit zu berücksichtigende Positionen **SolvV 13 3 f.**
- relevante Risikopositionen **SolvV 12 2 f.**
- Schwellenwerte **SolvV 9 2 ff.**
- übergangsweise ausnahmefähige Positionen **SolvV 13 5 f.**
- Verbriefungspositionen **SolvV 11 12**
- **Abflüsse bei Privatkundeneinlagen** **CRR 421 1 ff.**;
s. a. Liquiditätsabflüsse
- **Abgaben, vorhersehbarer** **CRR 26 12**
- **abgeleitete Position**
- Berücksichtigung nach dem Verbriefungsregelwerk **CRR 249 11**
- Bestimmung der Tranchendicke T **CRR 249 13**
- Bestimmung des Risikogewichts gem. Rangfolge **CRR 249 13**
- Bestimmung von Attachment und Detachment Point **CRR 249 12**
- Fallback **CRR 249 13**
- höherrangig **CRR 249 13**
- niederrangig **CRR 249 13 f.**
- **abgeleitetes Rating** **CRR 263 9 ff.**; *s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- Berechnung nur auf Basis der abgeleiteten Position **CRR 249 13**
- **abgeschriebene Kredite** **21 138**
- **Abgrenzung operationeller Risiken** **CRR 317 5**
- **Abmahnung** **36 65**
- **Abrechnungsstellen** **2 55**
- **Abrechnungssysteme**
- Sicherheiten **24b 138**
- **Abbruf Risiken LiqV Vorb 1 7**
- **ABS** **CRR 242 1 ff.**; *s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- **Absatzrisiko LiqV Vorb 1 8**
- **Abschlüsse, unterjährige FinaRisikoV 2 3**
- **Abschlussprüfer, besondere Pflichten** **KrZwMG 34 4 ff.**
- Auslagerung **25b 138**
- Governance **Einf 240**
- Haftungsfreistellung **29 212**
- interne Rotation **Einf 240**
- Regulierung **Einf 239**
- Vermeidung von Interessenkonflikten **Einf 240**
- Verschärfung der Haftung **Einf 240**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 18**
- **Abschlussprüfer, besondere Pflichten** **29 1 ff.**
- Abschluss, verkürzt **29 140, 142 f.**
- Anzeige-, Erläuterungs- und Auskunftspflicht **29 190 ff.**
- Anwendung auf Unternehmen, die mit dem geprüften Institut in enger Verbindung stehen **29 210 f.**
- Anwendungsfälle **29 198 ff.**
- Berichterstattung **29 194 ff.**
- Bestätigungsvermerk, Einschränkung oder Versagung **29 198**
- Bestandsgefährdung **29 200 ff.**
- Haftungsfreistellung **29 212**
- Nachfrage der Bankenaufsicht **29 206 ff.**
- Pflicht zur unverzüglichen Berichterstattung **29 190 ff.**
- schwerwiegende Verstöße der Geschäftsleiter **29 204 f.**
- Verstoß gegen gesetzeskonforme Geschäftsausübung **29 203**
- Verstoß gegen Zulassungsvoraussetzungen **29 203**
- Zielsetzung **29 191 ff.**

- Ausblick **29** 236
- Bestandsschutzregelung nach Art. 484 Abs. 2 CRR **29** 129
- CCP **29** 140 f.; *s. a. EMIR*
- Central Counterparties **29** 140 f.; *s. a. EMIR*
- CRR-Anforderungen **29** 95
- CSDR **29** 101 ff.
- Depotgeschäft **29** 171 ff.
 - aufsichtliche Vorgabe **29** 150 ff.
 - Befreiung **29** 178
- DLT-Pilotregelung **29** 120 ff.
- DORA **29** 123 ff.
- eWpG **29** 114 ff.
- Finanzholdig-Gesellschaften **29** 21, 68 ff., 217, 236
- Finanzholdig-Gesellschaften, gemischte **29** 21, 68 ff., 217, 236
- Geldwäscheprüfung, aufsichtliche **29** 4, 145 ff., 233 ff.
- Großkredite **29** 31, 33, 44, 95
- Gruppe verbundener Kunden **29** 230
- Handelsbuch **29** 26 f., 33, 232
- Kryptotransfer **29** 149
- Kryptoverwahrgeschäft, qualifiziertes **29** 21, 24
- Kryptowerte **29** 13
- Kryptowertpapiere **29** 114
- Kryptowertpapierregisterführung **29** 114 f.
- KWG-Normen, Einhaltung von
 - Eigenmittelausstattung **29** 20 ff.
 - Geschäftsorganisation **29** 20, 57 ff.
 - Gruppenebene **29** 20, 68 ff.
 - Kapitalpuffer **29** 20, 25 ff.
 - Kapitalquoten **29** 20, 25 ff.
 - Kreditgeschäft **29** 20, 31 ff.
 - Liquiditätsanforderungen **29** 20, 29 ff.
 - Offenlegungsanforderungen **29** 20, 65 ff.
 - Pufferanforderungen **29** 20, 25 ff.
 - Risikomanagement **29** 20, 49 ff.
 - Vergütungssysteme **29** 20, 61 ff.
 - Verschuldungspuffer **29** 20, 25 ff.
 - WumS **29** 20, 82 ff.
- Länderrisiken **29** 37, 46, 230
- Leerverkaufsverordnung **29** 169 f.
- MaRisk **29** 20, 22 f., 31, 56, 59, 75
- Nebendienstleistungen für Zentralverwahrer, bankartige **29** 142 ff.
- Offenlegungsanforderungen nach § 18 KWG **29** 21, 47
- Organkredite **29** 19, 31, 33, 38 f.
- Pfandbriefbanken **29** 182 ff.
- Prüfungsberichtsverordnung **29** 2, 213 ff.
- Prüfungsschwerpunkt, BaFin **29** 139
- Rating-VO **29** 96 ff.
- Redepflicht **29** 5, 190 ff.
- Risikokonzentrationen **29** 36, 44, 49
- Sanierungsplanung **29** 130 ff.
- Schlüssel, kryptographische **29** 114
- SEPA-Verpflichtungen **29** 158 ff.
- SFTR **29** 104 f.
- Verhältnis zur Jahresabschlussprüfung **29** 1, 217
- Waiver **29** 127 f.
- Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz (ZAG) **29** 167 f.
- Zahlungskontengesetz (ZKG) **29** 165 f.
- Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch **29** 49, 53, 84
- Abschlussprüfung**
 - Abschlussprüfungsschwerpunkt
 - Abschlussprüfer **29** 220
 - BaFin **29** 139
 - Abwicklungsinternalisierer **29** 101 ff.
 - Anzeige-, Erläuterungs- und Auskunftspflicht **29** 190 ff.
 - Unternehmen, die mit dem geprüften Institut in enger Verbindung stehen **29** 210 f.
 - Anzeigepflichten **29** 11 ff.
 - Benchmark-Verordnung **29** 106 f.
 - Bestandsschutzregelung nach Art. 484 Abs. 2 CRR **29** 129
 - CCP **29** 140 f.; *s. a. EMIR*
 - Central Counterparties **29** 140 f.; *s. a. EMIR*
 - CRR-Anforderungen **29** 95
 - CSDR **29** 101 ff.
 - Depotgeschäft **29** 171 ff.
 - Depot-Bekanntmachung **29** 44
 - DLT-Pilotregelung **29** 120 ff.
 - DORA **29** 123 ff.
 - eWpG **29** 114 ff.
 - Finanzholdig-Gesellschaften **29** 21, 68 ff., 217, 236
 - Finanzholdig-Gesellschaften, gemischte **29** 21, 68 ff., 217, 236
 - Gegenparei, zentrale **29** 140 f.; *s. a. EMIR*
 - Geldtransfers, Angaben zum Auftraggeber **29** 124, 149
 - Geldwäscheprüfung, aufsichtliche **29** 4, 145 ff., 233 ff.
 - Großkredite **29** 31, 33, 44, 95
 - Gruppe verbundener Kunden **29** 230
 - Handelsbuch **29** 26 f., 33, 232
 - Interbankenentgelte für kartengebundene Zahlungsvorgänge **29** 163 ff.
 - Konto-Abrufverfahren, automatisiertes **29** 148
 - Kredite, bemerkenswerte **29** 40 ff.
 - KWG-Normen, Einhaltung
 - Eigenmittelausstattung **29** 20 ff.
 - Geschäftsorganisation **29** 20, 57 ff.
 - Gruppenebene **29** 20, 68 ff.
 - Kapitalpuffer **29** 20, 25 ff.
 - Kreditgeschäft **29** 20, 31 ff.
 - Liquiditätsanforderungen **29** 20, 29 ff.
 - Offenlegungsanforderungen **29** 20, 65 ff.
 - Pufferanforderungen **29** 20, 25 ff.
 - Risikomanagement **29** 20, 49 ff.
 - Vergütungssysteme **29** 20, 61 ff.
 - Verschuldungspuffer **29** 20, 25 ff.
 - WumS **29** 20, 82 ff.
 - Länderrisiken **29** 37, 46, 230
 - Leerverkaufsverordnung **29** 169 f.
 - MaRisk **29** 20, 22 f., 31, 56, 59, 75
 - MiFIR **29** 108 f.
 - Nebendienstleistungen für Zentralverwahrer, bankartige **29** 142 ff.
 - Offenlegungsanforderungen nach § 18 KWG **29** 21, 47
 - Organkredite **29** 19, 31, 33, 38 f.
 - Pfandbriefbanken **29** 182 ff.
 - Prüfungsberichtsverordnung **29** 2, 213 ff.
 - Prüfungsschwerpunkt, Abschlussprüfer **29** 220
 - Prüfungsschwerpunkt, BaFin **29** 139
 - Rating-VO **29** 96 ff.
 - Redepflicht **29** 5, 190 ff.
 - Risikokonzentrationen **29** 36, 44, 49
 - Sanierungsplanung **29** 130 ff.
 - SEPA-Verpflichtungen **29** 158 ff.
 - SFTR **29** 104 f.
 - Verbriefungen **29** 110 ff.; *s. a. VerbriefungsVO*
 - Verhältnis von Jahresabschlussprüfung und den besonderen Pflichten des Abschlussprüfers nach § 29 KWG **29** 1, 217
 - Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie von (sonstigen) strafbaren Handlungen zu Lasten des Institutes **29** 4, 145 ff., 233 ff.
 - Waiver **29** 127 f.
 - Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **29** 104 f.; *s. a. SFTR*
 - wirtschaftliche Lage **29** 6 ff.
 - wirtschaftliche Verhältnisse **29** 6 ff.
 - Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz **29** 167 f.
 - Zahlungskontengesetz **29** 165 f.
 - Zentralverwahrer **29** 116, 142 ff.
 - Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch **29** 49, 53, 84
- Abschlussvermittler** **2** 116
- Abschlussvermittlung** **1** 25, 115, 116, 154, 157 f.; **2** 78

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Abmelzen, ratierliches CRR Vorb 484 3

Abschnittsfinanzierung 18a 87 ff.

Abschreibungs- bzw. Wandlungsmechanismus CRR 51 1

Absicherung ohne Sicherheitsleistung CRR 194 11; CRR 235 1; CRR 236 1; CRR 239 4

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 195**

– Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 235 2**

– Großkredite **CRR 399 9 ff.**

– Verbriefungen **CRR 249 3**

Absicherungen

– Bewertung **CRR 233 1**

– von Ausfallrisiko im alternativen internen Modellansatz **CRR 325bo 1 ff.; s. a. Ausfallrisiko**

Absicherungen durch Erstauffall-Kreditderivate CRR 347 1 ff.

– Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für das spezifische Risiko **CRR 347 4**

Absicherungen durch n-ter-Ausfall-Kreditderivate CRR 347 1 ff.

– Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für das spezifische Risiko **CRR 347 5**

Absicherungen über Kreditderivate

– 80-prozentige Reduzierung **CRR 346 5**

– Anerkennung **CRR 346 1 ff.**

– teilweise **CRR 346 5 f.**

– vollständig **CRR 346 3**

– Inkongruenz **CRR 346 7**

– Inkongruenz zwischen Kassaposition und Kreditderivat **CRR 346 9**

– Laufzeitinkongruenz **CRR 346 8**

– Reduzierung

– 80-prozentige **CRR 346 5**

– Referenzverbindlichkeit **CRR 346 7**

– Risikoposition **CRR 346 7**

– teilweise Anerkennung **CRR 346 5 f.**

– vollständige Anerkennung **CRR 346 3**

– Währungsinkongruenz **CRR 346 8**

Absicherungspositionen CRR 325ab 5

Abwärts-Nettokrümmungsrisikoposition CRR 325g 5

Abwickler

– Bestellung **37 14; 38 15 ff.**

– Eignung **38 16**

– mangelnde Eignung **38 27**

– Stellung **38 21**

– Vergütung

– Art und Höhe **37 20 ff.**

– Verfahren **37 23**

– Vergütungsregelung **37 19**

Abwicklung Einf 119 ff.; 38 2

– allgemeine Weisungen **38 22**

– Anordnung **38 4 ff.**

– finanzielle Maßnahmen **Einf 194**

– neue Geschäfte **38 5**

– Rechtsschutz **38 25**

Abwicklung, Maßnahmen bei der 38 1 ff.

– Abwickler, Bestellung **38 15 ff.**

– Bestellung durch Registergericht oder BaFin **38 18**

– Eignung als Abwickler **38 16**

– Stellung des Abwicklers **38 21**

– Voraussetzungen **38 15**

– allgemeine Weisungen **38 22**

– Anordnung der Abwicklung **38 4 ff.**

– Abwicklungsverpflichtung des Instituts **38 4 ff.**

– Ermessen der BaFin **38 10**

– Voraussetzungen **38 8**

– Wirkung der Abwicklungsanordnung **38 12**

– Bekanntmachung **38 23**

– Kostentragung **38 23**

– Bestellung von Abwicklern **38 15 ff.**

– Rechtsschutz **38 25**

Abwicklungsanordnung 37 12; 38 9, 11a; 46 12

– Registergericht **38 14**

– Wirkung **38 12 ff.**

Abwicklungsbehörde Einf 177; CRR 4 457

– Zusammenarbeit mit der Aufsichtsbehörde **8h 1 ff.**

Abwicklungseinheit CRR 4 460; CRR 92a 3, 8

– Definition **CRR 72a 7**

– Mutterunterinstitut **CRR 11 5**

Abwicklungseinheiten

– Anwendungsbereich der CRR **CRR 1 7a**

Abwicklungsfonds, europäischer Einf 120, 181

Abwicklungsgruppe CRR 4 463

– Definition **CRR 72a 7**

Abwicklungsinstrumente Einf 180; RStruktFG 2a 5 ff.

– Bail-in-Instrument **Einf 180**

– Gläubigerbeteiligung **Einf 181**

Abwicklungsinternalisierer

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 101 ff.**

Abwicklungskredite 18 77

Abwicklungsmaßnahmen

– Abwicklungsmaßnahmen nach dem SAG **45 28**

– Kostenerstattung der BaFin **51 67**

– Rechtsschutz **Einf 185**

– SRM-Verordnung **45 28**

– Zuständigkeit bei Instituten im EWR **46e 28 ff.**

Abwicklungsmaßnahmen nach SAG

– Abwicklungsplanung **46b 16f**

– Beihilferecht **46b 16i**

– Bestandsgefährdung **46b 16a f.**

– Insolvenzrecht und Abwicklung **46b 16g ff.**

– no creditor worse off **46b 19a**

– öffentliches Interesse

– Voraussetzung der Abwicklung **46b 16i**

– Systemrelevanz und Abwicklung **46b 16e**

– Verhältnis zum Insolvenzrecht **46b 16a f.**

Abwicklungsmechanismus, europäischer Einf 170 ff.

– Einlagensicherung **Einf 204b**

Abwicklungsmechanismusgesetz RStruktFG Vorb 9

Abwicklungsplan Einf 177

Abwicklungsplanung 46b 16f

Abwicklungsrecht

– Überarbeitung **Einf 220**

Abwicklungsrichtlinie Einf 171; s. a. BRRD

Abwicklungsrisiko CRR 92 39; CRR 378 1 ff.

– anrechnungspflichtige Positionen **CRR 378 4**

– Anwendungsbereich **CRR 378 3**

Abwicklungsstrategie, multiple CRR 92a 9a

Abwicklungssystem CRR 380 2

– Ausfall **CRR 380 2**

Abwicklungsverfahren nach SAG 46f 9 ff.

– berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten **46f 10**

– Gläubigerbeteiligung **46f 10d ff.**

– Insolvenzüquivalenz **46f 9**

– No creditor worse off **46f 9**

Abzüge

– Übergangsbestimmungen **CRR 481 1 ff.; s. a. Abzug; Abzugsregelungen**

Abzüge und Laufzeitanforderungen für Verkaufspositionen CRR 75 1 ff.

Abzüge von Ergänzungskapitalposten

– Übergangsbestimmungen **CRR 477 1 ff.**

Abzüge von Posten des Ergänzungskapitals

– Übergangsbestimmungen **CRR 476 1 f.; s. a. Abzugsregelungen**

Abzüge von Posten des harten Kernkapitals CRR

36 1 ff.; s. a. Abzugsregelungen; hartes Kernkapital

– Übergangsbestimmungen **CRR 469 1**

Abzüge von Posten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 56 1 ff.; s. a. *Abzugsregelungen*
 – Übergangsbestimmungen CRR 474 1 f.

Abzug der Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage CRR 41 1 ff.; s. a. *Abzugsregelungen*

Abzug der Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage von Posten des harten Kernkapitals
 – Berichte und Überprüfungen CRR 519 1

Abzug immaterieller Vermögenswerte CRR 37 1 ff.; s. a. *immaterielle Vermögenswerte*

Abzug negativer Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge CRR 40 1 f.; s. a. *Abzugsregelungen*

Abzug von den Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU
 – Übergangsbestimmungen CRR 501 1 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU*

Abzug von der künftigen Rentabilität abhängiger latenter Steueransprüche CRR 38 1 ff.; s. a. *Abzugsregelungen; latente Steuern*

Abzug von Ergänzungskapitalinstrumenten, wenn ein Institut keine wesentliche Beteiligung an einem relevanten Unternehmen hält CRR 70 1

Abzug von Finanzbeteiligungen CRR 36 21 ff.
 – Eigenkapitalunterlegung CRR 46 9; CRR 48 5; CRR 49 21 ff.; s. a. *zusätzliches Kernkapital*
 – erweiterte Zusammenfassingsrechnung CRR 49 13 ff.
 – institutsbezogene Sicherungssysteme CRR 49 1 ff.
 – kleiner Topf CRR 46 2
 – konsolidierte Gruppe CRR 49 1 ff.
 – Konzerne CRR 49 1 ff.
 – Schwellenwerte CRR 48 1
 – Sonderregelungen CRR 49 1 ff.
 – unrealisierte Gewinne CRR 46 4
 – Versicherungsunternehmen CRR 49 1 ff.
 – wesentliche Beteiligung CRR 43 1
 – Zusammenfassingsrechnung, erweiterte CRR 49 13 ff.

Abzug von Positionen in eigenen Ergänzungskapitalinstrumenten CRR 67 1

Abzug von Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals CRR 42 1 f.

Abzug von Positionen in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 57 1 ff.

Abzug von Positionen in Ergänzungskapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche CRR 69 1

Abzug von Positionen in Ergänzungskapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche und bei Überkreuzbeteiligung eines Instituts mit dem Ziel der künstlichen Erhöhung der Eigenmittel CRR 68 1

Abzug von Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche CRR 45 1

Abzug von Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen ein Institut keine wesentliche Beteiligung hält CRR 46 1 ff.; s. a. *Abzug von Finanzbeteiligungen*

Abzug von Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche und bei Überkreuzbeteiligung eines Instituts mit dem Ziel der künstlichen Erhöhung der Eigenmittel CRR 44 1 f.

Abzug von Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals, wenn ein Institut eine wesentliche Beteiligung an einem Unternehmen der Finanzbranche hält CRR 47 1

Abzug von Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche CRR 59 1

Abzug von Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen ein Institut keine wesentliche Beteiligung hält CRR 60 1

Abzug von Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche und bei Überkreuzbeteiligung eines Instituts mit dem Ziel der künstlichen Erhöhung der Eigenmittel CRR 58 1

Abzug von Posten des Ergänzungskapitals CRR 66 1 ff.

Abzug von Posten des harten Kernkapitals
 – Ausnahmen und Alternativen CRR 48 1 ff.

Abzug von Posten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 56 1 ff.

Abzugsposition 10 42

Abzugsregelungen CRR Vorb 36 1 ff.
 – Abzug unterjähriger Verluste CRR 36 2
 – Abzugssystematik CRR Vorb 36 19
 – Abzugstatbestände
 – Konkurrenzverhältnis CRR Vorb 36 16
 – aktive latente Steuern CRR 36 9
 – aktiverischer Unterschiedsbetrag CRR 37 2
 – Ansatz, korrespondierender CRR Vorb 36 2, 26
 – Ausnahmen vom Abzug CRR 74 1 ff.
 – befristete Ausnahme CRR 79 1
 – Berechnungsmethodik bei indirekten und synthetischen Positionen CRR 36 29
 – Beteiligung, wesentliche CRR 36 22
 – Durchschau CRR Vorb 36 16
 – eigene Instrumente CRR 42 1 f.
 – Eigenkapitalunterlegung CRR 48 5
 – Finanzbeteiligungen CRR 36 21 ff.
 – Finanzinstitute CRR Vorb 36 9
 – Investitionen in CRR Vorb 36 28
 – Firmenwert CRR 37 2
 – Geschäfts- und Firmenwert CRR 36 5
 – Geschäftswert CRR 37 2
 – immaterielle Vermögenswerte CRR 36 5; CRR 37 1
 – indirekte Positionen CRR Vorb 36 12
 – Industrieholdings, reine CRR Vorb 36 10
 – Investitionen in Finanzinstitute CRR Vorb 36 28
 – kleiner Topf CRR Vorb 36 20; CRR 46 2
 – Konkurrenzverhältnis von Abzugstatbeständen CRR Vorb 36 16
 – korrespondierender Ansatz CRR Vorb 36 2, 26
 – latente Steuern, aktive CRR 36 9
 – Mindestwertzusage CRR 36 54 ff.
 – nicht von der künftigen Rentabilität abhängige Steueransprüche CRR 39 2
 – Pensionsfonds mit Leistungszusage CRR 36 17; CRR 41 1
 – Positionen
 – indirekte CRR Vorb 36 12
 – synthetische CRR Vorb 36 12, 15
 – Posten des Ergänzungskapitals CRR 66 1 ff.
 – Posten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 56 1 ff.
 – qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors CRR 89 1 ff.
 – reine Industrieholding CRR Vorb 36 10
 – Sanierungsfälle CRR 79 1
 – Schwellenwertabzüge CRR Vorb 36 20
 – Schwellenwerte CRR 48 1
 – Software CRR 36 8a
 – Standardansatz CRR 36 34
 – steuerliche Belastung, vorhersehbare CRR 36 12
 – Steuerüberzahlungen CRR 39 1
 – strukturbasierter Ansatz CRR 36 40
 – Stützungsfälle CRR 79 1

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

– synthetische Positionen **CRR Vorb 36** 12, 15; **CRR 36** 46
– Übergangsregelung **CRR Vorb 36** 32
– Unternehmen der Finanzbranche **CRR Vorb 36** 7; **CRR 46** 1 ff.
– Versicherungsbeteiligungen **CRR Vorb 36** 22
– Versicherungsunternehmen **CRR Vorb 36** 11
– von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche **CRR 38** 1 ff.
– vorhersehbare steuerliche Belastung **CRR 36** 12
– Wertberichtigungsfehlbetrag **CRR 36** 11; **CRR 40** 1
– Wesentlichkeitsgrenze **CRR 36** 45
– zusätzliches Kernkapital, Posten **CRR 56** 1 ff.
Abzugsverfahren
– Begründung von Unternehmensbeziehungen **12a** 6
AC CRR 314 5; s. a. *Aktivkomponente*
accounting mismatch CRR Vorb 33–35 38, 48
– IFRS 9 **CRR Vorb 33–35** 45
Accuracy Ratio CRR 185 20
activa component CRR 314 5; s. a. *Aktivkomponente*
ACTP CRR 325v 6; s. a. *alternatives Korrelationshandelsportfolio*
Additional Monitoring Metrics CRR 428j 2
Ad-hoc-Publizität Einf 301
adjustierte dynamische IRBA-Komponente
– IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a** 42 ff.
adjustierte dynamische SA-Komponente
– IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a** 20 ff.
Adressaten
– Rechtsform **2b** 9 ff.
Adressenausfallrisiko Einf 84; **10a** 56, 57; **CRR 18** 22; **CRR 92** 32 ff.; **CRR 325** 6; **CRR 326** 4
– Anlagebuch **10** 10
Adressenausfallrisikopositionen
– Handelsbuch **10** 10
adressenbezogene Basisrisiken CRR 370 7
Adressrisiko CRR 92 31 ff., 32 ff.
Adressrisiko-Anrechnungsbetrag CRR 18 23
Advanced Measurement Approach CRR 312 7
Änderung der modifizierten bilanziellen Eigenkapitalquote 24 138
Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2019 CRR 520 1 ff.; s. a. *Verordnung (EU) Nr. 648/2012, Änderung*
Änderungen von Ratingsystemen CRR 143 5 ff.
äquivalente Bonitätsstufe CRR 266 2 ff.
Äquivalenzmethode CRR 18 9; **SolvV 1** 6
– Bewertung von Beteiligungen bei Gruppen **SolvV 32** 1 ff.
AGB-Inhaltskontrolle
– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20** 6; s. a. *Vergütung*
Aggregationsverfahren CRR 18 13, 31
aggregated exposure CRR Vorb 33–35 78
Aggregation-plus-Verfahren 10a 60; **CRR 18** 28
Aggregationsverfahren 10a 47, 62; **CRR 18** 3
aggregierter Bruttoverlust CRR 311a 3
aggregierter Nettoverlust CRR 311a 4; **CRR 319** 4; **CRR 320** 3
Agio CRR 51 4; **CRR 78** 1b
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 436; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Agrarfinanzierungen CRR 505 1 ff.; s. a. *Berichte und Überprüfungen, Überprüfung von Agrarfinanzierungen*
AIF
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 20, 59
AIF Richtlinie 2011/61/EU CRR 132 5; s. a. *Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA*
AIFM Einf 39
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 22, 59
AIFM-Richtlinie
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 22

AIFM-Umsetzungsgesetz Einf 80
– Übergangsvorschrift **64q** 1 ff.
AIF-Verwaltungsgesellschaften, ausländische 2 13
Akkreditiv CRR 197 2; **CRR 203** 3
Akkreditiveröffnungen 1 104
Aktien
– eigene Aktien im Eigenbestand **CRR 341** 6
– Risikofaktorgruppe **CRR 325bd** 2 ff.
Aktien-Hauptindex CRR 197 4
Aktienindex
– börsennotierter **CRR 325i** 6 f.
Aktienindexexposition CRR 344 2 ff.
– Aufschlüsselung **CRR 344** 3
– Institutswahlrecht **CRR 344** 4
– Wahlrecht **CRR 344** 5
Aktienindex-Terminkontrakte
– besonderes Kursrisiko **CRR 344** 7
– breit gestreuter Aktienindex **CRR 344** 9
– gängiger Aktienindex **CRR 344** 7
– hoher Diversifizierungsgrad **CRR 344** 7
Aktienindizes CRR 344 1 ff.
Aktieninstrumente CRR 341 1 ff.
– allgemeines Risiko **CRR 343** 1
– Sonderregelung **CRR 342** 3
– spezifisches Risiko **CRR 342** 1
Aktienkursrisiko CRR 277a 2; **CRR 279b** 4; **CRR 280d** 1 ff.
– allgemeines **CRR 326** 2
– Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r** 1 ff.
– Korrelationen
– innerhalb der Unterklasse **CRR 325aq** 1 ff.
– über Unterklassen hinweg **CRR 325ar** 1 ff.
– Risikofaktoren **CRR 325o** 1 ff.
– Risikogewichte **CRR 325ap** 1 ff.
– spezifisches **CRR 326** 2; **CRR 362** 5
Aktiennettositionen
– Bruttogesamtposition **CRR 341** 3
– Greater-Of-Ansatz **CRR 341** 4
– Worst-Case-Ansatz **CRR 341** 3
aktienrechtliche Instrumente
– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten
InstitutsVergV 20 14; s. a. *Vergütung*
Aktiva der Stufe 1
– liquide Aktiva **CRR 416** 7
Aktiva der Stufe 2
– liquide Aktiva **CRR 416** 7
Aktiva, hochliquide CRR 411 2; s. a. *hochliquide Aktiva*
Aktiva, interdependente CRR 428f 1 ff.; **CRR 428r** 8
Aktiva, liquide CRR 412 3; s. a. *liquide Aktiva*
Aktiva, verbrieft CRR 32 1 ff.
Aktivkomponente CRR 314 5
aktiver Unterschiedsbetrag CRR 18 19; **CRR 37** 2
Aktivitäten und Prozesse 25b 138
– Auslagerung **25b** 138
– Bankgeschäfte **25b** 138
– Finanzdienstleistungsgeschäfte **25b** 138
– sonstige institutstypische Dienstleistungen **25b** 138
Aktualisierung künftiger Liquiditätsanforderungen CRR 426 1 ff.
aktueller Marktwert CRR 272 6
Akzeptkredite 21 138
Allfinanzaufsicht Einf 25 ff., 53 ff., 59
– Motive **Einf** 60
– Zwecke **Einf** 59 ff.
allgemeine Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation
– Funktionstrennung und Vier-Augen-Prinzip **25a** 138
– Kontrollen **25a** 138
– schriftliche Dokumentation **25a** 138

allgemeine Anforderungen an OGA

- Eigenmittelanforderungen **CRR 349** 1 ff.; *s. a. Eigenmittelanforderungen für OGA*

allgemeine Anforderungen an Schätzungen

- Risikoparameter **CRR 179** 1 ff.

allgemeine Kreditrisikoanpassungen CRR 110 2;

- s. a. Kreditrisikoanpassungen, allgemeine*

allgemeine Risiken CRR 362 3**allgemeine vorherige Erlaubnis CRR 78** 4 a**allgemeine Zinsrisiken CRR 362** 5**allgemeines Aktienkursrisiko CRR 326** 2**allgemeines Kursrisiko CRR 326** 2, 3; **CRR 331** 15**allgemeines Risiko CRR 339** 1 ff.**allgemeines Risiko von Aktieninstrumenten CRR 343** 1**allgemeines Zinsänderungsrisiko CRR 326** 2**allgemeines Zinsrisiko CRR 325** 1 ff.; **CRR 339** 15;

- s. a. Zinsrisiko, allgemeines*

Allgemeinverfügung 6 10

- BaFin **CRR 468** 3

Allgemeinverfügungen der BaFin Einf 295**Alphafaktor CRR 284** 9; **CRR 293** 7**Altbestand**

- Anpassung von Vertragsbestandteilen **CRR 486** 20

- anwendbarer Prozentsatz **CRR 486** 2

- Kapitalinstrumente **CRR Vorb 484** 4

- Obergrenze **CRR 486** 1

Altdatei CRR 179 27**alternative Investmentfonds (AIF) Einf** 81; **CRR 152** 1**alternative Liquiditätsansatz CRR 419** 4**Alternative zum Risikogewicht von 1 250 Prozent CRR 90** 1**alternativer interner Modellansatz CRR Vorb**

- 325az** 1 ff.; **CRR 325az** 1 ff.; *s. a. Interner Modellansatz, alternativer*

alternativer Standardansatz CRR 314 11; **CRR 319** 1 ff.; **CRR 325** 7 ff.

- Antragsverfahren **CRR 319** 1

- Aufsichtsbehörde

- Zustimmung der zuständigen **CRR 319** 1

- Ausfallrisiko **CRR 325c** 4; **CRR 325v** 1 ff.; *s. a. Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko*

- Berechnung **CRR 325y** 1 ff.

- nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio

- einbezogene Verbriefungen **CRR 325z** 1 ff.

- Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w** 1 ff.

- fünf eigenständige Risikoklassen **CRR 325d** 2

- Gesamtgegenmittel für das Marktrisiko **CRR 325** 9

- Jump-to-Default-Nettobeträge **CRR 325x** 1 ff.

- Kreditvolumen **CRR 319** 5

- Marktrisiken **CRR 325c** 1 ff.

- maßgeblicher Indikator **CRR 319** 4

- Meldeanforderungen **CRR 325c** 3 ff.

- Motiv **CRR 319** 1

- Qualifikationsvoraussetzungen **CRR 319** 1

- Restrisiken **CRR 325c** 4; **CRR 325u** 1 ff.;

- s. a. Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko*

- Sensitivität **CRR 325d** 3

- sensitivitätsgestützte Methode **CRR 325c** 4

- sieben Risikokategorien **CRR 325d** 2

- Teilanrechnungsbeträge **CRR 319** 2

- Unterklasse (Bucket) **CRR 325d** 4 f.

- Voraussetzungen, Erfüllung bestimmter **CRR 319** 3

- Weiterverwendung **CRR 314** 11

alternativer Standardansatz für das Marktrisiko

- delegierte Rechtsakte **CRR 461a** 1 ff.

alternatives internes Modell CRR 325 7 ff.**alternatives Korrelationshandelsportfolio CRR**

- 325** 12 ff.; **CRR 325i** 3; **CRR 325u** 8

- Ausfallrisiko **CRR 325v** 6

- Eigenmittelanforderungen **CRR 325ac** 1 ff.

- Berechnung **CRR 325ad** 1 ff.

- einbezogene Verbriefungspositionen

- Risikogewichte **CRR 325ak** 1 ff.

- Jump-to-Default-Beträge **CRR 325ac** 3

- Korrelationen **CRR 325al** 1 ff.

- nicht einbezogene Verbriefungspositionen

- Korrelationen innerhalb der Unterklasse **CRR 325an** 1 ff.

- Korrelationen über Unterklassen hinweg **CRR 325ao** 1 ff.

- Risikogewichte **CRR 325am** 1 ff.

- Restrisiken **CRR 325u** 11

- Verbriefungen **CRR 325ab** 3 ff.

Altersversorgung

- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 22** 2; *s. a. Vergütung*

Altersversorgungsleistungen, freiwillige

- Begriffsbestimmungen, **CRR 4** 242; *s. a.*

- Begriffsbestimmungen, CRR*

Altinstrumente CRR 28 19 a

- dividend pusher **CRR 28** 19 a

- dividend stopper **CRR 28** 19 a

- freies Ausschüttungsermessen **CRR 28** 28 a

- legacy instruments **CRR 28** 28 a

- Nachrang **CRR 28** 28 a

- reverse stopper **CRR 28** 19 a

Altmandate 25d 54**AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS)**

- Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.

- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13

AMA-Eignungsprüfung SolvV 20 1 ff.; *s. a. fortgeschrittener Messansatz***Amortisation von Posten, die als Ergänzungskapitalposten bestandsgeschützt sind CRR 488** 1**Amortisierung von Ergänzungskapitalinstrumenten CRR 64** 1 ff.**Amtshaftungsansprüche Einf** 259**AnaCredit 14** 4**Analytical Credit Datasets (AnaCredit) 14** 4; **CRR 24** 37 a**Anbieter von Nebendienstleistungen 1** 242, 315;

- 10a** 12; **CRR 24** 1; **CRR 155** 4

- Begriffsbestimmungen, **CRR 4** 54

- Beteiligung an **CRR 147** 58

andere außerbilanzielle Geschäfte

- Ankaufs- und Refinanzierungszusagen **19** 138

- Bilanzaktiva mit Rückgriff **19** 138

- Bürgschaften und Garantien für Bilanzaktiva **19** 138

- Deferred-Payment-Akkreditiv **19** 138

- Erfüllungsgarantien **19** 138

- Eröffnung und Bestätigung von Akkreditiven **19** 138

- Haftung aus der Bestellung von Sicherheiten **19** 138

- Indossamentsverbindlichkeiten aus weitergegebenen Wechseln **19** 138

- Kreditnehmer **19** 138

- Mobilisierungsstraten **19** 138

- Platzierung von Termineinlagen **19** 138

- Rück-/Nachbürgschaften **19** 138

- Terminkäufe auf Bilanzaktiva **19** 138

- Verpflichtung der Bausparkassen zur Ablösung fremder

- Vorfanzierungs- und Zwischenkredite an Bausparer **19** 138

- Ziehungen im Umlauf **19** 138

andere Formen des Marktzugangs für ausländische Unternehmen

- einzelne Marktzugangsformen **53** 180 ff.

- kommerzielle Präsenz **53** 181 ff.

andere Institute CRR 433c 2

- Offenlegung **CRR 433c** 2; *s. a. Offenlegung*

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

andere Kapitalinstrumente

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 408**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*

andere Restrisiken CRR 325u 7; *s. a. Restrisiken, andere*

anders ermittelter nachhaltiger erzielbarer Wert CRR 124 9

anderweitig systemrelevante Institute

– Identifizierung **10g 10**

– Kapitalpuffer für **10g 1 ff.**; *s. a. Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute*

– Puffer für **Vorb 10b 10**

anerkannte Börsen CRR 197 5; CRR 198 2

– Anrechnung, 0 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 1 15**

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 238**

anerkannte Drittland-Wertpapierfirma

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 74**

anerkannte Ratingagentur CRR 265 8; CRR 336 19

Anerkennung der risikomindernden Effekte von vertraglichem Netting CRR 295 1 ff.

Anerkennung des signifikanten Kreditrisikotransfers CRR 244 15; *s. a. Verbriefung, Signifikanz des Risikotransfers*

Anerkennung und Zuordnung von Bonitätsbeurteilungen CRR 135 1 ff.; *s. a. Bonitätsbeurteilungen von ECAI; Ratingagentur; ECAI*

Anerkennung vertraglicher Nettingvereinbarungen CRR 296 1 ff.

Anerkennung von Absicherungen im internen IRC-Modell CRR 375 1 ff.

Anerkennung von Absicherungen über Erstausfall-Kreditderivate und n-ter-Ausfall-Kreditderivate CRR 347 1 ff.

Anerkennung von Absicherungen über Kreditderivate CRR 346 1 ff.

Anerkennung von Agio, das mit Posten, die nach den nationalen Maßnahmen zur Umsetzung der Richtlinie 2006/48/EG als Eigenmittel gelten, verbunden ist, als hartes Kernkapital CRR 485 1 ff.

Anerkennung von ECAI CRR 135 1 ff.; *s. a. Bonitätsbeurteilungen von ECAI; Ratingagentur; ECAI*

Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen und qualifiziertem zusätzlichem Kernkapital und Ergänzungskapital in den konsolidierten Eigenmitteln

– Übergangsbestimmungen **CRR 480 1 ff.**

Anfangskapital Einf 275; 24 138; 33 6 ff.; 35 25; CRR 93 1 ff.

– Anfangskapital von Kreditinstituten **33 11 ff.**

– E-Geld-Institute **33 12**

– Finanzdienstleistungen für fremde Rechnung **33 16**

– Finanzdienstleistungen ohne Besitz oder Eigentum an Kundenwerten **33 17**

– Finanzdienstleistungsinstitute **33 14**

– Kapitalverwaltungsgesellschaften und AIF-Kapitalverwaltungsgesellschaften **33 13**

– Versicherungsvermittler **33 18**

– Wertpapierhandelsbanken **33 15**

– angemessene Eigenmittel **33 6**

– ausreichendes **33 6; CRR 93 2**

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 166**;

s. a. Begriffsbestimmungen CRR

– bei Wertpapierinstituten **33 19 ff.**

– erforderliches **CRR 93 2**

– Kontrolle und Fusion **CRR 93 8 ff.**

– Mindestanfangskapital **33 10 ff.**; **CRR 93 4 f.**, 5

– Absinken unter das Mindestanfangskapital **33 10**

– Mindestanfangskapitalgrenze **CRR 93 4**

– potenzielle Anfangsverluste **CRR 93 4**

– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51c 8**

Anfangskapitalanforderungen

– bereits bestehende Unternehmen **CRR 93 1 ff.**

– Durchschnittswert **CRR 93 7**

– lokale Firmen **CRR 93 7**

– Wertpapierfirmen **CRR 93 7**

– Wertpapierfirmen mit eingeschränktem Tätigkeitsfeld gemäß Art. 29 **CRR 93 7**

Anfangsverluste 35 24

– potenzielle **CRR 93 4**

Anforderungen an angekaufte Forderungen CRR

184 1 ff.; *s. a. angekaufte Forderungen, Anforderungen an*

Anforderungen an Beteiligungspositionen bei der Verwendung interner Modelle CRR 186 1 ff.; *s. a. Beteiligungsrisikomodell*

Anforderungen an das Risikomanagement CRR 287 2

– Angemessenheit des Risikomanagements **25a 138**

– Angemessenheit und Wirksamkeit **25a 138**

– Ausgestaltung des Risikomanagements **25a 138**

– Öffnungsklauseln **25a 138**

Anforderungen an das Risikomanagementsystem CRR 293 1 ff.

Anforderungen an Datenmanagement, Datenqualität und Aggregation von Risikodaten 25a 138

Anforderungen an die Entwicklung von Modellen für spezifische Risiken CRR 370 1 ff.

– besondere **CRR 370 1 ff.**

Anforderungen an die Mitglieder des Aufsichtsorgans 36 101 ff.

Anforderungen an die Risikomessung CRR 367 1 ff.

Anforderungen an die Vergütungsstruktur Einf 112

Anforderungen an die Verwendung bestimmter Instrumente oder Methoden CRR 452 1 ff.; *s. a. Offenlegungsanforderungen bei Verwendung bestimmter Instrumente oder Methoden*

– Offenlegungsanforderungen **CRR 452 1 ff.**

Anforderungen an ein internes Modell für Korrelationshandelsaktivitäten CRR 377 1 ff.

Anforderungen an externe Bonitätsbeurteilungen CRR 270c 1 ff.; *s. a. Verbriefung, externe Bonitätsbeurteilungen*

Anforderungen an Geschäftsleiter 25c 5 ff.

Anforderungen an Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen 25d 6; *s. a. Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan*

Anforderungen an Schätzungen CRR 179 4

Anforderungen auf konsolidierter Basis CRR 325b 1 ff.

Anforderungen, aufsichtliche

– Anlass

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– Dauer von einem Jahr

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1 ff.**

– EBA

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– EBA-Standard **CRR 459 2**

– ESRB

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– EBA-Standard **CRR 459 2**

– EU-Kommission

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– EU-Parlament **CRR 459 2**

– EU-Rat **CRR 459 2**

– Europäischer Ausschuss für Systemrisiken

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– European Systemic Risk Board

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

– Handlungsbedarf

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 4**

– Inhalt

– delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**

- Themengebiete
 - delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**
- Überblick
 - delegierte Rechtsakte **CRR 459 1 ff.**
- Verantwortung auf konsolidierter Basis **8b 1**
- Voraussetzungen
 - delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**
- Zeitraum
 - delegierte Rechtsakte **CRR 459 1**
- Anforderungen bei vertraglich gebundenen Vermittlern 25e 1 ff.**
- Anforderungen für das Handelsbuch**
 - Anwendungsbereich **CRR 102 2**
 - Handelbarkeit **CRR 102 2**
 - Handelsabsicht **CRR 102 3**
 - Handelspositionen **CRR 102 2**
 - institutsinterne Sicherungsgeschäfte **CRR 102 5**
 - Kontrollen **CRR 102 4**
 - Positionen im Handelsbuch **CRR 102 2**
 - Sicherungsgeschäfte, institutsinterne **CRR 102 5**
 - Systeme **CRR 102 4**
- Anforderungen für eine vorsichtige Bewertung CRR 105 1 ff.; s. a. vorsichtige Bewertung; Bewertungsanpassungen, zusätzliche**
- Anforderungen in Bezug auf stabile Refinanzierung**
 - Berichte und Überprüfungen **CRR 510 1 ff.**
- Anforderungskatalog, umfassender CRR 323 2**
- angekaufte Forderungen CRR 151 3**
- angekaufte Forderungen, Anforderungen an CRR 184 1 ff.**
 - Anforderungen **CRR 184 7 ff.**
 - Begriffsdefinitionen **CRR 184 1 ff.**
 - Forderungsverkäufer **CRR 184 11**
 - Forderungsverwalter **CRR 184 11**
 - Mengengeschäft **CRR 184 7 ff.**
 - Veritätsrisiko **CRR 184 7 ff.**
 - Verwässerungsrisiko **CRR 184 7 ff.**
- angekaufte Unternehmensforderungen CRR 180 41**
- angemessene Anpassung CRR 179 50**
 - Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 9**
- angemessene Eigenmittel CRR 92 1 ff.**
- angemessene Eigenmittel und ausreichende Zahlungsbereitschaft (Liquidität) Einf 276**
- angepasster Nominalbetrag CRR 279 2**
- angepasster Nominalwert CRR 279b 1 ff.**
- Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums 33b 1 ff.**
 - Konsultation der Sitzlandbehörde **33b 2**
- Ankündigung, die fachliche Eignung zu überprüfen Einf 296**
- Anlageberater 2 111 ff., 122**
- Anlageberatung 1 140, 141 ff., 237; 2 78 ff., 79**
- Anlageberatung als Nebendienstleistung 2 99**
- Anlageberatung sowie Anlagevermittlung bezüglich Investmentanteilen 2 78 ff.**
- Anlagebuch 1a 1; CRR 94 20**
 - Begriff 1 302
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 287**
 - OGA-Positionen **CRR 325j 5**
 - Zinsänderungsrisiken **CRR 92 55**
- Anlagebuchkomponente CRR 314 16**
- Anlagevermittler 2 111 ff., 122**
 - Vermittlung von Vermittlern 1 301
- Anlagevermittlung 1 134 ff.; 2 78 ff., 79**
 - partiarische Darlehen 1 46
- Anlageverwalter 2 116**
- Anlageverwaltung 1 76, 133, 164, 192 ff., 193; 2 102**

- Anlageverwaltung durch Emissions-Tochtergesellschaften 2 102 f.**
- Anlageverwaltung in Vermögensanlagen 2 105**
- Anleger CRR 242 28 ff.**
 - Gleichstellung Sicherungssteller **CRR 247 6**
 - Verbriefung **CRR 242 28 ff.**
- Anlegerentschädigung Einf 42**
- Anlegerentschädigungsgesetz Einf 45**
- Anlegerentschädigungsrichtlinie Einf 42**
- Anlegerschutz 47 11**
- Anleihenkaufprogramm Einf 160**
- Anordnung wegen organisatorischer Mängel**
 - §§ 25a und 45b KWG **45b 7; s. a. Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln**
 - Ermessensabwägung **45b 8**
 - Verstoß **45b 9**
- Anordnungsbefugnis 6 7; 25a 138**
 - bei Auslagerung **25b 186**
- Anpassung der Kreditbewertung CRR 445a 1; s. a. Offenlegungsanforderungen, CVA-Risiko**
- Anpassungen und Korrekturen, technische CRR 457 1 ff.**
 - delegierte Rechtsakte nach Art. 462 **CRR 457 1**
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 457 2**
 - EU-Kommission **CRR 457 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 457 3**
 - Themenbereiche **CRR 457 2**
 - Überblick **CRR 457 1**
 - Zielsetzung **CRR 457 1**
- Anpassungsprozesse**
 - Änderungen betrieblicher Prozesse und Strukturen **25a 138**
 - Neu-Produkt-Prozess **25a 138**
 - Übernahmen und Fusionen **25a 138**
- anrechenbare Eigenmittel**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 233; s. a. Begriffsbestimmungen CRR**
 - Übergangsbestimmungen **CRR 494 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen**
- anrechenbare Eigenmittel, Begriffsbestimmung**
 - Berichte und Überprüfungen **CRR 517 1 f.**
 - Anpassung der Großkreditdefinition **CRR 517 2**
 - Anpassung der Großkreditobergrenze **CRR 517 2**
 - EU-Kommission **CRR 517 1**
 - Großkreditüberwachung und -meldung **CRR 517 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 517 2**
 - Überblick **CRR 517 1**
- Anrechnung, 0 Prozent, GroMiKV GroMiKV 1 1 ff.; s. a. Obergrenze für Großkredite, Ausnahme von der Anwendung**
- Anrechnung, 20 Prozent, GroMiKV GroMiKV 1 18 ff.; s. a. Obergrenze für Großkredite, Ausnahme von der Anwendung**
- Anrechnung, 50 Prozent, GroMiKV GroMiKV 1 23 ff.; s. a. Obergrenze für Großkredite, Ausnahme von der Anwendung**
- Anrechnungserleichterung CRR 245 21**
- Ansätze für die Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge von OGA CRR 132a 1 ff.; s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA**
 - Ausnahmen **CRR 132b 1 ff.**
- Ansätze, interne 1 386 f.; s. a. interne Ansätze**
- Ansätze zur Ermittlung des Kreditrisikos CRR 107 1 ff.**
- Ansatz**
 - alternativer auf einem internen Modell beruhender **CRR 325az 1 ff.; s. a. Interner Modellsatz, alternativer**
 - vereinfachter auf internen Modellen basierender **CRR 325 2**
- Ansatz des durchschnittlichen Risikogewichts**
 - absteigende Reihenfolge **CRR 132 19**
 - Berechnung des Risikogewichts **CRR 132 20**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Bericht **CRR 132 20**
- betragsgewichtetes durchschnittliches KSA–Risikogewicht **CRR 132 19**
- höchstes KSA–Risikogewicht **CRR 132 19**
- maximale Investitionsgrade **CRR 132 19**
- Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA **CRR 132 7, 10**
- tatsächliche Zusammensetzung **CRR 132 19**
- Anschlussfinanzierungsrisiko CRR Vorb 283 14**
- Ansprüche aus Leasingverträgen 19 138**
- Anstaltsaufsicht Einf 306 ff.**
- Anstaltsaufsicht über die öffentlichrechtlichen Kreditinstitute 52 3**
- Anstaltslast**
- beihilferechtliche Verständigung **52 6**
- Anstaltslast und Gewährträgerhaftung CRR 129 27; CRR 213 3**
- beihilferechtliche Verständigung **52 6**
- Anteile an finnischen Wohnungsbaugesellschaften**
- Gleichbehandlung **CRR 4 536**
- Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) CRR 353 1**
- Risikopositionen im KSA **CRR 112 20; s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA; OGA**
- Risikopositionen in Form von **CRR 132 1 ff.; s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA; OGA**
- Anteile, eigene CRR 28 34**
- Anti-Doppelzählung bei synthetischen Verbriefungen**
- Abgrenzung zu Sicherheiten **CRR 248 10**
- Anti-Double-Counting-Regel CRR 247 4**
- antizyklischer Kapitalpuffer Vorb 10b 1 ff.; 10d 1 ff.; SolvV 33 1 ff.**
- aktuelle inländische Quote **10d 17**
- Anforderungen **SolvV 33 2; SolvV 34 1; SolvV 35 1**
- auf konsolidierter Ebene **10d 11**
- auf (teil-) konsolidierter Ebene **10d 12**
- Begriffsbestimmungen **10d 3 ff.**
- Belegenheit der maßgeblichen Risikopositionen, länderspezifische **10d 43**
- Berechnungsnorm **10d 13**
- Datum des Inkrafttretens **10d 19 ff.**
- direkt anwendbare Quote **10d 24**
- durch die BaFin festgesetzte Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer für Drittstaaten **10d 25**
- Einzelinstitutsebene **10d 10**
- Ergebnisse der Baseler Diskussion **Vorb 10b 1 ff.**
- ESRB-Empfehlungen **SolvV 33 6**
- Geltungsbereich **10d 8 ff.**
- inländische Quote **10d 17**
- institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer-Quote – Begriffsbestimmung **10d 5**
- institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer-Quote, Ermittlung der **10d 14 ff.**
- direkt anwendbare Quote **10d 24**
- durch die BaFin festgesetzte Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer für Drittstaaten **10d 28 ff.**
- inländische Quote **10d 17 ff.**
- institutsspezifischer Quotient **10d 43 ff.**
- nach Anerkennung durch die BaFin anwendbare Quote **10d 25 ff.**
- Quote **10d 15 ff.**
- Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer bei anderen Staaten des EWR und bei Drittstaaten **10d 22**
- Veröffentlichung **10d 32 ff.**
- Veröffentlichungen der BaFin **10d 33 ff.**
- Veröffentlichungen der Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums über das ESRB **10d 37 ff.**
- Veröffentlichungen von Drittstaaten **10d 40 ff.**
- institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer – Begriffsbestimmung **10d 4**
- institutsspezifischer Quotient für jedes Land **10d 43**

- Kredite-BIP-Verhältnis **SolvV 33 5**
- Kreditrisikopositionen, wesentliche – Begriffsbestimmung **10d 7**
- länderspezifische Belegenheit der maßgeblichen Risikopositionen **10d 43**
- maßgebliche Risikopositionen – Begriffsbestimmung **10d 7**
- Mindestanforderungen für die BaFin **SolvV 33 4**
- nach Anerkennung durch die BaFin anwendbare Quote **10d 25**
- Offenlegung **CRR 440 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, antizyklischer Kapitalpuffer**
- Quote **10d 16; SolvV 33 3**
- Begriffsbestimmung **10d 6**
- Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer bei anderen Staaten des EWR und bei Drittstaaten **10d 22**
- Risikopositionen – länderspezifische Belegenheit der maßgeblichen **10d 43**
- maßgebliche **10d 7**
- Übergangsvorschriften **10d 9**
- Veröffentlichung **10d 17, 32**
- Veröffentlichung der Quote **10d 32 ff.**
- Veröffentlichungen der BaFin **10d 33**
- zu von ihr anerkannten erhöhten Quoten **10d 35**
- zu von ihr festgesetzten Quoten für Drittstaaten **10d 36**
- zur inländischen Quote **10d 34**
- Veröffentlichungen der Mitgliedstaaten des Europäischen Wirtschaftsraums über das ESRB **10d 37**
- Veröffentlichungen von Drittstaaten **10d 40**
- wesentliche Kreditrisikopositionen – Begriffsbestimmung **10d 7**
- Zeitraum **10d 21**
- zentrale Gegenpartei **10d 8**
- Ziel **SolvV 33 1**
- Ziel der Veröffentlichungen **SolvV 34 2; SolvV 35 2**
- Zuständigkeit für die Festlegung **10d 18**
- Antragsgrund CRR 24 31**
- Antragsverfahren SolvV 2 2**
- anwendbarer Prozentsatz**
- Obergrenze Altbestand **CRR 486 18**
- Anwendung auf Derivatgeschäfte mit Pensionsfonds**
- Übergangsbestimmungen **CRR 482 1; s. a. Übergangsbestimmungen**
- Anwendung der Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis**
- Ausnahmen **CRR 8 1 ff.**
- Anwendung der Offenlegungspflichten CRR 13 1 ff.; s. a. Offenlegungspflichten; Offenlegung**
- Anwendung der Offenlegungspflichten auf konsolidierter Basis CRR 13 1 ff.; s. a. Offenlegungspflichten; Offenlegung**
- Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittland **CRR 13 6 ff.**
- Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken CRR 452 1 ff.**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 452 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken**
- Anwendung strengerer Anforderungen durch Institute CRR 3 1**
- Bestimmungen **CRR 3 2**
- Handlungsbedarf **CRR 3 2**
- höhere Eigenmittel **CRR 3 1**
- Anwendung vereinfachter Methoden CRR 273b 1 ff.**
- Anwendungsbereich**
- Offenlegung **CRR 436 1 ff.; s. a. Offenlegung, Anwendungsbereich**
- Anwendungsbereich § 18 KWG 18 13**

Anwendungsbereich § 18a KWG 18a 25 f.**Anwendungsbereich, CRR CRR 1 1 ff., 3**

- Adressatenkreis CRR 1 2
- Abwicklungseinheiten CRR 1 7a
- Finanzholdinggesellschaften CRR 1 7
- Wertpapierfirmen CRR 1 2
- anerkannte gemeinnützige Wohnungsunternehmen CRR 1 5
- ausgenommene Unternehmen CRR 1 5
- Ausnahmeregelungen CRR 1 7
- Begrenzung von Großkrediten CRR 1 7
- Bekanntmachungspflichten der zuständigen Behörden CRR 1 8
- CRD IV-Richtlinie CRR 1 4
- Eigenmittelanforderungen CRR 1 7
- Europäische Zentralbank (EZB) CRR 1 3
- Europäischen Union CRR 1 3, 6
- Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) CRR 1 6
- Großkredite, Begrenzung von CRR 1 7
- Institute CRR 1 4
- keine Anwendung auf CRR 1 5
- Kreditanstalt für Wiederaufbau CRR 1 5
- Liquiditätsanforderungen CRR 1 7
- Maximalharmonisierung CRR 1 3
- Mitgliedstaat CRR 1 6
- Offenlegungspflichten CRR 1 7
- Single Rule Book CRR 1 3
- Überblick CRR 1 1
- Verschuldung
 - Berichtspflichten CRR 1 7

Anwendungsbereich der MaRisk 25a 138**Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten CRR 431 1 ff.; s. a. Offenlegungspflichten, Anwendungsbereich; Offenlegungsanforderungen der CRR; Offenlegung****Anwendungsbereich des internen IRC-Modells CRR 373 1 ff.****Anwendungsbereich eines IRBA-Ratingsystems****CRR 179 28; s. a. IRBA-Rating System, Anwendungsbereich****Anwendungsebenen CRR 6 1 ff.****Anwendungsstufe**

- Berichte und Überprüfungen CRR 508 1 ff.
- Anwendungsebenen CRR 508 1
- Beaufsichtigung von Wertpapierfirmen CRR 508 3
- Gegenpartei CRR 508 1
- institutsbezogene Sicherungssysteme CRR 508 1
- LCR-Anforderungen auf Wertpapierfirmen CRR 508 2

Anzeige 2 132**Anzeige bei variabler Vergütung 24 138****Anzeige- bzw. Einreichungspflichten des Jahresabschlussprüfers 24 138****Anzeige der Absicht der Vereinigung 24 138****Anzeige-, Erläuterungs- und Auskunftspflicht des Abschlussprüfers**

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 190 ff.
- Unternehmen, die mit dem geprüften Institut in enger Verbindung stehen 29 210 f.

Anzeige über Informationen zum geschlechtsspezifischen Lohngefälle 24 138**Anzeigen Einf 285****Anzeigen einer Finanzholding-Gesellschaft 24 138****Anzeigen nach § 24**

- Anzeigempfänger 24 138
- Anzeigenverstöße 24 138
- Anzeigepflichtige 24 138
- Form der Anzeigen 24 138

Anzeigenverordnung AnzV 1 1 ff.

- Regelungstatbestände AnzV Vorb 1 6

Anzeigepflicht für Verbriefungspositionen

- überschneidende Verbriefungspositionen CRR 248 16

Anzeigepflichten Einf 297; AnzV 1 1; SolvV 2 2

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 11 ff.
- Nichthandelsbuchinstitute CRR 94 22

Anzeigepflichten der Finanzholding-Gesellschaften 24 138**Anzeigepflichten der Geschäftsleiter 24 138****Anzeigepflichten der Institute 24 138****Anzeigepflichten der Instituts- und Finanzholding-Gruppen 24 138****Anzeigepflichten des § 24 im Überblick**

- Absicht der Fusion mit einem anderen Institut 24 138
- Aktiv- und Passivbeteiligungen 24 138
- rechtliche Grundlagen 24 138
- wesentliche organisatorische und wirtschaftliche Grundlagen 24 138
- Zweigstellen, Zweigniederlassungen und grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr 24 138

Anzeigepflichten für Inhaber bedeutender Beteiligungen 24 138**Anzeigewesen des KWG im Überblick 24 138****Anzeigepflichten**

- Kreditdienstleistungsinstitut KrZwMG 35 1 ff.

Arbeitgeberdarlehen 32 11**Arbeitnehmerbeteiligungen 2 74 ff.****ARC Ratings, S. A. (vormalig Companhia Portuguesa de Rating, S. A.)**

- Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13

ASF-Faktor CRR 427 7; CRR 428b 2; s. a. Net Stable Funding Ratio (NSFR)**Aspekte der Modellentwicklung**

- EBA Empfehlungen CRR 181 41

ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH

- Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13

Asset Backed Commercial Paper (ABCP) 48 29; s. a. Asset Backed Securities; Verbriefungen**Asset Backed Securities Einf 71; Vorb 22a 138;****CRR 242 1 ff.; s. a. Verbriefungen**

- Abgrenzung von True Sale und anderen Finanzierungsformen Vorb 22a 138
- Abgrenzung zu synthetischen Verbriefungen Vorb 22a 138
- Abgrenzung zum Factoring Vorb 22a 138
- Abgrenzung zum Pfandbrief Vorb 22a 138

Emission von Finanzinstrumenten Vorb 22a 138**Reaktion des Gesetzgebers auf die Finanzkrise Vorb 22a 138****Risiken Vorb 22a 138****typische Funktionsweise Vorb 22a 138****Vorteile Vorb 22a 138****Zufluss von Liquidität Vorb 22a 138****Asset Encumbrance CRR 11 15****Asset-Value Modell CRR 186 5****Attachment Point CRR 256 3 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen****Attachment Point (A)**

- Bestimmung bei abgeleiteter Position CRR 249 12

Attribute für Merkmale operationeller Risiken CRR 317 10**Audit Trail CRR 363 23****auf Abzüge von Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals anwendbare Prozentsätze**

- Übergangsbestimmungen CRR 478 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

auf Ebene eines Mitgliedstaats festgestelltes Makroaufsichts- oder Systemrisiko CRR 458 1 ff.; s. a. *Makroaufsichts- oder Systemrisiko, auf Ebene eines Mitgliedstaats festgestelltes*

auf einem internen Modell beruhende Methode CRR 283 1 ff.

auf internen Einstufungen basierender Ansatz (IRB-Ansatz) CRR 142 1 ff.

auf internen Ratings basierender Ansatz (IRBA) Einf 88

auf konsolidierter Basis

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 158; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

auf teilkonsolidierter Basis

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 160; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Aufbau- und Ablauforganisation für das Handelsgeschäft

– Anforderungen an die Prozesse 25a 138

– Funktionstrennung 25a 138

Aufbau- und Ablauforganisation im Kreditgeschäft

– Anforderungen an die Prozesse 25a 138

– Funktionstrennung und Votierung 25a 138

– Risikofrüherkennung 25a 138

Aufbewahrungsfristen

– Millionenkreditmeldewesen **GroMiKV** 18 1

– Stammdatenmeldung Großkreditnehmer **GroMiKV** 10 1

Aufbewahrungspflicht

– Kreditdienstleistungen **KrZwMG** 19 8 ff.

Aufgangtbestand für Sicherheiten bei Verbriefungen

– abgeleitete Position **CRR** 249 11

Aufgaben, besondere 6a 1 ff.

– Außenwirtschaftsgesetz (AWG) 6a 1

– Beschränkung des Kapital- und Zahlungsverkehrs 6a 1, 12

– EU-interne Zielsubjekte 6a 2

– Finanzierung des Terrorismus 6a 2

– gemeinsame Außen- und Sicherheitspolitik 6a 2

– Kontoführungsgebühren 6a 11

– Verhältnismäßigkeitsprinzip 6a 9

– Zuständigkeitskollision 6a 16

Aufgaben des Verwalters 22g 138

– Hinzuziehung von Hilfspersonen 22g 138

– nicht vom Verwalter zu überwachende Tatsachen 22g 138

– Eigentum des Refinanzierungsunternehmens 22g 138

– Eintragungsfähigkeit der Vermögensgegenstände 22g 138

– keine weitergehende Prüfung der inhaltlichen Richtigkeit 22g 138

– Überwachung der ordnungsgemäßen Registerführung 22g 138

– Begriff der „ordnungsgemäßen Registerführung“ 22g 138

– Kontrollfunktion 22g 138

– nicht abschließender Katalog der Aufgaben 22g 138

– sonstige Aufgaben des Verwalters 22g 138

Aufgaben nur im öffentlichen Interesse Einf 259

Aufhebung und Änderung von Rechtsvorschriften 63 1

Auflösung des Arbeitsvertrags

– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 20 20; s. a. *Vergütung*

Aufnahmemitgliedstaat 1 258

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 146

– Kreditdienstleistungsinstitut **KrZwMG** 2 14; s. a. *Kreditdienstleistungsinstitut*

Aufnahmestaat 1 258

Aufrechnungsverbot

– insolvenzrechtliche Konsequenzen 24b 138

Aufrechnungsvereinbarung CRR 428c 2

– Verschuldungsquote **CRR** 429c 10 ff.

Aufschlag CRR 280a 1 ff.; **CRR** 280b 1 ff.; **CRR**

280c 1 ff.; **CRR** 280d 1 ff.; **CRR** 280e 1 ff.; **CRR**

280f 1 ff.; **CRR** 281 6

Aufsicht

– Beeinträchtigung 33 71 ff.; **35** 36

– Rechts- oder Verwaltungsvorschriften eines Drittstaats 33 74

– unübersichtliche Konzernstruktur 33 73

– unzureichende oder unkooperative Aufsicht 33 75

– makroprudentielle **Einf** 126

– mikroprudentielle **Einf** 127

Aufsicht auf zusammengefasster Basis

– Zuständigkeit 8b 1 ff.

– besondere Fallkonstellationen 8b 9 ff.

Aufsicht, laufende 7 12 ff.

Aufsicht, qualitative 6 5

Aufsicht, quantitative 6 5

Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen

– BaFin 8d 1 ff.

– Beteiligung bei Entscheidungen über einen Liquiditätsplan 8d 6

– CRR-Institut 8d 1

– Pflicht zur Einstufung als bedeutende Zweigniederlassung 8d 4

– Prüfungsplanung 8d 10

– Zweigniederlassung in einem anderen Staat des EWR 8d 1

Aufsicht über den Zahlungsverkehr Einf 77

Aufsicht über die Ordnungsmäßigkeit der Registerführung

– Grund der Bestellung eines Stellvertreters 22e 138

Aufsicht über grenzüberschreitend tätige Gruppen

– Anwendungsbereich 8a 5 ff.

– Behördenzusammenarbeit 8a 1

– Eigenmittelausstattung 8a 18

– Eigenmittelausstattung der Gruppe auf konsolidierter Ebene 8a 18

– Eskalation zur EBA 8a 13

– gemeinsame Entscheidung der Aufsichtsbehörden 8a 18 ff.

– Anwendungsbereich 8a 18 ff.

– Bedeutung 8a 18 ff.

– Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) 8a 23 ff.

– Rechtsschutz 8a 26

– zentralisiertes Verfahren 8a 22

– Koordinierungsfunktion 8a 9 ff.

– Liquiditätsanforderungen 8a 19

– Liquiditätsaufsicht 8a 19

– Recht der konsolidierenden Aufsichtsbehörde 8a 26

– Rolle der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA) 8a 23

– Weisungscharakter 8a 23

– SSM 8a 4

– Zulassung interner Risikomessmodelle 8a 21

– Zusammenarbeit von Herkunfts- und Aufnahmemitgliedstaat 8a 4

– zwischenbehördliche Vereinbarungen 8a 14 ff.

Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-

Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen

– auf zusammengefasster Basis 8b 5 ff.

– Finanzholdinggesellschaft 8b 1

– gemischte Finanzholdinggesellschaft 8b 1

– Wertpapierinstitut 8b 5 ff.

– BaFin 8b 1 ff.

Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-

Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen

– **gruppenangehörige Institute**

– Aufsichtszuständigkeiten 8c 2

- BaFin **8c** 1 ff.
- Bestimmung einer Gruppe von Unternehmen als konsolidierungspflichtige Gruppe **8c** 11
- EBA-VO **8c** 19
- Einlagenkreditinstitut **8c** 17
- Freistellung von Instituts- oder Finanzholding-Gruppen **8c** 4
- Geldwäschegesetz **8c** 32
- konsolidierungspflichtige Gruppe
 - Bestimmung **8c** 11
- Konsolidierungsrichtlinie **8c** 1
- Melde- und Berichtswesen **8c** 29
- Restaufsichtsfunktion **8c** 26
- übergeordnete Unternehmen **8c** 8
- Übertragung der Einzelaufsicht über ein nachgeordnetes Institut **8c** 14
 - Gestaltung der Zuständigkeitsübertragung **8c** 20
 - Rechtsnatur **8c** 16
 - Voraussetzungen **8c** 17
- Wertpapierhandelsunternehmen **8c** 17
- Aufsicht über systemrelevante Banken Einf** 151
- Aufsicht über Wertpapierfirmen Einf** 37
- aufsichtliche Anforderungen** **29** 2
 - delegierte Rechtsakte **CRR** 459 1 ff.
- Aufsichtliche Bedingungen für eine Auslagerung/ Auslagerungen in Drittstaaten** **25b** 157
- aufsichtliche Behandlung von Verbriefungen**
 - Berichte und Überprüfungen **CRR** 506d 1 ff.
- aufsichtliche Formel-Funktion** **CRR** 259 6; **CRR** 261 4
- aufsichtliche Korrekturposten** **CRR** 32 1 ff.
- aufsichtliche Prüfung** **29** 226 ff.
- aufsichtliche Rückvergleiche** **CRR** 366 1
 - Multiplikationsfaktoren **CRR** 366 1 ff.
- aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung** **6b** 1 ff.
- aufsichtliche Vergaben** **29** 1, 217
- aufsichtliche Vorgaben zur Abschlussprüfung**
 - Abwicklungsoptimalisierer **29** 101 ff.
 - Anzeige-, Erläuterungs- und Auskunftspflicht **29** 190 ff.
 - Bestandsschutzregelung nach Art. 484 Abs. 2 **CRR** 29 129
 - BMR **29** 106 f., 232; s. a. *Benchmark-Verordnung*
 - Central Counterparties (CCP) **29** 140 ff.
 - **CRR** **29** 95, 232
 - CSDR **29** 103
 - Depotgeschäft **29** 171 ff.
 - DLT-Pilotregelung **29** 120 ff.
 - DORA **29** 123 ff.
 - eWpG **29** 117 ff.
 - Finanzholding-Gesellschaften **29** 68 ff., 217
 - Finanzholding-Gesellschaften, gemischte **29** 68 ff., 217
 - Geldwäschepflicht, aufsichtliche **29** 4, 150 ff., 233 ff.
 - Geschäftsorganisation **29** 57 ff.
 - Interbankenentgelte für kartengebundene Zahlungsvorgänge **29** 166
 - Konto-Abrufverfahren, automatisiertes **29** 148
 - KWG-Normen, Einhaltung
 - Eigenmittelausstattung **29** 20 ff.
 - Geschäftsorganisation **29** 20, 57 ff.
 - Gruppenebene **29** 20, 68 ff.
 - Kapitalpuffer **29** 20, 25 ff.
 - Kapitalquoten **29** 20, 25 ff.
 - Kreditgeschäft **29** 20, 31 ff.
 - Liquiditätsanforderungen **29** 20, 29 f.
 - Offenlegungsanforderungen **29** 20, 65 f.
 - Pufferanforderungen **29** 20, 25 ff.
 - Risikomanagement **29** 20, 49 ff.
 - Vergütungssysteme **29** 20, 61 ff.
 - Verschuldungspuffer **29** 20, 25 ff.
 - WumS **29** 20, 82 ff.
 - Leerverkaufsverordnung **29** 169 f.
 - MiFIR **29** 108 f.
 - Nebendienstleistungen für Zentralverwahrer, bankartige **29** 142 ff.
 - Pfandbriefbanken **29** 186 ff.
 - Prüfungsschwerpunkt **29** 139
 - Rating-VO **29** 96 ff.
 - Redepflicht **29** 5, 190 ff.
 - Risikomanagement **29** 49 ff.
 - Sanierungsplanung **29** 131 ff.
 - SEPA-Verpflichtungen **29** 159 ff.
 - VerbriefungsVO **29** 112 f.
 - Vorkehrungen zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie von (sonstigen) strafbaren Handlungen zu Lasten des Institutes **29** 4, 150 ff., 233 ff.
 - Waiver **29** 127 f.
 - Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **29** 104 f.; s. a. *SFTR*
 - wirtschaftliche Verhältnisse **29** 6 ff.
 - Zahlungsdienststeuergesetz (ZAG) **29** 167 f.
 - Zahlungskontengesetz (ZKG) **29** 165 f.
 - Zentrale Gegenpartei **29** 140 ff.
 - Zentralverwahrer **29** 116, 142 ff.
 - Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch **29** 49, 53, 84
 - aufsichtlicher Durationsfaktor** **CRR** 279b 1 ff.
 - aufsichtlicher Referenzpunkt** **SolvV** 8 4; s. a. *IRB-Ansatz, aufsichtlicher Referenzpunkt*
 - aufsichtlicher SRT-Test** **CRR** 246 4
 - aufsichtlicher Stresstest** **6b** 10; **6d** 6
 - aufsichtlicher Überprüfungs- und Beurteilungsprozess (SREP)**
 - NSFR **CRR** 428h 10
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51c** 4
 - aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess** **6c** 1; **6d** 1
 - Aufsichtsanforderungen auf Einzelbasis**
 - Ausnahmen von der Anwendung **CRR** 7 1 ff.
 - Aufsichtsbefugnisse**
 - Bestimmungen **CRR** 2 2
 - Handlungsbedarf **CRR** 2 2
 - Überblick **CRR** 2 1
 - Aufsichtsbehörde, konsolidierende** **8b** 3
 - Begriffsbestimmungen, **CRR** **CRR** 4 137
 - Aufsichtsbehörden** **1** 258 f.
 - Beurteilungs- und Evaluierungsprozesse **6b** 1
 - Zusammenarbeit **Einf** 132
 - Zusammenarbeit mit der Abwicklungsbehörde **8h** 1 ff.
 - Aufsichtsdelta** **CRR** 279 2; **CRR** 279a 1 ff.; **CRR** 281 5
 - n-ter-Ausfall-Kreditderivate **CRR** 279a 2
 - synthetische Verbriefungen **CRR** 279a 2
 - Aufsichtsfaktor** **CRR** 280c 5; **CRR** 280d 4; **CRR** 280e 4
 - Aufsichtsfaktor-Koeffizient** **CRR** 280 1 ff.
 - Aufsichtsformen, verwandte** **Einf** 301
 - Aufsichtsgespräche** **Einf** 297
 - Aufsichtsinstrumente**
 - makroprudenzielle **48t** 4; **48u** 2
 - Aufsichtskollegien** **8e** 1 ff.; **10** 22; **53f** 1
 - Aufsicht durch die EZB **8e** 3
 - Aufsichtsbehörde, konsolidierende **8e** 21
 - Aufsichtskollegium und SSM **8e** 18 ff.
 - Aufsichtskollegium bei bedeutenden Zweigniederlassungen in einem anderen EWR-Mitgliedstaat **8e** 13
 - bedeutende Zweigniederlassungen **8e** 13
 - Bedingungen für die Tätigkeit der Aufsichtsgremien **8e** 15
 - Einbeziehung der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde **8e** 12
 - Einrichtung **8e** 6
 - Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **8e** 4a
 - gemeinsame Aufsichtsteams **8e** 19
 - konsolidierende Aufsichtsbehörde **8e** 21

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Organisation **8e** 10
- praktische Arbeitsweise **8e** 15
- Stimmrecht **53f** 2
- technische Regulierungs- und Durchführungsstandards **8e** 15
- Teilnahme an Aufsichtskollegien **8e** 20
- Zweck **8e** 6
- Aufsichtskonzept, Wandel im Einf** 270
- Aufsichtsmechanismus, einheitlicher europäischer (EAM) Einf** 149 ff.
- Aufsichtsmechanismus (SSM), einheitlicher** 7 37
- Aufsichtsorgan** 36 101 ff.
 - Abberufung **36** 131 ff.
 - Verfahren **36** 138
 - Abberufungsverlangen bei geborenen Mitgliedern **36** 136
 - aktive Informationspflicht **36** 124
 - Anforderungen der BaFin **36** 112
 - Angaben **32** 57
 - Anzeigepflicht **36** 102
 - bankaufsichtliches Zuverlässigkeits- und Sachkundenerfordernis **36** 106 ff.
 - Begleitung der strategischen Ausrichtung **36** 120
 - Beratungs- und Abstimmungsgeheimnis **36** 125
 - berufsbezogene Weiterbildung **36** 110
 - Corporate Governance **36** 108
 - Durchsetzung notwendiger Änderungen **36** 120
 - Einholung externer Sachkunde **36** 107
 - Fortbildung **36** 117
 - geborener Vorsitzender **36** 103
 - Geschäftsleiter, Wechsel von **36** 101
 - Größe, Komplexität und systemische Relevanz des Instituts **36** 112
 - Haftungsbestimmung **17** 1 ff.
 - Information durch den Vorstand **36** 123
 - Informationsquellen **36** 121
 - Interessenkonflikte **36** 101, 112
 - Kommunal- und Staatsvertreter **36** 130
 - Mandatsbegrenzungen **36** 101
 - Mitarbeitervertreter **36** 130
 - Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans von CRR-Instituten von erheblicher Bedeutung
 - Übergangsvorschriften **64r** 1
 - ordnungsmäßige Wahrnehmung **36** 108
 - Organbestellungsverbote **36** 148
 - Pflichten und Einbindungen der Organmitglieder **36** 127
 - Qualifikationsanforderungen **36** 106
 - Sachkunde **36** 103
 - Sachkundeanforderungen im KWG **36** 101 ff.
 - Schadensersatzpflicht **17** 1 ff.
 - spezifische Pflichten **36** 119
 - Tätigkeitsverbot **36** 131 ff., 143 ff.
 - Unabhängigkeit **36** 101
 - Unterrichtung über alle wichtigen Vorgänge **36** 122
 - Verfahren der Abberufung **36** 138
 - Vergütungskontrollausschuss **InstitutsVergV** 15 1 ff.
 - Verschwiegenheitspflicht **36** 125 ff.
 - vertrauliche Information **36** 125
 - Verwarnung **36** 134
 - Wechsel von Geschäftsleitern **36** 101
 - zeitliche Verfügbarkeit **36** 101
 - Zuverlässigkeits- und Sachkundenerfordernis, bankaufsichtliches **36** 106 ff.
 - allgemeine Anforderungen **36** 106
- Aufsichtsorgan, Anforderungen an die Mitglieder des** 36 101
 - Abberufung und Tätigkeitsverbot von Mitgliedern des Aufsichtsorgans **36** 131 ff.
 - Abberufung, Verfahren **36** 138
 - Abberufungsgründe **36** 132 ff.

- Abberufungsverlangen bei geborenen Mitgliedern **36** 136
- allgemeine Anforderungen **36** 106 ff.
- Anforderungen der BaFin **36** 112 ff.
- bankaufsichtliches Zuverlässigkeits- und Sachkundenerfordernis **36** 106 ff.
- Konkretisierung der allgemeinen Sachkundeanforderungen im KWG **36** 101
- Kriterien der Gesetzesbegründung **36** 109 ff.
- Neuregelung in der Folge der Finanzmarktkrise **36** 101
- Organbestellungsverbote **36** 148
- Sachkunde in der bisherigen Praxis **36** 103
- Sachkundeanforderungen im KWG, Konkretisierung der allgemeinen **36** 101
- spezifische Pflichten **36** 119 ff.
- Tätigkeitsverbot **36** 143
- Verschwiegenheitspflicht **36** 125 ff.
- Zuverlässigkeits- und Sachkundenerfordernis, bankaufsichtliches **36** 106 ff.
- Aufsichtsrecht**
 - Verstöße gegen **35** 45
- Aufsichtsrecht über Finanzinstitute**
 - Entwicklung **Einf** 1 ff.
- aufsichtsrechtliche Organisationsanforderungen** 25a 138
- Aufsichtsrichtlinie** 7 56
- Aufsichtssysteme, gleichwertige CRR** 147 27 ff.; **CRR** 391 5
- Aufsichtsvorschriften, gleichwertige CRR** 142 14 ff.
- Aufsichtszweck Einf** 257
- Aufwärts-Nettokrümmungsrisikoposition CRR** 325g 5
- Aufwandsbestandteile CRR** 97 13
- Aufwendungen aus operationellen Risikoereignissen CRR** 314 12
- Aufzeichnungs- und Aufbewahrungspflichten** 25a 138
- AUROC CRR** 185 20, 31
- aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen CRR** 112 16; **CRR** 128 1 ff.
 - berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten **CRR** 128 2
 - Eigenmittelinstrumente **CRR** 128 2
 - Risikogewicht **CRR** 128 3
 - Sicherungseinrichtung **CRR** 128 3
- Ausfall CRR** 92 34; **SolvV** 16 1 ff.
 - 90-Tage-Verzug **SolvV** 16 1 ff.
 - Erheblichkeitsschwelle **SolvV** 16 1 ff.
- Ausfall der Gegenpartei CRR** 296 2
 - Nettosaldo der Marktwerte **CRR** 296 3
- Ausfall eines Schuldners CRR** 127 2
 - 90-Tage-Verzug **CRR** 127 2
 - Ausfalldefinition gemäß IRB-Ansatz **CRR** 127 3
 - unwahrscheinliche Rückzahlung **CRR** 127 2
- Ausfall- und Migrationsrisiko, zusätzliches CRR** 362 6
- Ausfallbürgschaften CRR** 215 2
- Ausfalldefinition CRR** 178 1; *s. a. Schuldnerausfall*
 - 90-Tage-Kriterium **CRR** 178 17
 - Änderungen **CRR** 178 35
 - algorithmisches Kriterium **CRR** 178 17
 - Berichte und Überprüfungen **CRR** 506 1
 - externe Daten **CRR** 178 31
 - NSFR **CRR** 428ag 4, 6
 - Repräsentativität **CRR** 179 45
 - Unlikely-to-pay-Kriterium **CRR** 178 27
 - vereinfachte NSFR **CRR** 428ay 7
- Ausfallfonds CRR** 300 9
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR** 4 298; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
 - NSFR **CRR** 428ag 3; **CRR** 428p 16
 - vereinfachte NSFR **CRR** 428aq 16; **CRR** 428ay 3

Ausfallfonds einer ZGP, vorfinanzierter Beitrag zum

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 302**; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR

Ausfallkorrelation

- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bn 4**

Ausfallrisiken, staatliche CRR 418 6

Ausfallrisiko CRR 325v 1 ff.; CRR 371 1

- alternativer interner Modellansatz **CRR 325az 9**
- alternativer Standardansatz **CRR 325c 4**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac 1 ff.**
 - Berechnung **CRR 325ad 1 ff.**
- Ausfall von Emittenten
 - Modellierungsanforderungen **CRR 325bp 2**
- Berechnung **CRR 325y 1 ff.**
- Berücksichtigung von Basisrisiken **CRR 325bo 3**
- Berücksichtigung von Diversifizierungseffekten **CRR 325bo 2**
- interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb 325az 4 ff.; CRR 325ba 5 ff.; CRR 325bl 1 ff.**
 - Absicherungen **CRR 325bo 1 ff.**
 - Anerkennung von Absicherungen **CRR 325bo 2 f.**
 - Anforderungen **CRR 325bp 1 ff.**
 - Anwendungsbereich **CRR 325bl 2 f.**
 - Berücksichtigung der Aktien- und Kreditspread-Risiken **CRR 325bm 3**
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 325bn 1 ff.**
 - Emittentenkonzentrationen **CRR 325bp 5**
 - Erlaubnis **CRR 325bm 1 ff.**
 - Modellierung von Absicherungen **CRR 325bo 2 f.**
 - Stresstest **CRR 325bp 8**
- Jump-to-Default-Nettobeträge
 - Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325x 1 ff.**
- nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogenes **CRR 325z 1 ff.**
- Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w 1 ff.**
- systemische Risikofaktoren **CRR 325bp 2**
- Verbriefungen **CRR 325aa 1 ff.**
 - alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ab 1 ff.**
- Zeithorizont **CRR 325bn 6**
 - für Aktienrisiken **CRR 325bn 7**

Ausfallrisiko innerhalb des VaR-Modells CRR 370 8

Ausfallrisikogewicht CRR 325v 4; CRR 325y 4

Ausfallwahrscheinlichkeit CRR 336 7, 18

- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bp 6**
- prognostizierte **14 19**

Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) CRR 160 1 ff.; CRR 163 1 ff.

Ausfallwahrscheinlichkeit und PD

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 180**

Ausführungsgesetz zur Verordnung (EU) Nr. 648/2012 über OTC-Derivate, zentrale Gegenparteien und Transaktionsregister 35 10

ausgefallene Positionen CRR 127 1 ff.

- allgemeine Kreditrisikoanpassungen **CRR 127 6**
- Ausfall eines Schuldners **CRR 127 2**
 - 90-Tage-Verzug **CRR 127 2**
 - unwahrscheinliche Rückzahlung **CRR 127 2**
- Ausfalldefinition gemäß IRB-Ansatz **CRR 127 3**
- Begriff „Kreditrisikoanpassung“ **CRR 127 6**
- Bemessungsgrundlage **CRR 127 1**
- Beteiligungen **CRR 127 19**
- Bezugsgrößen, unterschiedliche **CRR 127 9**
- Einzelwertberechtigungen **CRR 127 6**
- Forderung, unbesicherter Teil **CRR 127 7**
- Garantien **CRR 127 11**
- Handlungsbedarf **CRR 127 18**
- im KSA **CRR 112 14**

- Kreditrisikoanpassungen **CRR 110 18 f.**
 - allgemeine **CRR 127 6**
 - spezifische **CRR 127 6**
- KSA-Bemessungsgrundlage vor der Bildung der EWB **CRR 127 9**
- KSA-Kreditrisikopositionen **CRR 127 1**
- KSA-Risikogewicht nach Ausfall des Schuldners **100 Prozent CRR 127 13, 15**
- KSA-Risikogewichte **CRR 127 4**
 - 100 Prozent **CRR 127 5**
 - 150 Prozent **CRR 127 5**
 - für den besicherten Teil **CRR 127 11**
 - für den besicherten Teil einer ausgefallenen Risikoposition **CRR 127 11**
 - für den unbesicherten Teil einer ausgefallenen Risikoposition bzw. einer ausgefallenen Kreditfazilität **CRR 127 4 ff.**
 - spezifische Kreditrisikoanpassungen nicht weniger als 20 Prozent **CRR 127 5**
 - spezifische Kreditrisikoanpassungen weniger als 20 Prozent **CRR 127 5**
 - unbesicherter Teil einer Kreditfazilität aus dem Mengengeschäft **CRR 127 4**
 - unbesicherter Teil einer KSA-Risikoposition **CRR 127 4**
 - zwei Fälle **CRR 127 4**
- KSA-Risikogewichte für eine ausgefallene Risikoposition der KSA-Risikopositionsklasse „durch Immobilien besicherte Positionen“ **CRR 127 13 ff.**
- KSA-Risikogewichte für eine ausgefallene Risikoposition der KSARisikopositionsklasse „durch Immobilien besicherte Positionen“
 - für eine ausgefallene Risikoposition bei „Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien vollständig besicherte Positionen“ **CRR 127 15**
- KSA-Risikogewichte für eine ausgefallene Risikoposition der KSA-Risikopositionsklasse „durch Immobilien besicherte Positionen“
 - für eine ausgefallene Risikoposition bei „Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen“ **CRR 127 13**
- KSA-Risikopositionsklasse „Ausgefallene Risikopositionen“ **CRR 127 1**
- Positionswert, verbleibender **CRR 127 13**
- Risikogewichte
 - von der Aufsicht fest vorgegebene **CRR 127 1**
- Sicherheiten **CRR 127 11**
- SolvV aF **CRR 127 8**
- spezifische Kreditrisikoanpassungen **CRR 127 6**
- Tabelle der KSA-Risikopositionsklasse „Ausgefallene Risikopositionen“ **CRR 127 17**
- Tatbestand „Ausfall des Schuldners“ **CRR 127 1**
- Überblick **CRR 127 1 ff.**
- unbesicherte Teil einer Forderung **CRR 127 7**
- unterschiedliche Bezugsgrößen **CRR 127 9**
- verbleibender Positionswert **CRR 127 13**
- von der Aufsicht fest vorgegebene Risikogewichte **CRR 127 1**

ausgefallene Risikopositionen CRR 112 14; CRR 125 4; CRR 126 6

- Kreditrisikoanpassungen **CRR 110 18 f.**

ausgeschlossener Geschäftsbereich CRR 320 3

Ausgleichszahlung CRR 204 4

Auskünfte und Prüfungen 44 1 ff.

- bei Auslagerungen **25b 138**
- grenzüberschreitende **44a 1 ff.**

Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern bedeutender Beteiligungen 44b 1 ff.

- Anwendungsbereich **44b 4 ff.**
- Auskunfts- und Unterlagenvorlagerechte **44b 7 ff.**
- Auskunftsverweigerungsrecht **44b 15**
- Bußgelder **44b 14**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Prüfungsrechte **44b** 10 ff.
- Widerspruchsrechte **44b** 14
- Zwangsgelder **44b** 14
- Auskunftspflicht**
- Kreditdienstleistungen **KrZwMG** 31 4 ff.
- ausländische AIF-Verwaltungsgesellschaften** 2 13
- ausländische Grundstücke** 21 138
- ausländische Investmentgesellschaften** 2 72 f.
- ausländische Währung**
- Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung **CRR** 141 1 ff.
- auslagerndes Unternehmen** **25b** 138; *s. a. Auslagerung*
- Konzentrationsrisiko **25b** 138
- Kosten für die Übertragung der Dienstleistung **25b** 138
- Risikokonzentrationen **25b** 138
- Risikolandkarte **25b** 138
- Standardisierungsgrad **25b** 138
- Verfügbarkeit der Dienstleistung **25b** 138
- Worst case bei Ausfall **25b** 138
- Auslagerung** **25b** 138
- Abschlussprüfer **25b** 138
- Aktivitäten und Prozesse **25b** 138
- Anforderungen **25b** 138
- Anordnungsbefugnis **25b** 186
- Aufsichtliche Bedingungen **25b** 157
- aufsichtsrechtlich potenziell relevante Dienstleistungen **Einf** 242
- Auslagerungsfähigkeit **25b** 138
- Auslagerungsregister **Einf** 242
- Auslagerungsrichtlinien **25b** 146
- Ausstiegsstrategien **25b** 176
- Beaufsichtigung der ausgelagerten Funktion **25b** 174
- Berichte der internen Revision **25b** 138
- besondere Risikocontrolling-Funktion **25b** 138
- Bezug von Software **25b** 138
- Business Continuity Management **25b** 138
- Business Controls (BC) **25b** 138
- Compliance-Beauftragter **25b** 138
- Dokumentationsanforderungen/Auslagerungsregister **25b** 151 ff.
- Drittstaaten **25b** 24
- Due-Diligence-Prüfung **25b** 160
- Eskalationsmöglichkeiten **25b** 138
- Funktion der Internen Revision **25b** 150
- Geschäftsfortführungspläne **25b** 148 f.
- Geschäftsgeheimnisse **25b** 138
- gruppenintern **25b** 138
- in Drittstaaten **25b** 157
- Interessenkonflikte **25b** 147
- interne Revision **25b** 138
- interne Sicherungsmaßnahmen **25b** 21 ff.
- Key Performance Indikatoren (KPI) **25b** 138
- konzerninterne Auslagerungen **25b** 141
- Kreditdienstleistungen **KrZwMG** 14 16; **KrZwMG** 20 2 ff.
- laufende Überprüfung **25b** 138
- Leistungsbeschreibung **25b** 138
- Malusregelungen **25b** 138
- Mehrmandantendienstleister **25b** 138
- Nebendienstleistungen **25b** 138
- nicht wesentliche **25a** 138; **25b** 138
- Organisationseinheit **25b** 138
- Positionspapiere des FinTechRats **25b** 193 ff.
- Proportionalitätsgrundsatz **25b** 138
- Prüfung der internen Revision **25b** 138
- Rahmen für Governance **25b** 142 ff.
- Retained Organisation **25b** 138
- Revisionsbeauftragter **25b** 138
- Revisionstätigkeit **25b** 138
- Risikoanalyse **25b** 138
- Sammelprüfungen (pooled audits) **25b** 171
- Sanktionsmöglichkeiten **25b** 138

- Service-Level-Agreement **25b** 138
- Sicherheit von Daten und Systemen **25b** 166
- Übertragung der Verantwortung der Geschäftsleitung **25b** 138
- Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 23 22 ff.; *s. a. Vergütung*
- Weiterverlagerung **25b** 138, 164
- Wesentlichkeit **25b** 138
- WpHG-Compliance-Funktion **25b** 138
- zentrales Auslagerungsmanagement **25b** 181
- zivilrechtliche Gestaltung **25b** 138
- Zugangs- Informations- und Prüfungsrechte **25b** 169 ff.
- Rechte auf Kontrolle und Prüfung **25b** 170
- Zugang zu allen relevanten Geschäftsräumen **25b** 170
- Auslagerung an Cloud-Anbieter** **25b** 138
- Analyse und Wesentlichkeitsbewertung **25b** 138
- Auslagerungsregister **25b** 151
- bankaufsichtliche Anforderungen an die IT (BAIT) **25b** 138
- Leistungsgegenstand
- Mindestinhalte **25b** 138
- Positionspapiere des FinTechRats **25b** 193 ff.
- Risikoanalyse **25b** 138
- Bewertung der Eignung des Cloud-Anbieters **25b** 138
- Bewertung der finanziellen, operationelle Risiken **25b** 138
- Kritikalität **25b** 138
- Mindestumfang **25b** 138
- Sicherheit von Daten und Systemen **25b** 166
- strategische Überlegungen **25b** 138
- Vertragsgestaltung bei (wesentlicher) Auslagerung **25b** 138
- anwendbares Recht **25b** 138
- Auslagerungsanforderungen der EBA-Leitlinien **25b** 138
- Datensicherheit/-schutz **25b** 138
- Informations- und Prüfungsrechte der Aufsicht **25b** 138
- Informations- und Prüfungsrechte des beaufsichtigten Unternehmens **25b** 138
- Informationspflichten **25b** 138
- Kündigungsmodalitäten **25b** 138
- Leistungsgegenstand **25b** 138
- Weisungsrechte **25b** 138
- Weiterverlagerung **25b** 138
- Auslagerung von Vermögen auf Bad Banks** **Einf** 108
- Auslagerungsanforderungen der EBA-Leitlinien** **25b** 138
- Abschlussprüfungen **25b** 138
- Auslagerungsprozess **25b** 155 ff.
- Auslagerungsrichtlinien **25b** 146
- Clearing- und Abwicklungsvereinbarungen **25b** 138
- Erwerb von Dienstleistungen **25b** 138
- globale Nachrichteninfrastrukturen **25b** 138
- globale Netzinfrastrukturen **25b** 138
- Interessenkonflikte **25b** 147
- Korrespondenzbankdienstleistungen **25b** 138
- kritische oder wesentliche Funktionen **25b** 138
- Kündigungsrechte **25b** 172
- Marktinformationsdienste **25b** 138
- Mindestinhalte des Auslagerungsvertrags **25b** 163
- Negativkatalog **25b** 138
- Rahmen für Governance **25b** 142 ff.
- Weiterverlagerung **25b** 164
- Auslagerungsbeauftragter** **25b** 138
- Auslagerungscontrolling** **25b** 138
- Auslagerungsfähigkeit** **25b** 138
- Compliance-Funktion **25b** 138

Auslagerungsfähigkeit der Compliance-Funktion

- Eindeutigkeit **25b 138**
- qualitative Überwachung der Compliance-Funktion **25b 138**
- Transparenz der Aufbau- und Ablauforganisation **25b 138**
- Verbesserung der Compliance-Qualität **25b 138**

Auslagerungsphasen 25b 138**Auslagerungsprozess 25b 155 ff.**

- Auslagerungsregister Einf 242; 25b 151 ff.**
- Beschreibung der ausgelagerten Funktion **25b 151**
- kritische oder wesentliche Funktionen **25b 151 f.**
- Mindestinhalte **25b 151**

Auslagerungsrichtlinien 25b 146**auslagerungsspezifische Risiken 25b 138****Auslagerungsstrategie 25b 138****Auslagerungsunternehmen 25b 138**

- Alternativen **25b 138**
- anderes Unternehmen **25b 138**
- Bonität des Dienstleisters **25b 138**
- Eignung und Zuverlässigkeit **25b 138**
- Ertragskraft und Innovationsfähigkeit **25b 138**
- finanzielle Stabilität **25b 138**
- interne Revision **25b 138**
- internes Kontrollsystem **25b 138**
- Möglichkeiten zur Substitution **25b 138**
- Prüfungshandlungen **25b 138**
- Regulierung **25b 138**
- Stabilisierungsphase **25b 138**
- Szenario einer Insolvenz **25b 138**
- wirtschaftliche und rechtliche Rahmenbedingungen **25b 138**

Auslagerungsvereinbarung

- Beendigung **25b 138; s. a. Beendigung der Auslagerungsvereinbarung**

- Risikobewertung **25b 159**

Auslagerungsvertrag 25b 138

- angemessene Kündigungsfristen **25b 138**
- Auskunfts- und Prüfungsrechte **25b 138**
- datenschutzrechtliche Bestimmungen **25b 138**
- Informations- und Prüfungsrechte **25b 138**
- Informationspflicht **25b 138**
- Kontrollmöglichkeiten **25b 138**
- Kündigung **25b 138**
- Kündigungsrechte **25b 138, 172**
- Mindestinhalte **25b 162**
- Modalitäten der Weiterverlagerung **25b 138**
- sonstige Sicherheitsanforderungen **25b 138**
- Spezifizierung der zu erbringenden Leistung **25b 138**

- Vertragsinhalte **25b 138**

- Weisungsrechte **25b 138**

- Zustimmungsvorbehalt bei Weiterverlagerungen **25b 138**

auslaufender Geschäftsbereich SolvV 14 1 ff.**Ausnahme bei Finanzkommissionsgeschäften in**

- Bezug auf bestimmte Derivate als Nebengeschäfte 2 38 ff.**

Ausnahme für Warenhändler

- Übergangsbestimmungen **CRR 498 1 ff.**

Ausnahme von Unternehmen aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis CRR 24 24**Ausnahmen 2 1 ff.; 41 1 ff.; CRR 91 1**

- Anwendungsbereich 41 2
 - Anschein des Betriebs von Bankgeschäften **41 3**
 - bankfremder Wortgebrauch **41 2**
 - Führung der Bezeichnung **41 6**
- Bezeichnungsschutz ausländischer Kreditinstitute **41 7 ff.**

Ausnahmen bei Eigengeschäften 2 89 ff.**Ausnahmen bei Finanzdienstleistungen an Terminbörsen durch sog. Locals 2 82****Ausnahmen bei Finanzkommissionsgeschäften an Derivatebörsen und MTFs durch sog. Locals 2 35 ff.****Ausnahmen bei Kreditinstituten 2 3 ff.****Ausnahmen beim Sortengeschäft 2 94****Ausnahmen für gemischte Finanzholding-Gesellschaften 2e 1 ff.****Ausnahmen für gruppenangehörige Institute 2a 1 ff.****Ausnahmen für Institute, die institutsbezogenen Sicherungssystemen angehören 2a 1 ff.****Ausnahmen für Kreditinstitute, die einer Zentralorganisation ständig zugeordnet sind CRR 10 1 ff.****Ausnahmen gemäß §§ 18 Abs. 1 S. 4, 21 Abs. 2–4 KWG 18 115 ff.**

- abgeschriebene Kredite **18 118**
- Europäische Atomgemeinschaft **18 118**
- Europäische Investitionsbank **18 118**
- Europäische Union **18 118**
- Geldmarktgeschäfte mit Wechseln **18 118**
- Kredite an deutsche Staatsadressen **18 118**
- Kredite gegen Bestellungen von Schiffshypotheken **18 118**
- multilaterale Entwicklungsbanken **18 117**
- privilegierte öffentliche Kreditnehmer **18 116**
- Realkredite **18 118**
- Regionalregierungen **18 117**
- Zentralregierungen oder Zentralnotenbanken **18 117**

Ausnahmen vom Abzug von Beteiligungen an Versicherungsunternehmen von Posten des harten Kernkapitals

- Übergangsbestimmungen **CRR 471 1 ff.**

Ausnahmen vom Abzug von Posten des harten Kernkapitals

- Übergangsbestimmungen **CRR 470 1 ff.; s. a. hartes Kernkapital**

Ausnahmen von § 14 KWG

- abgeschriebene Kredite **20 138**
- Finanzmarktgeschäfte **20 138**
- Geldsicherheiten **20 138**
- Kredite mit kurzer Laufzeit **20 138**
- Lastschrifteinzugsverfahren **20 138**
- Wechselkurs- und Wertpapiergeschäfte **20 138**
- Wechselkursgeschäft **20 138**
- Wertpapiergeschäft **20 138**
- Zahlungsverkehr **20 138**

Ausnahmen von den Verpflichtungen nach § 14**KWG 20 138; s. a. Millionenkreditmeldewesen, Ausnahmeregelungen****Ausnahmen von der Anwendung der Aufsichtsanforderungen auf Einzelbasis CRR 7 1 ff.; s. a.****Einzelbasis, Ausnahmen von der Anwendung der Anforderungen****Ausnahmen von der Anwendung der Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis CRR 8 1 ff.****Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite GroMiKV 1 1 ff.****Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite nach Art. 395 Abs. 1 VO (EU) Nr. 575/2013 GroMiKV 1 1 ff.****Ausnahmen von der Verpflichtung zur Offenlegung**

- Mitverpflichtete **18 96 ff.**

- Sicherheiten **18 88 ff.**

Ausnahmeregelung CRR 314 8

- Ausnahmen von der Erfassung als Kredit iSd § 14 **20 138**

Ausscheiden eines Geschäftsleiters 24 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Ausschließlichkeitsvermittler 2 124
Ausschlüsse aus Modellen für das spezifische Risiko CRR 371 1 ff.
Ausschluss von Datenpunkten bei der Ermittlung des Downturn LGD CRR 181 33
Ausschluss weiterer Risiken CRR 320 5
Ausschüsse
– gemeinsamer Risiko- und Prüfungsausschuss 25d 109
– Nominierungsausschuss 25d 84 ff., 111
– Beurteilung der Geschäftsleitung 25d 114
– Prüfungsausschuss 25d 84 ff.
– Risikoausschuss 25d 84 ff.
– Vergütungskontrollausschuss 25d 84 ff.
– Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan 25d 83 ff.
Ausschüttungen CRR 28 12
– auf Eigenmittelinstrumente CRR 73 1 ff.
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 383; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
– Beschränkungen CRR 518b 1
– Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals CRR 52 17 ff.
– Mehrfachdividenden CRR 28 15
– Obergrenze CRR 29 5
– Sachausschüttungen CRR 73 2a
– Dividendenzahlung mit Aktien CRR 73 2a
– Sachdividenden CRR 73 2
Ausschüttungen auf Eigenmittelinstrumente CRR 73 1 ff.; s. a. *Ausschüttungen*
Ausschüttungsbeschränkungen CRR 518b 1
ausschüttungsfähige Posten
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 450; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Ausschüttungssperre 6c 4, 37; 6d 13
Ausschüttungsverbot 45 64 ff.
– Eingriffe in die variable Vergütung 45 95 ff.
– kein Verbrauch der Rücklagen zur Vermeidung eines Bilanzverlusts 45 73 ff.
– keine Entnahme oder Gewinnausschüttung 45 64 ff.
– keine Ertragszahlung auf Eigenmittelinstrumente 45 79 ff.
– keine Kreditgewährung 45 84 ff.
– operationelles Risiko 45 90
– Produkt- oder systembedingte Risikominderung 45 89 ff.
Ausschuss der europäischen Aufsichtsbehörden Einf 124
Ausschuss für die einheitliche Abwicklung
– Aufgaben RStruktFG Vorb 12 ff.
– Beitragsberechnung RStruktFG Vorb 12 ff.
– Errichtung RStruktFG Vorb 12
Ausschuss für Finanzmarktstabilität 48t 2
Ausschuss für Finanzstabilität (AFS) Einf 111; 7 2; CRR 124 13
Ausschuss für Systemrisiken (ESRB) Einf 124
Außen- und Sicherheitspolitik
– gemeinsame 6a 2
Außenwirtschaftsgesetz (AWG) 6a 1
außenbilanzielle Geschäfte, Anpassung der Liste und Klassifizierung
– Anhang I
– delegierte Rechtsakte CRR 456 8
– Anhang II
– delegierte Rechtsakte CRR 456 8
außenbilanzielle Positionen CRR 428p 20
– erforderliche stabile Refinanzierung CRR 428u 2
– Standardansatz CRR 111 2; s. a. *Standardansatz, Risikopositionswert*
– Verschuldungsquote CRR 429 20; CRR 429f 1 ff.
außervertragliche Kreditunterstützung CRR 250 1 ff.; s. a. *Verbriefung, außervertragliche Kreditunterstützung*

Aussetzung oder Beschränkung der Erlaubnis bei Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union 33a 1 ff.
– betroffene Institute 33a 2
– Maßnahmen der Aufsichtsbehörde 33a 3
Aussonderung 1 327
Aussonderungsrecht 1 327
Austrittsschwelle SolvV 8 3; s. a. *IRB-Ansatz, Austrittsschwelle; IRB-Ansatz-Schwellen*
Ausübung der Befugnis
– delegierte Rechtsakte CRR 462 1 ff.; s. a. *Befugnis, Ausübung der*
Ausweichregelungen CRR 285 3
– Berechnung des Aufschlages CRR 285 5
– Netto-Wiederbeschaffungswert CRR 285 4
Auswertung 18 80 ff.
Auswirkungsanalyse CRR 320 5
Auswirkungsanalyse, umfassende quantitative CRR Einf 31
Auswirkungsstudien, quantitative CRR Einf 19
Auszahlung, zeitnahe CRR 212 10
Auszahlungsverbot von variablen Vergütungen Einf 122
automatisierter Abruf von Kontoinformationen 24c 138
available for sale CRR Vorb 33–35 36
available stable funding CRR 427 7
– ASF CRR 413 3
– ASF-Komponenten CRR 413 4
Avalkreditvertrag 1 93
Axesor S. A.
– Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Back up-Clearingmitglied CRR 305 4
Backstop CRR 36 51
– NPL-Backstop CRR 36 51
Backtesting CRR 185 26; CRR 293 3; CRR 366 1
Backtesting-Anforderung
– verschärfte CRR 370 6
Backtesting-Überschreitungen CRR 366 10
Backtesting-Zusatzfaktoren CRR 366 6
Back-to-back-Transaktionen CRR 325u 15
Bad Banks
– Auslagerung von Vermögen Einf 108
BaFin
– Abordnungsbefugnis 25g 32
– Änderung der Führungsstruktur 8 49
– Allgemeinverfügung Einf 294; 6 10; CRR 468 11
– Anwendung Art. 467 Abs. 2, Uabs. 2 a. F. CRR 468 3
– Anündigung, die fachliche Eignung zu überprüfen Einf 295
– Anordnungen Einf 295
– Anordnungsbefugnis 25h 25
– Anordnungskompetenz 25i 10
– Anrufung der EBA 8 19
– Antrag auf Errichtung einer Zweigniederlassung 8 48
– Arbeitsteilung 7 13
– Aufsicht auf konsolidierter Basis 8 21
– Zuständigkeit 8b 5 ff.
– Aufsicht, laufende 7 12 ff.
– Aufsicht über organisatorische Vorkehrungen 8 47
– Auslagerung bankwesentlicher Bereiche 8 47
– ausschließliche Kompetenz 7 17
– Bekanntmachung 6 13
– Bekanntmachung von Maßnahmen 60b 1 ff.; 60c 1 ff.; 60d 1 ff.; s. a. *Bekanntmachung von Maßnahmen der BaFin*
– Beschwerdeverfahren Einf 264
– besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis 8a 1 ff.

- Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen **60a** 1 ff.; *s. a. Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen*
 - Beteiligungen
 - Erwerb bedeutender **8** 46
 - betroffene Personen **8** 5
 - Bundesdatenschutzgesetz **8** 32
 - Bußgeldverfahren **8** 11
 - Deutsche Bundesbank
 - Informationsaustausch **8** 2
 - Doppelaufsicht **8** 15
 - Erlaubnisentzug
 - Unterrichtung **8** 34
 - Erwerb bedeutender Beteiligungen **8** 46
 - Europäische Aufsichtsbehörde für das Versicherungswesen und die betriebliche Altersversorgung
 - Zusammenarbeit mit der BaFin **7b** 1 ff.
 - Europäische Bankenaufsichtsbehörde
 - Zusammenarbeit mit der BaFin **7b** 1 ff.
 - Europäische Stellen **8** 38
 - Europäische Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde
 - Zusammenarbeit mit der BaFin **7b** 1 ff.
 - Europäischer Ausschuss für Systemrisiken
 - Meldepflichten **7d** 5 ff.
 - Zusammenarbeit mit der BaFin **7d** 1 ff.
 - Europäischer Bankenausschuss
 - Zusammenarbeit mit der BaFin **7c** 1
 - EU-Zentralregierungen **8** 38
 - Gaststaats- oder AufnahmeStaatsbehörde **8** 15
 - Geschäftsleiter **8** 5
 - gewerbepolizeiliche Befugnisse **44c** 1
 - grenzüberschreitend angesiedelte Institutgruppen und Finanzholding-Gruppen **8** 35
 - grenzüberschreitend tätige Institute **8** 27
 - grenzüberschreitende Gruppenaufsicht **8** 45
 - Herkunfts- oder Sitzstaatsaufsicht **8** 14
 - Informationsaustausch mit der Deutschen Bundesbank **8** 2
 - Informationsbeschränkung **8** 43
 - informelles Verfahren **Einf** 295
 - Konsultationspflicht **8** 44
 - Kosten der BaFin und der Deutschen Bundesbank **51** 1 ff.; *s. a. BaFin, Zusammenarbeit mit anderen Stellen*
 - Kostentragung für die Bankenaufsicht **51** 1
 - Krisensituation **8** 37
 - laufende Aufsicht **7** 12 ff.
 - Marktaufsicht aufgrund des Wertpapierhandelsgesetzes **52** 7
 - Maßnahmen **6** 9 ff.; *s. a. Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute*
 - schwerwiegende oder außergewöhnliche bankaufsichtliche **8** 50
 - Mitarbeiter **8** 5
 - Mitteilungen der Finanzbehörden **8** 3
 - Mitteilungen in Strafsachen (MiStra) **8** 12
 - Organversammlungsrechte **44** 98 ff.; *s. a. BaFin, besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis*
 - Pflicht zur Mitteilung und Inhalt **8** 9
 - Querschnittsabteilung **Einf** 263
 - Rechtsverordnungen **6** 10
 - Richtlinie **6** 15
 - Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten **CRR** **468** 11
 - schwerwiegende oder außergewöhnliche bankaufsichtliche Maßnahmen **8** 50
 - Steuerheimnis **8** 9
 - Steuerhinterziehung **8** 11
 - Strafverfahren **8** 3, 11
 - Verbraucherrat **Einf** 265
 - Verlangen nach Bestellung eines anderen Prüfers **28** 18 ff.
 - Verlangen nach dem Wechsel des verantwortlichen Prüfungspartners **28** 32 ff.
 - Verlautbarungen **Einf** 293
 - Veröffentlichungen von Maßnahmen **60b** 1 ff.; **60c** 1 ff.; **60d** 1 ff.; *s. a. Bekanntmachung von Maßnahmen der BaFin*
 - Verschwiegenheitspflicht **8** 24; **9** 1 ff.; *s. a. BaFin, Zusammenarbeit mit anderen Stellen*
 - Verwaltungsakt **6** 9
 - Widerspruch gegen einen **49** 6
 - Verwaltungshandeln **6** 16
 - Verwaltungskompetenz **Einf** 290
 - Vollziehbarkeit von Maßnahmen **49** 1 ff.; *s. a. Deutsche Bundesbank, Zusammenarbeit mit BaFin*
 - Widerspruch gegen einen Verwaltungsakt **49** 6
 - Zulassungsvoraussetzungen **8** 28
 - Zusammenarbeit mit anderen Stellen **Einf** 300; **8** 1 ff.; *s. a. BaFin, Zusammenarbeit mit anderen Stellen*
 - Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden im EWR **8** 14 ff.
 - Abwehrmöglichkeiten der betroffenen Unternehmen **8** 23
 - Art der Informationen **8** 28
 - Beachtung des Bundesdatenschutzgesetzes **8** 32
 - Berechtigung **8** 18 ff.
 - betroffene Unternehmen und Tätigkeiten **8** 27
 - Einzelfall der Informationsübermittlung **8** 31
 - EU-Regulierungsstandards **8** 16a
 - Geldwäschebekämpfung **8** 42b ff.
 - Informationsaustausch **8** 17
 - Informationsbeschränkung **8** 43
 - Informationsweitergabe **8** 27, 35 ff.
 - Informationsweitergabe bei Verstößen **8** 42a ff.
 - Konsultationspflicht **8** 44
 - Memoranda of Understanding **8** 21
 - Nachprüfung **8** 18 ff.
 - Regelungszweck **8** 14 ff.
 - speziell geregelte Informationspflichten im EWR **8** 26
 - Unterrichtung über den Erlaubnisentzug **8** 34
 - Verpflichtung **8** 18 ff.
 - Zusammenarbeit **8** 17
 - Zweck der Vorschriften und allgemeine Grundsätze **8** 14 ff.
 - Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank **Einf** 299
 - Zusammenarbeit mit der Europäischen Kommission **7a** 1 ff.
 - Meldepflichten **7a** 4 ff.
 - Zuständigkeit für die Aufsicht auf zusammengefasster Basis **8b** 1 ff.
 - Zuverlässigkeit der Personen **8** 31
- BaFin, Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute** **8c** 1 ff.; *s. a. Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute*
- BaFin, besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis** **8a** 1 ff.
- Anwendungsbereich **8a** 5 ff.
 - gemeinsame Entscheidung der Aufsichtsbehörden **8a** 18 ff.
 - Anwendungsbereich **8a** 18 ff.
 - Bedeutung **8a** 18 ff.
 - Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) **8a** 23 ff.
 - Rechtsschutz **8a** 26
 - Rolle der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (EBA) **8a** 23 ff.
 - zentralisiertes Verfahren **8a** 22
 - Koordinierungsfunktion **8a** 9 ff.
 - zwischenbehördliche Vereinbarungen **8a** 14 ff.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

BaFin, Einschreiten der

– verbotene Geschäfte 37 4

BaFin, Ermessen der 38 10 ff.

– Institute in öffentlicher Rechtsform 38 9

BaFin, Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen 8d 1 ff.

– Beteiligung bei Entscheidungen über einen Liquiditätsplan 8d 6

– Pflicht zur Einstufung als bedeutende Zweigniederlassung 8d 4

– Prüfungsplanung 8d 10

BaFin, Zusammenarbeit mit anderen Stellen Einf 300; 8 1 ff.

– Mitteilungen der Finanzbehörden 8 3 ff.

– betroffene Personen 8 5 ff.

– Mitteilungen in Strafsachen 8 12 ff.

– Pflicht zur Mitteilung und Inhalt 8 9 ff.

– Zweck der Vorschrift 8 3

– Zusammenarbeit mit Abwicklungsbehörden 8h 1 ff.

– Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden im EWR 8 14 ff.

– Abwehrmöglichkeiten der betroffenen Unternehmen 8 23

– Art der Informationen 8 28

– Beachtung des Bundesdatenschutzgesetzes 8 32

– Berechtigung 8 18 ff.

– betroffene Unternehmen und Tätigkeiten 8 27

– Drittstaatenregionen 8g 1 ff.

– Einzelfall der Informationsübermittlung 8 31

– EU Regulierungsstandards 8 16a

– Geldwäschebekämpfung 8 42b ff.

– Informationsaustausch 8 17

– Informationsbeschränkung 8 43

– Informationsweitergabe 8 27, 35 ff.

– Informationsweitergabe bei Verstößen 8 42a ff.

– Konsultationspflicht 8 44

– Memoranda of Understanding 8 21

– Nachprüfung 8 18 ff.

– Regelungszweck 8 14 ff.

– speziell geregelte Informationspflichten im EWR 8 26

– Unterrichtung über den Erlaubniszug 8 34

– Verpflichtung 8 18 ff.

– Zusammenarbeit 8 17

– Zweck der Vorschriften und allgemeine Grundsätze 8 14 ff.

BaFin, Zusammenarbeit mit Deutscher Bundesbank Einf 299; 7 1 ff.

– besondere Vorschriften über die Zusammenarbeit 7 70 ff.

– Angaben zur Bundesbankstatistik 7 71

– Gestaltungen 7 70

– Generalklausel und Form der Zusammenarbeit 7 3 ff.

– Datenschutz 7 6 ff.

– Inhalt der allgemeinen Zusammenarbeit 7 6 ff.

– Zweck der Regelung 7 3 ff.

– laufende Aufsicht 7 12 ff.

– aufsichtsrechtliche Maßnahmen 7 51 ff.

– Aufsichtsrichtlinie 7 48 ff.

– Auswertung der eingereichten Unterlagen 7 23 ff.

– Auswertung der Prüfungsberichte nach § 26 und Jahresabschlussunterlagen 7 29

– Bewerten von Prüfungsfeststellungen 7 36

– Durchführung und Auswertung der bankgeschäftlichen Prüfungen 7 30 ff.

– einzelne Bestandteile 7 20 ff.

– Koordinierung bei der Unterstützungsleistung 7 42

– laufende Überwachung 7 15 ff.

– Vereinbarung über die Zusammenarbeit 7 56 ff.

– Verfahren der Zusammenarbeit 7 48 ff.

– weitere Ausgestaltung durch EU-Recht 7 43 ff.

– weitere Prüfungen 7 33 ff.

– Zusammenarbeit als Teil der Unterstützungsleistung 7 37 ff.

– Zusammenarbeit im SSM 7 37 ff.

BaFin, Zuständigkeit für die Aufsicht auf zusammengefasster Basis 8b 1 ff.; s. a. *Aufsicht über Institutsgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute*

Bagatellregelung 10a 60; **CRR** 18 29

– Fremdwährungsrisiko

– modifizierte Standardmethode **CRR** 351 3

– Standardmethode **CRR** 351 3

– Währungsgesamtposition **CRR** 351 6

– Handelsbuchinstitut **GroMiKV Kapitel** 3 1

– Nichthandelsbuchinstitut **GroMiKV Kapitel** 3 1

Bail-in Einf 188; **RStruktFG** 2 6, 14; **RStruktFG**

7a 2 ff.; **CRR** 54 2a; **CRR** 72a 3

– bail-in-fähige Verbindlichkeit **CRR** 72a 13

bail-in fähige Verbindlichkeiten Einf 228

Bail-in nach SAG

– Haftungskaskade 46f 10d

Bail-in-Instrument Einf 180; **CRR** 4 481

Bail-out CRR 72a 3

BAIT 25a 138

Banca Carige Einf 197

Banca d'Italia 33 98

Banca Popolare de Vicenza Einf 192

Banca Popolare di Bari SCpA Einf 197

Banco Popolar Einf 182

Bank

– Bezeichnungsschutz 39 4

Bank Monte Dei Paschi di Siena Einf 195

Bank und Bankier, Bezeichnungen 39 1 ff.

– Bezeichnungen, geschützte 39 4 ff.

– Bezeichnungen, nicht geschützte 39 9

– Firmen- und Wettbewerbsrecht, Verhältnis zum

39 3

– geschützte Bezeichnungen **39 4 ff.**

– geschützter Gebrauch **39 16 ff.**

– Bedeutung **39 16**

– Firma **39 17**

– Firmenzusatz **39 17**

– Geschäftszweck und Werbezweck, Bezeichnung

39 20

– Sparkasse als Bank **39 21**

– Volksbank als Bank **39 21**

– nicht geschützte Bezeichnungen **39 9**

– Schutzzumfang **39 4 ff.**

– Verbot der Führung der geschützten Bezeichnung

39 22 ff.

– Rechtsmittel **39 24**

– untypische Banktätigkeiten **39 23**

– Verfahren **39 24**

– Verkehrsanschauung **39 22**

– Verhältnis zum Firmen- und Wettbewerbsrecht **39 3**

– Voraussetzung des Schutzes **39 11 ff.**

– Bankerlaubnis **39 13**

– Kreditinstitutseigenschaft **39 11**

– Volksbank **39 15**

– Zweigstellen aus EU-Ländern **39 14**

Bank- und Börsenverkehr

– Einstellung **46g** 1 ff.; s. a. *Moratorium durch Rechtsver-*

ordnung; Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsen-

verkehrs

– Wiederaufnahme **46h** 1 ff.; s. a. *Moratorium durch*

Rechtsverordnung; Wiederaufnahme des Bank- und Börsen-

verkehrs

Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT

(**BAIT**) 25a 138

bankaufsichtliche Eigenmittelanforderungen

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten

– **CRR** 29 95

– **KWG** 29 20 ff.

bankaufsichtliche Liquiditätsanforderungen

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten
- CRR 29 20, 23, 95
- KWG 29 20, 29 f.

bankaufsichtliche Zwecke Einf 254**bankaufsichtlicher Konsolidierungskreis 10a 65; CRR 18 34****bankaufsichtliches Konsolidierungsverfahren Einf 26****Bankaufsichtsbehörde, europäische Einf 124; s. a. EBA****Bankaufsichtsbehörden**

- Zusammenarbeit der nationalen Einf 31
- Bankbilanzrichtlinie CRR Vorb 33–35 1**

Bankbilanzrichtliniengesetz

- RechKredV CRR Vorb 33–35 2

Bankbuch

- OGA-Positionen CRR 325j 5

Bankbuchpositionen

- Ad-hoc-Behandlung von CRR 325 19

Banken, systemrelevante Einf 151**Bankenabgabe**

- Urteil des EuGH Einf 247; s. a. *Restrukturierungsfondsgesetz*

Bankenabwicklung Einf 173, 178**Bankenabwicklungsmechanismus, einheitlicher Einf 149 ff.****Bankenaufsicht**

- Aufsichtstriade CRR Einf 9
- besondere Existenzberechtigung CRR Einf 1
- nach dem Zweiten Weltkrieg Einf 8 ff.
- qualitativ bestimmte Einf 272
- Spezialgesetze zur 7 19
- Triple B CRR Einf 8 ff.

Bankenaufsicht, effektive CRR Einf 25

- drei Säulen CRR Einf 17 ff.

Bankenausschuss, Europäischer

- delegierte Rechtsakte CRR 464 1 ff.; s. a. *Europäischer Bankenausschuss*

Bankeninsolvenz Einf 173, 191**Bankenmitteilung der Kommission Einf 192****Bankenpaket Einf 212**

- Proportionalitätsgedanke Einf 212

Bank-Enquête von 1908/1909 Einf 2**Bankenrichtlinie Einf 132; 1 236; CRR Einf 26; CRR 33 5****Bankenschieflagen LiqV Vorb 1 5**

- USA 11 5

Bankenstrukturkommission Einf 19**Bankenunion Einf 149 ff.; RStruktFG Vorb 11**

- Anleihenkaufprogramm Einf 160
- Europäische Einlagensicherung (EDIS) Einf 205
- Europäischer Abwicklungsmechanismus Einf 170 ff.
- Urteil des BVerfG Einf 158, 190
- Verfassungsmäßigkeit Einf 157

Bankfeiertage 46g 15**Bankgeheimnis**

- Verschwiegenheitspflicht der Aufsichtsbehörden 9 14

Bankgeschäfte

- Betreiben 1 27
- Hilfgeschäft 1 31
- Meldepflicht 1 33
- Nichtbankgeschäfte 1 31
- Rechtsverordnung 1 30

Bankgeschäfte mit Mutter- und Tochterunternehmen – „Konzernprivileg“ 2 29 ff.**Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen**

- Verfolgung unerlaubter 44c 1 ff.; s. a. *unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen, Verfolgung durch die BaFin*

Bankier

- Bezeichnungsschutz 39 4

Banking as a Service 25e 1**banking book component CRR 314 16; s. a. *Anlagebuchkomponente*****Bankrechtskoordinierungsrichtlinie, erste Einf 25****Bankregel, goldene 11 27****Bankschieflagen CRR 420 1****Banque de France**

- Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.

Barabhebung 3 19, 23**Bareinlagen bei einem Drittinstitut CRR 200 2;****CRR 212 1; CRR 232 2**

- (Sicherungs-)Abtretung CRR 212 3

- Verpfändung CRR 212 2

bargeldnahes Instrument

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 198; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Bargeschäfte CRR 300 6; CRR 301 2**Barkreditfazilität für Verbriefungen**

- Sonderbehandlung bei CCF CRR 248 4; s. a. *CCF für Verbriefungen*

Barrier-Option

- Vega-Risikosensitivitäten CRR 325s 7

Barsicherheit 1 312**Basel I CRR Einf 8 ff.****Basel I-Floor-Regelungen**

- Übergangsbestimmungen CRR 500 9 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Basel I-Untergrenze*

Basel I-Untergrenze

- Übergangsbestimmungen CRR 500 9 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Basel I-Untergrenze*

- § 339 Abs. 1–6 SolvV aF CRR 500 10; s. a. *Übergangsbestimmungen, Basel I-Untergrenze*

- Anforderungen CRR 500 10 ff.

- Anwendung aussetzen CRR 500 6

- Basel I Floor-Regelungen CRR 500 9 ff.

- bis zum 31.12.2017 CRR 500 10 ff.

- EBA CRR 500 6

- Eigenmittel gemäß Art. 92 CRR 500 10 ff.

- Eigenmittel in Höhe von mindestens 80 Prozent CRR 500 10 ff.

- erwartete und unerwartete Verluste CRR 500 5

- EU-Kommission CRR 500 7

- fortgeschrittene Messansätze für das operationelle Risiko CRR 500 10 ff.

- Genehmigung der zuständigen Behörde CRR 500 11

- Handlungsbedarf CRR 500 8

- IRB-Ansatz oder fortgeschrittene Messansätze seit dem 1.1.2010 oder später CRR 500 4

- nationale Behörden CRR 500 6

- risikogewichtete Positionsbeträge gemäß IRB-Ansatz CRR 500 10 ff.

- Überblick CRR 500 1 ff.

- Untergrenze über den 31.12.2017 CRR 500 7

- Verluste, erwartete und unerwartete CRR 500 5

- Verpflichtung CRR 500 11

- Voraussetzungen CRR 500 11

- zuständige Behörde, Genehmigung der CRR 500 11

Basel II 10a 4; CRR Einf 8 ff.

- operationelle Risiken CRR Vor 311a 2

Basel II, Umsetzung von Einf 82 ff.

- Differenzierung nach Risikoarten Einf 83 ff.

- KWG-Novellierung Einf 89

- Liquiditätsverordnung Einf 97

- Messung des Risikos Einf 87 ff.

- Neufassung der Großkredit- und Millionenkreditverordnung Einf 91

- Solvabilitätsverordnung Einf 93

Basel II-Rahmenwerk CRR Einf 22**Basel II-Übereinkunft Einf 36**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Basel III 10 1; CRR Einf 27 ff., 28
– G-SRJ CRR 92b 6
– operationelles Risiko CRR Vor 311a 2
– Vollendung von CRR Einf 35
Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems CRR 1 1
Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements CRR 451 2
Basel III-Monitoring CRR Vorb 411 12; CRR 413 5
Basel III-Rahmenwerk
– bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate CRR 33 35
Basel IV CRR Einf 35 ff.; CRR 216 1; CRR 220 1; CRR 223 1; CRR 224 1; CRR 225 1; CRR 226 1; CRR 227 1; CRR 233 1; CRR 240 1; CRR 241 1; CRR 325 7; CRR 381 1; CRR Vor 381–386 1; CRR 382 1; CRR 383 1; CRR 384 1; CRR 386 1
– operationelle Risiken CRR Vor 311a 6
Baseler Ausschuss Einf 29; CRR 441 1
Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht 10 1;
CRR Einf 8; CRR 1 1; CRR 33 15; CRR 431 4, 8
– cash flow hedge CRR 33 4
– Empfehlung CRR 33 4; CRR 468 10
– FVPL-Option CRR 33 20
– (Kategorie) available for sale CRR 468 10
– Prudential Filter CRR Vorb 33–35 4
Baseler Eigenkapitalübereinkunft CRR Einf 10
Baseler Marktrisikopapier CRR Einf 13 basis adjustment
– cash flow hedge
– IFRS 9 CRR Vorb 33–35 77
Basiseigenmittel
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 347; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
Basisindikatoransatz 10a 61; CRR 18 30; CRR 313 2
– Alpha-Faktor CRR 315 1
– Bestandteile CRR 316 3 ff.
– Doppelzählungen im relevanten Indikator CRR 316 11
– Dreijahresdurchschnitt CRR 315 1
– Eigenmittelanforderung CRR 315 1 ff.
– FinRep CRR 316 3, 16
– Indikator, relevanter CRR 316 1
– Komponenten CRR 316 3
– Konsolidierungskreis CRR 316 10
– Konzernabschlusses nach IFRS CRR 316 15
– maßgeblicher Indikator CRR 316 1 ff.
– neu gegründete Institute CRR 315 3
– Outsourcing CRR 316 11
– RechKredV CRR 316 3
– Rechnungslegungsstandard CRR 316 14
– relevanter Indikator CRR 316 1
– Rohwarengeschäfte CRR 316 6
– Rückstellungen CRR 316 4
– unregelmäßige Erträge CRR 316 8
Basisinformationsblatt 47 3
Basismeldewesen 25 138; **FinaRisikoV Vorb 1 1**
Basiss-OGA CRR 192 4; *s. a. Organismen für gemeinsame Anlagen*
Basisrisiken CRR 339 4, 18
– adressenbezogene CRR 370 7
– interner Modellansatz, alternativer CRR 325bh 5
Basis-Swaps CRR 280 2
Basiswährungs-Ansatz CRR 325q 5
Basis-Währungsrisiko CRR 325i 1, 7
– Delta-Risikosensitivitäten CRR 325r 1 ff.
Basiswert, exotischer CRR 325u 6; *s. a. exotischer Basiswert*

Basket-Kreditderivat CRR 325ab 5; *s. a. Korbbkreditderivat*
Bauherrnmodell 1 44
Bausparkassen 3 18
– Bezeichnungsschutz 39 4; 40 25
– Einlagensicherung 23a 138
– Kollektivsystem 40 25
– Schutz der Bezeichnung 40 25
Bausparkassen, private
– Einlagensicherung 23a 138
BAWe Einf 305
BC CRR 314 16; *s. a. Anlagebuchkomponente*
BCBS Einf 212
BCBS-424-Standard CRR Einf 35
– Umsetzungstermin CRR Einf 39
BCCI-Richtlinie Einf 34
BCRA – Credit Rating Agency AD
– Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
BDSG 10 12
beaufsichtigte Gruppen
– Anwendungsbereich 25a 138
– Verantwortlichkeit 25a 138
Beaufsichtigung der ausgelagerten Funktion 25b 174; *s. a. Auslagerung*
Beaufsichtigung der Institute, Vorschriften über die 32 1 ff.
bedeutende Beteiligung 1 271 ff.; **AnzV 8 1**
– Auskünfte und Prüfungen bei Inhabern 44b 1 ff.
– Informationsaustausch im EWR 8 17a, 30a
– Finanzholdinggesellschaft 8 30b f.
bedeutende Institute
– Anforderungen an die Vergütung **InstitutsVergV 17 1 ff.**; *s. a. Vergütung*
– Vergütung **InstitutsVergV 1 ff.**; *s. a. Institutsvergütungsverordnung, Vergütung*
bedeutende Zweigniederlassungen 8d 1 ff.; 8f 2 ff.; *s. a. Zweigniederlassungen, bedeutende*
– Übergangsvorschriften 64r 4
– Zusammenarbeit bei der Aufsicht 8d 1 ff.
bedeutende Zweigstelle CRR 428b 7; *s. a. Zweigniederlassung, bedeutende*
bedeutendes Tochterunternehmen CRR 4 475
bedingte Prognoseverteilung CRR 363 22
Bedingungen für die Verringerung der Eigenmittel CRR 77 1 ff.
bedingungslos kündbare Zusage
– Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko CRR 5 12
bedingungslos kündbare Zusagen
– Übergangsbestimmungen
– Übergangsfrist CRR 495d 1 ff.; *s. a. Übergangsbestimmungen, bedingungslos kündbare Zusagen*
Bedürfnisprüfung Einf 11; 32 4
Beeinträchtigung der Aufsicht 35 36
Beendigung der Auslagerungsvereinbarung 25b 138; *s. a. Auslagerung*
– Handlungsoptionen 25b 138
– unerwartete 25b 138
Beendigung und Übertragung der Registerführung 22k 138
– Beendigung der Registerführung 22k 138
– Ablauf der Monatsfrist 22k 138
– Anzeige an die BaFin 22k 138
– Einwilligung 22k 138
– Rechtsfolgen der Beendigung 22k 138
– Voraussetzungen der Beendigung 22k 138
– behördlich angeordnete Übertragung der Registerführung 22k 138
– fehlende Eignung des bisherigen Registerführers 22k 138

- Insolvenz des Registerführers **22k 138**
- Rechtsfolgen der behördlich angeordneten Übertragung **22k 138**
- Übertragung auf ein geeignetes Kreditinstitut **22k 138**
- freiwillige Übertragung der Registerführung **22k 138**
 - Eignung des neuen registerführenden Kreditinstituts **22k 138**
 - Einwilligung der übertragungsberechtigten und gegebenenfalls des Treuhänders **22k 138**
 - Rolle der BaFin bei der freiwilligen Übertragung **22k 138**
 - Übertragung und Verwalteramt **22k 138**
 - Vollzug und Rechtsfolgen der Übertragung **22k 138**
 - Voraussetzungen der freiwilligen Übertragung **22k 138**
 - Zulässigkeit der Fremddregisterführung **22k 138**

Befreiung im Einzelfall 2 51 ff.

Befreiung von der Anwendung der Aufsichtsnaforderungen auf Einzelbasis CRR 7 3;
s. a. *Einzelbasis, Ausnahmen von der Anwendung der Anforderungen*

Befreiung von der Meldepflicht CRR 430b 4
Befreiungen 31 1 ff., 4 ff.

Befreiungen; Verordnungsermächtigung 31 1 ff.

- Freistellung durch Rechtsverordnung **31 4 ff.**; s. a. *Freistellung*
 - Adressaten der Befreiung **31 6**
 - Arten von Instituten **31 7**
 - für alle Arten oder Gruppen von Instituten **31 9**
 - für Arten und Gruppen von Instituten **31 13 ff.**
 - Gruppen von Instituten **31 8**
 - Inhalte der Befreiungsmöglichkeit **31 9**
 - Voraussetzungen **31 4**
- Freistellung für einzelne Institute **31 19 ff.**
 - Befreiungstatbestände des § 31 Abs. 2 **31 20 ff.**
 - Freistellung von Konsolidierungspflichten nach § 31 Abs. 3 **31 26 ff.**
- Verfahren **31 30 ff.**
 - begünstigender Verwaltungsakt **31 31**
 - Mitwirkung der Deutschen Bundesbank bei Erlass einer Rechtsverordnung **31 30**
 - Widerruf **31 32**

befristete Ausnahme vom Abzug von den Eigenmitteln CRR 79 1**Befugnis, Ausübung der**

- Befugnis zum Erlass delegierter Rechtsakte
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 1**
- Befugnisübertragung
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 4**
- delegierte Rechtsakte **CRR 462 1 ff.**
- Europäische Parlament
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 5**
- Fristen
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 6**
- Fristverlängerung
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 6**
- Hinweis
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 7**
- Rahmenbedingungen
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 1**
- Rat
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 5**
- Überblick
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 1 ff.**
- Widerruf
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 4**
- Zeitpunkt
 - delegierte Rechtsakte **CRR 462 3**

Befugnisse der Deutschen Bundesbank Einf62
Begebungskonsortium 1 115

Begriffsbestimmung der anrechenbaren Eigenmittel

- Berichte und Überprüfungen **CRR 517 1 f.**; s. a. *Berichte und Überprüfungen, anrechenbare Eigenmittel*
- Begriffsbestimmungen 1 1 ff.**; **CRR 242 1 ff.**
 - Gegenparteiausfallrisiko **CRR 272 1 ff.**
- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 1 ff.**
 - Absicherung ohne Sicherheitsleistung **CRR 4 195**
 - Verfahren der Kreditrisikominderung **CRR 4 196**
 - Verpflichtung eines Dritten **CRR 4 196**
 - Abwicklungsbehörde **CRR 4 457**
 - Abwicklungseinheit **CRR 4 460**
 - Abwicklungsgruppe **CRR 4 463**
 - Agio **CRR 4 436**
 - § 272 Abs. 2 HGB **CRR 4 437**
 - Agio bei Wertpapieren **CRR 4 437**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 437**
 - Altersversorgungsleistungen, freiwillige **CRR 4 242**
 - Mitarbeiter eines Instituts **CRR 4 243**
 - Anbieter von Nebendienstleistungen **CRR 4 54**
 - aufsichtliche Konsolidierung **CRR 4 56**
 - Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 56**
 - andere Kapitalinstrumente **CRR 4 408**
 - Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 409**
 - anerkannte Börse **CRR 4 238**
 - Anhang II **CRR 4 240**
 - geregelter Markt **CRR 4 239**
 - anerkannte Drittland-Wertpapierfirma **CRR 4 74**
 - Drittland-Wertpapierfirma **CRR 4 75**
 - Anfangskapital **CRR 4 166**
 - Anfangskapital von Wertpapierfirmen **CRR 4 168**
 - Arten **CRR 4 168**
 - Bestandteile **CRR 4 168**
 - Eigenmittel **CRR 4 167**
 - hartes Kernkapital **CRR 4 168**
 - Kreditinstitut **CRR 4 168**
 - mindestens 5 Mio. EUR **CRR 4 168**
 - anrechenbare Eigenmittel **CRR 4 233**
 - Eigenmittel gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 118 CRR **CRR 4 235**
 - Ergänzungskapital **CRR 4 235**
 - für die Zwecke des Art. 97 und des Teils 4 CRR **CRR 4 234**
 - für die Zwecke des Teils 2 Titel III CRR **CRR 4 234**
 - Kernkapital **CRR 4 235**
 - Übergangsbestimmungen des Art. 494 für Großkredite **CRR 4 236**
 - Anwendungsbereich **CRR 4 2**
 - Anwendungsbereich der CRR
 - Wertpapierfirma **CRR 1 7**
 - auf konsolidierter Basis **CRR 4 158**
 - konsolidierte Lage **CRR 4 158**
 - auf teilkonsolidierter Basis **CRR 4 160**
 - konsolidierte Lage **CRR 4 160**
 - Mutterinstitut **CRR 4 160**
 - Aufnahmemitgliedstaat **CRR 4 146**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 147**
 - Aufsichtsbehörde, konsolidierende **CRR 4 137, 141**
 - Ausfallfonds **CRR 4 298**
 - Central Counter Party (CCP) **CRR 4 300**
 - EMIR **CRR 4 300**
 - Wasserfallprinzip **CRR 4 300**
 - Ausfallfonds einer ZGP, vorfinanzierter Beitrag zum **CRR 4 302**
 - Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen **CRR 4 304**
 - Ausfallwahrscheinlichkeit
 - IRBA-Risikogewicht **CRR 4 180**
 - Wahrscheinlichkeit des Ausfalls einer Gegenpartei im Laufe eines Jahres **CRR 4 181**
 - Ausfallwahrscheinlichkeit und PD **CRR 4 180**

Sachverzeichnis

- Ausschüttung **CRR 4 383**
 - Dividenden **CRR 4 384**
 - Zinsen für Teilhaberpapier/-rechte **CRR 4 384**
- ausschüttungsfähige Posten **CRR 4 450**
 - ausschüttungsfähiger Gewinn **CRR 4 452**
 - Gewinn **CRR 4 451**
 - maximal ausschüttungsfähiger Betrag **CRR 4 452**
 - vorgetragene Gewinne **CRR 4 451**
- Bail-in-Instrument **CRR 4 481**
- bargeldnahes Instrument **CRR 4 198**
 - bargeldähnliche Instrumente **CRR 4 200**
 - Einlagenzertifikate **CRR 4 199**
 - Schuldverschreibungen **CRR 4 199**
- Basis, auf konsolidierter
 - konsolidierte Lage **CRR 4 158**
- Basis, auf teilkonsolidierter
 - konsolidierte Lage **CRR 4 160**
 - Mutterinstitut **CRR 4 160**
- Basiseigenmittel **CRR 4 347**
 - Bestandteile **CRR 4 349**
 - Eigenmittel der Versicherungen **CRR 4 349**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 349**
- bedeutendes Tochterunternehmen **CRR 4 475**
- Behörde, zuständige **CRR 4 132**
 - einzelstaatliches Recht **CRR 4 134**
- Beleihungswert **CRR 4 245**
 - Beleihungswertermittlungsverordnung (Bel-WertV) **CRR 4 247**
 - Gewerbeimmobilien **CRR 4 247**
 - Pfandbriefgesetz **CRR 4 247**
 - Wertgrenzen **CRR 4 247**
 - Wohnimmobilie **CRR 4 247**
- benannte ECAI **CRR 4 340**
- Besicherung mit Sicherheitsleistung **CRR 4 192**
 - Verfahren der Kreditrisikominderung **CRR 4 193**
- Beteiligung **CRR 4 114**
 - § 271 Abs. 1 HGB **CRR 4 114a**
- Beteiligung, qualifizierte **CRR 4 117**
 - mindestens 10 Prozent **CRR 4 118**
- Bewertung zu Marktpreisen **CRR 4 224**
 - Glattstellungspreise **CRR 4 226**
 - zu Marktpreisen bewertet **CRR 4 226**
- Bewertung zu Modellpreisen **CRR 4 227**
 - Marktwerte **CRR 4 228**
- Börse, anerkannte **CRR 4 238**
 - Anhang II **CRR 4 240**
 - geregelter Markt **CRR 4 239**
- Bonitätsverbesserung **CRR 4 215**
 - Kreditqualität **CRR 4 216**
 - Vereinbarung **CRR 4 216**
- CCF **CRR 4 186 ff.**
- CRR-Institut **CRR 4 11**
- CRR-Kreditinstitut **CRR 4 3a**
- CRR-Wertpapierfirma **CRR 4 8**
- Differenzen, temporäre **CRR 4 439**
- Drittland-Rückversicherungsunternehmen **CRR 4 72**
 - Solvency II **CRR 4 72**
 - Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 73**
- Drittland-Versicherungsunternehmen **CRR 4 69**
 - Solvency II **CRR 4 69**
 - Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 71**
- Drittland-Wertpapierfirma **CRR 4 75**
- Drittland-Wertpapierfirma, anerkannte **CRR 4 74**
- Drittranngmittel von Versicherungsunternehmen **CRR 4 364**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 365**
 - Tier 3 **CRR 4 365**
- durch ein Grundpfandrecht auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikoposition **CRR 4 252i f.**
- durch ein Grundpfandrecht auf Immobilien besicherte Risikoposition **CRR 4 252k**
 - durch ein Grundpfandrecht auf Wohnimmobilien besicherte Risikoposition **CRR 4 252g f.**
 - durch Gewerbeimmobilien besicherte Risikoposition **CRR 4 252i f.**
 - durch Immobilien besicherte Risikoposition **CRR 4 252k**
 - durch Wohnimmobilien besicherte Risikoposition **CRR 4 252g f.**
- ECAI **CRR 4 337**
 - ESMA **CRR 4 338**
 - Zentralbank **CRR 4 338**
 - zertifizierte Ratingagentur **CRR 4 338**
 - zugelassene Ratingagentur **CRR 4 338**
- ECAI, benannte **CRR 4 340**
- Eigenmittel **CRR 4 415**
 - Ergänzungskapital **CRR 4 416**
 - Kernkapital **CRR 4 416**
- Eigenmittel, anrechenbare **CRR 4 233**
 - Eigenmittel gemäß Art. 4 Abs. 1 Nr. 118 CRR **CRR 4 235**
 - Ergänzungskapital **CRR 4 235**
 - für die Zwecke des Art. 97 und des Teils 4 CRR **CRR 4 234**
 - für die Zwecke des Teils 2 Titel III CRR **CRR 4 234**
 - Kernkapital **CRR 4 235**
 - Übergangsbestimmungen des Art. 494 für Großkredite **CRR 4 236**
- Eigenmittelinstrumente **CRR 4 418**
 - Ergänzungskapital **CRR 4 420**
 - hartes Kernkapital **CRR 4 420**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 4 420**
- einbehaltene Gewinne **CRR 4 433**
 - Bilanzposten „Gewinnrücklagen“ **CRR 4 433**
 - Einzelunternehmen **CRR 4 433**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 434**
 - Personengesellschaften **CRR 4 433**
 - realisierte Gewinne **CRR 4 435**
- einfache Rückkaufsvereinbarung **CRR 4 279**
 - Pensionsgeschäft **CRR 4 280**
- Einjahresausfallquote **CRR 4 260**
 - Ratings **CRR 4 261**
 - Verhältnis **CRR 4 261**
- enge Verbindung **CRR 4 124**
 - Beteiligung **CRR 4 126**
 - Kontrolle **CRR 4 126**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 125**
- Ergänzungskapital von Versicherungsunternehmen **CRR 4 360**
 - Hauptkriterien **CRR 4 362**
 - Merkmal **CRR 4 362**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 361**
 - Tier 2 **CRR 4 361**
 - Voraussetzungen **CRR 4 362**
- Ergebnis, kumuliertes sonstiges **CRR 4 343**
- Ersteinschuss **CRR 4 491**
- ESG-Risiken **CRR 4 176j ff.**
 - Governance-Risiko **CRR 4 176t f.**
 - physisches Risiko **CRR 4 176n f.**
 - Sozialrisiko **CRR 4 176r f.**
 - Transitionsrisiko **CRR 4 176p f.**
 - Umweltrisiko **CRR 4 176l f.**
- EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft **CRR 4 99**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 101**
 - Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat **CRR 4 100**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 100**
- EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft, gemischte **CRR 4 107**
 - gemischte Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat **CRR 4 108**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 109**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 108**

- EU-Mutterinstitut **CRR 4 91**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 93**
 - Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat **CRR 4 92**
- EU-Mutterkreditinstitut **CRR 4 94j**
- EU-Mutterwertpapierfirma **CRR 4 94d**
- Exportkredite, öffentlich unterstützte **CRR 4 269**
- External Credit Assessment Institution (ECAI) **CRR 4 338**
- externe Ratingagentur
 - ESMA **CRR 4 338**
 - Zentralbank **CRR 4 338**
 - zertifizierte Ratingagentur **CRR 4 338**
 - zugelassene Ratingagentur **CRR 4 338**
- externe Ratingagentur oder ECAI **CRR 4 337**
- Finanzbericht **CRR 4 528**
- Finanzbranche, Unternehmen der **CRR 4 84**
- Finanzholding-Gesellschaft **CRR 4 61**
 - Finanzinstitut **CRR 4 62**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 62**
- Finanzholding-Gesellschaft, gemischte **CRR 4 64**
- Finanzinstitut **CRR 4 76**
 - Abzugsposten **CRR 4 82**
 - Auffassung der EBA **CRR 4 79**
 - aufsichtliche Konsolidierung **CRR 4 82**
 - bisherige Regelung **CRR 4 80**
 - EBA **CRR 4 79**
 - Einstufung als Finanzinstitut **CRR 4 81**
 - Finanzholding-Gesellschaften **CRR 4 77**
 - Finanzunternehmen **CRR 4 83**
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaften **CRR 4 77**
 - Industrieholdinggesellschaft **CRR 4 79 f.**
 - Vermögensverwaltungsgesellschaften **CRR 4 77**
 - Zahlungsinstitute **CRR 4 77**
- Finanzinstrument **CRR 4 162**
 - Finanzinstrument in § 1 Abs. 11 KWG **CRR 4 165**
 - Finanzmarktrichtlinie **CRR 4 163**
 - Instrumente **CRR 4 164**
 - Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID) **CRR 4 163**
- Finanzunternehmen **CRR 4 386**
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaft **CRR 4 388**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 387**
 - Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen **CRR 4 388**
- Firma, lokale **CRR 4 13**
- Fonds für allgemeine Bankrisiken **CRR 4 391**
 - § 340g HGB **CRR 4 392**
 - Sonderposten für allgemeine Bankrisiken **CRR 4 392**
- Forderungsverwalter **CRR 4 454**
- freiwillige Altersversorgungsleistungen **CRR 4 242**
 - Mitarbeiter eines Instituts **CRR 4 243**
- Fremdwährungsrisiko **CRR 4 498**
 - Gegenpartei, qualifizierte zentrale **CRR 4 294**
 - Central Counter Party (CCP) **CRR 4 296**
 - qualifiziert **CRR 4 296**
- geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 256**
 - Abschlussprüferrichtlinie **CRR 4 258**
 - Bilanzrichtlinie **CRR 4 258**
 - EU-Bankbilanzrichtlinie **CRR 4 258**
 - HGB **CRR 4 258**
 - IFRS **CRR 4 258**
 - internationale Rechnungslegungsstandards **CRR 4 258**
 - kapitalmarktorientierte Unternehmen **CRR 4 258**
 - Konzernabschluss **CRR 4 258**
 - Konzernbilanzrichtlinie **CRR 4 258**
 - Rechnungslegungsverordnung **CRR 4 258**
 - Richtlinie 86/635/EWG **CRR 4 257**
 - Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 **CRR 4 257**
- gemischte EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft **CRR 4 107**
 - gemischte Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat **CRR 4 108**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 109**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 108**
- gemischte Finanzholding-Gesellschaft **CRR 4 64**
 - EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft **CRR 4 66**
 - Finanzkonglomerate-Richtlinie **CRR 4 65**
 - Mutterunternehmen **CRR 4 65**
- gemischte Holding-Gesellschaft **CRR 4 67**
 - Mutterunternehmen **CRR 4 67**
- gemischte Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat **CRR 4 103**
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaft **CRR 4 104**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 105**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 104**
- geregelter Markt **CRR 4 309**
 - Verzeichnis **CRR 4 312**
 - Wertpapierdienstleistungsrichtlinie **CRR 4 312**
- Geschäfts- oder Firmenwert **CRR 4 394**
 - § 246 Abs. 1 S. 4 HGB **CRR 4 396**
 - IFRS 3.32 **CRR 4 396**
 - Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung – RechKredV **CRR 4 396**
- Geschäftsleitung **CRR 4 29**
 - Geschäftsleiter **CRR 4 31**
- Gewerbeimmobilie **CRR 4 252a f.**
- Gewinn **CRR 4 426**
 - § 120 HGB **CRR 4 428**
 - ausschüttungsfähige Posten **CRR 4 429**
 - einbehaltene Gewinne **CRR 4 429**
 - Unternehmensergebnis **CRR 4 428**
- Gewinne, einbehaltene **CRR 4 433**
- global systemrelevante Institute (G-SRI) **CRR 4 467**
- global systemrelevantes Nicht-EU-Institut **CRR 4 472**
- Gold **CRR 4 201a f.**
- großes Institut **CRR 4 517**
- großes Tochterunternehmen **CRR 4 521**
- Gruppe **CRR 4 485**
- Gruppe verbundener Kunden **CRR 4 128**
 - Ausnahmeregelung **CRR 4 130**
 - direkte oder indirekte Kontrolle **CRR 4 129**
 - direktes oder indirektes Kontrollverhältnis **CRR 4 130**
 - einseitige wirtschaftliche Abhängigkeiten **CRR 4 130**
 - Finanzierungs- oder Rückzahlungsschwierigkeiten **CRR 4 130**
 - Gegenbeweis **CRR 4 130**
 - idiosynkratischen Risiko **CRR 4 130**
 - Indizien für wirtschaftliche Abhängigkeiten **CRR 4 130**
 - Institutswahlrecht **CRR 4 130**
 - Kontrolle **CRR 4 130**
 - Konzernsplitting **CRR 4 130**
 - Kreditnehmereinheit **CRR 4 128**
 - Oberbegriff **CRR 4 130**
 - persönliche Haftung **CRR 4 130**
 - regionale und lokale Gebietskörperschaften **CRR 4 130**
 - Risiko als Einheit **CRR 4 129**
 - Risikoeinheit **CRR 4 130**
 - staatlich kontrollierte Personen oder Unternehmen **CRR 4 130**
 - Unternehmensbegriff **CRR 4 130**
 - vergleichbares Verhältnis **CRR 4 130**
 - wechselseitige Abhängigkeiten **CRR 4 130**
 - wirtschaftliche Abhängigkeit **CRR 4 130**
 - Zentralstaat **CRR 4 129**
- G-SRI-Einheit **CRR 4 478**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Haftungsverbund **CRR 4 447**
 - Voraussetzungen **CRR 4 448**
- Handelsbuch **CRR 4 285**
 - Absicherung **CRR 4 286**
 - Anlagebuch **CRR 4 287**
 - Finanzinstrumente **CRR 4 286**
 - Handelsabsicht **CRR 4 286**
 - Überarbeitung der Handelsbuchregulierung **CRR 4 289**
 - Waren **CRR 4 286**
- Handelsfinanzierung **CRR 4 266**
 - Instrumente **CRR 4 267**
- Handelsrisikoposition **CRR 4 305**
 - Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen **CRR 4 308**
 - Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist **CRR 4 307**
 - in Anhang II genannte Geschäfte **CRR 4 307**
 - Kreditderivate **CRR 4 307**
 - Lombardgeschäfte **CRR 4 307**
 - Pensionsgeschäfte **CRR 4 307**
 - Wertpapier- oder Warenverleih- oder -leihgeschäfte **CRR 4 307**
- Handelssystem, multilaterales **CRR 4 290**
 - Finanzmarkttrichtlinie **CRR 4 292**
 - Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente, Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) **CRR 4 292**
- Handelstisch **CRR 4 506**
- Herkunftsmitgliedstaat **CRR 4 143**
 - Mitgliedstaaten **CRR 4 144**
- Holding-Gesellschaft, gemischte **CRR 4 67**
- immaterielle Vermögenswerte **CRR 4 403**
 - § 248 Abs. 2 HGB **CRR 4 405**
 - § 266 Abs. 2 HGB **CRR 4 405**
 - IAS 38 **CRR 4 406**
 - Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung – RechKredV **CRR 4 406**
- Immobilienfinanzierung, spekulative **CRR 4 263**
 - Umkehrschluss **CRR 4 264**
- Immobilienwert **CRR 4 248a f.**
- indirekte Position **CRR 4 398**
 - Durchschau **CRR 4 401**
 - EBA-Standard RTS/2013/09 **CRR 4 400**
 - Fonds **CRR 4 401**
 - gemischte Finanzholdings **CRR 4 401**
 - Intermediär **CRR 4 401**
 - Kapitalinstrumente **CRR 4 400**
 - offene Zusagen **CRR 4 400**
 - Privatpersonen **CRR 4 401**
 - Risikopositionen **CRR 4 400**
 - Verlust, der bei direktem Halten dieser Position entstehen könnte **CRR 4 400**
- Institut **CRR 4 10**
 - CRR-Institut **CRR 4 11**
 - Institut nach § 1 Abs. 1b KWG **CRR 4 11**
- Instrument, bargeldnahes **CRR 4 198**
 - bargeldähnliche Instrumente **CRR 4 200**
 - Einlagezertifikate **CRR 4 199**
 - Schuldverschreibungen **CRR 4 199**
- internes Sicherungsgeschäft **CRR 4 330**
 - Anlagebuch **CRR 4 332**
 - Handelsbuch **CRR 4 332**
 - Risikokomponenten einer Nicht-Handelsbuchposition **CRR 4 332**
- Investmentholdinggesellschaft **CRR 4 63a**
- Jump-to-Default-Bruttobetrag (JtD-Bruttobetrag) **CRR 325v 4**; s. a. *Jump-to-Default-Bruttobetrag (JtD-Bruttobetrag)*
- Jump-to-Default-Nettobetrag (JtD-Nettobetrag) **CRR 325v 4**; s. a. *Jump-to-Default-Nettobetrag (JtD-Nettobetrag)*
- Kapitalinstrumente, andere **CRR 4 408**
 - Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 409**
- Kernkapital von Versicherungsunternehmen **CRR 4 351**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 352**
 - Tier 1 **CRR 4 352**
 - Voraussetzungen **CRR 4 353**
- kleine und nicht komplexe Institute **CRR 4 510**
- kleines und nicht komplexes Institut **CRR 4 534n**
- konsolidierende Aufsichtsbehörde **CRR 4 137**
 - zuständige Behörde **CRR 4 138**
- konsolidierte Lage **CRR 4 146**
 - Anforderungen der CRR **CRR 4 156**
- konsolidierter Basis, auf **CRR 4 158**
- Kontrolle **CRR 4 120**
 - § 290 Abs. 1 HGB **CRR 4 122a**
 - § 290 Abs. 2 HGB **CRR 4 122a**
 - beherrschender Einfluss **CRR 4 122a**
 - direktes oder indirektes Kontrollverhältnis **CRR 4 120a f.**
 - Konsolidierungsrichtlinie **CRR 4 122**
 - Richtlinie 2013/34/EU **CRR 4 122**
 - vergleichbares Verhältnis **CRR 4 120a f.**
 - Verhältnis zwischen einem Mutter- und einem Tochterunternehmen **CRR 4 120a f.**
- Kreditinstitut **CRR 4 3 f.**
 - CRR-Kreditinstitut **CRR 4 3a**
 - Einlagen **CRR 4 3**
 - Einlagenkreditinstitut **CRR 4 3a ff.**
 - Finanzdienstleistungen **CRR 1 3b**
 - Finanzmarkttrichtlinie **CRR 1 3b**
 - Kredite für eigene Rechnung **CRR 4 3**
 - Kreditinstitut gemäß § 1 Abs. 1 KWG **CRR 4 3a ff.**
 - relevante Tätigkeiten **CRR 1 3b**
 - rückzahlbare Gelder des Publikums **CRR 4 3**
 - Schwellenwert **CRR 1 3b**
- Kreditrisikoanpassung **CRR 4 322**
 - allgemeine Kreditrisikoanpassungen **CRR 4 324**
 - Berechnung **CRR 4 325**
 - Dokumentation **CRR 4 328**
 - Länderwertberichtigungen **CRR 4 327**
 - pauschalierte Einzelwertberichtigungen **CRR 4 327**
 - spezifische Kreditrisikoanpassungen **CRR 4 324**
 - un versteuerte Pauschalwertberichtigungen **CRR 4 327**
- Kreditrisikominderung **CRR 4 189**
 - Verfahren **CRR 4 190**
- Kreditumrechnungsfaktor **CRR 4 186 ff.**
- kumuliertes sonstiges Ergebnis **CRR 4 343**
 - Gesamtergebnisrechnung **CRR 4 345**
- Lage, konsolidierte **CRR 4 146**
 - Anforderungen der CRR **CRR 4 156**
- latente Steueransprüche **CRR 4 368**
 - § 274 Abs. 1 HGB **CRR 4 370**
 - aktive latente Steuern **CRR 4 370**
 - IAS 12 **CRR 4 370**
 - internationale Rechnungslegung **CRR 4 370**
 - latente Steuerschulden **CRR 4 371**
 - passive latente Steuern **CRR 4 370**
 - temporäre Differenzen **CRR 4 371**
 - Temporary-Konzept **CRR 4 370**
 - von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche **CRR 4 371**
- latente Steuerschulden **CRR 4 376**
 - § 274 Abs. 1 HGB **CRR 4 378**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 377**
 - IAS 12 **CRR 4 378**
 - internationale Rechnungslegung **CRR 4 378**
- Leitungsorgan **CRR 4 26**
 - Leitungsorgan in seiner Aufsichtsfunktion **CRR 4 28**

- LGD **CCR 4 183**
 - IRBA-Risikogewicht **CCR 4 183**
 - Oberbegriff **CCR 4 183**
- lokale Firma **CCR 4 13**
 - Wertpapierfirma **CCR 4 14**
- Markt, geregelter **CCR 4 309**
 - Verzeichnis **CCR 4 312**
 - Wertpapierdienstleistungsrichtlinie **CCR 4 312**
- Marktpreisen, Bewertung zu **CCR 4 224**
 - Glatzstellungspreise **CCR 4 226**
 - zu Marktpreisen bewertet **CCR 4 226**
- Marktrisiko **CCR 4 494**
- Marktwert **CCR 4 253**
 - ausschließlich für Immobilien **CCR 4 254**
 - Beleihungswert **CCR 4 254**
 - Ertragswert **CCR 4 254**
 - Verkehrswert **CCR 4 254**
- Minderheitsbeteiligung **CCR 4 422**
 - aufsichtlicher Konsolidierungskreis **CCR 4 424**
 - hartes Kernkapital **CCR 4 424**
- Modellpreisen, Bewertung zu **CCR 4 227**
 - Marktwerte **CCR 4 228**
- Modellrisiko **CCR 4 35**
- multilaterales Handelssystem **CCR 4 290**
 - Finanzmarktrichtlinie **CCR 4 292**
 - Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente, Markets in Financial Instruments Directive (MiFID) **CCR 4 292**
- Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat **CCR 4 95**
 - Finanzholding-Gesellschaft **CCR 4 96**
 - Mitgliedstaaten **CCR 4 97**
 - Tochterunternehmen **CCR 4 96**
- Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat, gemischte **CCR 4 103**
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaft **CCR 4 104**
 - Mitgliedstaaten **CCR 4 105**
 - Tochterunternehmen **CCR 4 104**
- Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat **CCR 4 88**
 - Finanzinstitut **CCR 4 88a**
 - Institut **CCR 4 88a**
- Mutterkreditinstitut in einem Mitgliedstaat **CCR 4 94g**
- Mutterunternehmen **CCR 4 44**
 - beherrschender Einfluss **CCR 4 45**
 - Kontrolle **CCR 4 45**
 - Konzernbilanzrichtlinie **CCR 4 45 f.**
 - Schwesterunternehmen **CCR 4 46**
- Mutterwertpapierfirma in einem Mitgliedstaat **CCR 4 94a**
- Nebendienstleistungen, Anbieter von **CCR 4 54**
 - nicht börsennotiertes Institut **CCR 4 525**
- Nicht-EU-G-SRI **CCR 4 472**
- öffentlich unterstützte Exportkredite **CCR 4 269**
 - OECD-Konsensus **CCR 4 270**
- öffentliche Stelle **CCR 4 24**
- OGA **CCR 4 19**
- operationelles Risiko **CCR 4 170**
 - Dienstleistungsanbieter **CCR 4 175**
 - europäische Bankaufsichtsbehörde **CCR 4 174**
 - IKT-Risiko **CCR 4 170a, 176h f.**
 - mit Eigenkapital zu unterlegende Risikokategorie **CCR 4 172**
 - Modellrisiken **CCR 4 170a**
 - Modellrisiko **CCR 4 176c ff.**
 - Rechtsrisiken **CCR 4 173**
 - Rechtsrisiko **CCR 4 176a f., 534m**
- Organismus für gemeinsame Anlagen **CCR 4 19**
 - AIF **CCR 4 20**
 - AIFM **CCR 4 22**
 - AIFM-Richtlinie **CCR 4 22**
 - Eigenmittelnanforderungen **CCR 4 23**
 - Nicht-EU-AIF **CCR 4 20**
 - OGAW-Richtlinie **CCR 4 20**
 - Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) **CCR 4 20**
 - Originator **CCR 4 38**
 - PD **CCR 4 180**
 - IRBA-Risikogewicht **CCR 4 180**
 - Wahrscheinlichkeit des Ausfalls einer Gegenpartei im Laufe eines Jahres **CCR 4 181**
 - Pensionsfonds mit Leistungszusage, Vermögenswerte aus **CCR 4 380**
 - Pensionsgeschäft **CCR 4 275**
 - § 340b Abs. 1 HGB **CCR 4 277**
 - Position, indirekte **CCR 4 398**
 - Durchschau **CCR 4 401**
 - EBA Standard RTS/2013/09 **CCR 4 400**
 - Fonds **CCR 4 401**
 - gemischte Finanzholdings **CCR 4 401**
 - Intermediär **CCR 4 401**
 - Kapitalinstrumente **CCR 4 400**
 - offene Zusagen **CCR 4 400**
 - Privatpersonen **CCR 4 401**
 - Risikopositionen **CCR 4 400**
 - Verlust, der bei direktem Halten dieser Position entstehen könnte **CCR 4 400**
 - Position, synthetische **CCR 4 444**
 - Finanzinstrument **CCR 4 445**
 - Positionen, die mit Handelsabsicht gehalten werden **CCR 4 282**
 - Eigenhandelspositionen **CCR 4 283**
 - kurzfristige Kursunterschiede **CCR 4 283**
 - Positionen, die sich aus Kundenbetreuung und Marktpflege ergeben **CCR 4 283**
 - Positionen, die zum kurzfristigen Wiederverkauf gehalten werden **CCR 4 283**
 - Posten, ausschüttungsfähige **CCR 4 450**
 - ausschüttungsfähiger Gewinn **CCR 4 452**
 - Gewinn **CCR 4 451**
 - maximal ausschüttungsfähiger Betrag **CCR 4 452**
 - vorgetragene Gewinne **CCR 4 451**
 - Preisüberprüfung, unabhängige **CCR 4 230**
 - BaFin-Rundschreiben 13/2011 (BA) **CCR 4 232**
 - Prozess der regelmäßigen Überprüfung **CCR 4 231**
 - qualifizierte Beteiligung **CCR 4 117**
 - mindestens 10 Prozent **CCR 4 118**
 - qualifizierte zentrale Gegenpartei
 - Central Counter Party (CCP) **CCR 4 296**
 - qualifiziert **CCR 4 296**
 - qualifizierte zentrale Gegenpartei oder qualifizierte ZGP **CCR 4 294**
 - qualifizierte ZGP
 - Central Counter Party (CCP) **CCR 4 296**
 - qualifiziert **CCR 4 296**
 - Ratingagentur, externe **CCR 4 337**
 - ESMA **CCR 4 338**
 - Zentralbank **CCR 4 338**
 - zertifizierte Ratingagentur **CCR 4 338**
 - zugelassene Ratingagentur **CCR 4 338**
 - Rechnungslegungsrahmen, geltender **CCR 4 256**
 - Abschlussprüferrichtlinie **CCR 4 258**
 - Bilanzrichtlinie **CCR 4 258**
 - EU-Bankbilanzrichtlinie **CCR 4 258**
 - HGB **CCR 4 258**
 - IFRS **CCR 4 258**
 - internationale Rechnungslegungsstandards **CCR 4 258**
 - kapitalmarktorientierte Unternehmen **CCR 4 258**
 - Konzernabschluss **CCR 4 258**
 - Konzernbilanzrichtlinie **CCR 4 258**
 - Rechnungslegungsverordnung **CCR 4 258**
 - Richtlinie 86/635/EWG **CCR 4 257**
 - Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 **CCR 4 257**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Referenzverbindlichkeit **CRR 4 334**
- reine Industrieholdinggesellschaft **CRR 4 83a f.**
- revolvingende Risikoposition **CRR 4 534a f.**
- Risiko einer übermäßigen Verschuldung **CRR 4 318**
 - risikobasierte Eigenmittelanforderungen **CRR 4 320**
- Risiko, operationelles **CRR 4 170**
 - Dienstleistungsanbieter **CRR 4 175**
 - Europäische Bankaufsichtsbehörde **CRR 4 174**
- Risikoposition aus einnahmegenerierenden Immobilien **CRR 4 252c f.**
- Risikoposition aus nicht einnahmegenerierenden Immobilien **CRR 4 252e f.**
- Risikopositionen, die den Auswirkungen von Umwelt und Sozialfaktoren ausgesetzt sind **CRR 4 534g f.**
- Rückkaufvereinbarung, einfache **CRR 4 279**
 - Pensionsgeschäft **CRR 4 280**
- Rückkaufvereinbarung und umgekehrte Rückkaufvereinbarung **CRR 4 272**
- Rücklagen, sonstige **CRR 4 412**
 - Dotationskapital **CRR 4 413**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 413**
 - Offenlegung **CRR 4 413**
- Rückversicherungsunternehmen **CRR 4 17**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 17**
- Schattenbankunternehmen **CRR 4 534i f.**
- Schwesterunternehmen **CRR 4 44, 49**
- Sicherheitsleistung, Absicherung ohne **CRR 4 195**
 - Verfahren der Kreditrisikominderung **CRR 4 196**
- Sicherheitsleistung, Besicherung mit **CRR 4 192**
 - Verfahren der Kreditrisikominderung **CRR 4 193**
- Sicherungsgeschäft, internes **CRR 4 330**
- sonstige Rücklagen **CRR 4 412**
 - Dotationskapital **CRR 4 413**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 413**
 - Offenlegung **CRR 4 413**
- spekulative Immobilienfinanzierung **CRR 4 263**
 - Umkehrschluss **CRR 4 264**
- Sponsor **CRR 4 41 ff.**
- Stelle, öffentliche **CRR 4 24**
- Steueransprüche, latente **CRR 4 368**
 - § 274 Abs. 1 HGB **CRR 4 370**
 - aktive latente Steuern **CRR 4 370**
 - IAS 12 **CRR 4 370**
 - internationale Rechnungslegung **CRR 4 370**
 - latente Steuerschulden **CRR 4 371**
 - passive latente Steuern **CRR 4 370**
 - temporäre Differenzen **CRR 4 371**
 - Temporary-Konzept **CRR 4 370**
 - von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche **CRR 4 371**
- Steueransprüche, von der künftigen Rentabilität abhängige latente **CRR 4 373**
 - Temporary-Konzept **CRR 4 373**
- Steuerschulden, latente **CRR 4 376**
 - § 274 Abs. 1 HGB **CRR 4 378**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 377**
 - IAS 12 **CRR 4 378**
 - internationale Rechnungslegung **CRR 4 378**
- synthetische Position **CRR 4 444**
 - Finanzinstrument **CRR 4 445**
- Systemrisiko **CRR 4 32**
 - systemisches Risiko **CRR 4 34**
- teilkonsolidierter Basis, auf **CRR 4 160**
- temporäre Differenzen **CRR 4 439**
 - Differenzen zwischen Buchwert und Steuerwert **CRR 4 441**
 - geltender Rechnungslegungsrahmen **CRR 4 440**
 - latente Steueransprüche **CRR 4 442**
 - latente Steuerschulden **CRR 4 442**
 - Temporary-Konzept **CRR 4 441**
 - von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche **CRR 4 442**
- Tochterunternehmen **CRR 4 49**
 - Kontrolle **CRR 4 49**
 - Konzernbilanzrichtlinie **CRR 4 50**
 - Schwesterunternehmen **CRR 4 49**
- Tranche **CRR 4 221**
 - konstitutives Merkmal **CRR 4 222**
 - Segment des Kreditrisikos **CRR 4 222**
- Transaktoren-Risikoposition **CRR 4 534c f.**
- Überblick **CRR 4 1**
- Überkreuzbeteiligung **CRR 4 430**
 - Beteiligungen von Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 431**
 - Eigenmittelinstrumente **CRR 4 431**
- Umrechnungsfaktor **CRR 4 186 ff.**
 - Nenner **CRR 4 187**
 - Zähler **CRR 4 187**
- unabhängige Preisüberprüfung **CRR 4 230**
 - BaFin-Rundschreiben 13/2011 (BA) **CRR 4 232**
 - Prozess der regelmäßigen Überprüfung **CRR 4 231**
- Unternehmen der Finanzbranche **CRR 4 84**
 - Abzugspositionen **CRR 4 86**
 - Anbieter von Nebendienstleistungen **CRR 4 86**
 - Einstufung **CRR 4 85**
- Unternehmen des Sektors der fossilen Brennstoffe **CRR 4 534e f.**
 - ursprünglicher Kreditgeber **CRR 4 434**
- Verbindung, enge **CRR 4 124**
 - Beteiligung **CRR 4 126**
 - Kontrolle **CRR 4 126**
 - Tochterunternehmen **CRR 4 125**
- Verbriefung **CRR 4 202**
 - Merkmale **CRR 4 203**
 - revolvingende Verbriefung **CRR 4 205**
 - synthetische Verbriefung **CRR 4 205**
 - traditionelle Verbriefung **CRR 4 205**
 - Verbriefungsposition **CRR 4 206**
 - Verbriefungszwecksgesellschaft **CRR 4 218**
 - kein Institut **CRR 4 219**
 - Originator **CRR 4 219**
 - Unternehmen **CRR 4 219**
 - Verlustquote bei Ausfall
 - IRBA-Risikogewicht **CRR 4 183**
 - Oberbegriff **CRR 4 183**
 - Verlustquote bei Ausfall und LGD **CRR 4 183**
- Vermögensverwaltungsgesellschaft **CRR 4 57**
 - AIF **CRR 4 59**
 - AIFM **CRR 4 59**
 - Finanzkonglomerate-Richtlinie **CRR 4 59**
 - OGAW-Richtlinie **CRR 4 59**
- Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage **CRR 4 380**
- Vermögenswerte, immaterielle **CRR 4 403**
 - § 248 Abs. 2 HGB **CRR 4 405**
 - § 266 Abs. 2 HGB **CRR 4 405**
 - IAS 38 **CRR 4 406**
 - Kreditinstituts-Rechnungslegungsverordnung – RechKredV **CRR 4 406**
- Verschuldung **CRR 4 314**
 - G20-Erklärung zur Stärkung des Finanzsystems **CRR 4 316**
 - Teil 7 der CRR **CRR 4 316**
- Verschuldung, Risiko einer übermäßigen **CRR 4 318**
 - risikobasierte Eigenmittelanforderungen **CRR 4 320**
- Versicherungsunternehmen **CRR 4 15**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 15**
- Versicherungsunternehmen, Drittrangmittel von **CRR 4 364**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 365**
 - Tier 3 **CRR 4 365**
- Versicherungsunternehmen, Ergänzungskapital von **CRR 4 360**
 - Hauptkriterien **CRR 4 362**

- Merkmal **CRR 4 362**
- Solvency II-Richtlinie **CRR 4 361**
- Tier 2 **CRR 4 361**
- Voraussetzungen **CRR 4 362**
- Versicherungsunternehmen, Kernkapital von **CRR 4 351**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 352**
 - Tier 1 **CRR 4 352**
 - Voraussetzungen **CRR 4 353**
- Versicherungsunternehmen, zusätzliches Kernkapital von **CRR 4 355**
 - Eigenschaften **CRR 4 358**
 - Hauptkriterien **CRR 4 357**
 - Merkmale **CRR 4 358**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 356**
 - Tier 1 **CRR 4 356**
 - Voraussetzungen **CRR 4 357**
- Verwässerungsrisiko **CRR 4 177**
 - Veritätsrisiko **CRR 4 178**
 - Veritätsrisiko nach § 71 Abs. 2 SolvV aF **CRR 4 178**
- von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche **CRR 4 373**
- vorfinanzierter Beitrag zum Ausfallfonds einer ZGP **CRR 4 302**
 - Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen **CRR 4 304**
- Waren- und Emissionszertifikatehändler **CRR 4 531**
- Warenpositionsrisiko **CRR 4 502**
- Wertpapierfinanzierungsgeschäft **CRR 4 488**
- Wertpapierfirma **CRR 4 7 ff.**
 - Anlagetätigkeiten **CRR 4 7 ff.**
 - CRR-Wertpapierfirma **CRR 4 8**
 - Finanzmarktrichtlinie **CRR 4 6 ff.**
 - Systemrelevanz **CRR 1 3b**
 - Wertpapierdienstleistungen **CRR 4 7 ff.**
 - Wertpapierhandelsbank **CRR 4 8**
 - Wertpapierhandelsunternehmen **CRR 4 8**
- Wiederverbriefung **CRR 4 209**
 - mindestens eine Verbriefungsposition **CRR 4 210**
 - Pool von Risikopositionen **CRR 4 210**
 - Tranchen **CRR 4 210**
- Wiederverbriefungsposition **CRR 4 212**
 - Risikoposition in einer **CRR 4 213**
- Wohnimmobilie **CRR 4 249**
 - Auslegungen der Bankenaufsicht **CRR 4 251**
 - Definition **CRR 4 251**
 - Wohnungsbaugesellschaften, finnische **CRR 4 250**
- Zentralbanken **CRR 4 153**
 - Zentralbanken des ESZB **CRR 4 154**
 - Zentralbanken dritter Länder **CRR 4 154**
- Zentralbanken des ESZB **CRR 4 149**
 - Europäische Zentralbank (EZB) **CRR 4 150**
 - Europäischen Systems der Zentralbanken (ESZB) **CRR 4 151**
 - nationale Zentralbanken **CRR 4 150**
- zentrale Gegenpartei
 - EMIR-Verordnung **CRR 4 111**
- zentrale Gegenpartei oder ZGP **CRR 4 111**
- ZGP **CRR 4 111**
 - EMIR-Verordnung **CRR 4 111**
- ZGP, qualifizierte **CRR 4 294**
 - Central Counter Party (CCP) **CRR 4 296**
 - qualifiziert **CRR 4 296**
- Zulassung **CRR 4 140**
 - Erlaubniserteilungen **CRR 4 141**
- zusätzliches Kernkapital von Versicherungsunternehmen **CRR 4 355**
 - Eigenschaften **CRR 4 358**
 - Hauptkriterien **CRR 4 357**
 - Merkmale **CRR 4 358**
 - Solvency II-Richtlinie **CRR 4 356**

- Tier 1 **CRR 4 356**
- Voraussetzungen **CRR 4 357**
- zuständige Behörde **CRR 4 132**
 - Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) **CRR 4 135**
 - einzelstaatliches Recht **CRR 4 134**
 - National Competent Authorities **CRR 4 135**
 - NCA **CRR 4 135**
- Zweigstelle **CRR 4 52**
- Begriffsbestimmungen der CRR**
 - Präzisierung der Begriffsbestimmungen
 - delegierte Rechtsakte **CRR 456 4, 5**
- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko**
 - angemessene Anpassung **CRR 5 9**
 - besondere **CRR 5 1 ff.**
 - EL **CRR 5 4**
 - Ermittlung der Risikopositionswerte **CRR 5 4**
 - erwarteter Verlust **CRR 5 4**
 - Fazilität **CRR 5 7**
 - IRB-Ansätze **CRR 5 2**
 - kleines und mittleres Unternehmen **CRR 5 10**
 - KMU **CRR 5 10**
 - Kreditfazilität **CRR 5 7**
 - Kreditrisikoposition **CRR 5 6**
 - Kreditrisiko-Standardansatz **CRR 5 2**
 - Kreditverpflichtung **CRR 5 5**
 - Kreditzusage **CRR 5 11; s. a. Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko, Zusage**
 - Risikoposition **CRR 5 2**
 - Sicherheitsspanne **CRR 5 8**
 - UL **CRR 5 4**
 - Verlust
 - Begriff **CRR 5 3**
 - erwarteter **CRR 5 4**
 - unerwarteter **CRR 5 4**
 - Zusage **CRR 5 11**
 - bedingungslos kündbar **CRR 5 12**
- Begriffsbestimmungen für Kryptowerte CRR 5a 1 ff.**
 - E-Geld-Token **CRR 5a 24 ff.**
 - Hintergrund **CRR 5a 1 ff.**
 - Kryptowert
 - DLT **CRR 5a 8 ff.**
 - elektronische Übertragbarkeit **CRR 5a 12 f.**
 - Möglichkeit der Speicherung **CRR 5a 14 f.**
 - Kryptowertedienstleistung **CRR 5a 35**
 - Risikopositionen **CRR 5a 16 ff.**
 - traditioneller Vermögenswert **CRR 5a 28 ff.**
 - vermögenswertereferenzierte Token **CRR 5a 19 ff.**
- Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 1 ff.; s. a. Unternehmensbeziehungen, Begründung von**
- Behandlung der nach der Äquivalenzmethode bewerteten Beteiligungen bei Gruppen SolvV 32 1 ff.; s. a. Beteiligungen bei Gruppen, Behandlung nach der Äquivalenzmethode bewertete**
- Behandlung erwarteter Verlustbeträge CRR 159 1 ff.**
- Behandlung nach Art der Risikoposition CRR 153 1 ff.**
- Behandlung von Beteiligungspositionen bei der Anwendung des IRB-Ansatzes**
 - Übergangsbestimmungen **CRR 495 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, Beteiligungspositionen bei der Anwendung des IRB-Ansatzes**
- beherrschender Einfluss CRR 18 2**
- Beherrschungsvertrag 1 210**
- Behörde, zuständige CRR 283 2**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 132; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Beihilferecht RStruktFG 4 9**
- beizulegender Zeitwert CRR 468 4**

Bekämpfung der Geldwäsche Einf 258

Bekanntmachung 6 13

Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalters 22m 138

- Eintragung der Bestellung des Sachwalters in das Grundbuch sowie in ein Register **22m** 138
- Eintragung der Ernennung oder Abberufung des Sachwalters ins Handelsregister **22m** 138
- öffentliche Bekanntmachung der Ernennung oder Abberufung des Sachwalters **22m** 138

Bekanntmachung von Maßnahmen der BaFin

- 60b** 1 ff.; **60c** 1 ff.; **60d** 1 ff.
- Anonymisierungspflicht **60b** 15 ff.
- Bekanntmachungsgebot **60b** 6 ff.
 - persönlicher Anwendungsbereich **60b** 6
 - sachlicher Anwendungsbereich **60b** 7 ff.
 - Veröffentlichungsmodalitäten **60b** 10 ff.
- Bekanntmachungspflicht **60c** 2; **60d** 2
- Benchmarkverordnung **60c** 10 ff.
- Charta der Grundrechte der Europäischen Union („Charta“) **60c** 30
- CSDR **60c** 1 ff.
- Datenbereitstellungsdienste **60d** 1 ff.
- eine zentrale Gegenpartei **60b** 12
- Ermittlungsmaßnahmen **60c** 19
- europäisches Finanzmarktrecht **60b** 14
- förmliche Verwarnungen **60b** 8b
- Konformitätsverlangen **60b** 9
- Level2-Verordnungen **60c** 4
- Lieferung und Abrechnung von Finanzinstrumenten **60c** 1 ff.
- naming and shaming **60c** 2, 17
- Persönlichkeitsrecht **60b** 15; **60c** 27
 - informationelle Selbstbestimmung **60c** 27
- Rechtsschutz **60b** 19; **60c** 31
- Sach- und Aufklärungspflicht **60c** 27
- Sanktionscharakter **60b** 9
- SFTR **60c** 5 ff.
- Sondervorschriften aufgrund der EMIR-Verordnung **60b** 12 ff.
- Transparenz von Wertpapierfinanzierungsgeschäften **60c** 5
 - Unterrichtungspflicht **60d** 4
 - Verbriefungsverordnung **60c** 7 ff.
 - Verwaltungsakt **60b** 8b
 - Verwaltungsanktion **60b** 1, 8a
 - Wertpapierdienstleistungsunternehmen **60d** 1 ff.
 - zentrale Gegenparteien
 - Bußgeld gegen **60b** 12

Bekanntmachung von Sanktionen **60c** 1 ff.; s. a. *Bekanntmachung von Maßnahmen der BaFin*

belastete Vermögensgegenstände **CRR** 11 15

- NSFR **CRR** 428ad 8; **CRR** 428p 7 ff.
- Offenlegungsanforderungen **CRR** 443 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, belastete und unbelastete Vermögenswerte*
- vereinfachte NSFR **CRR** 428aq 7 ff.

Belastung

- übermäßige **CRR** 316 4
- unverhältnismäßige administrative oder finanzielle **CRR** 316 3

Beleihungswert **CRR** 124 8; **CRR** 129 48; **CRR** 229 2; **SolvV** 22 1 ff.; s. a. *Beleihungswert von Immobilien*

- Begriffsbestimmungen, CR.R. **CRR** 4 245
- **Beleihungswert von Immobilien**
- anders ermittelter nachhaltig erzielbarer Wert **SolvV** 22 3
- Anwendungsbereich **SolvV** 22 2 ff.
- strenge Kriterien **SolvV** 22 1; s. a. *Beleihungswert*
- Übergangsvorschriften **SolvV** 38 2
- Vorgaben für die Bemessung **SolvV** 22 1 ff.
- **Bemessungsansatz, interner** **CRR** 265 1 ff.

Bemessungsgrundlage 19 138; **LiqV** 6 1 ff.

- deltagewichtete **CRR** 358 4
- Kreditrisikooanpassungen **CRR** 110 12
- Liquiditätsverordnung **LiqV** 6 1 ff.
- **benannte ECAI**
- Begriffsbestimmungen, CR.R. **CRR** 4 340
- **Benchmark-Analysen** **SolvV** 5 3
- Ausnahmetabestände **SolvV** 5 9
- Meldepflichten **SolvV** 5 6
- **Benchmarking** **CRR** 185 2; s. a. *Validierung interner Schätzungen*
- **Benchmarkportfolios** **SolvV** 6 3
- **Benchmarks**
- G-SRI **CRR** 92a 4
- **Benchmark-Test**
- Signifikanz **CRR** **Vorb** 33–35 15
- **Benchmark-Verordnung**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 106 f.
- Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen **60c** 10 ff.
- **Beobachtungskennzahl** **LiqV** 2 3
- **Beobachtungskennziffer** **LiqV** 2 2
- **Beobachtungsperiode**
- effektive historische **CRR** 365 9
- historische **CRR** 365 4
- **Beobachtungszeitraum, historischer** **CRR** 365 2
- **Beratung bei Anlage in Finanzinstrumenten** 1 237
- **Beratungs- und Nebenleistungen**
- Immobilien-Verbraucherdarlehen 18a 138
- **Berechnung der Eigenmittelanforderung für das spezifische Risiko** **CRR** 371 2
- **Berechnung der gesamten Netto-Fremdwährungsposition** **CRR** 352 1 ff.
- **Berechnung der Nettoposition** **CRR** 327 1 ff.
- **Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge für das Verwässerungsrisiko gekaufter Forderungen** **CRR** 157 1 ff.
- **Berechnung der Verschuldungsquote** **CRR** 429 1 ff.; s. a. *Verschuldungsquote*
- **Berechnung des Risikopotenzials und des Risikopotenzials unter Stressbedingungen** **CRR** 365 1 ff.
- **Berechnungsansätze**
- verschiedene **CRR** **Vor** 311a 5
- **Berichte und Überprüfungen** **CRR** 502 1 ff.
- Abzug der Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage von Posten des harten Kernkapitals **CRR** 519 1
- Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2019 **CRR** 520 1 ff.; s. a. *Berichte und Überprüfungen, Verordnung (EU) Nr. 648/2019, Änderung der*
- Anforderungen in Bezug auf stabile Refinanzierung **CRR** 510 1 ff.; s. a. *Berichte und Überprüfungen, stabile Refinanzierung, Anforderung in Bezug auf*
- anrechenbare Eigenmittel, Begriffsbestimmung der **CRR** 517 1 ff.
 - Anpassung der Großkreditdefinition **CRR** 517 2
 - Anpassung der Großkreditobergrenze **CRR** 517 2
 - EU-Kommission **CRR** 517 1
 - Großkreditüberwachung und -meldung **CRR** 517 2
 - Handlungsbedarf **CRR** 517 2
 - Überblick **CRR** 517 1
- Anwendungsstufe **CRR** 508 1 ff.
 - Anwendungsebenen **CRR** 508 1
 - Beaufsichtigung von Wertpapierfirmen **CRR** 508 3
 - Gegenpartei **CRR** 508 1
 - institutsbezogene Sicherungssysteme **CRR** 508 1
 - LCR-Anforderungen auf Wertpapierfirmen **CRR** 508 2
- aufsichtliche Behandlung von Verbriefungen **CRR** 506d 1 ff.
- aufsichtliche Behandlung von Wertpapierfinanzierungsgeschäften **CRR** 506f 1 ff.

- Ausfall, Definition des **CRR 506 1 f.**
- Begriffsbestimmung der anrechenbaren Eigenmittel **CRR 517 1 f.**; *s. a. Berichte und Überprüfungen, anrechenbare Eigenmittel, Begriffsbestimmung der*
- Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen **CRR 503 1 ff.**
 - EBA **CRR 503 1**
 - EU-Kommission **CRR 503 1 ff.**
 - Hinweis **CRR 503 5**
 - Überblick **CRR 503 1 ff.**
- Eigenmittelanforderungen für Verbriefungspositionen **CRR 519a 1**
- Eigenmittelanforderungen, zyklische Effekte von **CRR 502 1 ff.**
 - EU-Kommission **CRR 502 1, 3, 5**
 - Europäische Zentralbank (EZB) **CRR 502 1, 3**
 - European Banking Authority (EBA) **CRR 502 1**
 - European Systemic Risk Board (ESRB) **CRR 502 1**
 - hartes Kernkapital **CRR 502 5**
 - IRB-Ansatz **CRR 502 2**
 - Konjunkturzyklus **CRR 502 1**
- Evaluierung **CRR 515 1 ff.**; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Überwachung und Evaluierung*
- Finanzierungen, langfristige **CRR 516 1**
- Finanzierungen, Prüfung langfristiger **CRR 505 1**
- Garantien mit Tranchierung **CRR 506e 1 ff.**
- gedeckte Schuldverschreibungen, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Form **CRR 503 1 ff.**; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen*
- Gegenparteiausfallrisiko und Ursprungsrisikomethode **CRR 514 1**
 - Nicht-Handelsbuchinstitut **CRR 514 1**
 - Risikopositionswert von Wechselkurs- und Goldkontrakten **CRR 514 1**
 - Risikopositionswert von Zinskontrakten **CRR 514 1**
- Großkredite **CRR 507 1 ff.**
 - Ausnahmeregelungen **CRR 507 1**
 - Bericht **CRR 507 2**
 - Ermessensspielraum, nationaler **CRR 507 3**
 - EU-Kommission **CRR 507 1**
 - Forderungen an regionale oder lokale Gebietskörperschaften der Mitgliedstaaten **CRR 507 1**
 - gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 507 1**
 - nationaler Ermessensspielraum **CRR 507 3**
 - Obergrenze für Großkredite **CRR 507 1**
 - Risikogewicht von 20 Prozent **CRR 507 1**
- Kapitalinstrumente, die abgeschrieben oder umgewandelt werden können, wenn ein Fortbestand nicht mehr gegeben ist, Prüfung **CRR 518 1 f.**
 - Ergänzungskapital **CRR 518 1**
 - Fortbestand eines Instituts **CRR 518 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 518 2**
 - Überblick **CRR 518 1**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 518 1**
- Kapitalinstrumente, von staatlichen Stellen im Notfall gezeichnete **CRR 504 1 f.**
 - EBA **CRR 504 2**
 - EU-Kommission **CRR 504 2**
- kleine und nicht komplexe Institute **CRR 519f 1 f.**
- Kreditrisiken, Risikopositionen aus übertragenen **CRR 512 1 f.**; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Risikopositionen aus übertragenen Krediten*
- Kreditrisiko **CRR 506 1 f.**
- Kreditrisiko – Definition des Ausfalls **CRR 506 1**
 - Art. 178 Abs. 1 Buchst. b **CRR 506 2**
 - EBA **CRR 506 2**
 - EU-Kommission **CRR 506 2**
 - nationale Behörden **CRR 506 1**
- Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen **CRR 506 1**
- Risikopositionsklasse „Mengengeschäft“ **CRR 506 1**
- Schuldnerausfall **CRR 506 1**
- Zeitraum von 90 Tagen durch 180 Tage ersetzen **CRR 506 1**
- Kreditrisiko – Kreditversicherungen **CRR 506 2 ff.**
- Kreditrisiko – Wechselwirkungen zwischen Kernkapital und Kreditrisikoparametern **CRR 506c 1 f.**
- langfristige Finanzierungen **CRR 516 1**
 - wachstumsfördernde Infrastrukturen **CRR 516 1**
- Liquiditätsanforderungen **CRR 509 1 ff.**
 - Abflussfaktoren für Kredit- und Liquiditätslinien **CRR 509 2**
 - aktuelle Entwicklungen und Berichte **CRR 509 6**
 - Analyse der gemeldeten Liquiditätskennzahlen **CRR 509 1**
 - andere Formen von Vermögenswerten mit hoher Liquidität und Kreditqualität **CRR 509 3**
 - angemessene Zuflussobergrenze **CRR 509 2**
 - Angemessenheit reduzierter Zu- und Abflussfaktoren innerhalb einer Institutsgruppe **CRR 509 2**
 - Anleihen, staatlich garantierte **CRR 509 2**
 - Anrechnungsfaktoren **CRR 509 2**
 - Ausnahmen **CRR 509 2**
 - Berichterstattung, jährliche **CRR 509 1**
 - Caps auf Aktiva von hoher Liquidität und Kreditqualität **CRR 509 2**
 - Definition der etablierten Geschäftsbeziehung **CRR 509 2**
 - Definition von Stresssituationen **CRR 509 2**
 - Definitionen der hohen und äußerst hohen Liquidität und Kreditqualität übertragbarer Aktiva **CRR 509 3**
 - EBA **CRR 509 6**
 - Finanzmärkte **CRR 509 1**
 - Geschäfte **CRR 509 1**
 - Geschäftsbeziehung, Definition der etablierten **CRR 509 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 509 6**
 - hohe und äußerst hohe Liquidität und Kreditqualität übertragbarer Aktiva, Definitionen der **CRR 509 3**
 - Inflow-Caps **CRR 509 2**
 - internationale aufsichtsrechtliche Entwicklungen **CRR 509 1**
 - jährliche Berichterstattung **CRR 509 1**
 - Kalibrierung **CRR 509 2**
 - Kreditversorgung **CRR 509 1**
 - liquide Aktiva, operationelle Anforderungen an den Bestand an **CRR 509 5**
 - Liquiditätsdeckung **CRR 509 1**
 - Liquiditätskennzahlen, Analyse der gemeldeten **CRR 509 1**
 - Liquiditätsplanungen **CRR 509 6**
 - Marktentwicklungen **CRR 509 1**
 - neue Klasse für Retail-Kunden mit niedrigeren Abflussfaktoren **CRR 509 2**
 - operationelle Anforderungen an den Bestand an liquiden Aktiva **CRR 509 5**
 - Retail-Kunden mit niedrigeren Abflussfaktoren, neue Klasse für **CRR 509 2**
 - Risikoprofil **CRR 509 1**
 - Scharia-konforme Produkte **CRR 509 2**
 - staatlich garantierte Anleihen **CRR 509 2**
 - Standby-Kreditfazilitäten **CRR 509 4**
 - Stresssituationen, Definition von **CRR 509 2**
 - technische Durchführungs- oder Regulierungsstandards **CRR 509 6**
 - Überblick **CRR 509 1**
 - Vermögenswerte mit hoher Liquidität und Kreditqualität, andere Formen von **CRR 509 3**

Sachverzeichnis

- Wechselwirkung **CRR 509 1**
- Zu- und Abflussfaktoren innerhalb einer Institutsgruppe, Angemessenheit reduzierter **CRR 509 2**
- Zufussobergrenze, angemessene **CRR 509 2**
- Makroaufsicht, Vorschriften der **CRR 513 1 f.**
- Abdeckung **CRR 513 1**
- Bericht **CRR 513 2**
- EU-Kommission **CRR 513 1**
- European Banking Authority (EBA) **CRR 513 1**
- European Systemic Risk Board (ESRB) **CRR 513 1**
- Grad der Überschneidung **CRR 513 1**
- Instrumente der Makroaufsicht **CRR 513 1**
- Systemrisiken **CRR 513 1**
- Wechselwirkungen **CRR 513 1**
- Mindestabwicklungsstandards für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 519d 1 ff.**
- NPE-Verbriefungen **CRR 506b 1 ff.**
- OGA **CRR 506a 1 f.**
- operationelles Risiko **CRR 519e 1 f.**
- Portfoliogarantien **CRR 506e 1 ff.**
- Prüfung der Kapitalinstrumente, die abgeschrieben oder umgewandelt werden können, wenn ein Fortbestand nicht mehr gegeben ist **CRR 518 1 f.; s. a. Berichte und Überprüfungen, Kapitalinstrumente, die abgeschrieben oder umgewandelt werden können, wenn ihr Fortbestand nicht mehr gegeben ist**
- Prüfung langfristiger Finanzierungen **CRR 505 1**
- Risikopositionen aus übertragenen Kreditrisiken **CRR 512 1 f.**
 - Entwicklungen der internationalen Märkte **CRR 512 1**
 - EU-Kommission **CRR 512 1**
 - Hinweis **CRR 512 2**
 - Teil 5 der CRR **CRR 512 1**
 - Überblick **CRR 512 1**
- Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen, Eigenmittelanforderungen *s. a. Berichte und Überprüfungen, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen*
- stabile Refinanzierung, Anforderungen **CRR 510 1 ff.**
 - Arten von Instituten **CRR 510 3**
 - Auswirkung auf das Geschäft und das Risikoprofil **CRR 510 1**
 - Bedarf an stabiler Refinanzierung **CRR 510 3**
 - Definitionen **CRR 510 2**
 - EBA **CRR 510 2**
 - EU-Kommission **CRR 510 4**
 - Finanzierungsquellen, stabile **CRR 510 1**
 - Geschäft und das Risikoprofil **CRR 510 1**
 - Gewichtung **CRR 510 3**
 - Handlungsbedarf **CRR 510 5**
 - Kategorien **CRR 510 3**
 - Kreditvergabe **CRR 510 1**
 - Methoden **CRR 510 2, 3**
 - NSFR **CRR 510 5**
 - Refinanzierungsstrukturen unterschiedlicher Bankenmodelle **CRR 510 1**
 - stabile Finanzierungsquellen **CRR 510 1**
 - Überblick **CRR 510 1 ff.**
- Überprüfung von Agrarfinanzierungen **CRR 505 2**
- Überwachung und Evaluierung **CRR 515 1 ff.**
 - Bericht **CRR 515 3**
 - EBA **CRR 515 1**
 - Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber einer zentralen Gegenpartei **CRR 515 2**
 - EMIR-Verordnung **CRR 515 1**
 - ESMA **CRR 515 1**
 - Hinweis **CRR 515 4**
 - Überblick **CRR 515 1 ff.**
 - zentrale Gegenpartei **CRR 515 1**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Ursprungsrisikomethode **CRR 514 1; s. a. Berichte und Überprüfungen, Gegenparteiausfallrisiko und Ursprungsrisikomethode**
- Verbriefungen **CRR 506d 1 ff.**
- Verhältnismäßigkeit **CRR 519f 1 f.**
- Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage von Posten des harten Kernkapitals, Abzug der **CRR 519 1**
 - EBA **CRR 519 1**
 - IAS 19 **CRR 519 1**
- Verordnung (EU) Nr. 648/2012, Änderung der **CRR 520 1 ff.**
 - Berechnung der hypothetischen Kapitalanforderung **CRR 520 2**
 - Berechnung der von der zentralen Gegenpartei zu meldenden besonderen Positionen **CRR 520 4**
 - EMIR-Verordnung **CRR 520 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 520 8**
 - Hinweis **CRR 520 9**
 - Überblick **CRR 520 1 ff.**
- Verschuldung **CRR 511 1 ff.**
 - Änderungen der CRR **CRR 511 2**
 - Auswirkung der Einführung **CRR 511 3**
 - Auswirkung der Unterschiede in der Rechnungslegung **CRR 511 3**
 - Auswirkungen und Wirksamkeit der Verschuldungsquote **CRR 511 1**
 - Bandbreite **CRR 511 2**
 - Berechnung der Gesamtmessgröße **CRR 511 2**
 - Berechnungsmethode **CRR 511 2**
 - Bilanzstrukturen **CRR 511 3**
 - Clearing-, Abrechnungs- und Verwahrtätigkeiten **CRR 511 3**
 - CRR, Änderungen der **CRR 511 2**
 - EBA **CRR 511 2**
 - Eigenmittel **CRR 511 2**
 - Einführung der Verschuldungsquote **CRR 511 2**
 - Embedded Leverage **CRR 511 3**
 - EU-Kommission **CRR 511 2**
 - Finanzinnovationen **CRR 511 3**
 - Finanzmärkte **CRR 511 3**
 - Gesamtmessgröße, Berechnung der **CRR 511 2**
 - Gesamtrisikoprofil **CRR 511 2**
 - Geschäftsmodelle **CRR 511 2, 3**
 - Gesetzgebungsvorschlag **CRR 511 2**
 - Häufigkeit und Format der Offenlegung **CRR 511 2**
 - hartes Kernkapital **CRR 511 2**
 - Hinweis **CRR 511 4**
 - Höhe der Verschuldungsquote **CRR 511 2**
 - Kapitalmessgröße **CRR 511 2**
 - Kernkapital, hartes **CRR 511 2**
 - Kreditvergabe **CRR 511 3**
 - Marktbewertungsmethode **CRR 511 2**
 - Migration von Risikopositionen **CRR 511 3**
 - Offenlegung, Häufigkeit und Format der **CRR 511 2**
 - Rechnungslegung, Auswirkung der Unterschiede in der **CRR 511 3**
 - Risikoverhalten von Instituten **CRR 511 3**
 - solide Steuerung dieses Risikos **CRR 511 2**
 - Solidität der Institute **CRR 511 3**
 - Stufen für die Verschuldungsquote **CRR 511 2**
 - Überblick **CRR 511 1 ff.**
 - Umrechnungsfaktor **CRR 511 2**
 - Ursprungsrisikomethode **CRR 511 2**
 - Wechselwirkung **CRR 511 3**
 - Zeitraum vom 1.1.2014 bis zum 30.6.2016 **CRR 511 3**
 - Ziel der Begrenzung einer übermäßigen Verschuldung **CRR 511 2**
 - zyklische Effekte **CRR 511 3**

- von staatlichen Stellen im Notfall gezeichnete Kapitalinstrumente **CRR 504** 1 f.; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Kapitalinstrumente, von staatlichen Stellen im Notfall gezeichnete*
- Vorschriften der Makroaufsicht **CRR 513** 1 f.; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Makroaufsicht, Vorschriften der*
- Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 506f** 1 ff.
- zyklische Effekte von Eigenmittelanforderungen **CRR 502** 1 ff.; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Eigenmittelanforderungen, zyklische Effekte von*
- Berichterstattung an die Geschäftsleitung**
- Mindestanforderungen **CRR 189** 15 ff.
- berücksichtigungsfähige Verbindlichkeit Einf 228; 46f 20; CRR 92a 1**
- Abgrenzung **CRR 72a** 11
- Abzugsbasis **CRR 72g** 1
- Abzugsregeln **CRR 72e** 1
- Amortisierung **CRR 72c** 1
- Aufrechnungs- oder Nettingvereinbarungen **CRR 72b** 18
- aus Derivaten **CRR 72a** 33
- Ausnahme von Abzügen **CRR 72j** 1
- Ausnahmen **CRR 72a** 6, 17
- Begebung und Einzahlung **CRR 72b** 6
- Beschleunigung der Auszahlung **CRR 72b** 24
- besicherte Verbindlichkeiten **CRR 72a** 22
- Besicherung **CRR 72b** 17
- Bestandschutz **CRR 494b** 1 ff.
- Bonität **CRR 72b** 25
- Cross-Default-Klauseln **CRR 518a** 1
- De-minimis-Ausnahmeregelung **CRR 72b** 27
- Dokumentationspflichten **CRR 72b** 26
- EBA-Mandate **CRR 72b** 31
- Eigentum **CRR 72b** 7
- Einlagen **CRR 72a** 18
- erstattungsfähige Einlagen **CRR 72a** 21
- Fälligkeitstellung **CRR 72b** 24
- Finanzierung **CRR 72b** 7
- gedeckte Einlagen **CRR 72a** 19
- gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 72a** 23
- gegenüber Beschäftigten **CRR 72a** 29
- gegenüber Einlagensicherungssystemen **CRR 72a** 30
- gegenüber Geschäfts- oder Handelsgläubigern **CRR 72a** 31
- gegenüber Kreditinstituten **CRR 72a** 26
- gegenüber Steuer- und Sozialversicherungsbehörden **CRR 72a** 32
- gegenüber Systemen und Systembetreibern **CRR 72a** 27
- gegenüber zentralen Gegenparteien aus Drittändern **CRR 72a** 28
- gesetzliche Nachrangigkeit **CRR 72b** 15
- G-SRI **CRR 92a** 4, 12
- G-SRI außerhalb der EU **CRR 92b** 4
- Hintergrund **CRR 72a** 1
- Instrumente **CRR 72b** 1
- Kündigung **CRR 72b** 20
- Kundengelder **CRR 72a** 24
- Kundenvermögen **CRR 72a** 24
- mit eingebetteten Derivaten **CRR 72a** 34
- MREL **CRR 72a** 1
- Nachrangigkeit **CRR 72b** 9
- Nichterfüllung **CRR 72d** 1
- Posten **CRR 72a** 1, 15
- Privatanleger **CRR 92a** 14
- Restlaufzeit **CRR 72a** 16; **CRR 72c** 1
- Risiken **CRR 92a** 14
- Rückkauf **CRR 72b** 20
- Rückzahlung **CRR 72b** 24
- Senior non-preferred
 - Schuldtitel in der Insolvenz **46f** 21

- Sichteinlagen **CRR 72a** 20
- strukturelle Nachrangigkeit **CRR 72b** 16
- strukturierte Schuldtitel **CRR 72a** 36
- Tilgung **CRR 72b** 20
- TLAC **CRR 72a** 1; *s. a. TLAC*
- Treuhandverhältnisse **CRR 72a** 25
- Verlustabsorptionsfähigkeit **CRR 72a** 17
- vertragliche Nachrangigkeit **CRR 72b** 14
- Zusammensetzung **CRR 72k** 1
- Zustimmungserfordernis der Abwicklungsbehörde **CRR 72b** 20
- berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten**
- aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen **CRR 128** 2
- berücksichtigungsfähiger Gewährleistungsgeber** **CRR 428af** 6
- Berufsfreiheit** 2b 5
- Besatzungszonen Einf** 8 f.
- Beschlussentwurf** 35 54
- mitgliedstaatliche Aufsichtsbehörde 35 68
- Beschlussfassungspflichten**
- Ausnahmen von der Beschlussfassungspflicht **GroMiKV 3** 1 ff.
- Ausnahmeregelung bei Schwankungen um die Großkreditdefinitionsgrenze **GroMiKV 3** 3
- Befreiung von der Beschlussfassungspflicht für Großkredite **GroMiKV 3** 2
- Beschlussfassungspflicht bei Großkreditüberschreitungen **GroMiKV 4** 1
- Beschlussfassungspflichten der Geschäftsleiter **GroMiKV 3** 1 ff.
- Schwankungen um die Großkreditdefinitionsgrenze **GroMiKV 3** 3
- Beschlussfassungspflichten der Geschäftsleiter** **GroMiKV 3** 1 ff.
- Beschränkung der Ausschüttungen Vorb** 10b 12
- Pufferanforderungen **Vorb** 10b 12
- Zusammenwirken der Pufferanforderungen und Beschränkung der Ausschüttungen **Vorb** 10b 12
- Beschränkung des Kapital- und Zahlungsverkehrs** 6a 1, 12
- Beschränkungen des Bestandsschutzes bei Posten innerhalb von Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals** **CRR 486** 1 ff.
- Beschränkungen hinsichtlich des Ausfalls von Ausschüttungen aus Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals und Merkmale von Instrumenten, die eine Rekapitalisierung des Instituts behindern könnten** **CRR 53** 1 ff.
- Beschwerdeverfahren Einf** 264
- besicherte Kreditvergabe**
- Begriff **CRR 192** 3
- Besicherung mit Sicherheitsleistung** **CRR 194** 8; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Begriffsbestimmungen, **CRR** 4 192
- Großkredite **CRR 399** 14
- Verbriefungen **CRR 249** 3
- Besicherungen**
- Bewertung von **CRR 239** 1; *s. a. Kreditrisikominderung*
- Besicherungsanhang** **CRR 274** 5; **CRR 285** 1
- Netting-Sätze **CRR 284** 3; *s. a. Nachschussvereinbarung*
- Besicherungsvereinbarung** **CRR 428d** 3
- NSFR **CRR 428d** 3
- Besitz an Aktien** 21 138
- besondere Anforderungen an die Risikosteuerungs- und Risikocontrollingprozesse nach MaRisk (MaRisk BTR)**
- Adressenausfallrisiken **25a** 138
- Anforderungen an Marktpreisisiken **25a** 138
- Liquiditätsrisiken **25a** 138
- Marktpreisisiken des Anlagebuchs **25a** 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Marktpreisrisiken des Handelsbuchs **25a 138**
- operationelle Risiken **25a 138**
- Zinsänderungsrisiken **25a 138**
- besondere Anforderungen an eigene LGD-Schätzungen CRR 181 1 ff.**; s. a. *LGD-Schätzungen, besondere Anforderungen an eigene*
- besondere Anforderungen an eigene Umrechnungsfaktorschätzungen CRR 182 1 ff.**; s. a. *Umrechnungsfaktorschätzungen, eigene Schätzungen*
- besondere Anforderungen an PD-Schätzungen CRR 180 1 ff.**; s. a. *PD-Schätzungen, besondere Anforderungen an*
- besondere Aufgaben 6a 1**; s. a. *Aufgaben, besondere*
- besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis**
- BaFin **8a 1 ff.**; s. a. *BaFin, besondere Aufgaben bei der Aufsicht auf zusammengefasster Basis*
- besondere Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko CRR 5 1 ff.**
- besondere Risikocontrolling-Funktion 25b 138**
- besonderes Kursrisiko CRR 326 2**
- Bestandsgefährdung Einf 194; 46b 16a f.**
- Bestandsgefährdung des Instituts 54a 1 ff.**
- Anordnung seitens der EZB **54a 21**
- Aufhebung der Erlaubnis **54a 12**
- Bestandsgefährdung, Begriff **54a 8**
- konkretes Gefährdungsdelikt **54a 2**
- Organisations-, Verhaltens- und Transparenzpflichten nach §§ 31 ff. WpHG **54a 3**
- Rechtsgut **54a 2**
- rechtspolitische Bedenken **54a 19**
- staatliche Stützungsmaßnahmen **54a 11**
- Strafausschließungsgrund **54a 18 ff.**
 - Anordnung der BaFin **54a 20**
 - Herbeiführung der Bestandsgefährdung **54a 24**
 - Konkurrenzen **54a 26**
 - Teilnehmer **54a 26**
 - Verjährung **54a 26**
 - zuwiderhandeln **54a 22**
- Tatbestand **54a 4 ff.**
 - Bestandsgefährdung **54a 8 ff.**
 - Fahrlässigkeit **54a 15**
 - Kausalität **54a 13 ff.**
 - sachlicher und persönlicher Anwendungsbereich **54a 4**
 - Verstoß gegen Sorgfaltspflichten nach § 25c Abs. 4a oder 4b **54a 5 ff.**
 - Vorsatz **54a 15**
- Überschuldung oder Zahlungsunfähigkeit als Bestandsgefährdung **54a 10**
- weniger bedeutende Kreditinstitute **54a 21**
- Bestandsgeschäft**
- ausnahmefähiges **SolvV 14 7 ff.**
- zu berücksichtigendes **SolvV 14 7 ff.**
- Bestandsschutz**
- Kapitalinstrumente **CRR Vorb 484 1**
- Mindestanfangskapital **CRR 93 5**
- Voraussetzungen **CRR 484 1**
- Bestandsschutz Altbestand**
- § 340f HGB Reserven **CRR 484 4**
- Agien **CRR 485 1**
- Anpassung der Vertragsgrundlagen **CRR Vorb 484 8**
- Anpassung von Vertragsbestandteilen **CRR 486 20**
- anwendbarer Prozentsatz **CRR 486 2**
- Ergänzungskapital **CRR 484 12 ff.**
- Genusssrechtskapital **CRR 484 13**
- Haftmuzzuschlag **CRR 484 13**
- hartes Kernkapital **CRR 484 6 ff.**
- Instrumente mit Kündigungsmöglichkeit und Tilgungsanreiz
 - hybride **CRR 489 1**
- IRBA-Wertberichtigungsüberschuss **CRR 484 13**

- Kapitalklasse **CRR 484 5**
- konkret anrechenbarer Betrag **CRR Vorb 484 7**
- kumulative Vorzugsaktien **CRR 484 13**
- Nachrangdarlehen **CRR 484 13**
- nicht realisierte Reserven aus Wertpapieren und Grundstücken **CRR 484 13**
- Obergrenze **CRR 486 1**
- Rücklagen nach § 6b EStG **CRR 484 13**
- stille Einlagen **CRR 484 7**
- Teilbeträge **CRR 484 3**
- Überblick über die Bestandteile des Altbestands **CRR 484 12**
- Voraussetzungen **CRR 484 1**
- Vorsorgereserven nach § 340f HGB **CRR 484 13**
- Vorzugsaktien
 - kumulative **CRR 484 13**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 484 11**
- Bestandsschutz für Instrumente der staatlichen Beihilfe**
- Bedingungen der CRD IV bzw. CRR **CRR 483 1**
- Details für Instrumente des Ergänzungskapitals **CRR 483 4**
- Details für Instrumente des harten Kernkapitals **CRR 483 4**
- Details für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals **CRR 483 4**
- drei Voraussetzungen **CRR 483 2**
- Handlungsbedarf **CRR 483 6**
- Hinweis **CRR 483 7**
- Überblick **CRR 483 1 ff.**
- Übergangsbestimmungen **CRR 483 1 ff.**
- weitere Details **CRR 483 5**
- Bestandsschutz für Kapitalinstrumente CRR Vorb 484 1**
- Bestandsschutzfähige Posten, die nach den nationalen Maßnahmen zur Umsetzung der Richtlinie 2006/48/EG als Eigenmittel gelten CRR 484 1 ff.**
- Bestandsschutzfähigkeit und Beschränkungen des Bestandsschutzes CRR Vorb 484 1**
- Bestandsschutzregelung nach Art. 484 Abs. 2 CRR**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 129**
- Bestellung der Sicherungsrechte**
- Wirksamkeit der **CRR 129 39**
- Bestellung des Sachwalters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens 221 138**; s. a. *Sachwalter*
- Bestellung und Abberufung des Sachwalters **221 138**
 - Abberufung des Sachwalters **221 138**
 - Bestellung des Sachwalters **221 138**
- Bestellung von zwei Sachwaltern **221 138**
- Person des Sachwalters **221 138**
- Überblick über die §§ 221–22o **221 138**
 - Anwendungsbereich **221 138**
 - Auswirkungen der Insolvenz des Refinanzierungsunternehmens **221 138**
 - primärer Zweck der Sachwaltung **221 138**
 - Vorteile der Sachwaltung **221 138**
- Verhältnis von Sachwalter- und Verwaltertätigkeit **221 138**
 - Personenidentität von Sachwalter und Verwalter **221 138**
 - unterschiedliche Personen als Sachwalter und Verwalter **221 138**
- Voraussetzungen für die Bestellung eines Sachwalters **221 138**
 - Antrag gegenüber dem Insolvenzgericht **221 138**
 - Erfordernis der Sachwaltung **221 138**
 - Insolvenz des registerführenden Unternehmens **221 138**
 - Voraussetzungen für die Bestellung eines Sachwalters **221 138**

Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr

- 22o 138**; *s. a. Sachwalter*
- Aufsicht über den vorläufigen Sachwalter **22o 138**
- Bestellung und Abberufung des vorläufigen Sachwalters **22o 138**
- Rechtsstellung des vorläufigen Sachwalters **22o 138**
- Übergang von der vorläufigen in die endgültige Sachwalterung **22o 138**
- Voraussetzungen der vorläufigen Sachwalterbestellung **22o 138**
 - Antrag der BaFin **22o 138**
 - Vorliegen der Voraussetzungen des § 46 **22o 138**
- Zuständigkeit für die Bestellung des Sachwalters **22o 138**

Bestellung des Verwalters 22e 138; *s. a. Verwalter, Bestellung des***Bestellung eines Geschäftsleiters 24 138****Bestellung eines Sonderbeauftragten 45c 8 ff.****Bestellung und Ausscheiden eines Mitglieds und stellvertretender Mitglieder des Verwaltungs- und Aufsichtsorgans 24 138****Bestimmtheit CRR 213 5****Bestimmungen für Millonenkredite GroMiKV****11 1 ff.**; *s. a. Millonenkredite, Bestimmungen für***Beteiligung CRR 152 5**

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 114**
 - Bestandteil eines OGA **CRR 132b 3**; *s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA, Durchschau*
- Beteiligung außerhalb des Finanzsektors CRR 89 5 ff.**

– Abzug **CRR 90 1**– Ausnahmen **CRR 91 1**– gruppenbezogene Grenzen **CRR 89 10**– Risikogewichtung **CRR 89 8**– Wahlrecht **CRR 89 8****Beteiligung, bedeutende 1 271 ff.**; **AnzV 8 1**; *s. a. bedeutende Beteiligung*– Inhaber **2c 1 ff.**; *s. a. Inhaber bedeutender Beteiligungen***Beteiligung der Bundesanstalt und Mitteilungen in Strafsachen 60a 1 ff.**– Justizmitteilungsgesetz **60a 1**– Mitteilungen in Strafsachen **60a 2**– Mitteilungsverfahren **60a 3 ff.**– Mitteilungen in Strafsachen (MiStra) **60a 8**– Strafverfahren gegen Inhaber oder Geschäftsleiter **60a 3**– Strafverfahren gegen Mitglieder der Verwaltungs- und Aufsichtsorgane **60a 3**– Strafverfahren gegen sonstige Personen **60a 6**– Volkszählungsurteil **60a 2****Beteiligung der Inhaber relevanter Kapitalinstrumente CRR 54 2a****Beteiligung, qualifizierte 1 306 f.**; **53e 2**; **AnzV 7 1**; *s. a. qualifizierte Beteiligung*– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 117**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR***Beteiligung, wesentliche**– Abzug von Finanzbeteiligungen **CRR 43 1****Beteiligungen CRR 151 6**; **CRR 155 1, 3**– Grandfathering **SolvV 17 1**– Inhaber bedeutender **2c 1 ff.**; *s. a. Inhaber bedeutender Beteiligungen*– IRB-Ansatz **CRR 147 66 ff.****Beteiligungen an Anbietern von Nebendienstleistungen CRR 147 58****Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors, qualifizierte CRR 89 1 ff.**; *s. a. Abzugsregelungen***Beteiligungen bei Gruppen, Behandlung der nach der Äquivalenzmethode bewerteten SolvV 32 1 ff.**

- Behandlung der nach der Äquivalenzmethode bewerteten Beteiligungen bei Anwendung des Verfahrens nach § 10a Abs. 5 KWG **SolvV 32 1 ff.**

– § 7 Abs. 1 Konzernabschlussüberleitungsverordnung **SolvV 32 3**– § 7 Abs. 2 Konzernabschlussüberleitungsverordnung **SolvV 32 4**– § 7 Abs. 3 Konzernabschlussüberleitungsverordnung **SolvV 32 5**– Details zu § 32 Abs. 1 **SolvV 32 3**– Details zu § 32 Abs. 2 **SolvV 32 5**– IAS 28.13 **SolvV 32 3, 4**– Konzernabschlussüberleitungsverordnung **SolvV 32 1**– Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 32 2**

– Regelungen von § 7 der zum 31.12.2013 aufgehobenen Konzernabschlussüberleitungsverordnung

SolvV 32 1– Überblick **SolvV 32 1****Beteiligungsabsicht 2c 4****Beteiligungsaufsicht Einf 76****Beteiligungserwerb 1 231 ff.**– grenzüberschreitender **2c 40 ff.****Beteiligungsgesellschaften CRR 424 7****Beteiligungspositionen CRR 112 21**; *s. a. Beteiligungsriskopositionen*– Übergangsbestimmungen **CRR 495a 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Beteiligungspositionen***Beteiligungspositionen im KSA CRR 112 21**; *s. a. Beteiligungsriskopositionen***Beteiligungsreferenzeinheit CRR 280d 1 ff.**– Aufsichtsfaktor **CRR 280d 4****Beteiligungsrisiken**– Modellierung von **CRR 186 1**; *s. a. Beteiligungsrisikomodell***Beteiligungsrisikomodell CRR 186 1**– Anwendungsbereich **CRR 186 5**– Asset-Value-Modell **CRR 186 5**– Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Risikoquantifizierung **CRR 186 7**– Dokumentation **CRR 188 12**– erwartete Änderungen durch Basel 3 **CRR 186 1a**– Governance **CRR 187 1**– Modelle **CRR 186 5**– Simulationsansätze **CRR 186 5**– Stellvertreter-Modell **CRR 186 5**– Stresstests **CRR 186 19**– Validierung **CRR 188 2 ff.**– Validierungsanalysen **CRR 188 7**– Validierungskonzept **CRR 188 4**– Varianz-Kovarianz-Ansatz **CRR 186 5****Beteiligungsrisikopositionen CRR 133 1 ff.**– Abzugspositionen **CRR 133 4, 9 ff.**– Anbieter von Dienstleistungen **CRR 133 5**– Anbieter von Nebendienstleistungen **CRR 147 58**– ausgefallene **CRR 133 1**– Ausnahmen **CRR 133 3**– Ausnahmeregelungen **CRR 133 5**– außerbilanzielle Positionen **CRR 133 1**– Begriff „Beteiligungsrisikopositionen“ **CRR 133 2**– Besondere Regelungen für Eigenkapitalinstrumente **CRR 133 9**– Debt-Equity-Swap **CRR 133 8**– Eigenkapitalinstrumente **CRR 133 5, 9 ff.**– Eigenmittelvorschriften **CRR 133 3**– fest vorgegebene Risikogewichte **CRR 133 1**– Forderungskategorie „Beteiligungen“ der SolvV **aF CRR 133 2**– Handlungsbedarf **CRR 133 13**– Identifikationslogik **CRR 133 13**– interne Kreditrichtlinien **CRR 133 13**– IRB-Ansatz **CRR 147 2, 66 ff.**; **CRR 150 11**; **CRR****186 1 ff.**; *s. a. Beteiligungsrisikomodell*– Kalkulationslogik **CRR 133 13**– Kernkapital **CRR 133 2**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- konsolidierungspflichtige Unternehmen **CRR 133 9**
 - Kreditgenehmigungsverfahren **CRR 133 13**
 - KSA-Kreditrisikopositionen **CRR 133 1**
 - KSA-Risikopositionsklasse „Beteiligungsrisikopositionen“ **CRR 133 1**
 - KSA-Risikopositionsklasse „Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen“ **CRR 133 1**
 - langfristige Beteiligungen an nicht börsennotierte Gesellschaften **CRR 133 5**
 - nachrangige Schuldtitel **CRR 133 1**
 - nicht börsennotierte Gesellschaften **CRR 133 5**
 - Risikogewicht von 250 Prozent **CRR 133 4**
 - Risikogewicht von 400 Prozent **CRR 133 5**
 - Risikogewichte **CRR 133 4 ff.**
 - fest vorgegebene **CRR 133 1**
 - Risikogewichtsuntergrenze **CRR 133 8**
 - Risikopositionen **CRR 133 2**
 - Risikopositionen mit besonders hohem Risiko **CRR 133 1**
 - Schuldtitel **CRR 133 2**
 - Schwellenwerte für Abzugspositionen **CRR 133 9, 11**
 - Sonderregelungen **CRR 133 4**
 - staatliche Wirtschaftsförderprogramme **CRR 133 6**
 - Tabelle KSA-Risikogewichte für Kapitalanteile, die keiner Abzugspflicht unterliegen **CRR 133 11**
 - Überblick **CRR 133 1**
 - Übergangsregelungen **CRR 133 12**
 - Unternehmen außerhalb des Finanzsektors **CRR 133 10**
 - Unternehmen der Finanzbranche **CRR 133 9 ff.**
 - Wandelanleihen **CRR 147 73**
 - Zentralbanken **CRR 133 7**
 - Beteiligungsstrukturen, komplexe 2c 18**
 - Beteiligungsübernahmen durch den Bund Einf 106**
 - Betrag, maximal ausschüttungsfähiger SolvV 37 1 ff.**
 - Berechnung des maximal ausschüttungsfähigen Betrags **SolvV 37 3 ff.**
 - Faktor **SolvV 37 5**
 - multiplizierender Betrag **SolvV 37 3**
 - Ober- und Untergrenzen für jedes Quartil **SolvV 37 10; SolvV 37a 6**
 - Puffer der Verschuldungsquote **SolvV 37a 2 ff.**
 - Quote **SolvV 37 5**
 - Betragsdaten**
 - Anzeige von besicherten Krediten **GroMiKV 17 5**
 - Anzeige von Gemeinschaftskrediten **GroMiKV 17 6**
 - Ausnahmeregelung zur Betragsdatenmeldung **GroMiKV 17 7**
 - Betragsdatenmeldungen **GroMiKV 17 2**
 - Betragsdaten für Millionenkredite GroMiKV 17 1 ff.**
 - Betreiben eines multilateralen Handelssystems 1 256**
 - Betreiber organisierter Märkte 2 100, 135 ff.**
 - Betreiber von Datenbereitstellungsdiensten**
 - Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen **60d 1 ff.**
 - Betreiber von Handelssystemen**
 - Erlaubnis für Datenbereitstellungsdienste **32 60f**
 - Betriebsangehörige 2 55**
 - Betriebsgeheimnisse 10 15**
 - Betriebskosten CRR 422 1**
 - Betriebsorganisation 35 35**
 - Betriebsrat 6 19**
 - beurteilte Institute CRR 120 1 ff.**
 - beurteilte Verbriefungsposition CRR 242 47;**
 - s. a. Verbriefung*
 - Beurteilung der Geschäftsleitung 25d 114**
 - Beurteilungs- und Evaluierungsprozesse der Aufsichtsbehörden 6b 1**
- Beurteilungszeitraum 2c 13**
 - Beweisführung CRR 297 3**
 - Bewertung liquider Aktiva CRR 418 1 ff.**
 - Organismus für gemeinsame Anlagen (OGA) **CRR 418 3 ff.**
 - Bewertung von Absicherungen CRR 233 1**
 - Bewertung von Besicherungen CRR 239 1**
 - Bewertung von Immobilien**
 - Immobilien-Verbraucherdarlehen **18a 138**
 - Bewertung, vorsichtige (prudent valuation)**
 - nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 2;**
 - s. a. vorsichtige Bewertung (prudent valuation)*
 - Bewertung zu Marktpreisen**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 224;** *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
 - Bewertung zu Modellpreisen**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 227;** *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
 - Bewertungsanpassungen, zusätzliche CRR 34 1 ff.; CRR 105 1 ff.; s. a. vorsichtige Bewertung (prudent valuation)**
 - Aggregation der Bewertungsanpassungen **CRR 105 41, 85**
 - allgemeine Anforderungen an die Bewertungsanpassungen **CRR 105 16**
 - Anforderungen an Systeme und Kontrollen **CRR 105 68**
 - Ansatz
 - expertenbasierter **CRR 105 31, 37, 43, 48**
 - vereinfachter (simplified approach) **CRR 105 20**
 - Arten der Bewertungsanpassungen **CRR 105 30 ff.**
 - Ausfall-Kreditderivate, n-te **CRR 105 49**
 - Außergewöhnliche Umstände **CRR 105 76**
 - Ausweichkonzept **CRR 105 25, 101**
 - balance sheet substantiation **CRR 105 67**
 - betroffene Finanzinstrumente **CRR 105 28**
 - Bewertung zu Modellpreisen **CRR 105 13**
 - Bewertungsanpassungen
 - Ermittlung der individuellen **CRR 105 42**
 - Würdigung der Vorschriften zu **CRR 105 68**
 - credit valuation adjustments **CRR 105 52**
 - Day One-Effekte **CRR 105 40**
 - delegierte Verordnung **CRR 105 18**
 - Diversifikationsfaktor **CRR 105 41, 44, 96, 97**
 - Dokumentation der Methoden der vorsichtigen Bewertung **CRR 105 70**
 - Einschätzung der Marktliquidität **CRR 105 58**
 - Ermittlung
 - Frequenz **CRR 105 18**
 - Ermittlung der individuellen Bewertungsanpassungen **CRR 105 42**
 - expertenbasierter Ansatz **CRR 105 31, 37, 43, 48, 92, 107**
 - Fair Value-Hierarchie **CRR 105 26**
 - Finanzinstrumente, betroffene **CRR 105 28**
 - fortgeschrittener Ansatz zur Messung der operationellen Risiken **CRR 105 67**
 - Frequenz der Ermittlung **CRR 105 18, 83**
 - funding valuation adjustments **CRR 105 54**
 - Geldanlage- und Finanzierungskosten **CRR 105 54**
 - Geld-Brief-Spannen **CRR 105 43, 58**
 - Glattstellungskosten **CRR 105 43, 96**
 - hedge accounting **CRR 105 20**
 - HGB **CRR 105 22**
 - Kategorien **CRR 105 30**
 - Kernansatz (core approach) **CRR 105 25**
 - Konfidenzniveau von 90 Prozent **CRR 105 30**
 - Konsolidierungskreis **CRR 105 19**
 - Kontrolleinheit, unabhängige **CRR 105 72**
 - Kontrollen über die Bewertung der zeitwertbilanziertere Positionen **CRR 105 73**
 - konzentrierte Positionen **CRR 105 56**

- Kreditrisikoprämien, noch nicht eingennommene **CRR 105 52, 100**
- künftige Verwaltungskosten **CRR 105 62, 98**
- MaRisk **CRR 105 69**
- Marktliquidität
 - Einschätzung **CRR 105 58**
- Marktpreisunsicherheit **CRR 105 34, 96**
- Modellkalibrierung **CRR 105 47**
- Modellpreisen, Bewertung zu **CRR 105 13**
- Modellrisiken **CRR 105 47**
- noch nicht eingennommene Kreditrisikoprämien **CRR 105 52**
- n-ter-Ausfall-Kreditderivate **CRR 105 49**
- operationelle Risiken **CRR 105 67**
- Position
 - konzentrierte **CRR 105 56**
 - Schließung einer offenen **CRR 105 43**
- Schließung einer offenen Position **CRR 105 43**
- Systeme und Kontrollen
 - Anforderungen an **CRR 105 69 ff.**
- Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren **CRR 105 108**
- unabhängige Kontrolleinheit **CRR 105 72**
- unabhängige Preisüberprüfung **CRR 105 97**
- vereinfachter Ansatz (simplified approach) **CRR 105 20**
- Vermeidung eines doppelten Abzuges **CRR 105 20**
- Verwaltungskosten, künftige **CRR 105 62, 98**
- vorzeitige Tilgungen **CRR 105 65**
- Würdigung der Vorschriften zu Bewertungsanpassungen **CRR 105 68**
- Zeitwertbewertung **CRR 105 1**
- Bewertungsmodell**
 - Bewertung zu Modellpreisen **CRR 105 13**
 - Fair Value-Hierarchie **CRR Vorb 33–35 93**
 - Geld-Brief-Spannen **CRR Vorb 33–35 95**
 - innewohnende Risiken **CRR Vorb 33–35 95**
 - Inputparameter **CRR Vorb 33–35 93**
 - signifikanter Rückgang der Marktaktivität **CRR Vorb 33–35 95**
- Bezeichnung „Sparkasse“ 40 1 ff.**
- Bezeichnungen „Bank“ und „Bankier“ 39 1 ff.; s. a. Bank und Bankier, Bezeichnungen**
- Bezeichnungen, nicht geschützte 39 9**
- Bezeichnungsschutz 39 4 ff.; s. a. geschützte Bezeichnungen**
 - Antragsrecht der BaFin **43 24**
 - ausländische Kreditinstitute **41 7 ff.**
 - Bank **39 4**
 - Bankier **39 4**
 - Banknähe
 - Kennzeichnung **41 4**
 - Bausparkasse **39 4; 40 25**
 - EG-Vertragsverletzungsverfahren **40 14**
 - Firma **39 17**
 - Firmenzusatz **39 17**
 - Firmierungen **43 10, 16**
 - Führung der Bezeichnung **41 6**
 - geschützter Gebrauch **39 16 ff.**
 - Kommunalobligation **39 4**
 - Kommunalschuldverschreibung **39 4**
 - Kreditinstitute, ausländische **41 7 ff.**
 - Löschungspflicht **43 21**
 - Pfandbrief **39 4**
 - Prüfung bei Eintragung **43 8 ff.**
 - Raiffeisenbank **39 15**
 - Raiffeisenkasse **39 15**
 - Schiffspfandbrief **39 4**
 - Spar- und Darlehenskasse **40 28 ff.**
 - Sparkasse **39 4; 40 1**
 - EG-Vertragsverletzungsverfahren **40 14**
 - Unterlassung des Firmengebrauchs **43 23, 27**
- Unternehmensgegenstand **43 10, 16**
- Verbot der Führung der geschützten Bezeichnung **39 22 ff.**
- Verkehrsanschauung **39 22**
- Verletzung **43 8 ff.**
- Volksbank **39 4, 15**
- Voraussetzung **39 11**
- Wortverbindungen **41 5**
- Zweigstellen aus EU-Ländern **39 14**
- Bezug von Software 25b 138**
 - Anpassung der Software **25b 138**
 - entwicklungstechnische Umsetzung von Änderungswünschen **25b 138**
 - Fehlerbehebungen **25b 138**
 - Testen **25b 138**
 - Unterstützungsleistungen **25b 138**
- Bezugspunkte CRR 317 2**
- BIC CRR 313 1; s. a. Geschäftssindikatorekomponente**
- Bilanzaktiva**
 - Aktien **19 138**
 - Anteile an verbundenen Unternehmen **19 138**
 - Beteiligungen **19 138**
 - bevorsichusste Einzugswerte **19 138**
 - Forderungen an Kreditinstitute und Kunden **19 138**
 - Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern **19 138**
 - Schuldtitel öffentlicher Stellen **19 138**
 - Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere **19 138**
 - sonstige Vermögensgegenstände **19 138**
- Bilanzbetrug**
 - Bekämpfung **Einf 239**
- Bilanzgewinn**
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 14**
- bilanzielle Einordnung von Verbriefungspositionen**
 - On-balance/Off-balance **CRR 248 2**
- bilanzielles Netting CRR 205 1**
- bilanzierende Kreditnehmer 18 58 ff.**
- Bilanzierungsdatum CRR 317 3**
- Bilanzkontrolle Einf 239**
 - Umlage für den Aufgabenbereich **51 131 ff.**
- Bilanzrechtsreformgesetz**
 - Anwendung der IFRS **CRR Vorb 33–35 2**
- Bilanzrichtlinie**
 - Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33 15**
- Bilanzrichtliniengesetz Einf 28**
- Bilanzstatistik**
 - monatliche **25 138; FinaRisikoV 4 22**
- BilKoUmV 51 143**
- Binomial-Test CRR 185 23**
- BISTA 25 138**
- Bitcoin 1 37, 287**
 - Strafbarkeit des Handelns ohne Bankerlaubnis **54 17**
- Blockchain 25h 4**
- Börse, anerkannte CRR 197 5; s. a. anerkannte Börsen**
 - Anrechnung, 0 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 1 15**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 238**
- Börsen**
 - Rechtsaufsicht über die **Einf 302**
 - Schließung durch Rechtsverordnung **46g 21 ff.**
 - Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs **46h 1 ff.; s. a. Moratorium durch Rechtsverordnung, Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs**
- Börsen- und Wertpapierhandelsrecht Einf 74**
- Börsenaufsicht Einf 302**
- Börsenaufsicht der Länder 52 8**
 - eigene Handelssysteme **52 9**
- Börsenaufsichtsbehörden**
 - Zuständigkeit **Einf 304**
- Börsenbriefe 1 146**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

börsengehandelte Beteiligungspositionen CRR 152 6

Börsengeschäfte

- Überwachung von **Einf** 305

Börsengesetz Einf 56

Börseninformationsdienste 1 146

Börsenmärkte

- anerkannte geregelte CRR 336 10

Börsenprospekt-Richtlinie Einf 39

Börsenprospekt-Richtlinie-Verordnung Einf 39

Börsenwesen Einf 39

Börsenzulassungs-Richtlinie Einf 39

Boniätsverbesserung

- synthetischer Zinsüberschuss CRR 248 9

Bonität des Kreditinstituts

- wesentliche Verschlechterung der CRR 423 5

Bonitätsanforderungen

- Sicherungsgeber bei Verbriefungspositionen CRR 249 6

bonitätsbedingte Wertminderung CRR 468 16

bonitätsbedingte Wertschwankungen CRR Vorb 33–35 100 ff.; s. a. *bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate*

- accounting mismatch CRR 33 43
- Ausfallwahrscheinlichkeit CRR Vorb 33–35 105
- Ausnahme CRR 33 39
- bilaterale Berücksichtigung von Kreditrisiken CRR Vorb 33–35 102
- credit valuation adjustments (CVA) CRR Vorb 33–35 103
- debt valuation adjustments (DVA) CRR Vorb 33–35 103
- EBA CRR 33 41
- eigenes Kreditrisiko bei derivativen Verbindlichkeiten CRR Vorb 33–35 101
- eigenes Kreditrisiko bei nicht-derivativen Verbindlichkeiten CRR Vorb 33–35 100
- Ermittlung der zu korrigierenden Werte CRR 33 25
- erwartetes Exposure CRR Vorb 33–35 105
- FVPL-Option CRR 33 22, 43
- gedeckte Schuldverschreibungen CRR 33 40
- Handelsspassiva CRR 33 25
- HGB CRR 33 24
- Höhe der Kreditrisikoanpassung CRR Vorb 33–35 105
- Konsolidierungskreis CRR 33 28
- KonÜV CRR 33 22
- Kreditrisiken
 - bilaterale Berücksichtigung von CRR Vorb 33–35 102
- Kreditrisiko bei derivativen Verbindlichkeiten, eigenes CRR Vorb 33–35 101
- Kreditrisikoanpassung, Höhe der CRR Vorb 33–35 105
- künftige Wertentwicklung eines Derivats CRR Vorb 33–35 102
- match funding CRR 33 42
- Netting-Satz CRR Vorb 33–35 106
- Netting-Vereinbarung CRR Vorb 33–35 104
- originäre Verbindlichkeiten CRR 33 24
- RTS CRR 33 41
 - enge Übereinstimmung CRR 33 41
- Verlust beim Ausfall CRR Vorb 33–35 105
- Wertentwicklung eines Derivats, künftige CRR Vorb 33–35 102

bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate CRR 33 30 ff.; s. a. *bonitätsbedingte Wertschwankungen*

- Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste CRR 33 30
- alternative Methoden zur Bestimmung CRR 33 38
- Angemessenheit der Anwendung der CRR-Vorschrift CRR 33 36

- Aufrechnungsverbot CRR 33 39
- Basel III-Rahmenwerk CRR 33 35
- call for advice CRR 33 36
- Credit Default Swaps CRR 33 32
- credit valuation adjustment (CVA) CRR 33 39
- CRR-Vorschrift
 - Angemessenheit der Anwendung CRR 33 36
 - debt valuation adjustment (DVA) CRR 33 35, 39
- EBA
 - Auftrag CRR 33 35
 - Stellungnahme der CRR 33 37
- kumulative Wertänderung CRR 33 34
- Stellungnahme der EBA CRR 33 37
- Wertentwicklung nach dem Stichtag CRR 33 31

Bonitätsbeurteilung von Emittenten und Emissionen CRR 139 1 ff.; s. a. *ECAI; Ratingagentur, externe*

- Bonitätsbeurteilung
 - Ermittlung der maßgeblichen CRR 139 2
 - keine direkt anwendbare CRR 139 3
 - verwendungsfähige CRR 139 4
- Emissionen CRR 139 1
- Emissionsprogramm CRR 139 2
- Emissionsrating CRR 139 1, 2, 4
- Emissionsrating vor Emittentenrating CRR 139 2
- Emittenten CRR 139 1
- Emittenten aus einer Unternehmensgruppe CRR 139 6
- Emittentenrating CRR 139 1, 2, 4
- Ermittlung der maßgeblichen Bonitätsbeurteilung CRR 139 2
- Fazilität CRR 139 2
- höheres Risikogewicht CRR 139 3
- keine direkt anwendbare Bonitätsbeurteilung CRR 139 3
- Konstellationen, andere CRR 139 4
- KSA-Risikoposition CRR 139 2
- maßgebliche Bonitätsbeurteilung
 - Ermittlung CRR 139 2
- Risikogewicht
 - höheres CRR 139 3
 - niedrigeres CRR 139 3
- Risikopositionsklasse „Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen“ CRR 139 5
- Schuldnerbonitätsbeurteilungen CRR 139 4
- Überblick CRR 139 1
- unbeurteilte Risikoposition CRR 139 4
- verwendungsfähige Bonitätsbeurteilungen CRR 139 4
- Voraussetzungen CRR 139 3

Bonitätsbeurteilungen, lang- und kurzfristige CRR 140 1 ff.

- Ausnahmefälle CRR 140 3
- Ausnahmeregelungen CRR 140 4
 - Risikogewicht von 50 Prozent CRR 140 4
 - Risikogewicht von 150 Prozent CRR 140 4
 - Risikogewicht von mindestens 100 Prozent CRR 140 4
- Bonitätsbeurteilungen
 - kurzfristige CRR 140 2
 - Verwendung kurzfristiger CRR 140 2
- Bonitätsbeurteilungen benannter ECAI
 - kurzfristige CRR 140 1
 - langfristige CRR 140 1
- kurzfristige Bonitätsbeurteilungen
 - außerbilanzielle Positionen CRR 140 2
 - Positionen des Umlaufvermögens CRR 140 2
 - Risikopositionsklasse „Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung“ CRR 140 2
- kurzfristige Bonitätsbeurteilungen benannter ECAI CRR 140 1
- langfristige Bonitätsbeurteilungen benannter ECAI CRR 140 1

- Risikogewichte
 - Zuordnung der **CRR 140 1**
- Risikopositionsklasse „Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung“ **CRR 140 2**
- Überblick **CRR 140 1**
- Verwendung kurzfristiger Bonitätsbeurteilungen **CRR 140 2**
- Zuordnung der Risikogewichte **CRR 140 1**
- Bonitätsbeurteilungen von ECAI**
- Anerkennung und Zuordnung von **CRR 135 1 ff.**; *s. a. ECAI; Ratingagentur, externe*
- kurzfristige **CRR 112 18**
- Verbriefungen **CRR 263 3**
- Verwendung **CRR 135 1 ff.**; **CRR 270b 1 ff.**; *s. a. Verbriefung, externe Bonitätsbeurteilungen*
- zugelassene Ratingagentur **CRR 113 4**
- Zuordnung **CRR 136 1 ff.**
- Bonitätsbeurteilungen von ECAI, Verwendung CRR 135 1 ff.**; *s. a. ECAI; Ratingagentur, externe*
- Ablehnung der Registrierung **CRR 135 12**
- Anerkennung von Ratingagenturen **CRR 135 7 ff.**
- Anerkennung von Ratingagenturen und maßgebliche Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 7 ff.**
- Baseler Rahmenvereinbarung „internationale Konvergenz der Kapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen“ **CRR 135 1**
- Bestimmung des Risikogewichts **CRR 135 6**
- Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 7 ff.**
 - maßgebliche **CRR 135 7 ff.**
- Bonitätsstufen **CRR 135 6**
- CEBS **CRR 135 2**
- CESR **CRR 135 4**
- EBA
 - Liste der Zentralbanken **CRR 135 11**
 - Website **CRR 135 11**
- ECAI
 - Veröffentlichung der registrierten und zertifizierten **CRR 135 11 ff.**
 - Verzeichnis der **CRR 135 12**
- ESMA **CRR 135 4**
 - alleinige Zuständigkeit **CRR 135 10**
 - Verzeichnis der registrierten Ratingagenturen **CRR 135 12**
 - Website **CRR 135 12**
- EU-Ratingverordnung **CRR 135 4**
- External Credit Assessment Institution (ECAI) **CRR 135 8**
- externe Bonitätsbeurteilung **CRR 135 7**
- externe ECAI **CRR 135 7**
- externe Ratingagentur **CRR 135 7**
- externes Rating **CRR 135 7**
- Gesetz zur Verringerung der Abhängigkeit von Ratings **CRR 135 10**
- Guidelines for the Recognition of External Credit Assessment Institutions (ECAI s) **CRR 135 2**
- Liste der Zentralbanken **CRR 135 11**
- maßgebliche Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 7 ff.**
- Methodik der Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 3**
- Modifikationen in der Ratingverordnung **CRR 135 5**
- Ratingagentur
 - Anerkennung von **CRR 135 7 ff.**
 - Veröffentlichung der registrierten und zertifizierten **CRR 135 11 ff.**
 - zertifizierte **CRR 135 8**
 - zugelassene **CRR 135 8**
- Ratingverordnung
 - Modifikationen in der **CRR 135 5**
- Registrierung **CRR 135 12**
 - Ablehnung der **CRR 135 12**
 - Widerruf der **CRR 135 12**
- Registrierungsantrag **CRR 135 4**
- Risikogewicht **CRR 135 6**
- Tabelle Verzeichnis der registrierten und zertifizierten Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Überblick **CRR 135 1**
- Veröffentlichung der registrierten und zertifizierten ECAI bzw. Ratingagenturen **CRR 135 11 ff.**
- Verordnung über Ratingagenturen **CRR 135 9**
 - Erwägungen **CRR 135 9**
 - Funktionieren der Märkte **CRR 135 9**
 - Geltungsbereich **CRR 135 11**
 - Grundsätze der Integrität, Transparenz, Rechenschaftspflicht und guten Unternehmensführung **CRR 135 9**
 - Rating-Methoden **CRR 135 9**
 - Vertrauen von Anlegern und Verbrauchern **CRR 135 9**
- Verzeichnis der ECAI **CRR 135 12**
- Voraussetzungen für die Anerkennung von Ratingagenturen **CRR 135 3**
- Widerruf der Registrierung **CRR 135 12**
- Zentralbanken, Liste der **CRR 135 11**
- zentrale Aufsichtsbehörde **CRR 135 5**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
 - zertifizierte Ratingagentur **CRR 135 8**
 - zugelassene Ratingagentur **CRR 135 8**
- Bonitätsbeurteilungen von ECAI, Zuordnung CRR 136 1 ff.**; *s. a. ECAI; Ratingagentur, externe*
- AM Best Europe-Rating Services Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- ARC Ratings S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Ausfalldefinition **CRR 136 6**
- Ausfallquoten, historische **CRR 136 7**
- Ausfallrate
 - Benchmarkwert anhand historischer **CRR 136 7**
 - langfristige **CRR 136 5**
- aussagefähige Faktoren **CRR 136 5**
- Axesor S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Bandbreite der Bonitätsbeurteilungen **CRR 136 6**
- Banque de France
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- BCRA – Credit Rating Agency AD
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Bedeutung jeder Bonitätsbeurteilung **CRR 136 6**
- Bedingungen für die Anwendung **CRR 136 4**
- Benchmarkwert **CRR 136 7, 8**
 - anhand historischer Ausfallraten **CRR 136 7**
- Einstufung der Bonitätsbeurteilung einer Ratingagentur **CRR 136 8**
- Berücksichtigung quantitativer und qualitativer Faktoren zur Ermittlung der Risikounterschiede **CRR 136 5 f.**
- Bonitätsbeurteilungen, Zuordnung von **CRR 136 5**
- Bonitätsstufe **CRR 136 2**
 - Erhöhung der **CRR 136 9**
 - Rücknahme einer Erhöhung der **CRR 136 9**
 - ursprüngliche **CRR 136 9**
 - Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung zur **CRR 136 2 ff.**
- Capital Intelligence Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Cerved Rating Agency S. p. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Creditreform Ratings AG
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- CRIF S. p. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Dagong Europe Credit Rating
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- DBRS Ratings Limited
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- EBA **CRR 136 2**
- Einstufung der Bonitätsbeurteilung einer Ratingagentur anhand des Benchmarkwertes **CRR 136 8**
- EIOPA **CRR 136 2**
- Emittentenkreis **CRR 136 6, 7**
- Entwürfe technischer Durchführungsstandards **CRR 136 3, 10**
- Erhöhung der Bonitätsstufe **CRR 136 9**
- ESMA **CRR 136 2**
- Euler Hermes Rating
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- European Rating Agency, a. s.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- EuroRating Sp. z o. o.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Faktoren
 - andere aussagefähige **CRR 136 5**
 - Festlegung der quantitativen und qualitativen **CRR 136 10**
 - qualitative **CRR 136 6, 10**
 - quantitative **CRR 136 5, 10**
- FERJ EuroRating Services AG
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Festlegung der quantitativen und qualitativen Faktoren **CRR 136 10**
- Festlegung des Referenzwerts im Rahmen technischer Durchführungsstandards **CRR 136 10**
- Fitch Ratings
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- historische Ausfallquoten **CRR 136 7**
- ICAP Group S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Japan Credit Rating Agency Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Kroll Bond Rating Agency
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- langfristige Ausfallrate **CRR 136 5**
- longterm default rate **CRR 136 5**
- Mapping **CRR 136 2**
- Mapping-Tabellen **CRR 136 11**
- Moody's Investors Service
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- qualitative Faktoren **CRR 136 6, 10**
- quantitative Faktoren **CRR 136 5, 10**
- Referenzwert **CRR 136 7, 8, 10**
- Referenzwert im Rahmen technischer Durchführungsstandards **CRR 136 10**
- Risikounterschiede
 - Berücksichtigung quantitativer und qualitativer Faktoren **CRR 136 5 f.**
- Rücknahme einer Erhöhung der Bonitätsstufe **CRR 136 9**
- Scope Ratings AG
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Spread Research
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Standard & Poor's Ratings Services
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Tabelle 1: Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung zu Bonitätsstufen (Mapping) für die einzelnen ECAI bzw. externen Ratingagenturen außer Vertriebspositionen **CRR 136 12**
- Tabelle 2: Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung für Vertriebspositionen zu Bonitätsstufen (Mapping) für die einzelnen ECAI bzw. externen Ratingagenturen **CRR 136 13**
- technische Durchführungsstandards **CRR 136 2, 10**
- The Economist Intelligence Unit Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Überblick **CRR 136 1**
- ursprüngliche Bonitätsstufe **CRR 136 9**
- Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung zu Bonitätsstufen **CRR 136 11**
- Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung zur Bonitätsstufe **CRR 136 2 ff.**
- Zuordnung objektiv und einheitlich **CRR 136 2**
- Zuordnung von Bonitätsbeurteilungen **CRR 136 5**
- **Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts, allgemeine Anforderungen CRR 138 1 ff.; s. a. ECAI; Ratingagentur, externe**
- Änderungen bei den Klassenbezeichnungen **CRR 138 22**
- Änderungen bei der Nominierung von ECAI **CRR 138 8 ff.**
- allgemeine Anforderungen an die Verwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 3**
- Anforderungen für die Verwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 17**
- Anzeige der nominierten ECAI **CRR 138 7**
- beauftragte Ratings **CRR 138 12**
- Begründungspflicht des Widerrufs **CRR 138 9**
- Beispiel **CRR 138 37, 38**
- Benennung der Klassenbezeichnung **CRR 138 22**
- Benennung von Klassen von Posten **CRR 138 18**
- Berücksichtigung aller Beträge aus der betreffenden Position **CRR 138 32**
- Bestimmung der von einem Institut zu verwendenden Bonitätsbeurteilung **CRR 138 33**
- Beurteilung kleinerer bis mittelgroßer Unternehmen **CRR 138 14**
- Bonitätsbeurteilungen
 - allgemeine Anforderungen an die Verwendung **CRR 138 3**
 - Anforderungen für die Verwendung **CRR 138 17**
 - Bestimmung der von einem Institut zu verwendenen **CRR 138 33**
 - einheitliche Anwendung **CRR 138 31**
 - fortlaufende Anwendung **CRR 138 31**
 - fortlaufende und einheitliche Anwendung **CRR 138 31**
 - in Auftrag gegebene **CRR 138 12**
 - maßgebliche **CRR 138 33**
 - mehr als zwei **CRR 138 36**
 - Verwendungsfähigkeit **CRR 138 12**
 - Voraussetzungen für die Verwendungsfähigkeit unbeauftragter **CRR 138 13**
 - zwei **CRR 138 35**
- Bonitätsbeurteilungen einer oder mehrerer ECAI **CRR 138 2**
- Bonitätsbeurteilungen einer oder mehrerer Ratingagenturen **CRR 138 2**
- Cherry-Picking **CRR 138 33**
- CVA-Risiko **CRR 138 5, 25**
- das höhere der beiden Risikogewichte **CRR 138 36**
- die beiden niedrigsten Risikogewichte **CRR 138 36**
- Dokumentation **CRR 138 30**
- EBA verweigert oder widerruft die Bestätigung **CRR 138 16**
- ECAI
 - Änderungen bei der Nominierung **CRR 138 8**
 - einheitliche Anwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 11**
 - Nominierung **CRR 138 4**
- Eigenbestand **CRR 138 26**
- einheitliche Anwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 11, 31**

- einziges Rating **CRR 138 34**
- Entscheidungsregel **CRR 138 35, 36**
- Ermittlung der Risikogewichte **CRR 138 2**
 - für Aktiva und außerbilanzielle Posten **CRR 138 5**
- externe Ratings, verwendungsfähige **CRR 138 1**
- Forderungskategorien **CRR 138 6**
- fortlaufende Anwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 31**
- höheres Risikogewicht **CRR 138 35**
- identische Risikogewichte **CRR 138 35**
- implizite staatliche Unterstützung **CRR 138 39**
 - Übergangsregelung **CRR 138 39**
- in Auftrag gegebene Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 12**
- Kann-Formulierung **CRR 138 4**
- Kapital- und Zinsförderungen **CRR 138 32**
- keine Qualitätsunterschiede **CRR 138 15**
- Klasse von Posten **CRR 138 6, 18 ff.**
 - Marktsegmente **CRR 138 21**
 - Moody's **CRR 138 21**
 - Sectors **CRR 138 20**
 - Standard & Poor's **CRR 138 20**
- Klassen von Positionen
 - Nutzung der benannten **CRR 138 30**
- Klassenbezeichnung
 - Änderungen **CRR 138 22**
 - Benennung **CRR 138 22**
- Kreditrisikominderungstechniken **CRR 138 27**
- KSA-Risikopositionsklassen **CRR 138 22**
- Lebensversicherungen **CRR 138 27**
- Marktsegmente **CRR 138 21**
- maßgebliche Bonitätsbeurteilung **CRR 138 33**
- mehr als zwei Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 36**
- neue Benennung und Anzeige der ECAI **CRR 138 7**
- Nominierung von ECAI **CRR 138 4 ff.**
 - Widerruf **CRR 138 8**
- Nutzung der benannten Klassen von Positionen **CRR 138 30**
- Nutzung, selektive **CRR 138 11**
- Nutzung von Bonitätsbeurteilungen anerkannter Ratingagenturen **CRR 138 2**
- Plausibilisierung **CRR 138 30**
- Publikums- und Spezialfonds **CRR 138 26**
- Qualitätsunterschiede **CRR 138 15**
- Ratings
 - beauftragte **CRR 138 12**
 - einzige **CRR 138 34**
 - Überwachung **CRR 138 30**
 - unbeauftragte **CRR 138 13, 15**
- Risikogewichte
 - das höhere der beiden **CRR 138 36**
 - die beiden niedrigsten **CRR 138 36**
 - Ermittlung **CRR 138 2**
 - Ermittlung der den Aktiva und außerbilanziellen Posten zuzuweisenden **CRR 138 5**
 - höhere **CRR 138 35**
 - identische **CRR 138 35**
- Risikogewichtung **CRR 138 33**
- Risikopositionsklasse „gedeckte Schuldverschreibungen“ **CRR 138 24**
- Risikopositionsklasse „Institute“ **CRR 138 24**
- Risikopositionsklasse „Institute mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung“ **CRR 138 24**
- Sectors **CRR 138 20**
- selektive Nutzung **CRR 138 11, 31**
- Tabelle Zuordnung von Klassen von Posten **CRR 138 23**
- Tabelle Zuordnung von Klassenbezeichnungen **CRR 138 23**
- Überblick **CRR 138 1 ff.**
- Überwachung der Ratings **CRR 138 30**
- unbeauftragte Ratings **CRR 138 13, 15**
- Verwendung der Bonitätsbeurteilungen
 - Anforderungen **CRR 138 17**
- Verwendungsfähigkeit von Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 12**
- Voraussetzungen für die Verwendungsfähigkeit unbefragter Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 13**
- Wahlrecht, eine oder auch mehrere externe Ratingagenturen/ECAI zu benennen **CRR 138 4**
- Widerruf **CRR 138 8**
- Zuordnung der Klassen zu den KSA-Risikopositionsklassen **CRR 138 28**
- zwei Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 35**
- Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts, Verwendung CRR 138 1 ff.**
- Bonitätsbeurteilungen von Exportversicherungsagenturen, Verwendung CRR 137 1 ff.; s. a. ECAI; Ratingagentur, externe**
- CEBS-Guidelines **CRR 137 1**
- Forderungskategorie Staaten **CRR 137 1**
- Konsensländerklassifizierung einer Exportversicherungsagentur **CRR 137 4**
- KSA-Kreditrisikoposition **CRR 137 2**
- KSA-Risikopositionsklasse „Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken“ **CRR 137 2**
- Länderklassifizierungen von Exportversicherungsagenturen, verwendungsfähige **CRR 137 4**
- Mapping **CRR 137 5**
- Mindestprämien für Exportversicherungen (MPE) **CRR 137 4**
- Mindestprämien für Exportversicherungen (MPE) nach OECD-Methodik **CRR 137 5**
- OECD-Methodik zur Länderklassifizierung **CRR 137 4**
- Risikogewichte
 - Zuordnung der **CRR 137 5**
 - Überblick **CRR 137 1 ff.**
- Vereinbarung über die Leitlinien für öffentlich unterstützte Exportkredite der OECD **CRR 137 4**
- verwendungsfähige Länderklassifizierungen von Exportversicherungsagenturen **CRR 137 4**
- Voraussetzungen **CRR 137 3**
- Widerruf **CRR 137 4**
- Zuordnung der Risikogewichte **CRR 137 5**
- Bonitätsgewichtungsfaktor CRR 336 19**
- Bonitätsstufe, äquivalente CRR 266 2 ff.**
- Bonitätsstufen CRR 336 19**
- Bonitätsverbesserung CRR 242 42**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 215**
- programmweite **CRR 242 52**
- transaktionsspezifische **CRR 242 52**
- Bonustopf 45 95 ff.; s. a. variable Vergütung**
- Bottom-up-Verfahren CRR 255 8; s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen**
- Branchenvorschriften 1 314**
- Brauereidarlehen 32 10**
- Breuer-Kirch-Fall 55a 2**
- Brexit 33 23**
- Brier-Score CRR 185 23**
- BRRD CRR 72a 1**
 - nationale Finanzierungsmechanismen **RStruktFG Vorb 7, 9**
 - Richtlinie **RStruktFG Vorb 6**
- BRRD II Einf 171**
- BRRD-Umsetzungsgesetz Einf 171; 7 37; RStruktFG Vorb 8**
- Brückeninstitut RStruktFG 2a 8, 11**
- Brutto- und Nettosysteme**
 - Zahlungs- und Abrechnungssysteme **24b 138**
- Bruttoverfahren**
 - Zahlungs- und Abrechnungssysteme **24b 138**
- Bruttoverlust CRR 317 2; CRR 318 1**
- Bruttoverlust, aggregierter CRR 311a 3**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Bruttoverlustberechnung CRR 318 2
– ausgeschlossene Posten **CRR 318 3**
– ausstehende Verluste **CRR 318 2**
– direkte Aufwendung **CRR 318 2**
– mittelbare Kosten **CRR 318 2**
– Posten **CRR 318 2**
– zeitverzögerte Verluste **CRR 318 2**
Buchwert CRR 428c 3
– vereinfachte NSFR **CRR 428aj 2; CRR 428aq 1**
Buchwert einer Verbriefungsposition
– On-balance Verbriefungsposition **CRR 248 2**
Bucket CRR 313 3
– Alternativer Standardansatz **CRR 325d 4 f.; s. a. Unterklasse**
Bürgerdarlehen 1 48
Bürgerschaft 1 95; 21 138; CRR 203 3
– selbstschuldnerische 1 96
Bürgschaftsbanken 2 120; CRR 214 2; CRR 215 2; CRR Vorb 411 11
Bürokratie, überfordernde CRR 94 30
Building Block Approach Einf 83; CRR 325 5; CRR 326 3; CRR 341 1
– allgemeines Kursrisiko **CRR 334 1**
– spezifische Kursrisiko **CRR 334 1**
Bundesagentur für Arbeit 2 7 f.
Bundesanstalt, Entscheidung der 42 1 ff.
– Entscheidungsbefugnis **42 2**
– Mitteilung an das Registergericht **42 10**
– Rechtsmittel **42 9**
– Verbindlichkeit der Entscheidung **42 4 ff.**
– Bindungswirkung gegenüber Behörden und Gerichten **42 7**
– Entscheidungen beim Gebrauch im Geschäftsverkehr **42 5**
– Entscheidungen zum Firmengebrauch **42 4**
Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht 6 1 ff.; s. a. BaFin
– Anordnungsbefugnis **6 57 ff.**
– Anwendung auf Finanzholding-Gesellschaften **6 70**
– Berücksichtigung internationaler Aspekte **6 71**
– Beteiligung der BaFin bei CEBS/EBA **6 72**
– Maßnahmen bei Missständen **6 63 ff.**
– Verstöße gegen Aufsichtsrecht **6 61 f.**
– Zweck der Vorschrift **6 57 ff.**
– Bindungswirkung **4 14 ff.**
– Entgegenwirken bei Missständen **6 32 ff.**
– Entscheidung **4 1 ff., 7 ff.**
– Bindungswirkung **4 14 ff.**
– Strafverfahren **4 17**
– Zivilverfahren **4 18**
– Zweifelsfälle **4 2 ff.**
– Generalklausel Institutsaufsicht **6 2 ff.**
– Aufsichtsrecht im Verhältnis zum Privatrecht **6 28 ff.**
– Eingriffsbefugnisse **6 7**
– einzelne Maßnahmen der BaFin **6 9 ff.**
– Rechtsbehelfe **6 24 ff.**
– Zweck der Vorschrift **6 2 ff.**
– Missstände, Entgegenwirken bei **6 32 ff.**
– einzelne Beispiele für Missstände **6 51 ff.**
– Entgegenwirken **6 55 ff.**
– Missstände im Kredit- und Finanzdienstleistungswesen **6 32 ff.**
– Zweifelsfälle **4 2 ff.**
Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung 10 37; s. a. FMSA
Bundesaufsichtsamt
– Ausweitung der Zuständigkeiten und der Eingriffsbefugnisse **Einf 50**
Bundesbankstatistik 7 71 ff.
– Ergebnisse **Einf 299**

Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) 8 32; 9 17
Bundesministerium der Finanzen
– Unterrichtung **RStruktFG 16 2**
– Zustimmung **RStruktFG 12j 2**
Bundesrechnungshof
– Prüfungsrecht **RStruktFG 13 4**
Business Continuity Management 25b 138
Business Controls (BC) 25b 138
Business Indicator Component CRR 313 1
Business Judgement Rule 36 14
Business Model-Test CRR Vorb 33–35 12, 45
Bußgeldvorschriften 54 1 ff.; 56 1 ff.; s. a. Geschäfte, verbotene; verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis; Strafvorschriften; Ordnungswidrigkeiten
– Abschöpfung des wirtschaftlichen Vorteils **56 16**
– Abschöpfungsanteil **56 13 ff.**
– Ahndungsanteil **56 21**
– Ahndungsgrundsätze **56 23 ff.**
– Begrenzung der Organhaftung **56 22**
– Berechnung des Jahresnettoumsatzes **56 21**
– Bußgeldbescheid **56 27**
– Bußgeldkatalog **56 1**
– Einheitsstäterschaft **56 23 ff., 24**
– Einzelfallgerechtigkeit **56 14**
– Europäisierung des Sanktionsrechts **56 1**
– Geldbuße, Höhe der **56 13**
– Geldbußen gegen Unternehmen **59 1 ff.**
– Folgen **59 7 ff.**
– Voraussetzungen **59 3 ff.**
– gemäß PRIPP-VO **47 21**
– gemäß Verbriefungs-VO **48 44**
– Generalprävention **56 14**
– Handlungszurechnung **56 23 ff.**
– Höchstbeträge **56 13 ff.**
– Höhe der Geldbuße **56 13**
– Jahresnettoumsatz, Berechnung **56 21**
– Nettoprinzip **56 19**
– Organhaftung, Begrenzung **56 22**
– Sanktionsrecht
– Europäisierung **56 1**
– Überblick **56 4 ff.**
– Verfahren **56 26 ff.**
– Verjährungsfrist **56 25**
– Verwaltungsbehörde iSd OWiG **60 1**
– Verwaltungsunrecht **56 1**
– Vorgaben zur Bemessungshöhe **56 15a f.**
– Zumessung **56 13 ff.**
BVR Institutssicherung GmbH 23a 138
Capital Intelligence (Cyprus) Ltd.
– Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
Capital Requirements Directive CRR Einf 26
Capital Requirements Directive IV-Richtlinie CRR 1 1
CAP-Kurve CRR 185 20
Carried Interest Modelle
– Vergütung **InstitutsVergV 2 1, 7**
Carry-Over-Betrag CRR 359 12
Carving-out-Verfahren CRR 354 3
cash flow hedge CRR 33 3
– Absicherung Zahlungsströme **CRR Vorb 33–35 60**
– firm commitment **CRR Vorb 33–35 61**
– hartes Kernkapital **CRR 33 7**
– IFRS 9 **CRR Vorb 33–35 75, 77**
– Neubewertungsrücklage **CRR 33 6 ff.**
– Sicherungsinstrument
– Erfassung **CRR Vorb 33–35 68**
cash pool 24b 138
– Verschuldungsquote **CRR 429b 5 ff.**
Cash-Flow-Mapping CRR 367 9

CCF

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 186 ff.; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR

CCF für Verbriefungen CRR 248 3

– Bedingungen CRR 248 4

– Sonderbehandlung CRR 248 4

CCP CRR 302 2; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien*

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 140 f.; s. a.

EMIR

CCR

– Gegenparteausfallrisiko CRR 272 2; s. a. *Gegenparteausfallrisiko*

CCR-Exposure bei Verbriefungspositionen CRR 248 6

CCR-Management CRR 286 6

– rigorose Stresstests CRR 286 8

CCR-Managementsystem

– angemessene Dokumentation CRR 288 2

– Genauigkeit und Korrektheit der verwendeten Daten CRR 288 3

CDS CRR 273 6; s. a. *Kreditderivate*

CE CRR 272 6; s. a. *Marktwert, aktueller*

CEBS

– cash flow hedge CRR 33 4

– Empfehlungen CRR Vorb 33–35 4; CRR 468 10

– FVPL-Option CRR 33 20

– (Kategorie) available for sale CRR 468 10

Central Counterparties

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 140 f.; s. a.

EMIR

CERVED Rating Agency S. p. A. (vormalig CER-VED Group S. p. A.)

– Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.

– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13

Charta der Grundrechte der Europäischen Union („Charta“) 60c 30

Clawback

– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 7, 28 f.**; s. a. *Vergütung*

Clean Backtesting CRR 366 1, 7

Clean-P & L CRR 366 8

Clean-up Call CRR 244 35; s. a. *Verbriefung*

– unschädlicher CRR 245 39

Clean-up Call Option CRR 242 40; s. a. *Verbriefung*

Clearingmitglied CRR 300 4; CRR 382 4

– Ersatz-Clearingmitglied CRR 304 2

Clearing-Services 24b 138

Clearingstelle 1 255

Clearingsysteme 46 116

Clearingvereinbarung, indirekte CRR 300 5, 7

Clearstream Banking AG 1 309

cliff vesting

– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 5a**; s. a. *Vergütung*

close-out Netting

– Maßnahmen bei Gefahrabwehr 46 87 ff.

Cloud-Computing 25b 138

CMV CRR 272 6; s. a. *Marktwert, aktueller*

cold calling 23 138

Collateral Agreement CRR Vorb 283 2; s. a. *Nachschussvereinbarung*

Collateral Management CRR 287 4; s. a. *Sicherheitenverwaltung*

College-Banken 10 22

Common Backstop Einf 189

Common Equity Tier I CRR 468 5

Common Reporting Framework (COREP) CRR 430 10; s. a. *COREP*

Compliance CRR 323 2

Compliance-Beauftragter 25b 138

– Gesamtverantwortung und Unabhängigkeit 25b 138

Compliance-Funktion 25a 138; 25b 138

– Vergütung **InstitutsVergV 23 17**; s. a. *Vergütung*

Compliance-Funktion (MaComp)

– Auslagerung 25b 138

Comprehensive Risk Measure CRR 377 1

Conduit-Programme 1 382

Conduits 1 369; CRR 423 10

Contractual Trust Agreements (CTAs) 2 55

Convertible Bonds CRR 155 2; CRR 327 7

COREP

– NSFR CRR 428c 4

Core-Tier-1-Kapital CRR 92 9

Coronabedingungen Einf 104; s. a. *COVID-19-Pandemie*

Corporate Governance 36 108

Correlation Trading Portfolio CRR 338 2

cost of hedging

– IFRS 9 CRR Vorb 33–35 80

Covered Bonds CRR 129 5

COVID-19-Pandemie Einf 104, 211, 250, 252; CRR 92 33; CRR 468 1, 13; CRR 473a 1; CRR 500b 1 ff.

– Korrekturmöglichkeit CRR 468 20

– marktübliche Käufe und Verkäufe CRR 500d 1 ff.

– Risikopositionen gegenüber Zentralbanken CRR 500b 1 ff.

– Rückvergleichs-Zuschlagsfaktor CRR 500c 1 ff.

Credit Valuation Adjustment Risk (CVA-Risk) CRR 92 40

CRD CRR Einf 26

CRD II CRR Einf 29

CRD III CRR Einf 30

CRD IV CRR Einf 33; CRR 468 24

CRD IV-Paket CRR 1 1

CRD IV-Richtlinie CRR 1 1

CRD IV-Umsetzungsgesetz und CRR Einf 135

CRD V Einf 212; CRR Einf 36

CRD-UmsG

– Aggregationsverfahren CRR 466 2

– internationale Rechnungslegungsvorschriften CRR 466 2

CRD-V-CRR-II-Paket CRR Einf 38

Credit Correlation Portfolio CRR 377 1

Credit Default Swap CRR 204 3 f.; CRR 218 2; CRR 332 9

Credit enhancement

– synthetischer Zinsüberschuss CRR 248 9

Credit Linked Note CRR 197 2; CRR 204 3; CRR 218 2

Credit Spread Option CRR 204 3

Credit Spread Risk CRR 418 6

Credit Suisse

– Rettungsübernahme Einf 199

Credit Suisse Bank 11 5; LiqV Vorb 1 5; CRR Vorb 411 7; CRR 414 4

Credit Suisse-Schieflage

– LCR-Standardverfahren CRR 420 8

credit valuation adjustments (CVA) CRR 381 1 ff.

– Alternativmethode CRR 385 1

– Altersversorgungssystem CRR 382 7

– anerkennungsfähige Absicherungsgeschäfte CRR 386 1

– Anwendungsbereich CRR 382 1

– Ausnahme CRR 382 1

– Basisansatz CRR 384 1

– bonitätsbedingte Wertschwankungen CRR Vorb 33–35 103; s. a. *bonitätsbedingte Wertschwankungen*

– bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate CRR 33 39; s. a. *bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate*

– Drittstaaten CRR 382 9

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Eigenmittelanforderungen **CRR 382 2**
- Eigenmittelunterlegungspflicht **CRR 382 1**
- Gegenpartei, nichtfinanzielle **CRR 382 5**
- Geschäfte mit qualifizierten zentralen Gegenparteien **CRR 382 4**
- gruppeninterne Geschäfte **CRR 382 6**
- Kreditderivate **CRR 382 2**
- Kreditrisikoprämien **CRR 105 52, 100**
- nichtfinanzielle Gegenpartei **CRR 382 5**
- Portfoliobetrachtung **CRR 384 2**
- Standardansatz **CRR 383 1**
- Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 382 3**
- Creditreform Rating AG**
- Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- CRIF S. p. A.**
- Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- CRM-Modell CRR 377 1**
- cross currency basis spread CRR Vorb 33–35 66**
- Grundgeschäft, Art **CRR Vorb 33–35 81**
- IAS 39 **CRR Vorb 33–35 79**
- IFRS 9 **CRR Vorb 33–35 80**
- Cross-Default-Klauseln CRR 518a 1**
- Crowdfunding 1 62, 135, 139**
- Crowdinvesting 1 62, 135, 139**
- CRR**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 95**
- Änderungen **CRR II CRR 468 1**
- Geltung für Nicht-CRR-Institute **1a 2 f.**
- Geltung von Definitionen der **1 398**
- CRR als Bankenaufwandsinstrument**
- Entwicklung **CRR Einf 1 f.**
- CRR II Einf 212; CRR Einf 37**
- Änderungen **CRR 468 1**
- NSFR-Vereinfachung **CRR 413 12**
- CRR Quick Fix Einf 209, 211, 250; CRR Einf 40 f.; CRR 468 1; CRR 473a 2**
- Anforderungen **CRR Einf 41**
- COVID-19-Pandemie **CRR Einf 39 f.**
- Verschuldungsquote **CRR 429 10; CRR 429a 31; CRR 429g 2**
- CRR-Institute 1 249**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 11**
- nicht bedeutende **Einf 154**
- Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan **25d 36**
- CRR-Kreditinstitut 1 244; RStruktFG 2 2 ff.**
- Begriff **Einf 135**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 3a ff.**
- CRR-Quick-Fix Einf 232a ff.**
- CRR-Wertpapierfirma 1 247; 2 120; RStruktFG 2 5; RStruktFG 12 3; CRR Vorb 411 7, 9**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 8**
- CSDR**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 101 ff.**
- Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen **60c 1 ff.**
- Cumulative Accuracy Profile CRR 185 20**
- Current Exposure CRR 272 6; s. a. Marktwert, aktueller**
- Current Market Value CRR 272 6; s. a. Marktwert, aktueller**
- Curvature Risk Charge CRR 325g 1; s. a. Krümmungsrisiko**
- Curvature-Risikopositionsbetrag CRR 325g 7**
- CVA-Risiko CRR 92 40; CRR 445a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, CVA-Risiko**
- delegierte Rechtsakte **CRR 456 14**
- CVA-Risk-Charge**
- Ausnahmen für Bestandteile von OGA **CRR 132a 7**

- Dachfonds CRR 152 9**
- Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe)**
- Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Daisy Chain Richtlinie CRR 72a 6; CRR 72e 3**
- Daisy Chain Verordnung CRR 72a 2; CRR 72b 5; CRR 72e 3**
- Danat-Bank**
- Zusammenbruch **Einf 4**
- Darlehen**
- Werbung **23 138**
- Darlehensgeschäfte des Handelsbuchs CRR 333 1 ff.**
- Darmstädter und Nationalbank 46g 25**
- Zusammenbruch **Einf 4**
- Daten**
- allgemeine Anforderungen an Schätzungen
- Altdaten **CRR 179 27**
- Datenpool **CRR 179 16**
- externe Daten
- Ausfalldefinition **CRR 178 31**
- PD-Schätzung **CRR 180 50**
- personenbezogene **10 10**
- Datenbereitstellungsdienste**
- Maßnahmen gegen Mietglieder von Kontrollorganen **36 151**
- Reichweite der Erlaubnis **32 60f; s. a. Erlaubnis, Datenbereitstellungsdienste**
- Datenerhebung 10 10 ff.**
- Datenhistorie**
- rollierende **CRR 363 19**
- Datenpflege CRR 176 1 ff.**
- Datenpool CRR 179 16**
- Datenqualität CRR 185 17; CRR 322 2**
- Datenschutz 25g 22**
- bei Auslagerungen **25b 138**
- Datenverarbeitungssysteme**
- Absehen vom Einsatz **25h 15**
- Administrationsrechte **25h 12**
- Aktualisierung **25h 10**
- Algorithmen **25h 11**
- Auffälligkeiten **25h 10**
- Datenschutz **25h 14**
- fuzzy logic **25h 10**
- Geeignetheit **25h 10**
- Indizien **25h 11**
- IT-Berechtigungsvergabe **25h 12**
- künstliche Intelligenz **25h 11**
- Notfallkonzept **25h 12**
- Organisationspflichten **25h 12**
- Risikoanalyse **25h 11**
- Überwachung **25h 11**
- dauerhafter Partial Use CRR 363 8**
- DBRS Ratings Limited**
- Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- DC CRR 314 6; s. a. Dividendenkomponente**
- DCGK 25d 83**
- debt valuation adjustment (DVA)**
- bonitätsbedingte Wertschwankungen **CRR Vorb 33–35 103; s. a. bonitätsbedingte Wertschwankungen**
- bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate **CRR 33 35, 39; s. a. bonitätsbedingte Wertschwankungen der Derivate**
- Deckungsaktiva**
- Anlegerinformationen **CRR 129 17**
- Fälligkeitsstruktur **CRR 129 23**
- geographische Verteilung **CRR 129 22**
- Deckungsprinzip CRR 129 15**

Deckungsstock CRR 428ag 9
Default Risk CRR 362 5
Delegation 36 17 ff.
delegierte Rechtsakte CRR 456 1 ff.
 – alternativer Standardansatz für das Marktrisiko **CRR 461a 1 ff.**
 – Anforderungen gemäß Art. 456 **CRR 456 3 ff.**
 – Anpassung der Liste der Risikopositionsklassen **CRR 456 6**
 – Berücksichtigung inflationsbedingter Auswirkungen **CRR 456 7**
 – Anpassung der Liste und Klassifizierung der außerbilanziellen Geschäfte
 – Anhang I **CRR 456 8**
 – Anhang II **CRR 456 8**
 – Anwendung der CRR
 – Berücksichtigung der Entwicklungen auf den Finanzmärkten bei der **CRR 456 5, 6, 8, 9**
 – einheitliche **CRR 456 1**
 – Sicherstellung einer einheitlichen **CRR 456 4**
 – außerbilanzielle Geschäfte, Anpassung der Liste und Klassifizierung
 – Anhang I **CRR 456 8**
 – Anhang II **CRR 456 8**
 – Begriffe
 – Klärung der in den Ausnahmeregelungen nach Art. 400 verwendeten **CRR 456 12**
 – Begriffsbestimmungen
 – Präzisierung der **CRR 456 4, 5**
 – Berücksichtigung der Entwicklungen auf den Finanzmärkten bei der Anwendung der CRR **CRR 456 5, 6, 8, 9**
 – Berücksichtigung inflationsbedingter Auswirkungen **CRR 456 7**
 – CVA-Risiko **CRR 456 14**
 – delegierte Verordnungen der EU-Kommission
 – Übersicht **CRR 456 2**
 – Eigenmittelanforderungen an Wertpapierfirmen **CRR 456 9**
 – Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber einer zentralen Gegenpartei **CRR 456 11**
 – einheitliche Anwendung der CRR **CRR 456 1**
 – Entwicklungen auf den Finanzmärkten **CRR 456 1**
 – Ermächtigung **CRR 456 1**
 – EU-Kommission **CRR 456 1**
 – EU-Parlament **CRR 456 1**
 – Frist **CRR 456 1**
 – Handlungsbedarf **CRR 456 15**
 – Obergrenze für Großkredite **CRR 456 12**
 – Präzisierung der Begriffsbestimmungen **CRR 456 4, 5**
 – Rat **CRR 456 1**
 – Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung **CRR 456 14**
 – Risikopositionsklassen
 – Anpassung der Liste der **CRR 456 6**
 – Berücksichtigung inflationsbedingter Auswirkungen **CRR 456 7**
 – Sicherstellung einer einheitlichen Anwendung der CRR **CRR 456 4**
 – Tabelle Übersicht über wichtige delegierte Verordnungen der EU-Kommission **CRR 456 2**
 – Überblick über Art. 456–464 **CRR 456 1**
 – Übersicht über delegierte Verordnungen der EU-Kommission **CRR 456 2**
 – Verschuldungsquote **CRR 456 13**
 – Wertpapierfirmen **CRR 456 9**
 – Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten **CRR 456 10**
 – Widerruf **CRR 456 1**
 – zentrale Gegenparteien
 – Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber **CRR 456 11**

delegierte Rechtsakte und Durchführungsrechtsakte CRR 456 1 ff.
 – Überblick über Art. 456–464 **CRR 456 1**
delegierte Verordnungen der EU-Kommission
 – Übersicht **CRR 456 2; s. a. delegierte Rechtsakte**
Delkrederer 1 104
Delta-Faktor CRR 329 4
 – Übergangsvorschriften **SolvV 38 3**
Delta-Faktor-Risiko CRR 325e 3; CRR 325i 5; CRR 329 4
 – Aggregation der risikoklassenspezifischen Eigenmittelanforderungen **CRR 325h 1 ff.**
 – Eigenmittelanforderung **CRR 325f 1 ff.**
 – sensitivitätsgestützte Methode **CRR 325e 3**
Delta-Gamma-Approximation CRR 367 15
Delta-plus-Ansatz CRR 352 31
Delta-Risikofaktor
 – Kreditspreddrisiko
 – bei Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325m 2**
 – bei Verbriefungspositionen **CRR 325n 2**
Delta-Risikosensitivitäten CRR 325r 1 ff.
 – Aktienkursrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – allgemeines Zinsrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Basis-Währungsrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Definition **CRR 325r 2 ff.**
 – Eigenkapital-Kassakurse **CRR 325r 1 ff.**
 – Eigenkapital-Repesätze **CRR 325r 1 ff.**
 – Fremdwährungsrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Inflationsrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Nicht-Verbriefungspositionen
 – Kreditspreddrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Verbriefungspositionen
 – Kreditspreddrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Warenpositionsrisiko **CRR 325r 1 ff.**
 – Zinsrisiko **CRR 325r 1 ff.**
DelVO (EU) Nr. 241/2014 CRR 97 9 ff.
Depotgeschäft 1 25, 77, 160
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 171 ff.**
 – Girosammelverwahrung **1 80**
 – Sammelverwahrung **1 79**
 – Streifenbandverwahrung **1 79**
 – Verwahrgeschäft, eingeschränktes **1 84**
 – Verwahrung **1 79**
 – Verwahrung, unregelmäßige **1 81**
 – Wertpapierdarlehen **1 82**
 – Wertpapiersammelbank **1 80**
Depotgeschäft, Prüfung 29 171 ff.; s. a. Abschlussprüfer, besondere Pflichten
Depotprüfer 29 174; s. a. Depotgeschäft, Depotprüfung
Depotprüfung 29 171 ff.
 – aufsichtliche Vorgabe **29 150 ff.**
 – Befreiungen **29 49 ff.**
 – Berichterstattung **29 48 ff.**
 – Berichtszeitraum **29 46**
 – Prüfungszeitpunkt **29 46**
Deregulierung Einf 69
 – gescheiterte Versuche **Einf 69**
Derivate 1 288, 292; CRR 92 35; CRR 271 1
 – Caps **1 292**
 – CO₂-Emissionsberechtigungen **1 295**
 – Credit Default Optionen **1 293**
 – Credit Default Swaps **1 293**
 – Credit Linked Notes **1 293**
 – Festgeschäft **1 288, 289; 19 138**
 – Finanz-Swaps **1 291**
 – Forward Rate Agreements **1 292**
 – Forwards **1 289**
 – FRA **1 292**
 – Futures **1 289**
 – Kreditderivate **1 293; 19 138; CRR 271 2**
 – NSFR **CRR 428ag 2; CRR 428d 1 ff.; CRR 428k 7; CRR 428p 16 ff.; CRR 428s 8 ff.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Optionsgeschäft 1 288, 290; **19** 138
- Risikopositionswert im KSA **CRR 111** 4
- Stromterminkontrakte 1 294
- Swap **19** 138
- Total Return Swaps 1 293
- vereinfachte NSFR **CRR 428a** 3
- Verschuldungsquote **CRR 429c** 1 ff.
- Währungsderivate als Verbriefungsposition **CRR 247** 6
- Wetterderivate 1 295
- Zinsderivate als Verbriefungsposition **CRR 247** 6
- Zins-/FX-Swaps als Verbriefungsposition **CRR 248** 6
- Derivate als Nebengeschäfte** 2 38 ff.
- Derivatepositionen**
- einander weitgehend entsprechend **CRR 331** 12
- Derivatgeschäfte**
- NSFR **CRR 428d** 1 ff.
- Risikopositionswert von **CRR 389** 6
- Derivatgeschäfte mit Pensionsfonds**
- Übergangsbestimmungen **CRR 482** 1; s. a. *Übergangsbestimmungen*
- derivative Geschäfte** **CRR 105** 62; s. a. *Derivate*
- Nettositionen **CRR 327** 5
- NSFR **CRR 428d** 1 ff.
- Detachment Point (D)** **CRR 256** 3 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- Bestimmung bei abgeleiteter Position **CRR 249** 12
- detaillierte Informationen**
- für operationelle Risiken **CRR 320** 5
- Deutsche Bundesbank** 2 3, 66
- Amts- und Bankgeheimnis
- Befreiung vom 7 10
- Arbeitsteilung 7 13
- Aufsicht, laufende 7 12 ff.
- aufsichtliche Überprüfung und Beurteilung 7 18
- aufsichtlicher Prüfungs- und Bewertungsprozess (SREP) 7 47
- aufsichtliches Prüfungsprogramm 7 47
- Aufsichtsplanung 7 35
- ausschließliche Kompetenz 7 15
- ausschließliche Kompetenz der BaFin 7 17
- Auswertung der bankgeschäftlichen Prüfungen 7 30
- Auswertung der eingereichten Unterlagen 7 23
- Auswertung der Prüfungsberichte nach § 26 und Jahresabschlussunterlagen 7 29
- bankaufsichtliche Beschlüsse 7 47
- Befugnisse **Einf** 62
- Beistandspflicht 7 7
- Beobachtungen 7 8
- Bewerten von Prüfungsfeststellungen 7 36
- Datenabruf im automatisierten Verfahren 7 11
- Einzelfallentscheidungen 7 19
- Feststellungen 7 8
- Filterfunktion 7 5
- Geheimhaltung 7 10
- Genehmigung bankinterner Risikomessmodelle 7 26
- Handelsgeschäftsprüfungen 7 33
- laufende Aufsicht 7 12 ff.
- laufende Überwachung 7 15
- Meldewesen 7 46
- Prüfungen, weitere 7 33
- Prüfungsfeststellungen
- Bewerten von Prüfungsfeststellungen 7 36
- Prüfungsprogramm, aufsichtliches 7 47
- Risikomessmodelle
- Genehmigung bankinterner 7 36
- Risikosteuerungsverfahren 7 31
- Spezialgesetze zur Bankenaufsicht 7 19
- SSM 7 37
- Strukturreform **Einf** 58
- Supervisory Review Process (SREP) 7 32

- Prüfungs- und Bewertungsprozess (SREP), aufsichtlicher 7 47
- Verwaltungsökonomie 7 5
- Vor-Ort-Prüfungen 7 47
- Währungs- und Notenbank 7 3
- währungs- und ordnungspolitische Aspekte 7 4
- weitere Prüfungen 7 33
- weitere Tätigkeiten der laufenden Aufsicht 7 19
- Wirtschaftsprüfungsgesellschaften 7 34
- Deutsche Bundesbank, Zusammenarbeit mit BaFin** **Einf** 299; 7 1 ff.; s. a. *Bundesbank; BaFin, Zusammenarbeit mit Deutscher Bundesbank*
- besondere Vorschriften über die Zusammenarbeit 7 70 ff.
- Angaben zur Bundesbankstatistik 7 71
- Gestaltungen 7 70
- Generalklausel und Form der Zusammenarbeit 7 3 ff.
- Datenschutz 7 6 ff.
- Inhalt der allgemeinen Zusammenarbeit 7 6 ff.
- Zweck der Regelung 7 3 ff.
- laufende Aufsicht 7 12 ff.
- aufsichtsrechtliche Maßnahmen 7 51 ff.
- Aufsichtsrichtlinie 7 48 ff.
- Auswertung der eingereichten Unterlagen 7 23 ff.
- Auswertung der Prüfungsberichte nach § 26 und Jahresabschlussunterlagen 7 29
- Bewerten von Prüfungsfeststellungen 7 36
- Durchführung und Auswertung der bankgeschäftlichen Prüfungen 7 30 ff.
- einzelne Bestandteile 7 20 ff.
- Koordinierung bei der Unterstützungsleistung 7 42
- laufende Überwachung 7 15 ff.
- Vereinbarung über die Zusammenarbeit 7 56 ff.
- Verfahren der Zusammenarbeit 7 48 ff.
- weitere Ausgestaltung durch EU-Recht 7 43 ff.
- weitere Prüfungen 7 33 ff.
- Zusammenarbeit als Teil der Unterstützungsleistung 7 37 ff.
- Zusammenarbeit im SSM 7 37 ff.
- Deutsche Bundespost, Nachfolgeunternehmen der** 64 1 ff.
- Deutsche Postbank AG 64 1
- fingierte Erlaubnis 64 1
- Kreditnehmerzusammenfassung 64 2
- Postscheck- und Postsparkassenämter 64 1
- Deutsche Kreditbank AG (DKB)**
- VÖB-Einlagensicherungsfonds e. V. 23a 138
- Deutsche Pfandbriefbank** **Einf** 106
- Deutsche Postbank AG** 64 1
- Deutsche Prüfstelle für Rechnungslegung DPR e. V.** **Einf** 239; 51 131
- BilKoUmV 51 143
- Enforcement-Verfahren 51 132
- Verordnung über die Umlegung von Kosten der Bilanzkontrolle 51 143
- Deutscher Corporate Governance Kodex** 25d 83
- Deutscher Genossenschaftsring** 24b 138
- Devisengeschäfte** 1 296
- Devisentermingeschäfte** **CRR 328** 15
- DGSD-Umsetzungsgesetz** **Einf** 45; 23a 138
- Dienstleistungen**
- grenzüberschreitende **AnzV** 6 1
- Dienstleistungsfreiheit, passive** 53 162 ff.
- Dienstleistungskomponente** **CRR 314** 12
- Zusammensetzung **CRR 314** 12
- Dienstleistungsverkehr**
- grenzüberschreitender **AnzV** 12 1
- Differenzen, temporäre**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 439
- Differenzgeschäfte, finanzielle** 1 299
- Digital Operational Resilience Act (DORA)** 25b 138

Direktbanken 1 169**direkte und indirekte Finanzierung des harten Kernkapitals CRR 28 39****Dirty Backtesting CRR 366 1, 7****Dirty-P & L CRR 366 8****Diskontgeschäft 1 25, 66 ff.****Diskontierung von Wechseln und Schecks 21 138****Diskriminanzanalyse CRR 180 12****Distributed-Ledger-Technologie**– Begriffsbestimmungen für Kryptowerte **CRR 5a 8 ff.****Diversifizierungseffekte**– Ausfallrisiko **CRR 325bo 2****dividend component CRR 314 6; s. a. Dividendenkomponente****Dividenden, vorhersehbare CRR 26 11****Dividendenabzug CRR 97 24****Dividendenkomponente CRR 314 6****DLT**

– Begriffsbestimmungen für Kryptowerte

– Begriffsbestimmungen für Kryptowerte **CRR 5a 8 ff.****DLT-Pilotregelung**– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 120 ff.****Dokumentation 18 83 ff.**– Aufbewahrungsfrist **18 86**– Auslagerung **25b 151 ff.****Dokumentation, umfassende**– für operationelle Risiken **CRR 320 5****Dokumentationspflicht**– für operationelle Risiken **CRR 320 1 ff.****Dokumentationspflichten 25h 17 f.****Dokumentenakkreditive**

– die durch Frachtpapiere gesichert sind

– Anrechnung, 50 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 1 24**

– Sicherungsmittel

– Anrechnung, 50 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 1 26****Doppelaufsicht 8 15****Doppelbeaufsichtigungen 2e 2 f.****Doppelzählung**– Vermeidung **CRR 248 1****DORA 25b 138; CRR 434c 3**– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 123 ff.****Double Counting**– Vermeidung der Doppelanrechnung von Underlyings und Verbriefungspositionen) **CRR 247 1****Double-Default-Effekt CRR 183 1; CRR 202 1;****CRR 217 1; s. a. Absicherung; Anerkennung von Absicherungen**– absicherungsfähige Risikoposition **CRR 217 2**– anerkennungs-fähige Absicherung **CRR 217 3**– Korrelationsrisiko **CRR 217 3**– Sicherungsgeber **CRR 202 2****Downturn CRR 178 8 ff.**– Downturn-CF (DCF) **CRR 182 14**– Downturn-Effekte **CRR 178 9****Downturn LGD CRR 181 24****Downturn LGD CRR 181 24; s. a. Downturn**– Ausschluss von Datenpunkten bei der Ermittlung des **CRR 181 33**– Downturneffekte gem. EBA **CRR 181 34 ff.**– Guideline zur Ermittlung der Downturn LGD **CRR 181 1, 32**– Prognose **CRR 181 36, 38**

– Quantifizierung

– allgemeine Anforderungen gem. EBA **CRR 181 33**– Referenzwert **CRR 181 40**– RTS zur Ermittlung von Downturn Perioden (EBA/RTS/2018/04) **CRR 181 1, 25**– Sicherheitsspanne **CRR 181 33, 35****Downturneffekte gem. EBA CRR 181 34 ff.****DPR Einf 239; s. a. Deutsche Prüfstelle für Rechnungslegung DPR e. V.****dritte KWG-Novelle Einf 26 ff.; 10a 7****drittes Finanzmarktförderungsgesetz Einf 46 ff.****Drittland CRR 107 4**– öffentliche Stellen **CRR 116 3**– Risikogewichte im KSA **CRR 114 5 f.****Drittland-Rückversicherungsunternehmen**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 72; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR****Drittland-Versicherungsunternehmen**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 69; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR****Drittland-Wertpapierfirma, anerkannte**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 74; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR****Dritttrangmittel CRR 92 15; CRR 92a 12****Dritttrangmittel von Versicherungsunternehmen**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 364; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR****dritt-schützende Wirkung Einf 267****Drittstaat**– Zweigstelle in einem **AnzV 6 1****Drittstaaten 1 260****Drittstaateneinlagenvermittler 2 108****Drittstaateneinlagenvermittlung 1 25, 39, 43, 174 f.; 2 107****Drittstaatengruppe**– Zusammenarbeit mit Aufsichtsbehörden im EWR **8g 1 ff.****Due Diligence**– für externe Bonitätseinstufungen **CRR 113 4****Due-Diligence-Prüfung**– Auslagerung **25b 160****Duration, modifizierte CRR 340 5****durationsbasierte Berechnung des allgemeinen Risikos CRR 340 1 ff.****Durationsmethode CRR 339 2; CRR 340 1 ff.****durch ein Grundpfandrecht auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikoposition**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 252i f.****durch ein Grundpfandrecht auf Immobilien besicherte Risikoposition**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 252k****durch ein Grundpfandrecht auf Wohnimmobilien besicherte Risikoposition**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 252g f.****durch Gewerbeimmobilien besicherte Risikoposition**– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 252i f.****durch Gewerbeimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen CRR 126 1 ff.**– ausgefallene Risikopositionen **CRR 126 6**

– Gewerbeimmobilien

– gemischte Nutzung **CRR 126 3**– Nutzung **CRR 126 3**– Gewerbeimmobilienleasing **CRR 126 5**– Grundpfandrecht **CRR 126 7**– Hard Test-Gewerbe **CRR 126 11**– Höchstverlustquoten **CRR 126 9, 12**– Immobilienwert und Immobilienbewertung **CRR 126 7**– land- und forstwirtschaftliche Flächen **CRR 126 4**– Rechtssicherheit des Grundpfandrechts **CRR 126 7**– Risikopositionen, ausgefallene **CRR 126 6**– Überwachung des Immobilienwerts und die Immobilienbewertung **CRR 126 7**– Voraussetzungen für die Anwendung des verminderten KSA-Risikogewichts für Gewerbeimmobilienpositionen **CRR 126 7****durch Immobilien besicherte Risikopositionen**– allgemeine Anforderungen **CRR 124 4 ff.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- aufsichtliche Überprüfung der nationalen Immobilienmärkte **CRR 124 11**
 - höhere Risikogewichte **CRR 124 14**
 - strengere Kriterien **CRR 124 14**
- automatische gegenseitige Anerkennung **CRR 124 19**
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4 252k**
- EBA-Mandate **CRR 124 18**
- im KSA **CRR 124 1 ff.**
- Risikopositionsklassen im KSA **CRR 112 13**
- Übergangsbestimmungen zur Neubewertung **CRR 495f 1 f.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Neubewertung von Immobilien*
- Übersichten zu den höheren Risikogewichten und den strengeren Kriterien **CRR 124 16**
- durch operationelle Risiken bedingter jährlicher Verlust CRR 316 2**
- durch operationelle Risiken bedingtes Ereignis CRR 311a 2**
- durch Tochterunternehmen begebene Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals**
- Übergangsbestimmungen **CRR 479 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen*
- durch Wohnimmobilien besicherte Risikoposition**
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4 252g f.**
- durch Wohnimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen CRR 125 1 ff.**
- ausgefallene Risikopositionen **CRR 125 4**
- Grundpfandrecht **CRR 125 5**
- Hard Test-Gewerbe **CRR 125 9**
- Hard Test-Wohnen **CRR 125 9**
- Höchstverlustquoten **CRR 125 9**
- Immobilienwert und Immobilienbewertung **CRR 125 5**
- Rechtssicherheit des Grundpfandrechts **CRR 125 5**
- Risikogewichte für Wohnimmobilien **CRR 125 10**
- Überwachung des Immobilienwerts und die Immobilienbewertung **CRR 125 5**
- Voraussetzungen für die Anwendung des verminderten KSA-Risikogewichtes für Wohnimmobilienpositionen **CRR 125 5 ff.**
- Wohnimmobilien **CRR 125 1**
 - Eigentümer selbst genutzt oder vermietet **CRR 125 2**
- Wohnimmobilienleasing **CRR 125 3**
- Durchschau**
- Indexprodukte **CRR 325ab 6**
- Korbkreditderivate **CRR 325ab 6**
- NSFR **CRR 428aa 3**; **CRR 428ab 2**; **CRR 428ac 2**; **CRR 428ae 2**; **CRR 428r 3**; **CRR 428s 2**; **CRR 428w 2**; **CRR 428y 2**
 - institutsbezogene Sicherungssysteme **CRR 428g 4 f.**
- OGAW **CRR 325ab 6**
- Durchschau (LTA) CRR 132 2 ff.**; *s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA*
- Durchschauansatz**
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bh 6 f.**
- Organismen für Gemeinsame Anlagen **CRR 325j 6**
- Durchschauprinzip CRR 152 1**
- Durchschnittswerte**
- Geschäftsindikator **CRR 314 7**
- operationelles Risiko **CRR 314 7**
- Durchsetzbarkeit CRR 208 2**; **CRR 212 2**
- rechtliche **CRR 194 2**
- dynamische COVID-19 IRBA-Komponente**
- IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a 46 ff.**
- dynamische COVID-19 SA-Komponente**
- IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a 24 ff.**
- dynamische Hedging-Strategien innerhalb des Liquiditätshorizonts CRR 375 3**

- dynamische IRBA-Komponente**
- IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a 46 ff.**
- dynamische SA-Komponente**
- IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a 18 ff.**
- EAD CRR 182 1**
- für interne Zwecke **CRR 182 15**
- Validierung **CRR 185 28**
 - EAD-Validierung **CRR 185 32**
- EAEG Einf 42**
- EAM Einf 150**
- Early Amortisation CRR 242 62**
- unschädliche Klauseln **CRR 245 31**
- Early Termination Clause CRR 246 1 ff.**; *s. a. Verbriefung*
- EBA Einf 124**
- Bewertungsinkonsistenz **CRR 33 44**
- comply or explain **7b 5**
- CRD IV-Umsetzungsgesetz **7b 7**
- Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten **CRR 97 8**
- IFRS 9 **CRR 33 44**
- Koordinierung der nationalen Aufsichtsbehörden **Einf 130**
- latente Steuern **CRR 33 8**
- Offenlegungsanforderungen
 - Guidelines **CRR 468 31**
- Publikationen zum Liquiditätsrisiko **CRR 416 3**; **CRR 419 2**
- Register der Kreditinstitute **7b 6**
- RTS zu Wertänderungen eigener Verbindlichkeiten **CRR 33 42**
 - match funding **CRR 33 43**
- vertragliche Koppelung **CRR 33 45**
- Zusammenarbeit mit der BaFin
 - allgemeine Regelung **7b 3**
- EBA Guidelines on outsourcing arrangements 25b 138**; *s. a. Auslagerungsanforderungen der EBA-Leitlinien*
- EBA/GL/2017/16**
- Empfehlungen zur LGD-Schätzung **CRR 181 1, 41**
- EBA/GL/2019/03**
- Ermittlung der Downturn LGD (EBA/GL/2019/03) **CRR 181 1, 32**
- EBA-Leitlinie zum Stress-VaR (sVaR) CRR 365 13**
- EBA-Leitlinien zur Kreditwürdigkeitsprüfung 18a 19 ff.**
- EBA/RTS/2018/04**
- Ermittlung von Downturn Perioden **CRR 181 1, 25**
- ECAI CRR 135 1 ff.**; *s. a. Bonitätsbeurteilungen; Ratingagentur, externe; Bonitätsbeurteilungen von ECAI*
- Änderungen bei der Nominierung von ECAI **CRR 138 8 ff.**
- AM Best Europe-Rating Services Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS)
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Anerkennung **CRR 135 1 ff.**
- Anforderungen an Bonitätsbeurteilungen bei Verbriefungen **CRR 270b 1 ff.**; *s. a. Verbriefung, externe Bonitätsbeurteilungen*
- Anforderungen für die Verwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 17**
- ARC Ratings, S. A. (vormalig Companhia Portuguesa de Rating, S. A.)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**

- Axesor S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Banque de France
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
- BCRA – Credit Rating Agency AD
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 337; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Benennung von Klassen von Posten **CRR 138** 18
- Berücksichtigung aller Beträge aus der betreffenden Position **CRR 138** 32
- Bestimmung der von einem Institut zu verwendenden Bonitätsbeurteilung **CRR 138** 33
- Bonitätsbeurteilungen
 - Anforderungen für die Verwendung **CRR 138** 17
 - Verwendungsfähigkeit **CRR 138** 12
 - Voraussetzungen für die Verwendungsfähigkeit un-beauftragter **CRR 138** 13
- Bonitätsbeurteilungen der Ratingagenturen
 - fortlaufende und einheitliche Anwendung **CRR 138** 31
- Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts, allgemeine Anforderungen **CRR 138** 1 ff.
 - Überblick **CRR 138** 1 ff.
- Capital Intelligence (Cyprus) Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- CERVED Rating Agency S. p. A. (vormalig CERVED Group S. p. A.)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Creditreform Rating AG
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- CRIF S. p. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- DBRS Ratings Limited
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Egan-Jones Ratings Co. (EJR)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- einheitliche Anwendung der Bonitätsbeurteilungen von ECAI **CRR 138** 11
- Euler Hermes Rating GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- European Rating Agency, a. s.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- EuroRating Sp. z o. o.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Feri EuroRating Services AG
 - de-registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 14
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 13
- Fitch Deutschland GmbH
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Fitch France S. A. S.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Fitch Italia S. p. A.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Fitch Polska S. A.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Fitch Ratings
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
- Fitch Ratings CIS Limited
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Fitch Ratings España S. A. U.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Fitch Ratings Limited
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- fortlaufende und einheitliche Anwendung der Bonitätsbeurteilungen der Ratingagenturen **CRR 138** 31
- GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- HR Ratings de México, S. A. de C. V. (HR Ratings)
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- ICAP Group S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Japan Credit Rating Agency Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Kroll Bond Rating Agency
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's Deutschland GmbH
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's France S. A. S.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's Investors Service
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
- Moody's Investors Service Cyprus Ltd.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's Investors Service EMEA Ltd.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's Investors Service España S. A.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's Investors Service Ltd.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Moody's Italia S. r. l.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Nominierung von ECAI **CRR 138** 4 ff.

Sachverzeichnis

- Scope Ratings AG (vormalig PSR Rating GmbH)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Spread Research
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Standard & Poor's Credit Market Services France S. A. S.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Standard & Poor's Credit Market Services Italy S. r. l.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Standard & Poor's Ratings Services
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
- The Economist Intelligence Unit Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Überwachung der Ratings **CRR 138** 30
- Verbriefungen **CRR 263** 3; **CRR 265** 8
- Verwendung der Bonitätsbeurteilungen von **CRR 135** 1 ff.
- Verwendungsfähigkeit von Bonitätsbeurteilungen **CRR 138** 12
- Voraussetzungen für die Verwendungsfähigkeit unbefragter Bonitätsbeurteilungen **CRR 138** 13
- ECAI, benannte**
 - Begriffsbestimmungen, **CRR 4** 340; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- ECAI, Inanspruchnahme von**
 - Offenlegungsanforderungen **CRR 444** 5 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen*
- ECAI-Bonitätsbeurteilung**
 - Institute
 - Übergangsbestimmungen **CRR 495e** 1 f.; s. a. *Übergangsbestimmungen, ECAI-Bonitätsbeurteilung von Instituten*
- echte Pensionsgeschäfte** 21 138; **CRR 333** 3
- echtes Realkreditsplitting** **CRR 124** 5
- ECL Einf** 250
- E-Commerce Einf** 51
- EdB** 23a 138
- EDIS Einf** 170, 205
- EDTF** **CRR 431** 7
- EEPE**
 - skalierte EEPEs **CRR 292** 6
- effektive Bankenaufsicht** **CRR Einf** 25
 - drei Säulen **CRR Einf** 17 ff.
- effektive historische Beobachtungsperiode** **CRR 365** 9
- effektive Kapitalaufbringung** **CRR 28** 33 ff.; s. a. *hartes Kernkapital*
- effektive Restlaufzeit** **CRR 272** 10
- effektiver Fälligkeitstermin** **CRR 491** 1
- effektiver Nominalwert** **CRR 280a** 3; **CRR 280b** 2; **CRR 280c** 4; **CRR 280d** 4; **CRR 280e** 4; **CRR 280f** 2
- Effektivität der Sicherungsbeziehung**
 - Effektivitätstest **CRR Vorb 33–35** 64
- Effektivitätsmessung**
 - IFRS 9 **CRR Vorb 33–35** 78
- Effektivzinismethode** **CRR Vorb 33–35** 10, 19, 52
- Effektivzinssatz**
 - außerplanmäßige Wertminderung **CRR Vorb 33–35** 22

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Egan-Jones Ratings Co. (EJR)**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- E-Geld** 1 37, 39, 304 f.
- E-Geld-Geschäft Einf** 54, 78; 1 120 ff.; 251 1
 - Ausnahmen 2 62 f.
- E-Geld-Inhaber-Dateisystem** 251 8
- E-Geld-Institute** 1 252; 251 4
 - Auslagerung **25b** 138
 - Liquiditätsverordnung **LiqV** 1 11 ff.
 - Rechnungslegungsunterlagen **26** 12; s. a. *Rechnungslegungsunterlagen*
- E-Geld-Instrument** **25g** 6, 10
- E-Geld-Produkt** 251 2
- E-Geldrichtlinie Einf** 40
- E-Geld-Sorgfaltspflichten** 251 5
- E-Geld-Token**
 - Begriffsbestimmungen für Kryptowerte **CRR 5a** 24 ff.
- E-Geld-Vertriebsstelle** 251 7
- EG-Finality-Richtlinie** 46 117
- EG-Geldwäsche-Richtlinie Einf** 258
- EG-Konsolidierungsrichtlinie** 10a 3
- EG-Richtlinie über die Wirksamkeit von Abrechnungen in Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen** 46 117
- EG-Vertragsverletzungsverfahren** 40 14
- Ehegattenkonzern** 19 138; s. a. *Kreditnehmereinheit*
- eigene Anteile** **CRR 28** 34
- Eigenemissionen** 1 116
- eigenes Handeln** 36 12 ff.
- Eigengeschäft** 1 70, 199 ff., 201, 202, 236; 2 95 f., 97 f.
- Eigengeschäfte** 2 89 ff.
- Eigengeschäfte in Finanzinstrumenten** 2 91
- Eigenhändler** 2 111 ff., 117
- Eigenhandel** 2 97 f.
 - Übergangsvorschrift **64p** 3
- Eigenhandel als Dienstleistung** 1 25, 166 ff.
- Eigenhandel in Waren und Warenderivaten** 2 95 f.
- Eigenkapital**
 - Grundsätze **CRR Einf** 5
 - kontinuierliche Prüfung **CRR 80** 1 ff.
- Eigenkapital, haftendes** **CRR 92** 14; s. a. *haftendes Eigenkapital*
- Eigenkapital, modifiziertes verfügbares** **CRR 92** 14
- Eigenkapitalanforderungen** **CRR 92** 16
 - auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten **CRR 97** 2 f.; s. a. *Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten*
 - europäische **Einf** 32 ff.
- Eigenkapitalderivat** **CRR 204a** 1
- Eigenkapitalinstrumente**
 - Agien **CRR 77** 2a
 - Ergänzungskapital **CRR 468** 10
 - Ersatz durch gleichwertiges Kapital **CRR 78** 2 ff.
 - FVOCI-Option **CRR Vorb 33–35** 36, 76
 - NSFR **CRR 428o** 2 ff.
 - Rückzahlung **CRR 78** 1
 - Tilgung, Rückzahlung, Rückkauf **CRR 78** 1
 - Übernahmegarantie **CRR 325k** 2
 - vereinfachte NSFR **CRR 428ap** 2
- Eigenkapital-Kassakurse**
 - Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r** 1 ff.
- Eigenkapitalplanung** 11 25
- Eigenkapitalpolitik**
 - Vernachlässigung 36 34
- Eigenkapital-Reposätze**
 - Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r** 1 ff.
- Eigenmittel** 10a 50; **CRR Vorb 25** 1 ff.; **CRR 72** 1
 - angemessene **CRR 92** 1
 - auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten **CRR 97** 1 ff.; s. a. *Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten*

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 415**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Bestandteile **CRR 92 9**
- G-SRI **CRR 92a 4**
- kontinuierliche Prüfung **CRR 80 1 ff.**
- kumulierte **CRR 93 9**
- Mindesthöhe **CRR 92 1 ff.**
- NSFR **CRR 428o 2 ff.**
- Offenlegung **CRR 437 1 ff.**; s. a. *Offenlegung der Eigenmittel; Offenlegung, Eigenmittelanforderungen*
- Positionsrisiko von Aktieninstrumenten **CRR 341 1**
- Verlustabsorptionsfunktion **CRR Vorb 33–35 4**
- zusammengefasste **CRR Vorb 33–35 1**
- Eigenmittel, Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen und qualifiziertem zusätzlichem Kernkapital und Ergänzungskapital in den konsolidierten**
- Übergangsbestimmungen **CRR 480 1 ff.**
 - § 28 SolvV **CRR 480 8**
 - Bandbreiten **CRR 480 6**
 - behutsamer Übergang auf die neuen Regelungen **CRR 480 6**
 - Beträge mit dem jeweiligen Faktor multipliziert **CRR 480 6**
 - Eigenmittel eines Tochterunternehmens **CRR 480 5**
 - Ergänzungskapital **CRR 480 1**
 - Faktoren für die Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen **CRR 480 1**
 - Kernkapital eines Tochterunternehmens **CRR 480 4**
 - konsolidierte Eigenmittel **CRR 480 1**
 - Minderheitsbeteiligungen **CRR 480 3**
 - nationale Behörden **CRR 480 8**
 - qualifiziertes zusätzliches Kernkapital **CRR 480 1**
 - Tabelle anwendbare Faktoren **CRR 480 7**
- Eigenmittel, angemessene CRR 92 1**
- Eigenmittel, anrechenbare**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 233**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Übergangsbestimmungen **CRR 494 1 ff.**
 - ab 2017 **CRR 494 3**
 - Art. 4 Abs. 1 Nr. 71 **CRR 494 1**
 - Begrenzung des Anteils des Ergänzungskapitals **CRR 494 2**
 - Begriff „anrechenbare Eigenmittel“ **CRR 494 1**
 - Ergänzungskapital im Rahmen der anrechenbaren Eigenmittel nur noch bis maximal ein Drittel des Kernkapitals **CRR 494 3**
 - Ergänzungskapital, Obergrenze **CRR 494 2**
 - Grandfathering-Regelungen zum Ergänzungskapital **CRR 494 4**
 - Großkreditgrenze **CRR 494 4**
 - Großkreditobergrenze **CRR 494 4**
 - Handlungsbedarf **CRR 494 4**
 - Hinweis **CRR 494 5**
 - höherer Meldeaufwand **CRR 494 4**
 - Obergrenze des Ergänzungskapitals **CRR 494 2**
 - stufenweise Begrenzung **CRR 494 2**
 - Überblick **CRR 494 1 ff.**
- Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten CRR 97 1 ff.**
- Abzugsbetrag **CRR 97 12**
- Anwenderkreis **CRR 97 1 ff., 11**
- Aufwandsbestandteile **CRR 97 12**
- Auslegungsentscheidung der BaFin **CRR 97 23 f.**
- Begründung **CRR 97 10**
- DelVO (EU) Nr. 241/2014 **CRR 97 9 ff.**
- Dividendenabzug **CRR 97 24**
- EBA **CRR 97 8**
- erwartete Fixkosten **CRR 97 21**
- fixe Gemeinkosten **CRR 97 3**
- Fixkosten **CRR 97 13 f.**
- Größenverhältnisse **CRR 97 18**
- Gründungsphase **CRR 97 22**
- Interpretationsspielraum **CRR 97 20**
- Meldepflicht **CRR 97 6**
- Regelungslücken **CRR 97 22**
- Rumpfgeschäftsjahr **CRR 97 5, 15**
- Variation des Geschäftsfeldes **CRR 97 16 f.**
- Verdopplung **CRR 97 18**
- Eigenmittel, Begriffsbestimmung der anrechenbaren**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 517 1 f.**; s. a. *Berichte und Überprüfungen*
- Eigenmittel einer Gruppe CRR 18 16**
- Eigenmittel, nähere Bestimmungen zur Ermittlung der SolvV 24 1 ff.**; s. a. *Übergangsvorschriften für die Ermittlung der Eigenmittel*
- Eigenmittel, Rückzahlung**
- Bedingungen **CRR Vorb 77 1 ff.**
- Eigenmittel, unzureichende 36 34**
- Eigenmittelabzug**
- Abgrenzung zur RWA-Einbeziehung **CRR 247 7**
- Verbriefung
 - Abgrenzung/Alternative **CRR 248 7**
 - maximale Kapitalwirkung **CRR 248 8**
- Verbiefungen **CRR 248 2**
- Verbiefungsposition **CRR 247 7**
- Eigenmittelanforderungen CRR 92 1 ff.; CRR 325g 5**
- Abwärts-Nettokrümmungsrisikoposition **CRR 325g 5**
- Aggregation der risikoklassenspezifischen
 - für Delta-Faktor-, Vega- und Krümmungsrisiken **CRR 325h 1 ff.**
- alternativer interner Modellansatz für das Marktrisiko **CRR 325ba 1 ff.**
- Aufwärts-Nettokrümmungsrisikoposition **CRR 325g 5**
- Berechnung des Gesamtrisikobetrags **CRR 92 25 f.**
- Berichterstattung **CRR 92 20**
- Curvature-Risikopositionsbetrag **CRR 325g 7**
- Ermittlung **10 3 ff.**
- für das allgemeine Risiko **CRR 343 2**
- für das spezifische Risiko **CRR 342 2**
- für Wertpapierfirmen auf konsolidierter Basis **CRR 98 1 ff.**
 - aggregierte Gesellschaften **CRR 98 5**
 - Eigenmittelausstattung **CRR 98 2**
 - Erleichterungen **CRR 98 6**
 - Gesamtrisikobetrag **CRR 98 2**
- für Wertpapierfirmen mit beschränkter Zulassung **CRR 95 1 ff.**
 - Ableitung **CRR 95 2 ff.**
 - Anfangskapital **CRR 96 1 ff.**
 - Anwendergruppen **CRR 95 2 f.**
 - operationelle Risiken **CRR 95 5**
- Großkredite **CRR 397 9 ff.**
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325az 1**
- Intradaypositionen **CRR 92 17**
- Krümmungsrisiko **CRR 325g 1 ff., 11**
- Marktrisiko
 - Übernahmegarantie **CRR 325k 1 ff.**
- Marktrisiko, alternativer interner Modellansatz **CRR Vorb 325az 1 ff.**
- Nettokrümmungsrisikobelastung **CRR 325g 5**
- Offenlegung **CRR 438 1 ff.**; s. a. *Offenlegung der Eigenmittelanforderungen*
- Organismen für Gemeinsame Anlagen **CRR 325j 6 ff.**
- Output-Floor **CRR 92 6**; s. a. *Output-Floor*
- Übergangsbestimmungen **CRR 465 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, Eigenmitteluntergrenze*
 - § 23 SolvV **CRR 465 5**
 - Bandbreiten **CRR 465 5**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht **CRR 465 3**
- Details zu Art. 465 **CRR 465 3**
- Eigenmitteluntergrenze **CRR 465 1 ff.**
- harte Kernkapitalquote von 4,5 Prozent **CRR 465 2**
- harte Kernkapitalquote (zwischen 4 Prozent und 4,5 Prozent) **CRR 465 4**
- Kernkapitalquote von 6 Prozent **CRR 465 2**
- Kernkapitalquote (zwischen 5,5 Prozent und 6 Prozent) **CRR 465 4**
- nationale Behörden **CRR 465 5**
- Stand: 31.12.2012 bzw. 2013 **CRR 465 1**
- Überblick **CRR 465 1**
- Übergangszeitraum vom 1.1.2014 bis zum 31.12.2014 **CRR 465 4**
- verschärfende Anwendung **CRR 465 1**
- Übergangsvorschriften **SolvV 23 1**
- Übernahmegarantie **CRR 325k 1 ff.**
- Verordnungsermächtigung **10 3 ff.**
- Verschuldungsquote **CRR 429 29**
- Verwendung interner Modelle zur Berechnung **CRR 362 1 ff.**
- Warenpositionsrisiko
 - ausgeglichene Position **CRR 359 6**
 - erweitertes Laufzeitbandverfahren **CRR 361 1 ff.**
 - Gesamteigenmittelanforderung **CRR 359 9**
 - geschlossene Position zwischen zwei Laufzeitbändern **CRR 359 7**
 - offene Positionen **CRR 359 7**
 - Position **CRR 359 6**
 - Positionen **CRR 359 7**
- Warenpositionsrisikobereich
 - vereinfachtes Verfahren **CRR 360 1 ff.**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung
 - Ermittlung **51a 6 ff.**

Eigenmittelanforderungen, bankaufsichtliche

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten
 - **CRR 29 95**
 - **KWG 29 20 ff.**

Eigenmittelanforderungen bei der Verwendung interner Modelle **CRR 364 1 ff.**

Eigenmittelanforderungen, Fortschreibung der **Einf 132 ff.**

- CRD IV-Umsetzungsgesetz und **CRR Einf 135**
- Eigenmitteldefinition **Einf 137**
- Kapitalpuffer **Einf 145**
- Leverage Ratio **Einf 146**
- Liquiditätsdeckungsanforderungen **Einf 147**
- Liquiditätspuffer **Einf 147**
- Mindesteigenmittelausstattung **Einf 144**
- Verfahren zur Ermittlung der Eigenmittelanforderungen **Einf 142**
- Verschuldungsquote **Einf 146**
- Großkreditregime **Einf 133**
- Konzernklausel **Einf 134**

Eigenmittelanforderungen für Ausfallrisiken **CRR 325v 1 ff.; CRR 325w 1 ff.**

- alternativer Standardansatz
 - Verbriefungen **CRR 325aa 1 ff.**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac 1 ff.**
- Berechnung **CRR 325ad 1 ff.**
- Verbriefungen **CRR 325ab 1 ff.**
- Berechnung **CRR 325y 1 ff.**
- Jump-to-Default-Nettobeträge
- Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325x 1 ff.**
- Verbriefungen **CRR 325aa 1 ff.**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ab 1 ff.**
- nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene **CRR 325z 1 ff.**

Eigenmittelanforderungen für das Fremdwährungsrisiko **CRR 351 1 ff.**

Eigenmittelanforderungen für das Korrelationshandelsportfolio **CRR 338 1 ff.**

Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 107 1 ff.**

- Anpassung bei Infrastrukturprojekten **CRR 501a 1 ff.**
- besondere Begriffsbestimmungen für **CRR 5 1 ff.**
- **Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU**
- Abzug von den Eigenmittelanforderungen
 - Übergangsbestimmungen **CRR 501 1 ff.**
- Übergangsbestimmungen
 - 1,5 Mio. EUR nicht übersteigen **CRR 501 5**
 - Abzug von den Eigenmittelanforderungen **CRR 501 1 ff.**
 - Angemessenheit der Eigenmittelanforderungen **CRR 501 7**
 - ausgefallene Risikopositionen **CRR 501 2**
 - ausreichende Informationen **CRR 501 5**
 - Begriff „KMU“ **CRR 501 3**
 - durch Immobilien besicherte Risikopositionen **CRR 501 2**
 - **EBA CRR 501 7**
 - Einordnung als KMU gemäß Art. 501 **CRR 501 3**
 - Entwicklung der Tendenzen und Konditionen bei der Kreditvergabe an KMU **CRR 501 8**
 - EU-Kommission **CRR 501 8**
 - Faktor 0,7619 **CRR 501 1**
 - Gesamtbetrag **CRR 501 6**
 - geschuldeter Betrag **CRR 501 5**
 - Handlungsbedarf **CRR 501 9**
 - Hinweis **CRR 501 10**
 - Informationen, ausreichende **CRR 501 5**
 - Jahresbilanzsumme höchstens 43 Mio. EUR **CRR 501 4**
 - Jahresumsatz von höchstens 50 Mio. EUR **CRR 501 4**
 - Kapitalerhaltungspuffer **CRR 501 9**
 - Kategorie der KMU **CRR 501 4**
 - kleines Unternehmen **CRR 501 4**
 - Kleinunternehmen **CRR 501 4**
 - Meldung **CRR 501 6**
 - Obergrenze **CRR 501 5**
 - Risikobehaftung von KMU **CRR 501 8**
 - Risikopositionen aus dem Mengengeschäft **CRR 501 2**
 - Risikopositionen gegenüber Unternehmen **CRR 501 2**
 - Risikopositionsklassenwechsel **CRR 501 2**
 - Überblick **CRR 501 1 ff.**

Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko **CRR 325 1 ff.**

- alternativer Standardansatz
 - Ausfallrisiko **CRR 325ac 1 ff.; CRR 325ad 1 ff.; CRR 325v 1 ff.; CRR 325w 1 ff.; CRR 325x 1 ff.; CRR 325y 1 ff.**
 - Restrisiken **CRR 325u 1 ff.**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio
 - Verbriefungen **CRR 325ab 1 ff.**
- Ausfallrisiko **CRR 325v 1 ff.**
- alternativer Standardansatz **CRR 325ab 1 ff.**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac 1 ff.; CRR 325ad 1 ff.**
- Berechnung **CRR 325y 1 ff.**
- nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene Verbriefungen **CRR 325z 1 ff.**
- Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w 1 ff.**
- Verbriefungen **CRR 325aa 1 ff.**
- Bericht der EBA **CRR 519b 1**
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325ba 1 ff.**
- Jump-to-Default-Beträge **CRR 325x 1 ff.**
- konsolidierte Basis **CRR 325 1 ff.; CRR 325b 2 ff.**

- Restrisiken **CRR 325u** 1 ff.
- Übergangsregelung **CRR 520a** 1
- Eigenmittelanforderungen für das operationelle Risiko** **CRR 312** 1 ff.
- fortgeschrittener Messansatz (AMA) **CRR 312** 7 ff.
- Dokumentation **CRR 312** 12
- Erfahrungsanforderungen **CRR 312** 13
- Erweiterung oder Änderung eines AMA **CRR 312** 19
- Zeitplan **CRR 312** 15
- Zulassungsantrag **CRR 312** 9
- Zulassungsverfahren **CRR 312** 16
- Zulassungsvoraussetzungen **CRR 312** 10 ff.
- Fusion **CRR 314** 9
- Genehmigung und Anzeige **CRR 312** 1 ff.
- Geschäftstätigkeit
 - wesentlicher Teil der **CRR 314** 6
- gruppenangehöriges Institut **CRR 312** 2
- Instituts- oder Finanzholding-Gruppe **CRR 312** 2
- Institutsübernahme **CRR 314** 9
- Kombination fortgeschrittener Messansatz **CRR 314** 2 ff.
- Kombination Standardansatz **CRR 314** 8 ff.
- Kombination verschiedener Ansätze **CRR 314** 1 ff.
- Merkblatt zur Zulassung eines fortgeschrittenen Messansatzes für operationelles Risiko **CRR 312** 9
- Minderheitsbeteiligungen **CRR 314** 6
- Partial Use **CRR 314** 3
- permanente teilweise Anwendung **CRR 314** 4
- roll-out, vollständiger **CRR 314** 2
- Rückkehr zu weniger komplizierten Ansätzen **CRR 313** 1
- Standardansatz **CRR 312** 1 ff.
 - Anwendungsanzeige **CRR 312** 1 ff.
 - Beantragung eines alternativen Standardansatzes (ASA) **CRR 312** 6
 - teilweise Anwendung **CRR 312** 2
 - wesentlicher Teil der Geschäftstätigkeit **CRR 314** 6
- Eigenmittelanforderungen für das Positionsrisiko** **CRR 326** 1 ff.; *s. a. Handelsbuch-Risikopositionen*
- Eigenmittelanforderungen für das spezifische Risiko**
- Berechnung **CRR 371** 2
- Eigenmittelanforderungen für das spezifische Risiko bei über Kreditderivate abgesicherten Positionen** **CRR 346** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen für das Warenpositionsrisiko** **CRR 355** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen für gedeckte Schuldverschreibungen**
- Übergangsbestimmungen **CRR 496** 1 ff.
 - bis zum 31.12.2018 **CRR 496** 1
 - Bonitätsstufe 1 **CRR 496** 2
 - Handlungsbedarf **CRR 496** 4
 - Hinweis **CRR 496** 5
 - nationale Behörden **CRR 496** 1
 - Obergrenze von 10 Prozent **CRR 496** 1
 - Risikogewichtung von 20 Prozent **CRR 496** 3
 - Überblick **CRR 496** 1 ff.
 - vorrangige unbesicherte Risikopositionen der Institute **CRR 496** 2
- Eigenmittelanforderungen für OGA** **CRR 348** 1 ff.
- allgemeine Anforderungen an OGA **CRR 349** 1 ff.
 - Prospekt des Investmentanteils **CRR 349** 2
- Collective Investment Undertakings (CIU) **CRR 348** 1 ff.
- Fremdwährungsrisiko **CRR 348** 3
- Investmentanteile **CRR 348** 1 ff.
 - allgemeines Positionsrisiko **CRR 350** 3
 - besonderes Positionsrisiko **CRR 350** 3
- OGA-Anlagen sind bekannt **CRR 350** 2 f.
- OGA-Anlagen sind nicht bekannt **CRR 350** 4 ff.
- pauschalierte Eigenmittelunterlegungssätze **CRR 348** 3
- spezifische Methoden für OGA **CRR 350** 1 ff.
 - Investmentanteile **CRR 350** 1 ff.
 - OGA-Nettopositionen **CRR 350** 1 ff.
- Transparenzansätze **CRR 348** 4
- Verrechnung **CRR 348** 5
- Währungsgesamtposition **CRR 348** 3
- Eigenmittelanforderungen für Restrisiken** **CRR 325u** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien** **CRR 303** 2
- Ausfallfonds **CRR 306** 1; **CRR 309** 1; **CRR 310** 1
- Behandlung, veränderte **CRR 311** 2
- Beiträge Ausfallfonds **CRR 307** 1
- Berechnung **CRR 311** 3
- Clearingmitglieder
 - Risikopositionen eines Clearingmitglieds gegenüber Kunden **CRR 304** 1
 - Risikopositionen eines Clearingmitglieds gegenüber zentralen Gegenparteien **CRR 303** 1
- Gesamtrisikobetrag **CRR 309** 2
- Handelsrisikopositionen eines Instituts gegenüber einer zentralen Gegenpartei **CRR 306** 1
- Kreditrisikoposition **CRR 302** 2
- mehrstufige Kundenstruktur **CRR 305** 7
- Nachschussperiode **CRR 304** 3
- Risikopositionen gegenüber einer zentralen Gegenpartei **CRR 302** 2
- Risikopositionen von Clearingmitgliedern gegenüber Kunden **CRR 304** 1
- Risikopositionen von Clearingmitgliedern gegenüber zentralen Gegenparteien **CRR 303** 1
- Risikopositionen von Kunden **CRR 305** 1
- Übergangsbestimmungen **CRR 497** 1 ff.
 - Durchführungsrechtsakt **CRR 497** 4
 - Eigenmittelanforderung **CRR 497** 5
 - EMIR-Verordnung **CRR 497** 2
 - EU-Kommission **CRR 497** 4
 - Hinweis **CRR 497** 6
 - in einem Drittstaat ansässige zentrale Gegenparteien **CRR 497** 3
 - Überblick **CRR 497** 1 ff.
 - zentrale Gegenparteien in Mitgliedstaaten **CRR 497** 2
- veränderte Behandlung **CRR 311** 2
- vorfinanzierter Beitrag **CRR 308** 2
- Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 503** 1 ff.
 - EBA **CRR 503** 1
 - EU-Kommission **CRR 503** 1 ff.
 - Hinweis **CRR 503** 5
 - Überblick **CRR 503** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen für Schuldtitel, die keine Verbriefungspositionen darstellen** **CRR 336** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen** **CRR 254** 1 ff.; *s. a. Verbriefung*
- ABCP-Programm **CRR 254** 13; **CRR 265** 3 ff.
- Attachment Point (A) **CRR 256** 3 ff.
- Detachment Point (D) **CRR 256** 3 ff.
- interner Bemessungsansatz (IAA) **CRR 254** 13; **CRR 265** 1 ff.
 - Anforderungen an ABCP-Programme **CRR 265** 20 ff.
 - bankaufsichtliche Genehmigung **CRR 265** 2 ff.
 - Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 266** 1 ff.
 - Geldmarktpapiere **CRR 265** 7, 13
 - Kalibrierung **CRR 265** 11
 - Mindestanforderungen **CRR 265** 7 ff.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Rückkehr zu anderen Methoden **CRR 265** 30 f.
- Verwässerungsrisiko **CRR 265** 26
- KIRB **CRR 255** 2 ff.
- Berechnung **CRR 255** 5 ff.
- Bottom-up-Verfahren **CRR 255** 8
- erwarteter und unerwarteter Verlust **CRR 255** 6
- Top-down-Verfahren **CRR 255** 8
- Verwässerungsrisiko **CRR 255** 9
- KSA **CRR 255** 3 ff.
- Berechnung **CRR 255** 10 f.
- Laufzeitparameter MT **CRR 257** 1 ff.
- maximale Eigenmittelanforderungen **CRR 268** 1 ff.
- Berechnung **CRR 268** 3 ff.
- maximales Risikogewicht **CRR 267** 1 ff.
- Berechnung **CRR 267** 4 ff.
- Rangfolge der Ansätze **CRR 254** 1 ff.
- Ausnahmen **CRR 254** 10 ff.
- SEC-ERBA **CRR 254** 5
- abgeleitete Bonitätsbeurteilung **CRR 263** 9 ff.
- Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 263** 1 ff.
- Mindestrisikogewicht **CRR 263** 8
- STS-Verbriefungen **CRR 264** 1 ff.
- SEC-IRBA **CRR 254** 3
- aufsichtliche Formel-Funktion **CRR 259** 3 ff., 6
- Bedingungen **CRR 258** 1 ff.
- Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 259** 1 ff.
- Floor **CRR 259** 6
- granulares Portfolio **CRR 259** 16
- KSSFA (KIRB) **CRR 259** 8
- Mindestrisikogewicht **CRR 259** 3
- Referenz-Tranche **CRR 259** 4
- STS-Verbriefungen **CRR 260** 1 ff.
- Verbot der Anwendung **CRR 258** 5
- SEC-SA **CRR 254** 4
- Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 261** 1 ff.
- Floor **CRR 261** 4
- KSSFA (KA) **CRR 261** 6
- Mindestrisikogewicht **CRR 261** 3
- STS-Verbriefungen **CRR 262** 1 f.
- Tranchierungspunkt **CRR 256** 1 ff.
- Verbriefungszweckgesellschaft **CRR 255** 11
- Wasserfallprinzip **CRR 256** 4
- Wiederverbriefungen **CRR 254** 14; **CRR 269** 5 ff.
- zusätzliches Risikogewicht **CRR 270a** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen für Verbriefungspositionen** **CRR 337** 1 ff.
- Berichte und Überprüfungen **CRR 519a** 1
- Eigenmittelanforderungen und Risikoquantifizierung** **CRR 186** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen, Verfahren zur Ermittlung** **Einf 142**
- Eigenmittelanforderungen, zusätzliche** **6c** 1; **10** 20
- Eigenmittelanforderungen, Zyklische Effekte von**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 502** 1 ff.
- EU-Kommission **CRR 502** 1, 3, 5
- Europäische Zentralbank (EZB) **CRR 502** 1, 3
- European Banking Authority (EBA) **CRR 502** 1
- European Systemic Risk Board (ESRB) **CRR 502** 1
- hartes Kernkapital **CRR 502** 5
- IRB-Ansatz **CRR 502** 2
- Konjunkturzyklus **CRR 502** 1
- Eigenmittel-Anlagen-Relation** **Einf 69**
- Eigenmittelausstattung** **10** 2; **CRR 92** 14
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 20 ff.
- Eigenmittelbedarf für das operationelle Risiko**
- Anforderung an die Berechnung **CRR Vor 311a** 4
- Berechnung **CRR Vor 311a** 3

Eigenmittelberechnung

- Ausfallrisiko, alternativer interner Modellansatz **CRR 325ba** 4
- Kursrisiko, alternativer interner Modellansatz **CRR 325ba** 4
- Eigenmitteldefinition** **Einf 137**
- Eigenmittelempfehlung** **6d** 1
- Eigenmittelinstrumente**
- aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen **CRR 128** 2
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 418; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Eigenmittelkomponenten** **CRR 92** 10
- Eigenmittelrelationen** **CRR 97** 6
- Eigenmittelrichtlinie** **Einf 29**
- Eigenmitteluntergrenze** **CRR 92** 6, 24 ff.; *s. a. Output-Floor; s. a. TREA*
- Anwendungsebene **CRR 92** 42 ff.
- Berechnung von S-TREA **CRR 92** 53 ff.
- Berechnung von U-TREA **CRR 92** 48 ff.
- harte **CRR 92** 26
- Konsolidierungsebene **CRR 92** 44
- SREP **CRR 92** 31
- TREA **CRR 92** 23 ff.
- Übergangsregelungen **CRR 92** 28
- Eigenmittelunterlegung**
- allgemeines Risiko **CRR 331** 8
- allgemeines Zinsrisiko **CRR 340** 1
- Durationsmethode **CRR 339** 3; **CRR 340** 13
- für Wertpapierfirmen mit beschränkter Zulassung **CRR 95** 1
- Jahresbandmethode **CRR 339** 3
- Eigenmittelzielkennziffer** **6d** 6
- Eignung, fachliche**
- Geschäftsleiter **33** 47 ff.; *s. a. Geschäftsleiter*
- Mängel **36** 35
- Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans** **33** 25; *s. a. Leitungsorgan*
- EBA-Leitlinien **33** 25
- Leitlinien **33** 31
- Eignungsprüfung**
- für interne Einstufungsverfahren **SolvV 19** 1 ff.; *s. a. interne Einstufungsverfahren*
- interne Marktrisikomodelle **SolvV 21** 2; *s. a. interne Marktrisikomodelle*
- internes Modell **SolvV** 3 2
- Eilentscheidungen** **36** 31
- einbehaltene Gewinne**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 433; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Einbeziehung der Modellergebnisse in die tägliche Risikosteuerung** **CRR 368** 3
- Einbeziehung in das Handelsbuch** **CRR 104** 1 ff.
- Bewertungsmodelle **CRR 104** 4
- Ermittlung von Handelsbuchpositionen **CRR 104** 2
- Gesamtführung des Handelsbuches **CRR 104** 3
- Grundsätze **CRR 104** 2
- Market-to-Market **CRR 104** 3
- Marktpreise **CRR 104** 3
- Regeln **CRR 104** 3
- Verfahren **CRR 104** 2, 3
- einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten** **CRR 222** 2 ff.; **CRR 239** 2
- einfache Rückkaufsvereinbarung**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 279; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- einfacher Risikogewichtungsansatz** **CRR 155** 6
- Einflüsse der Wettbewerbsdiskussion** **Einf 14**
- Einflüsse, europarechtliche** **Einf 25** ff.; *s. a. Europarechtliche Einflüsse*
- Einführung des KWG**
- DDR **Einf 22** ff.

Einführung des Refinanzierungsregisters Einf 71
Einführung von Änderungen des internationalen Rechnungslegungsstandards IAS 19

– Übergangsbestimmungen CRR 473 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen*

eingeschränkte Anwendung von KWG und CRR 2 111 ff., 118 ff.

eingeschränktes Verwahrgeschäft 1 198; 2 44

Eingriffsbefugnisse 6 7 f.

Einhaltung der Liquiditätsanforderungen CRR 414 1 ff.

Einhaltungsüberwachung CRR 323 2

einheitliche Leitung CRR 18 8

Einheitlicher Abwicklungsmechanismus

– Aufbauphase RStruktFG 12 5

– Beitragsaufkommen und -belastung RStruktFG Vorb 15

– Beitragsberechnung RStruktFG Vorb 9, 15

– beitragspflichtige Unternehmen RStruktFG Vorb 9

– Errichtung des Fonds RStruktFG Vorb 11 ff.

– Haftungskaskade RStruktFG 11a 3

– System „nationale Kammern“ RStruktFG 11a 3

– vereinfachtes Beitragsverfahren RStruktFG 12 6

– Vergemeinschaftung RStruktFG 11a 3

– Verwendungszweck RStruktFG 11a 9 f.

– vorübergehende Übertragung von Mitteln RStruktFG 11a 1 ff.

– zwischenstaatliches Übereinkommen RStruktFG 11a 2 ff.

einheitlicher Aufsichtsmechanismus (SSM) 7 37

einheitlicher Bankenabwicklungsmechanismus (Single Resolution Mechanism, SRM) Einf 150

einheitlicher europäischer Aufsichtsmechanismus (EAM) Einf 150

Einjahresausfallquote CRR 184 5

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 260; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR

Einjahres-PD

– Zeitraum der Berechnung CRR 180 3

Einlagen 1 25, 42 ff.

– Abfindungsguthaben 1 44

– Aktien 1 44

– als Sicherheit entgegengenommene CRR 423 9

– Bausparverträge 1 46

– Begriff 1 15, 40

– Festgelder 1 43

– Gelder des Publikums 1 46

– Gesellschafter 1 44

– gesellschaftsrechtliche 1 38

– Kaufpreisstundung 1 46

– Kündigungsgelder 1 43

– Lebensversicherungen 1 46

– Sicherheiten, bankübliche 1 47

– Sichteinlagen 1 43, 44

– Spareinlagen 1 43

– vereinfachte NSFR CRR 428ak 5

– Verlustbeteiligung 1 44

– von Privatkunden CRR 428i 2; CRR 428k 2; CRR 428m 2 f.

– von Privatkunden, stabile CRR 428n 3

– Vorrangstellung im Insolvenzverfahren 46f 9, 12 ff.

– Zwecksetzung 1 42

Einlagen, operative CRR 412 15; s. a. *operative Einlagen*

Einlagen- und Kreditgeschäft 1 26

Einlagen von Kreditinstituten beim Zentralinstitut CRR 420 13

Einlagenbegriff 1 15; s. a. *Einlagen*

– 2. Variante 1 46

– Verlustteilnahme 1 46

– zweite Bankrechtskoordinierungsrichtlinie 1 45

Einlagengeschäft 1 35 ff.

– Peer-to-Peer Lending 1 43

– Stehenlassen von Forderungen 1 43

Einlagengeschäft, kein 1 44

– angespart 1 44

– Pensionsgeschäft 1 44

Einlagenkreditinstitut 1 13, 243, 246

– Begriff Einf 135

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 3a f.

– Definition 1 14

Einlagensicherung Einf 42; 23a 138; s. a. *Entschädigungsanspruch; Sicherungseinrichtung; s. a. Sicherungseinrichtung*

– Abwicklungsmechanismus Einf 204b

– Ausscheiden aus der Sicherungseinrichtung 23a 138

– Bausparkassen 23a 138

– bei Maßnahmen der Gefahrenabwehr 46 145

– Einlagen 23a 138

– Entschädigung in Höhe von 100.000 EUR 23a 138

– Entschädigungsfall 23a 138

– europäische (EDIS) Einf 205

– Hinweis auf nicht gesicherte Einlagen 23a 138

– Hinweis in den Kontounterlagen 23a 138

– Information auf Anfrage 23a 138

– Information im Preisaushang 23a 138

– Information in den Vertragsunterlagen 23a 138

– Informationsbogen 23a 138

– Informationspflicht 23a 138

– Informationspflicht der Einlagensicherungssysteme 23a 138

– Inhaberschuldverschreibungen 23a 138

– Institutsicherung 23a 138

– Kundeninformation 23a 138

– Lebensführung des Einlegers 23a 138

– Pflichten zur Kundeninformation 23a 138

– Adressatenkreis 23a 138

– Hinweis auf ergänzende Sicherungen 23a 138

– Information im Preisaushang 23a 138

– verpflichtete Institute 23a 138

– private Bausparkassen 23a 138

– Währung 23a 138

– Warnhinweis 23a 138

Einlagensicherung und Anlegerentschädigung Einf 42

Einlagensicherung und Institutsicherung 23a 138

Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtungen, System 23a 138; s. a. *Sicherungseinrichtung*

– Einlagensicherungsfonds 23a 138

– freiwillige Einlagensicherung der privaten Banken 23a 138

– Ausschluss eines Rechtsanspruchs 23a 138

– Information des Kunden 23a 138

– Mitglieder 23a 138

– Schutzzumfang 23a 138

– private Banken 23a 138; s. a. *Einlagensicherungsfonds*

– freiwillige Einlagensicherung 23a 138

Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (EAEG) Einf 42; 23a 138

Einlagensicherungsfonds 23a 138; s. a. *Sicherungseinrichtung*

– Ausschluss eines Rechtsanspruchs 23a 138

– Beitragspflicht 23a 138

– Entschädigungsverfahren 23a 138

– GBB Gesellschaft für Bankbeurteilung im privaten Bankgewerbe mbH 23a 138

– Information des Kunden 23a 138

– Inhaberschuldverschreibungen 23a 138

– Klassifizierungssystem 23a 138

– Mehrheitsbesitz einer anderen Bank 23a 138

– Mitglieder 23a 138

– private Banken 23a 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Rechtsanspruch, Ausschluss eines **23a 138**
- Schutzzumfang **23a 138**
 - 30 Prozent der Eigenmittel iSd Art. 72 CRR der Schuldnerbank **23a 138**
 - Absenkung **23a 138**
- Signum, einheitliches **23a 138**
- Sparbriefe **23a 138**
- Verbindlichkeiten gegenüber Kunden **23a 138**
- Verpflichtungserklärung **23a 138**
- VÖB-Einlagensicherungsfonds e. V. **23a 138**
- Wettbewerbsgleichheit **23a 138**
- Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) Einf 45**
- Einlagensicherungsrichtlinie Einf 42; 23a 138**
- Einlagensicherungssystem der Kreditgenossenschaften 23a 138; s. a. Sicherungseinrichtung des BVR**
- Beitragspflicht **23a 138**
- BVR Institutssicherung GmbH **23a 138**
- Entschädigungsanspruch **23a 138**
- Garantiefonds **23a 138**
- Garantieverbund **23a 138**
- Institutssicherung **23a 138**
- Krisenvermeidung **23a 138**
- Risikoklassifizierungssystem **23a 138**
- Schutzzumfang **23a 138**
- Sicherungseinrichtung des BVR **23a 138**
- Einlagensicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe 23a 138; s. a. Sparkassenstützungsfonds; Sicherungseinrichtung**
- Beiträge
 - 0,8 Prozent der gedeckten Einlagen **23a 138**
- Beitragspflichten **23a 138**
- Einlegerentschädigung **23a 138**
- Funktionsweise des Sicherungssystems **23a 138**
- Institutssicherung **23a 138**
- Landesbausparkassen **23a 138**
- Rahmensatzung **23a 138**
- Risikoüberwachung **23a 138**
- Satzungsgrundlagen für das Sicherungssystem **23a 138**
- Sicherungsfond der Landesbausparkassen **23a 138**
- Sicherungsreserve **23a 138**
- Sicherungsreserve der Landesbanken **23a 138**
- Sparkassenstützungsfonds
 - überregionaler Ausgleich **23a 138**
- systemweiter Ausgleich **23a 138**
- Unternehmenssicherung **23a 138**
- Einlagensicherungssysteme Einf 18; RStruktFG 12f 4; s. a. Einlagensicherungsfonds; Sicherungseinrichtung**
- alternative Maßnahmen **Einf 18**
- Großkredite
 - Ausnahmen **CRR 400 37**
- Einlagenvermittlung 1 39, 43, 175**
- Einleger- und Anlegerschutz Einf 266**
- Einrichtungen des öffentlichen Bereichs CRR 147 9**
- Einschreiten bei ungeklärten Rechtsfragen 23 138**
- Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene Geschäfte 37 1 ff.**
- Einschüsse CRR 301 3**
- EinSiG Einf 45**
- Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs 46g 1 ff.; s. a. Moratorium**
- Einstellung des Geschäftsbetriebs 24 138; 35 18**
- Einstufung und Änderung der Einstufung als bedeutendes Institut 24 138**
- Einstufungsverfahren, interne SolvV 19 1 ff.; s. a. interne Einstufungsverfahren**
- Eintrittsschwelle SolvV 7 4; s. a. IRB-Ansatz, Eintrittsschwelle; IRB-Ansatz-Schwellen**
- Einwände gegen technische Regulierungsstandards**
- delegierte Rechtsakte **CRR 463 1 ff.**
- Tabelle Zeiträume **CRR 463 2**

- Voraussetzung **CRR 463 1**
- zeitliches Procedere bei Einwänden **CRR 463 1**
- Zeiträume **CRR 463 2**
- Einzelbasis**
- Ausnahmen von der Anwendung der Liquiditätsanforderungen **CRR 8 1 ff.**
- Erfüllung der Anforderungen **CRR 6 1 ff.**
- Einzelbasis, allgemeine Grundsätze CRR 6 1 ff.**
- andere Konsolidierungsmethoden nach Art. 18 **CRR 6 3**
- aufsichtliche Konsolidierung **CRR 6 3 ff.**
- Befreiungsvorschrift **CRR 6 3**
- EBA-Standards **CRR 6 7**
- Einzelinstitutsbasis **CRR 6 2**
- generelle Regel **CRR 6 2**
- Handlungsbedarf **CRR 6 6**
- jedes einzelne Institut **CRR 6 2**
- Leverage Ratio **CRR 6 6**
- Liquiditätsanforderungen des Teils 6 der CRR **CRR 6 5**
- Offenlegungsanforderungen des Teils 8 der CRR **CRR 6 4**
- Verschuldung **CRR 6 6**
- Waiver-Regelungen **CRR 6 1**
- Wertpapierfirmen **CRR 6 5**
- Zusammenhänge zu § 2a KWG **CRR 6 7**
- Einzelbasis, Ausnahmen von der Anwendung der Aufsichtsanforderungen CRR 7 1 ff.**
- Ausnahmeregelung **CRR 7 2, 6, 7**
- EBA-Standards **CRR 7 9**
- Handlungsbedarf **CRR 7 4**
- Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat **CRR 7 7**
- Mutterunternehmen **CRR 7 6**
- Tochterunternehmen eines Instituts **CRR 7 2**
- Eigenmittel **CRR 7 2**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 7 2**
- Forderungen aus übertragenen Kreditrisiken **CRR 7 2**
- Großkredite **CRR 7 2**
- Offenlegung **CRR 7 2**
- Übersicht **CRR 7 1**
- Veröffentlichung bestimmter Informationen **CRR 7 8**
- Voraussetzung für die Befreiungsvorschrift **CRR 7 3**
- Waiver-Regelungen **CRR 7 1**
- Zusammenhänge mit § 2a KWG **CRR 7 9**
- Einzelbasis, Konsolidierung auf CRR 9 1 ff.; s. a. Konsolidierung auf Einzelbasis**
- Einzelkaufmann 33 57 ff.**
- Geschäftsleiter **33 57 ff.**
- Rechtsform **33 57 ff.; 35 20**
- Vier-Augen-Prinzip **33 57 ff.**
- Einzelobergrenze**
- Handelsbuchpositionen
 - Gesamt-Überschreitungsposition **CRR 395 46**
- Einzelwährungspositionen**
- Bestimmung der offenen **CRR 352 36**
- offene **CRR 352 1, 27**
- Einzelwertberichtigungen CRR 110 10**
- Einziehung**
- bei verbotenen Bankgeschäften **54 30a ff.**
- EIOPA Einf 124**
- allgemeine Regelung zur Zusammenarbeit mit der BaFin **7b 2**
- EL**
- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 4**
- ELBE**
- EBA Empfehlungen **CRR 181 48 ff.**
- Electronic Commerce Einf 51**
- elektronisches Geld 1 304 f.**
- elektronisches Instrument CRR 519c 1**
- EM Eurex Clearing AG 1 309**

EMIR Einf 39; 46 127; **CRR 275 2**

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 88 ff.**; *s. a. European Market Infrastructure Regulation – EMIR*
- Übergangsvorschriften **64r 7**
- Verstöße **36 54 ff.**

EMIR-Ausführungsgesetz 35 10

- Übergangsvorschriften **64o 1**

EMIR-Verordnung Einf 39; *s. a. EMIR***Emissionen**

- Bonitätsbeurteilung **CRR 139 1 ff.**; *s. a. Bonitätsbeurteilungen*

Emissionsgeschäft 1 72, 112 ff., 154; 2 43**Emissions-Tochtergesellschaften 2 102 f.****Ermittenten**

- Ausfall **CRR 129 15**
- Bonitätsbeurteilung von **CRR 139 1 ff.**; *s. a. Bonitätsbeurteilungen*
- öffentliche Aufsicht **CRR 129 17**

ermittentenbedingte Korrelationen CRR 374 3**Ermittentenkonzentrationen**

- Ausfallrisiko **CRR 325bp 5**

Empfehlung zu empfehlen 1 145**Enforcement-Aufsicht**

- BilKoUmV **51 143**
- deutsche Prüfstelle für Rechnungslegung DPR e. V. **51 131**
- Kostenerstattung **51 131**
- Verordnung über die Umlegung von Kosten der Bilanzkontrolle **51 143**

eng verbundene Währungen CRR 354 1 ff.

- Liste der eng verbundenen Währungen **CRR 354 6**

Engagementerhöhung 18 54**enge Verbindung 1 276; 24 138; 32 56**

- aktivische **AnzV 7 28**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 124**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- passivische **AnzV 8 1**

englische Buchungsmethode 21 138**Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) CRR 431 7****Entgelt- und Kommissionsaufwandskomponente CRR 314 12 f.****Entgelt- und Kommissionsertragskomponente CRR 314 12 f.****entgeltlich erworbene Geldforderungen**

- Factoring-Geschäft **21 138**
- unechtes Pensionsgeschäft **21 138**

entgeltliche Finanzierungshilfe 18a 48, 138**entgeltlicher Zahlungsaufschub 18a 49 f.****Entschädigungsanspruch**

- Einlagen **23a 138**
- Entschädigung in Höhe von 100.000 EUR **23a 138**
- Inhaberschuldverschreibungen **23a 138**
- Institutssicherung **23a 138**
- Lebensführung des Einlegers **23a 138**
- Währung **23a 138**

Entschädigungseinrichtung 32 62; s. a. Sicherungseinrichtung; Einlagensicherungsfonds

- 0,8 Prozent der gedeckten Einlagen **23a 138**
- andere Entschädigungseinrichtung **23a 138**
- Aufsicht durch die BaFin **23a 138**
- Abschluss **23a 138; 35 8**
- Ausstattung, finanzielle und organisatorische **23a 138**
- Austritt **23a 138**
- Beiträge **23a 138**
- beliehene **23a 138**
- beliehene Einrichtungen **23a 138**
- finanzielle Ausstattung der Entschädigungseinrichtung **23a 138**
- finanzielle und organisatorische Ausstattung **23a 138**
- Gruppeneinteilung
 - Verfassungsmäßigkeit **23a 138**

- Institutgruppen **23a 138**
- Pflichten der Institute **23a 138**
- Prüfungen **23a 138**
- qualifizierte Geschäftsführer **23a 138**
- Risikogemeinschaft **23a 138**
- Zuordnung **23a 138**

- Zuordnung zu einer anderen Entschädigungseinrichtung **23a 138**

Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen

- Phoenix Kapitaldienst GmbH **23a 138**

Entschädigungseinrichtung des Bundesverbands öffentlicher Banken GmbH 23a 138; s. a. Einlagensicherungssystem**Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH (EdB) 23a 138; s. a. Einlagensicherungsfonds**

- Beitragspflicht **23a 138**
- Prüfung **23a 138**
- Prüfungsrichtlinien **23a 138**
- Prüfungsverband deutscher Banken e. V. **23a 138**

Entscheidung der Bundesanstalt 42 1 ff.**Entscheidung über eine Auflösung 24 138**

- Entscheidungsbefugnis der BaFin **42 1 ff.**
- Bindungswirkung gegenüber Behörden und Gerichten **42 7**
- Firmengebrauch **42 4**
- Geschäftsverkehr **42 5**

Entwicklung eigener Verfahren für die Offenlegung 18 5**Entwicklung zur CRR als Bankenaufsichtsinstrument CRR Einf 1 ff.****Entwicklungen, strukturelle Einf 16 ff.****Entwicklungsbanken, multilaterale CRR 112 6; CRR 147 23**

- Risikogewichte im KSA **CRR 117 1 ff.**

environmental, social and governance risks (ESG-Risiken) CRR 449a 1 ff.**Equity Swaps CRR 330 5****Erbfälle 2c 10****Erbringung grenzüberschreitender Dienstleistungen 24a 138; 53 187 ff.****Ereignis**

- durch operationelle Risiken bedingt **CRR 311a 2**

Ereignisbeschreibung CRR 320 5**Ereignisrisiken CRR 362 5; CRR 370 7**

- Modelle zur Erfassung von **CRR 370 1**

Ereignisse

- Verbuchung **CRR 317 3**

Erfassung von Konzentrationsrisiken CRR 370 4**erfolgsneutrale Erfassung**

- other comprehensive income **CRR 468 15**

erforderliche stabile Refinanzierung CRR 428a 4;**CRR 428b 2; s. a. Net Stable Funding Ration (NSFR), erforderliche stabile Refinanzierung**

- vereinfachte NSFR **CRR 428ai 4 ff.**; *s. a. Net Stable Funding Ratio (NSFR), vereinfachte NSFR*

Erfordernis von Abzügen im Falle von Konsolidierung, zusätzlicher Beaufsichtigung oder institutsbezogenen Sicherungssystemen CRR 49 1 ff.; s. a. Abzug von Finanzbeteiligungen**Erfüllung der Anforderungen auf Einzelbasis CRR 6 1 ff.; s. a. Einzelbasis, allgemeine Anforderungen****ergänzende Regelungen für Großkredite Gro-MiKV 1 1 ff.****ergänzende Regelungen zu internen Modellen für Marktrisiken SolvV 21 1 ff.; s. a. interne Marktrisikomodelle****ergänzende Regelungen zu operationellen Risiken SolvV 21 1 ff.; s. a. fortgeschrittener Messansatz****ergänzende Warengeschäfte CRR 356 1 ff.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Ergänzungskapital 6d 7; CRR 62 1 ff.; CRR 92 9 ff.; CRR 110 2 f.; CRR 468 27; s. a. *Ergänzungskapital, Instrumente; Anfangskapital*

- Abzüge CRR Vorb 36 1 ff.; CRR 66 1 ff.
- Abzugsregelungen CRR Vorb 36 1 ff.
- berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten CRR 67 1
- Definition CRR 71 1
- Eigenkapitalinstrumente CRR 468 10
- Haftsummenzuschlag
 - Übergangsvorschriften 64r 6
- Instrumente CRR 62 1 ff.
- Instrumente des Ergänzungskapitals CRR 63 1 ff.
- Minderheitsbeteiligungen CRR Vorb 81 1
- NSFR CRR 428o 5 ff.
- vereinfachte NSFR CRR 428ap 5 ff.
- zusätzliche Eigenmittelanforderungen 6c 30
- Zusammensetzung CRR 71 1

Ergänzungskapital, Abzüge von Posten des

- Übergangsbestimmungen CRR 476 1 f.; CRR 477 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen*
 - Anrechnungen der Restbeträge CRR 476 2
 - Details CRR 476 1
 - direkt gehaltene Positionen CRR 477 2, 3
 - Eigenmittelanforderungen der CRR CRR 476 2
 - Handlungsbedarf CRR 476 2; CRR 477 4
 - indirekte und synthetische Positionen CRR 477 2, 3
 - Kapitalplanungsprozess CRR 477 4
 - keine wesentliche Beteiligung CRR 477 2
 - Meldewesen CRR 477 4
 - Restbeträge gemäß Art. 474 Buchst. b CRR 477 1
 - Restbetrag der Posten nach Art. 66 Buchst. a CRR 477 2
 - Restbetrag der Posten nach Art. 66 Buchst. b CRR 477 2
 - Restbetrag der Posten nach Art. 66 Buchst. c und d CRR 477 3
 - Risikogewicht CRR 477 2
 - Überblick CRR 476 1; CRR 477 1 ff.
 - Übergangsregelungen CRR 476 1
 - wesentliche Beteiligung CRR 477 2
 - zeitlich gestaffelt steigender Abzug bei der Behandlung der Restbeträge CRR 476 1
 - Zeitraum ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 CRR 476 1

Ergänzungskapital, Instrumente CRR 62 1 ff.; CRR 63 1 ff.

- Amortisierung CRR 64 1 ff.
- Anrechenbarkeit
 - Wegfall der CRR 65 1 ff.
- Anwendbarkeit von Abwicklungsmaßnahmen CRR 63 10 ff.
- Aufrechnungsausschluss CRR 63 6 ff.
- Ausschüttungen CRR 73 1 ff.
- effektive Kapitalaufbringung CRR 63 7
- Emission durch Zweckgesellschaften CRR 63 7a
- Flexibilität der Zahlungen CRR 63 9
- Kriterien CRR 63 1
- Mindestlaufzeit CRR 63 3
- Nachrang CRR 63 6
- Rückkauf CRR 63 4
- Rückzahlung CRR 63 4; CRR 78 1
- Verlustteilnahme CRR 63 6
- Vertragsgestaltung CRR 63 11
- Vorsorgereserven nach § 340f HGB CRR 62 3
- Wegfall der Anrechenbarkeit CRR 65 1 ff.
- Zweckgesellschaften CRR 63 10

Ergänzungskapital, Posten CRR 62 1 ff.

- Agien CRR 62 4
- allgemeine Kreditrisikoanpassungen CRR 62 5
- Vorsorgereserven nach § 340f HGB CRR 62 3
- Wertberichtigungsüberschüsse CRR 62 9

Ergänzungskapital von Versicherungsunternehmen

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 360; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Ergänzungskapitalposten mit einem Tilgungsanreiz CRR 490 1

Ergebnis, kumuliertes sonstiges

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 343; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Ergebnisabführungsverträge CRR 28 76a f.; CRR 203 3

Erheblichkeitsschwelle SolvV 16 1 ff.; s. a. *IRB-Ansatz, Erheblichkeitsschwelle*

- Übergangsvorschriften SolvV 38 5

Erhöhung des Nettodarlehensbetrages 18a 77 ff.

Erlaubnis CRR 26 20; s. a. *Erlaubnis, Erlöschen und Aufhebung der; Erlaubnis, Versagung der*

- Adressat 32 34 ff.
- Änderung des Rechtsträgers 32 39
- allgemeine Rechtskontrolle 33 4
- Anfangskapital 35 25
- Anfangsverluste 35 24
- Angaben zu bedeutenden Beteiligungen 32 51 ff.
- Anhörung der Sicherungseinrichtung 32 62
- Anhörung der zuständigen Stellen eines anderen Staates des Europäischen Wirtschaftsraums 33b 1 ff.
- Anträge AnzV 14 1
- Antrag nach KAGB 64q 4
- Aufhebung 35 13 ff.
 - bei CRR-Kreditinstituten 35 52 ff.
- Auflagen 32 74 ff.
 - Rechtsbehelfe 32 84 ff.
 - Teiblehnung 32 86
- Aufsicht
 - Beeinträchtigung 35 36
- Aufsichtsbehörden
 - Unterrichtung ausländischer 35 61
- Aufsichtsorgan
 - Angaben 32 57
- Aufsichtsrecht
 - Verstöße 35 45
- außerhalb des Gesetzes liegende Versagungsgründe 33 4
- Aussetzung
 - betroffene Institute 33a 2
 - Inländerbehandlung 33a 1
 - Maßnahmen der Aufsichtsbehörde 33a 3
 - Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union 33a 1 ff.
- Bankenunion 32 65 ff.
- bankmäßige Betätigung 32 17
- bedingte Erlaubnis 32 78
- Beeinträchtigung der Aufsicht 35 36
- Bekanntmachung 32 87
- Beschlussentwurf 35 54
- Beschränkung 32 82
 - betroffene Institute 33a 2
 - Inländerbehandlung 33a 1
 - Maßnahmen der Aufsichtsbehörde 33a 3
 - Rechtsbehelfe 32 84 ff.
 - Teiblehnung 32 86
 - Unternehmen mit Sitz außerhalb der Europäischen Union 33a 1 ff.
- Beschränkungen 32 74 ff.
- Betriebsurlaub 35 16
- Betriebsorganisation 35 35
- CRR-Kreditinstitute
 - Verfahren 32 64 ff.
- Datenbereitstellungsdienste 32 60f
 - Erlaubnisantrag 32 60f
 - Sonderregelungen für Betreiber von Handelssystemen 32 60f

- Dienstleistungsfreiheit, passive 32 22
 - Dienstleistungsverkehr, passiver 32 20 ff.
 - drittschützende Wirkung 32 32
 - E-Geld-Geschäft 32 60
 - Eigengeschäft 32 58
 - eingeschränkte Erlaubnis 32 80
 - einheitlicher Aufsichtsmechanismus 32 64
 - Einstellung des Geschäftsbetriebs 35 18
 - Einzelkaufmann
 - Rechtsform 35 20
 - enge Verbindung 32 56
 - Entschädigungseinrichtung 32 62
 - Ausschluss aus 35 8
 - Entzug 35 57 ff.; s. a. *Erlaubnisentzug*
 - Erbringung von Kreditdienstleistungen **KrZwMG** 10 2 ff.
 - Erlaubniserteilung 32 34 ff.
 - Erlaubnisvoraussetzungen 35 22 ff.
 - Erlöschen 35 2 ff.
 - Factoringgeschäft 32 60
 - Family Offices 32 13
 - Fidium Finanz AG 32 21
 - Finanztransfergeschäft 32 60
 - Gebrauchmachen 35 6
 - Gefährdungstatbestände 35 38
 - Gegenparteien, zentrale 35 10
 - gekorener Geschäftsleiter 35 29
 - Geschäftsaufnahme im Inland 32 18
 - Geschäftsbetrieb, Einstellung des 35 18
 - Geschäftsbetrieb, Ruhen des 35 16
 - Geschäftsleiter
 - fachlich geeignete 35 27
 - gekorener 35 29
 - Mindestanzahl 35 27
 - zuverlässige 35 27
 - Geschäftsplan 32 48 ff.
 - Geschäftsverkehr, grenzüberschreitender 32 19
 - Gesellschaft
 - mangelnde Zuverlässigkeit 35 33
 - Girogeschäft 32 60
 - grenzüberschreitender Geschäftsverkehr 32 19
 - Hauptverwaltung im Ausland 35 35
 - Insolvenzverfahren 35 47
 - Institutregister 32 88
 - Jahresfrist 35 14
 - Konzernstruktur 32 54
 - unübersichtliche 35 36
 - Kryptoverwahrgeschäft 32 60j
 - Lage, wirtschaftliche 35 38
 - Mindestanfangskapital 35 25
 - Mittel, unzureichende 35 23
 - nachhaltige Verluste 35 40
 - Organisationsmängel 35 35
 - passive Dienstleistungsfreiheit 32 22
 - passiver Dienstleistungsverkehr 32 20 ff.
 - physische Präsenz 32 19
 - Rechtsanspruch 32 35
 - Rechtsfolgen bei Beendigung der Erlaubnis 35 57 ff.
 - Rechtsschutz 33 78
 - Europäische Union 33 82
 - gerichtlicher Rechtsschutz gegen eine Ablehnung des Erlaubnisanspruchs durch die EZB 33 83
 - Nichtigkeitsklage gegen die Ablehnungsentscheidung der EZB 33 88
 - Rechtsschutz durch den administrativen Prüfungsausschuss der EZB 33 89
 - Rechtsschutz gegen eine Ablehnung durch die BaFin 33 78
 - Rechtsschutz gegen eine Ablehnung durch die EZB 33 80 ff.
 - Rechtsschutz gegen einen Beschlussentwurf der BaFin 33 100
 - Rechtsschutz gegen Maßnahme der BaFin 35 62 ff.
 - Rechtsschutz gegen Maßnahmen der EZB 35 67
 - Rechtsschutz gegen Untätigkeit der BaFin 33 95
 - Überprüfungsausschuss der EZB, administrativer 33 89
 - unionsrechtlicher 33 81
 - Untätigkeitsklage gegen die EZB 33 98
 - Untätigkeitsklage gemäß Art. 265 AEUV 33 85
 - Ruhen des Geschäftsbetriebs 35 16
 - Ruhetatbestand 35 18
 - Schutzgesetz 32 31
 - Single Supervisory Mechanism 32 42, 64
 - Sitzlandbehörde
 - Anhörungspflicht 33b 3
 - Konsultation 33b 2
 - SSM 32 64
 - SSM-RahmenVO 32 65
 - Teilbereiche 35 17
 - Träger 32 37 ff.
 - Untätigkeit trotz Erlaubnis 35 3 ff.
 - unterjährige Verluste 35 41
 - Unterrichtung ausländischer Aufsichtsbehörden 35 61
 - unübersichtliche Konzernstruktur 35 36
 - unzureichende Mittel 35 23
 - Verluste
 - nachhaltige 35 40
 - unterjährige 35 41
 - Verstöße gegen Aufsichtsrecht 35 45
 - Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan
 - Angaben 32 57
 - Vorrang der Erlaubnispflicht nach dem WpIG 32 60g
 - Wechsel der Gesellschafter 32 38
 - Widerruf 35 13
 - Winzergelder 32 14
 - wirtschaftliche Lage 35 38
 - Zahlungsgeschäft 32 60
 - Zahlungsinstitute 32 60
 - zentrale Gegenparteien 35 10
 - Zentralverwahrer 32 60b ff.
 - Zuständigkeit 32 42 ff.
 - zwingende Versagungsgründe 33 2; s. a. *Erlaubnis, Versagung der*
- Erlaubnis der Aufsichtsbehörden zur Verringerung der Eigenmittel CRR 78 1 ff.; s. a. *Erlaubnispflicht***
- Erlaubnis der zuständigen Aufsichtsbehörde für Korrekturen im Zshg. m. der COVID-19-Pandemie CRR 468 20**
- Erlaubnis, Erlöschen und Aufhebung 35 1 ff.; s. a. *Erlaubnis***
- Aufhebung 35 13
 - Abberufungsverlangen 35 32
 - allgemeine Gefährdungstatbestände 35 38
 - allgemeine Grundsätze 35 13
 - anvertraute Vermögenswerte 35 39
 - Aufhebung der Erlaubnis auf Initiative der EZB 35 55
 - Aufhebung der Erlaubnis auf Vorschlag der mitgliedstaatlichen Aufsichtsbehörde 35 54
 - Aufhebung der Erlaubnis bei CRR-Kreditinstituten 35 52
 - Beeinträchtigung der Aufsicht 35 36
 - Beendigung des Ruhens 35 19
 - Einstellung während der Jahresfrist 35 16
 - Ermessensausübung 35 15
 - Fehlen der Erlaubnisvoraussetzungen 35 22
 - Gefahr für die Erfüllung der Verpflichtungen des Instituts 35 38
 - gekorener Geschäftsleiter 35 29
 - Gründe nach dem Verwaltungsverfahrensgesetz 35 49
 - Insolvenzverfahren 35 47
 - keine Jahresfrist 35 14

- mangelnde Zuverlässigkeit von Gesellschaftern **35 33**
- Maßnahmen nach §§ 45c, 46 und 48a ff. **35 44**
- Mindestanzahl **35 27**
- nachhaltige Verluste **35 40**
- neue Tatsachen **35 30**
- Organisationsmängel **35 35**
- Rechtsform des Einzelkaufmanns bei Kreditinstituten **35 20**
- Ruhen aller erlaubten Geschäfte **35 17**
- Ruhen des Geschäftsbetriebs **35 16**
- Ruhestatbestand **35 18**
- unterjährige Verluste **35 41**
- unzureichende Mittel **35 23**
- Verfahren zur Aufhebung einer Erlaubnis für CRR-Institute **35 53**
- Verstöße gegen Aufsichtsrecht **35 45**
- zuverlässige und fachlich geeignete Erlaubnisinhaber/Geschäftsleiter **35 27**
- Erlöschen **35 2 ff.**
- Ausschluss aus einer Entschädigungseinrichtung **35 8**
- bestandskräftige Ablehnung der Zulassung zur Erbringung von Clearingleistungen **35 10**
- sonstige Erlöschensgründe **35 12**
- Untätigkeit trotz Erlaubnis **35 3 ff.**
- Rechtsfolgen bei Beendigung der Erlaubnis **35 57**
- Rechtsschutz **35 62 ff.**
- Rechtsschutz gegen Maßnahme der BaFin **35 62**
- Rechtsschutz gegen Maßnahmen der EZB **35 67**
- Unterrichtung ausländischer Aufsichtsbehörden **35 61**
- Erlaubnis, Folgen der Aufhebung und des Erlöschens 38 1 ff.**; s. a. *Erlaubnis; Erlaubnis, Erlöschen und Aufhebung der*
- Erlaubnis und Eigenmittelanforderungen CRR 362 1 ff.**
- Erlaubnis, Versagung der 33 1 ff.**; s. a. *Erlaubnis; Erlaubnis, Erlöschen und Aufhebung der*
- Alleinverantwortlichkeit **33 25**
- allgemeine Rechtskontrolle **33 4**
- Anfangskapital **33 6 ff.**; s. a. *Anfangskapital*
- Anfangskapital von Finanzdienstleistungsinstituten **33 14**
- Anfangskapital von Kreditinstituten **33 11**
- ausreichendes Anfangskapital/angemessene Eigenmittel **33 6**
- Mindestanfangskapital **33 10**
- Anfangskapital bei Wertpapierinstituten **33 19 ff.**
- Anforderungen an Antragsteller, Inhaber und Geschäftsleiter **33 25 ff.**
- Adressaten **33 36, 47**
- Auflagen **33 55**
- Auslegungsgrundsätze **33 30**
- Bedeutung und Alleinverantwortlichkeit **33 25 ff.**
- fachliche Eignung **33 47 ff.**
- fit and proper-Prüfung **33 25**
- institutsspezifische Anforderungen **33 49**
- Maßstäbe **33 37 ff.**
- Nachweis **33 32**
- persönliche Anforderungen **33 52**
- persönliche Zuverlässigkeit **33 36 ff.**
- Problemfälle **33 41 ff.**
- Voranfrage **33 53**
- weitere Anforderungen **33 56**
- Antragsunterlagen, unzureichende **33 76**
- Aufgabenkonflikte von Geschäftsleitern **33 69**
- Aufsicht, Beeinträchtigung **33 71 ff.**
- Rechts- oder Verwaltungsvorschriften eines Drittstaats **33 74**
- unübersichtliche Konzernstruktur **33 73**
- unzureichende oder unkooperative Aufsicht **33 75**
- außerhalb des Gesetzes liegende Versagungsgründe **33 4**
- Bedeutung **33 2**
- Beeinträchtigung der Aufsicht **33 71 ff.**
- Beeinträchtigung durch Rechts- oder Verwaltungsvorschriften eines Drittstaats **33 74**
- unübersichtliche Konzernstruktur **33 71**
- unzureichende oder unkooperative Aufsicht **33 75**
- betriebliche Anforderungen **33 5 ff.**
- Anfangskapital **33 6 ff.**; s. a. *Anfangskapital*
- Brexit **33 23**
- Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans **33 25**
- Entwicklung **33 1**
- Erlaubnis Antrag
- Frist zur Entscheidung **33 77**
- fehlende Zustimmung der Aufsicht des Mutterinstituts **33 24**
- Finanzkonglomerate, Leitungsorgane
- personelle Anforderungen **33 70**
- Frist zur Entscheidung über den Erlaubnis Antrag **33 77**
- Geschäftsleiter **33 1 ff.**, 25 ff.
- Adressaten **33 47**
- Alleinverantwortlichkeit **33 25**
- Aufgabenkonflikte **33 69**
- Auflagen **33 55**
- Auslegungsgrundsätze **33 30**
- Bundeszentralregister **33 31, 41**
- ehrenamtliche Vorstandsmitglieder **33 51**
- Einfluss auf das Verhalten der Geschäftsleiter **33 29**
- fachliche Eignung **33 26, 47 ff.**
- gewerberechtliches Erfordernis **33 37**
- hauptamtliche Vorstandsmitglieder **33 51**
- Inhaber **33 47**
- institutsspezifische Anforderungen **33 49**
- Mandatsbegrenzungen **33 56**
- Nachweis **33 32 ff.**
- persönliche Anforderungen **33 52**
- persönliche Zuverlässigkeit **33 36 ff.**
- Richtlinien der Geschäftspolitik **33 28**
- Richtlinienkompetenz **33 28**
- Stellvertreter **33 48**
- Straffreiheitsklärung **33 33**
- Straftaten **33 41**
- Strafverfahren, eingestellte **33 35, 41**
- Strafverfahren, getilgte **33 41**
- Unschuldsvermutung **33 35**
- Unzuverlässigkeit **33 37**
- Verhinderungsvertreter **33 48**
- Verwertungsverbot **33 41**
- Voranfrage **33 53 ff.**
- Vorstandsbestellung **33 55**
- vorzulegende Unterlagen **33 32**
- weitere Anforderungen **33 56**
- zeitliche Verfügbarkeit **33 56**
- Zuverlässigkeit **33 26**
- Zuverlässigkeit, persönliche **33 36 ff.**
- Geschäftsplan **33 22**
- Gesellschafter **33 63**
- Inhaber einer bedeutenden Beteiligung **33 65**
- Unzuverlässigkeit **33 63**
- Hauptverwaltung im Inland **33 23**
- Organigramm **33 22**
- organisatorische Vorkehrungen **33 22**
- personelle Anforderungen an Leitungsorgane bei Finanzkonglomeraten **33 70**
- Rechtskontrolle, allgemeine **33 4**
- Rechtsschutz **33 78 ff.**
- Banca d'Italia **33 98**
- Europäische Union **33 82**
- gerichtlicher Rechtsschutz gegen eine Ablehnung des Erlaubnis Antrags durch die EZB **33 83**
- Klage vor deutschen Gerichten **33 98**
- Nichtigkeitsklage gegen die Ablehnungsentscheidung der EZB **33 88**

- Rechtsschutz durch den administrativen Überprüfungsausschuss der EZB 33 89
- Rechtsschutz gegen eine Ablehnung durch die BaFin 33 78
- Rechtsschutz gegen eine Ablehnung durch die EZB 33 80 ff.
- Rechtsschutz gegen einen Beschlussentwurf der BaFin 33 100
- Rechtsschutz gegen Untätigkeit der BaFin 33 95
- Überprüfungsausschuss der EZB, administrativer 33 89
- unionsrechtlicher 33 81
- Untätigkeitsklage gegen die EZB 33 98
- Untätigkeitsklage gemäß Art. 265 AEUV 33 85
- Rechtsschutz gegen eine Ablehnung durch die EZB 33 80 ff.
- gerichtlicher Rechtsschutz gegen eine Ablehnung des Erlaubnisanspruchs durch die EZB 33 83 ff.
- Rechtsschutzsystem der Europäischen Union 33 82
- Rechtsschutz durch den administrativen Überprüfungsausschuss der EZB 33 89 ff.
- Rechtsschutz gegen einen Beschlussentwurf der BaFin 33 100
- Rechtsschutz gegen Untätigkeit der BaFin 33 95 ff.
- Sitz der Geschäftsleitung 33 23
- Überprüfungsverfahren
 - Erfolgsquote 33 94
- unzureichende Antragsunterlagen 33 76
- Unzuverlässigkeit von Gesellschaftern 33 63
- Versagungsgründe, außerhalb des Gesetzes liegende 33 4
- Versagungsgründe, zwingende 33 2
- Vier-Augen-Prinzip 33 57 ff.
 - Ausnahme 33 62
 - Generalbevollmächtigter 33 60
 - Prokurist 33 60
- zwingende Versagungsgründe 33 2
- Erlaubnis zur Verwendung der auf einem internen Modell beruhenden Methode** CRR 283 1 ff.
- Erlaubnis zur Verwendung interner Modelle** CRR 363 1 ff.
- Erlaubnisentzug**
 - Maßnahmen 36 9; s. a. *Erlaubnis*
 - Rechtsfolgen 35 57 ff.
- Erlaubniserteilung** 32 34 ff.; s. a. *Erlaubnis*
- Erlaubnispflicht** CRR Vorb 77 ff. 1
 - abwicklungsgeeignete Institute CRR 78a 7
 - Agien CRR 77 2a
 - allgemeine vorherige Erlaubnis CRR 78 4a
 - Ankündigung CRR 78a 11
 - Erlaubnispflicht für den Hochfrequenzhandel 64p 3
 - insolvenzgeeignete Institute CRR 78a 8
 - Kündigung von Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten CRR 78a 2
 - Rückzahlung von Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten CRR Vorb 77 ff. 1a; CRR 78a 2
 - Tilgung, Rückzahlung, Rückkauf CRR 78 1 ff.
 - von Instrumenten des Ergänzungskapitals CRR 78 1b
 - von Instrumenten des harten Kernkapitals CRR 78 1b
 - von Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 78 1b
 - Verringerung oder Ausschüttung des mit Eigenkapitalinstrumenten verbundenen Agios CRR 78 1b
- Erlaubnisvoraussetzungen** 35 22 ff.; s. a. *Erlaubnis*
- Erlöschen und Aufhebung der Erlaubnis** 35 1 ff.; s. a. *Erlaubnis, Erlöschen und Aufhebung der*
- Ermächtigung der BaFin und der Deutschen Bundesbank** 24 138

- Ermächtigung durch Rechtsverordnung** 25b 192
- Ermessen der BaFin** 38 10 ff.
- Ermessensgebrauch, fehlerhafter** 36 6
- Ermessensspielraum** CRR 94 21
- Ermessensunterschreitung** 36 6
- Ermittlung der Eigenmittel, nähere Bestimmungen zur SolvV** 24 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen zur Ermittlung der Eigenmittel*
- Ermittlung der Millionenkreditmeldegrenze** GroMiKv 15 1 ff.; s. a. *Millionenkreditmeldungen*
- Ermittlung des Risikopositionswerts** CRR 271 1 ff.
- Ermittlung des Schuldners**
 - Großkredite CRR 390 75
- Ermittlungsmaßnahmen** 60c 19
- errechnetes Risikopotential** CRR 363 17
- Errichtung einer Zweigniederlassung**
 - Abgrenzung von grenzüberschreitendem Dienstleistungsverkehr 24a 138
 - Anzeigepflichten 24a 138
 - Weiterleitung an Aufnahmestaa 24a 138
- Ersatz-Clearingmitglied** CRR 304 2
- Ersatzunterlagen**
 - unvollständiger Jahresabschluss 18 67
- Erstausfall-Kreditderivate** CRR 240 1; CRR 332 13 ff.; CRR 347 1 ff.
- Mirror Principle CRR 347 3
- Spiegelbildprinzip CRR 347 3
- Erstbewertung**
 - Zugangsbewertung von Finanzinstrumenten CRR Vorb 33–35 110
- erste Bankrechtskoordinierungsrichtlinie** Einf 25
- erste Konsolidierungsrichtlinie** Einf 26 ff.
- Ersteinschuss** CRR 4 491
- erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften** CRR 466 1 ff.; s. a. *internationale Rechnungslegungsvorschriften*
- Übergangsbestimmungen CRR 466 1 ff.
- Erstverlustrisiko** CRR 242 5
- Erstverlust-Tranche** CRR 242 63
 - Großkredite CRR 390 63, 68
- Ertragslage** FinaRisikoV Vorb 1 2
- erwarteter Extremverlust** CRR Vorb 325bb 3; CRR 325ba 3 ff.
- erwarteter Verlust (EL)** CRR 110 3
 - allgemeine Kreditrisikoanpassungen CRR 110 16
 - ausgefallene Risikopositionen CRR 158 10
 - Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko CRR 5 4
 - Beteiligungen CRR 158 7
 - Beteiligungspositionen CRR 158 7
 - erwarteter Verlustbetrag CRR 158 4
 - Garantien CRR 158 5
 - Kreditderivate CRR 158 5
 - Organismen für gemeinsame Anlagen CRR 158 9
 - sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen CRR 158 5
 - Spezialfinanzierungen CRR 158 8
 - spezifische Kreditrisikoanpassung CRR 110 17
 - Verbriefung CRR 158 6; CRR 245 16
 - Wertberichtigungsvergleich CRR 158 1a
- erweiterte Zusammenfassungsverrechnung** CRR 49 13 ff.
- erweitertes Laufzeitbandverfahren** CRR 361 1 ff.
- Erweiterung der Verwendung von Ratingsystemen** CRR 145 8
- Erwerb, Untersagung** 2c 14 ff.
 - BaFin 2c 29
 - EZB 2c 29
 - Inhaber bedeutender Beteiligungen 2c 29
- Erwerb von Geldforderungen** 19 138
- Erwerber, interessierter**
 - Inhaber bedeutender Beteiligungen 2c 2, 7

Sachverzeichnis

Erwerbsabsicht

– Inhaber bedeutender Beteiligungen **2c 2**

Erwerbsinteressent

– Unzuverlässigkeit **2c 15**

ESFS Einf 124

ESG-Risiken CRR 207 7; CRR 317 10; CRR Vorb

411 2; CRR 427 4; CRR 449a 1 ff.

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 176j ff.; s. a.**

Begriffsbestimmungen, CRR

– Risikopositionen, die den Auswirkungen von Um-

welt und Sozialfaktoren ausgesetzt sind **CRR**

4 534g f.

– Unternehmen des Sektors der fossilen Brennstoffe

CRR 4 534e f.

– Berücksichtigung in externen Ratings **CRR 135 14a**

– Liquidität **11 37**

– Offenlegungsanforderungen **CRR 449a 1 ff.; s. a. Of-**

fenlegungsanforderungen, ESG-Risiken

Eskalationsmöglichkeiten

– Auslagerungen **25b 138**

ESM Einf 189

ESMA Einf 124

– allgemeine Regelung zur Zusammenarbeit mit der

BaFin **7b 1**

– Aufsichtsbefugnisse **Einf 125**

– Verzeichnis der registrierten Ratingagenturen **CRR**
135 12

– Website **CRR 135 12**

ESRB Einf 124

etablierte Geschäftsbeziehung CRR 420 16

– Privatkundeneinlagen **CRR 421 6**

EU Green Deal

– Liquidität **11 16**

EU Rating-VO 1a 4 f.

EU-Bankenunion 11 20; CRR Vorb 411 6; s. a. Ban-
kenunion

Euler Hermes Rating GmbH

– Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**

– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR**
135 13

EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 99; s. a. Begriffs-**
bestimmungen, CRR

EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft, gemischte

1 268 f.

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 107; s. a. Be-**
griffsbestimmungen, CRR

EU-Mutterinstitut 1 268 f.; CRR 11 6

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 91; s. a. Begriffs-**
bestimmungen, CRR

EU-Mutterkreditinstitut CRR 4 94j

EU-Mutterunternehmen CRR 11 6

EU-Mutterwertpapierfirma CRR 4 94d

EU-Parlament

– delegierte Rechtsakte **CRR 456 1**

EU-Ratingverordnung CRR 135 4

EUR-Duration CRR 340 1

Europäische Aufsichtsbehörde für das Versiche-
rungswesen und die betriebliche Altersversor-
gung (EIOPA) Einf 124

– Zusammenarbeit mit der BaFin **7b 1 ff.**

Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA)

Einf 124; s. a. EBA

– Haushalt **51 10e**

– Zusammenarbeit mit der BaFin **7b 1 ff.**

Europäische Bankenunion Einf 149 ff.; s. a. Banken-
union

– Europäischer Abwicklungsfonds **Einf 187**

– Europäischer Abwicklungsmechanismus **Einf 170 ff.**

europäische Eigenkapitalanforderungen Einf 32 ff.

Europäische Einlagensicherung (EDIS) Einf 170,
205

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Europäische Finanzmarktaufsicht Einf 123 ff.

– Europäische Bankenunion **Einf 149 ff.; s. a. Banken-**
union

– Europäischer Abwicklungsfonds **Einf 187**

– Europäischer Abwicklungsmechanismus **Einf 170 ff.**

Europäische Finanzmarktaufsichtsbehörden

Einf 124 ff.

Europäische Kommission

– Meldepflichten **7a 4 ff.**

– MiFID II **7a 7**

– Zusammenarbeit mit der BaFin **7a 1**

– Zweigstellen von Instituten mit Sitz in einem Drittstaat
7a 5

Europäische Wertpapier- und Marktaufsichts-

behörde (ESMA) Einf 124; s. a. ESMA

– Zusammenarbeit mit der BaFin **7b 1 ff.**

Europäische Zentralbank CRR 33 15; CRR 114 3

Europäischer Abwicklungsfonds (SRF) Einf 120,

181, 187

– Übertragung national erhobener Finanzmittel

Einf 189

Europäischer Abwicklungsmechanismus

Einf 170 ff.

– Zwischenbilanz **Einf 199**

Europäischer Ausschuss für die einheitliche Ab-

wicklung (SRB) 45 30

– Frühintervention als Vorstufe der Abwicklung **45 29 ff.**

Europäischer Ausschuss für Systemrisiken (Euro-

pean Systemic Risk Board, ESRB) 7d 3

– Ausschuss für Finanzstabilität **7d 4**

– Beschlussorgan **7d 2**

– Empfehlungen **CRR 124 13**

– Kapitalpuffer

– antizyklischer **7d 6**

– makroprudenziell erforderlicher **7d 5**

– Systemrisiken **7d 3**

– Warnungen **7d 3**

– Zusammenarbeit mit der BaFin **7d 1 ff.**

Europäischer Bankenausschuss

– Beratungsverfahren (advisory procedure) **CRR 464 3**

– delegierte Rechtsakte **CRR 464 1 ff.**

– Erlass von Durchführungsrechtsakten

– delegierte Rechtsakte **CRR 464 1**

– EU-Kommission

– delegierte Rechtsakte **CRR 464 2**

– Prüfverfahren (examination procedure) **CRR 464 3**

– delegierte Rechtsakte **CRR 464 1**

– Zusammenarbeit mit der BaFin **7c 1**

– zwei Verfahren

– delegierte Rechtsakte **CRR 464 3**

– Zweigstellen von Kreditinstituten mit Sitz in einem
Drittstaat **7c 1**

Europäischer Pass Einf 29 ff.; 1 257; 24a 138

– Kreditdienstleistungsinstitute **KrZwMG 23 2 ff.; s. a.**
Kreditdienstleistungsinstitut

Europäischer Wirtschaftsraum 1 260

Europäisches Finanzaufsichtssystem (ESFS)

Einf 124

Europarechtliche Einflüsse Einf 25 ff.

– Anlegerentschädigung **Einf 42**

– dritte KWG-Novelle **Einf 26 ff.**

– E-Geldrichtlinie **Einf 40**

– Eigenkapitalanforderungen, europäische **Einf 32 ff.**

– Basel II-Übereinkunft **Einf 36**

– BCCI-Richtlinie **Einf 34**

– Finanzkonglomeraterichtlinie **Einf 35**

– Großkreditbegrenzung **Einf 32**

– Kapitaladäquanzrichtlinie **Einf 33**

– Konsolidierung **Einf 32**

– Solvabilität **Einf 32**

– Einlagensicherung **Einf 42**

– erste Bankrechtskoordinierungsrichtlinie **Einf 25**

– erste Konsolidierungsrichtlinie **Einf** 26 ff.
 – Europäischer Pass **Einf** 29 ff.
 – Geldwäschebekämpfung **Einf** 41
 – Harmonisierung des Wertpapierbereichs **Einf** 37 ff.
 – vierte KWG-Novelle **Einf** 29 ff.
European Market Infrastructure Regulation – EMIR
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 88 ff.
European Rating Agency, a. s.
 – Mapping-Tabellen **CRR** 136 12 f.
 – zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
European Stability Mechanism (ESM) Einf 189
European Systemic Risk Board, ESRB 7d 1 ff.
EuroRating Sp. z o. o.
 – Mapping-Tabellen **CRR** 136 12 f.
 – zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Euro-Referenzkurs GroMiKV 13 2
Euro-Sofortüberweisungen 11 1
EU-Taxonomy CRR 449a 4
EU-Verwaltungsgesellschaften 2 13
Evaluierung
 – Berichte und Überprüfungen **CRR** 515 1 ff.; s. a. *Berichte und Überprüfungen, Überwachung und Evaluierung*
Eventrisiken CRR 362 6
eWpG
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 114 ff.
EWR 1 260
EWR und Drittstaaten 1 260
EWR-Staaten 1 260
Excess Spread CRR 242 41
Execution-only-Geschäft 1 169
Existenzgründungsdarlehen 18 78
exotischer Basiswert CRR 325u 6, 10
expected credit loss Einf 250
Expected Loss CRR 110 3
Expected Shortfall CRR Vorb 325bb 2 ff.; **CRR** 325ba 2 ff.
 – Durchschnitt der Tageswerte **CRR** 325ba 3
 – erwarteter Extremverlust **CRR** 325ba 3 ff.
 – interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb** 325az 8 ff.
 – Partial **CRR Vorb** 325bb 10
 – partiell **CRR** 325bb 5 f.
 – Berechnung **CRR** 325bc 1 ff.
 – Risikomaß **CRR** 325bb 2 ff.
 – undiversifiziert **CRR** 325bb 2 ff.
 – undiversifizierter **CRR Vorb** 325bb 8
Expected-Credit-Loss-Risikovorsorge CRR 473a 6
 – Expected Credit Loss (ECL) **CRR** 473a 6
Experience-Test CRR 145 1 ff.
Exportkredite, öffentlich unterstützte
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR** 4 269; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Exportversicherungsagenturen CRR 115 5
 – Verwendung der Bonitätsbeurteilungen von **CRR** 137 1 ff.; s. a. *ECAI; Bonitätsbeurteilungen von ECAI*
Ex-post Risikoadjustierung
 – variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 20 5a; s. a. *Vergütung*
Exposure-Basis
 – Standardisierung **CRR** 248 1
extern verwaltete Investmentgesellschaften 2 11 f., 69 ff.
External Credit Assessment Institution (ECAI) CRR 180 37; s. a. *ECAI*
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR** 4 338
 – Bonitätsbeurteilungen von ECAI **CRR** 135 8
externe Daten CRR 180 50
 – Ausfalldefinition **CRR** 178 31

externe Ratingagentur oder ECAI
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR** 4 337; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR; ECAI*
externe Ratings
 – übermäßige Verwendung externer Ratings **46a** 1 ff.
externe Ratings, Untersuchungs- und Anordnungs-befugnis bei Verwenden **46a** 1 ff.
 – Anordnungen im Einzelfall **46a** 14 ff.
 – Generalklausel **46a** 14 ff.
 – übermäßiger Rückgriff auf Ratings **46a** 17 ff.
 – Anwendungsbereich **46a** 7 ff.
 – ESMA **46a** 5
 – Generalklausel **46a** 14
 – Konzept des „übermäßigen Rückgriffs auf Ratings“ **46a** 6
 – registrierte Ratingagenturen **46a** 11
 – Registrierungsverfahren **46a** 5
 – übermäßiger Rückgriff auf Ratings **46a** 17
 – Untersagung der Ratingverwendung **46a** 8 ff.
externe Risikogewichtsanlieferung CRR 152 14
Extremverlust, erwarteter CRR 325ba 3 ff.
EZB
 – Aufsicht über systemrelevante Banken **Einf** 151
 – Eingriffsrecht **Einf** 155
 – Einschätzungsprärogative **Einf** 167
 – Haushalt **51** 10b f.
EZB-Payment-Mechanism 1 309
EZB-Referenzkurs GroMiKV 13 2

Fachgremium Offenlegungsanforderungen CRR 431 12

fachliche Eignung

– Mängel **36** 35
 – vertraglich gebundene Vermittler **25e** 4
Factoring Einf 79; **1** 168, 181 ff.; **2** 110
 – echtes **1** 182
 – Einzelfactoring **1** 183
 – Fälligkeitsfactoring **1** 185
 – Geldwäsche **25k** 5
 – Mietfactoring **1** 185
 – Reverse-Factoring **1** 182
 – unechtes **1** 182
Factoring und Finanzierungsleasing Einf 79
Fälligkeit 21 138
Fälligkeitstermin, effektiver CRR 491 1
Fahrlässigkeit
 – grobe **CRR Vorb** 411 7
Fair Value CRR 468 4
fair value hedge CRR 33 2; **CRR** 468 8
 – Bilanzierung Grundgeschäft **CRR Vorb** 33–35 65
 – gesichertes Risiko **CRR Vorb** 33–35 55
 – Grundgeschäfte **CRR Vorb** 33–35 57
 – IFRS 9 **CRR Vorb** 33–35 75
 – (Kategorie) at fair value through other comprehensive income (FVOCI) **CRR Vorb** 33–35 76
fair value hedge of interest rate risk CRR Vorb 33–35 58; s. a. *Portfolio Fair Value Hedge*
Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI) Einf 250
Fair Value-Ermittlung
 – IFRS 13 **CRR Vorb** 33–35 84
Fair Value-Hierarchie
 – aktive Märkte **CRR Vorb** 33–35 94
 – beobachtbare Inputfaktoren **CRR Vorb** 33–35 94
 – Bewertungsanpassungen, zusätzliche **CRR** 105 26
 – Bewertungsansätze **CRR Vorb** 33–35 93
 – Bewertungsmodelle **CRR Vorb** 33–35 93, 95
 – Bewertungsvorschriften **CRR Vorb** 33–35 93
 – Inputparameter **CRR Vorb** 33–35 93
 – nicht beobachtbare Inputfaktoren **CRR Vorb** 33–35 95

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Fair Value-Option CRR Vorb 33–35 10; s. a. *FVPL-Option*
– IAS 39 **CRR Vorb 33–35 37**
– IFRS 9 **CRR Vorb 33–35 10**
– nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
– Prudential Filter **CRR 35 25**
– vorsichtige Bewertung (prudent valuation) **CRR 34 2**
Faktor x CRR 92 25f
Fallback-Ansatz (FBA) CRR 132 2 ff.; s. a. *Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA*
– Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA **CRR 132c 1**
Family Office 1 139
Fazilität
– Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 7**
– nicht in Anspruch genommene **CRR 193 6**
Fazilitätsklasse CRR 142 20
FDIC Einf 198
FE CRR 314 12; s. a. *Entgelt- und Kommissionseaufwandskomponente*
Fee and Commission Expense CRR 314 12; s. a. *Entgelt- und Kommissionseaufwandskomponente*
Fee and Commission Income CRR 314 12; s. a. *Entgelt- und Kommissionsertragskomponente*
fehlende Besicherung 21 138
FERI EuroRating Services AG
– Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
Festlegung der Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer SolvV 33 1 ff.
– Anforderungen **SolvV 33 2**
– Empfehlungen des ESRB **SolvV 33 6**
– Kredite-BIP-Verhältnis **SolvV 33 5**
– Mindestanforderungen für die BaFin **SolvV 33 4**
– Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer **SolvV 33 3**
– Ziel des antizyklischen Kapitalpuffers **SolvV 33 1**
Festpreisgeschäft 1 169
FI CRR 314 12; s. a. *Entgelt- und Kommissionsertragskomponente*
Financial Reporting 25 138; s. a. *FINREP*
Financial Stability Board (FSB) CRR 431 7; **CRR 441 1**
Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationenvorordnung (FinaRisikoV) 11 32; **FinaRisikoV 1 1 ff.**
– ILAAP-Meldung **11 32, 32**
Finanzagentur Einf 121
Finanzanalysen 1 146, 147
Finanzbericht CRR 4 528
Finanzbeteiligungen, Abzug von CRR 36 21 ff.
– Berechnungsmethodik bei indirekten und synthetischen Positionen **CRR 36 29**
– Beteiligung, wesentliche **CRR 36 22**
– Eigenkapitalunterlegung **CRR 46 9**; **CRR 48 5**; **CRR 49 21 ff.**
– erweiterte Zusammenfassungsverrechnung **CRR 49 13 ff.**
– Finanzbeteiligungen **CRR 36 21 ff.**
– institutisbezogene Sicherungssysteme **CRR 49 1 ff.**
– kleiner Topf **CRR 46 2**; s. a. *notleidende Kredite*
– konsolidierte Gruppe **CRR 49 1 ff.**
– Konzerne **CRR 49 1 ff.**
– Schwellenwerte **CRR 48 1**
– Sonderregelungen **CRR 49 1 ff.**
– Standardansatz **CRR 36 34**
– strukturbasierter Ansatz **CRR 36 40**; s. a. *NPL*
– synthetische Positionen **CRR 36 46**
– unrealisierte Gewinne **CRR 46 4**
– Versicherungsunternehmen **CRR 49 1 ff.**

– wesentliche Beteiligung **CRR 43 1**
– Wesentlichkeitsgrenze **CRR 36 45**
– Zusammenfassungsverrechnung, erweiterte **CRR 49 13 ff.**
Finanzbranche 1 315 f.
Finanzbranche, Unternehmen der
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 84**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Finanzdienstleistungen
– Erbringen **1 27**
– Katalog der erlaubnispflichtigen **Einf 75**
Finanzdienstleistungen mit Mutter- oder Tochterunternehmen – „Konzernprivileg“ 2 68
Finanzdienstleistungsaufsicht
– Gesetz über die integrierte **7 2**
Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG) 51 1 ff.
Finanzdienstleistungsinstitute 1 2, 129 ff.; **2 64 ff.**
– Anlageberatung **2 78 ff.**
– Anlageberatung als Nebendienstleistung **2 99**
– Anlageberatung sowie Anlagevermittlung bezüglich Investmentanteilen **2 78 ff.**
– Anlagevermittlung **2 78 ff.**
– Anlageverwaltung durch Emissions-Tochtergesellschaften **2 102 f.**
– Anlageverwaltung in Vermögensanlagen **2 105**
– Anzahl **1 8**
– Arbeitnehmerbeteiligungen **2 74 ff.**
– ausländische Investmentgesellschaften **2 72 f.**
– Auslagerung **25b 138**
– Ausnahmen bei Eigengeschäften **2 89 ff.**
– Ausnahmen bei Finanzdienstleistungen an Terminbörsen durch sog. Locals **2 82**
– Ausnahmen beim Sortengeschäft **2 94**
– Begriff **1 129**
– Deutsche Bundesbank **2 66**
– Eigengeschäft **2 89 ff.**, **95 f.**, **97 f.**
– Eigenhandel **2 97 f.**
– Eigenhandel in Waren und Warenderivaten **2 95 f.**
– Einbeziehung in das KWG **Einf 47**
– Emissions-Tochtergesellschaften **2 102 f.**
– extern verwaltete Investmentgesellschaften **2 69 ff.**
– Finanzdienstleistungen mit Mutter- oder Tochterunternehmen – „Konzernprivileg“ **2 68**
– Freiberufler **2 83 ff.**
– Großkredite **CRR 391 9**
– Investmentgesellschaften, ausländische **2 72 f.**
– Investmentgesellschaften, extern verwaltete **2 69 ff.**
– Kapitalverwaltungsgesellschaften **2 69 ff.**
– KfW **2 66**
– Konzernprivileg **2 68**
– Leasing-Objektgesellschaften **2 101**
– Locals **2 82**
– MTF **2 100**
– öffentliche Schuldenverwaltung **2 67**
– Platzierungsgeschäft **2 104**
– Sortengeschäft **2 94**
– teillizenzierte **CRR 96 2**
– Terminbörsen **2 82**
– Übergangsvorschriften zum sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen **64e 4 ff.**
– Anfangskapital **64e 6**
– Eigenmittel **64e 5**
– Erlaubnisverfahren **64e 4 ff.**
– Großkredite **64e 5**
– Vermögens- und Anlageverwaltung in Vermögensanlagen und geschlossenen AIF **2 105**
– Vermögensverwaltung in Vermögensanlagen **2 105**
– Versicherungsunternehmen **2 66**
– Verwaltung von Arbeitnehmerbeteiligungen **2 74 ff.**
Finanzexperte 25d 102
Finanzhandelsgesellschaft Einf 118

- Finanzhandelsinstitut** 1 202, 207; 25f 3
 – eigenständige Erlaubnis nach dem KWG 25f 4
 – eigenständige Refinanzierung 25f 8
 – Pflichten der Verwaltungs- und Aufsichtsorgane 25f 12
 – Rechtsverordnungsermächtigung 25f 11
 – Verbot bestimmter Geschäfte 25f 13
 – Waiver-Regelung 25f 5
- Finanzholding-Gesellschaften** 1 240; 2d 1; 25l 2
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 21, 68 ff., 217, 236
 – Anwendungsbereich der CRR CRR 1 7
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 61; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 5
 – Leitungsorgane 2d 1 ff.
 – Leitungspersonen 2d 3
- Finanzholding-Gesellschaften, gemischte** 2e 2 f.; CRR 11 3
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 21, 64 ff., 217, 236
 – Ausnahmen 2e 1 ff.; s. a. *gemischte Finanzholding-Gesellschaften*
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 64
 – Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 5
 – Vermeidung von Doppelbeaufsichtigungen 2e 2 f.
- Finanzholding-Gesellschaften und gemischte Finanzholding-Gesellschaften, Maßnahmen gegenüber** 45a 1 ff.; s. a. *Maßnahmen*
- Finanzholding-Gruppe** CRR Vorb 33–35 5
 – Auslagerung 25b 138
 – gruppenweite Vergütungsstrategie **InstitutsVergV** 27 3a; s. a. *Vergütung*
- Finanzholding-Gruppe, gemischte** CRR 24 13
 – Aufsicht auf zusammengefasster Basis 8b 1 ff.
 – Auslagerung 25b 138
- Finanzsicherheit** CRR 207 1 ff.; s. a. *finanzielle Sicherheiten*
- finanzielle Differenzgeschäfte** 1 299
- finanzielle Sicherheiten** CRR 197 1 ff.
 – Aktien CRR 197 4
 – Bareinlage CRR 197 2
 – bargeldnahes Instrument CRR 197 2
 – Credit Linked Note CRR 197 2
 – Goldbarren CRR 197 5
 – OGA-Anteile CRR 197 7
 – Schuldverschreibung CRR 197 3
 – umfassende Methode zur Berücksichtigung CRR 196 2; CRR 223 1 ff.; CRR 228 1
 – Verbriefungsposition CRR 197 6
 – Wandelschuldverschreibung CRR 197 4
- finanzielle Stabilität**
 – Auslagerung 25b 138
- finanzielle Verbindlichkeiten**
 – IFRS 9 CRR Vorb 33–35 11
- Finanzierung des harten Kernkapitals, direkte und indirekte** CRR 28 39
- Finanzierung des Terrorismus** 6a 2
- Finanzierung von Wohneigentum** 18 108 ff.
 – Beleihungswert 18 108, 112 f.
 – selbst genutztes Wohneigentum 18 110 f.
- Finanzierungen, langfristige**
 – Berichte und Überprüfungen CRR 516 1; s. a. *Berichte und Überprüfungen*
- Finanzierungskomponenten**
 – Berichte und Überprüfungen CRR 328 12
- Finanzierungskosten** CRR 411 3
- Finanzierungsleasing** Einf 79; 1 168, 186 ff.; 2 110
 – Eigengeschäft 1 235
 – Herstellerleasing 1 187
 – Leasing-Objektgesellschaften 1 189, 235
 – Mietkaufvertrag 1 188
 – Sachverhaltsgruppen 1 187
- Teilamortisationsleasing 1 188
 – Vollamortisationsvertrag 1 188
- Finanzinformationen** 25 138
 – Art 25 138
 – Einreichungsverfahren 25 138
 – Formulare 25 138
 – Meldepflichten 25 138
 – sonstige 25 138
 – monatliche Bilanzstatistiken 25 138
 – Umfang 25 138
 – Verpflichtete 25 138
 – Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 51c 7
- Finanzinformationen (FINREP)** CRR 24 37a
- Finanzinstitute** 1 2; 10a 12; CRR 24 1
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 76; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – Großkredite CRR 391 6
 – Risikogewichte im KSA CRR 119 7
- Finanzinstrumente** 1 4, 69, 144, 159, 193, 277 ff., 301
 – Aktien 1 279
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 162; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – Bitcoins 1 287
 – Derivate 1 278, 288
 – Devisen 1 278, 287
 – Edelmetalle 1 287
 – Emissionszertifikate 1 285
 – Geldmarktinstrumente 1 278, 286
 – Gold 1 287
 – handelbare Wertpapiere 1 278
 – Investmentvermögen 1 281
 – Oberbegriff 1 278
 – Optionsscheine 1 284
 – Personengesellschaften 1 280
 – Rechnungseinheiten 1 278
 – Schuldtitel 1 283
 – VermAnlG 1 282
 – Vermittlung von Vermittlern 1 301
 – Vermögensverwaltungsvertrag 1 301
 – Wechsel 1 286
 – Wertpapier 1 78
- Finanzintermediär** CRR 303 2
- Finanzkommissionäre** 2 111 ff., 117
- Finanzkommissionsgeschäft** 1 69 ff., 115; 2 41 f.
 – Fallkonstellationen 1 74
- Finanzkommissionsgeschäfte an Derivatebörsen und MTFs** 2 35 ff.
- Finanzkomponente** CRR 314 16 ff.
- Finanzkonglomerate** 1 317 f.; 13c 1
 – Leitungsorgane
 – personelle Anforderungen 33 70
- Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz – FKAG**
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 85 ff.
 – Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 1; s. a. *FKAG – Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz*
- Finanzkonglomeraterichtlinie** Einf 35
- Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz** 10a 9; 13c 1
 – Übergangsvorschriften 64g 1 ff.
- Finanzkunde** CRR 411 3 f.
 – NSFR CRR 428ad 6; CRR 428ah 2; CRR 428k 7; CRR 428r 9; CRR 428s 4; CRR 428v 2
 – vereinfachte NSFR CRR 428aw 3; CRR 428ay 4
- Finanzmarktstabilität** 10 32
- Finanzmarkt**
 – Stabilisierung nach der Finanzmarktkrise Einf 99 ff.
- Finanzmarktaufischt**
 – Forum 7 2
- Finanzmarktförderungsgesetz**
 – Übergangsvorschriften zum vierten 64f 1 ff.
- Finanzmarktförderungsgesetz, drittes** Einf 46 ff.
- Finanzmarktförderungsgesetz, viertes** Einf 53 ff.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Finanzmarktintegrität, Gesetz zur Stärkung der Einf 239
Finanzmarktkrise Einf 44, 132; 26a 1; **Instituts-VergV Vorb** 1 1
– Stabilisierung des Finanzmarktes nach der **Einf** 99 ff.
Finanzmarktkrise 2007/2008 CRR Einf 34
Finanzmarktneuerstellungsgesetz (FinMaNoG) Einf 207
– zweites **Einf** 207
Finanzmarktstabilisierungsanstalt (FMSA) Einf 105; s. a. *FMSA*
Finanzmarktstabilisierungsfonds – FMS 1 384; 10 37
Finanzmarktstabilisierungsfondsgesetz (FMStFG) Einf 104
Finanzmarktstabilisierungsgesetz 10 32
Finanzmarktverordnung
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29**; s. a. *MiFIR*
Finanzplanung 11 25
Finanzportfolioverwalter 2 111 ff., 116; **CRR** 97 1
– nicht als Haftungsdach **2** 127
Finanzportfolioverwaltung 1 25, 159 ff.
Finanzsektor
– Reformbereiche **CRR Einf** 27
Finanzsicherheit CRR 207 1 ff.
– Bewertungsfrequenz **CRR** 207 7
– Durchsetzbarkeit **CRR** 207 3
– ESG-Risiken **CRR** 207 7
– Laufzeitinkongruenz **CRR** 207 10
– Nachschusszahlung **CRR** 207 9
– operationelle Anforderungen **CRR** 207 4
– positive Korrelation **CRR** 207 2
– Risikosteuerung **CRR** 207 5
– Sicherheitenverwaltung **CRR** 207 5
– verbundene Unternehmen **CRR** 207 2
Finanzsicherheiten 1 312 f.
– Besicherung von Verbriefungspositionen **CRR** 249 4
Finanzsicherheitenrichtlinie 46 123
Finanzstabilität
– Ausschuss für **Einf** 111; 7 2
Finanzstabilitätsgesetz Einf 111
Finanz-Swaps 1 291
Finanzsystem
– Sicherung der Funktionsfähigkeit **CRR Einf** 2
Finanztermingeschäfte
– an Strombörsen getätigte **CRR** 328 16
Finanztransfergeschäft 1 176
Finanzunternehmen 1 223 ff.; 2 125
– Asset-backed Transaktionen 1 234
– Begriff 1 223 ff.
– Begriffsbestimmungen, **CRR** **CRR** 4 386
– Beteiligungserwerb 1 231 ff.
– Erwerb von Geldförderungen 1 234
– Haupttätigkeit 1 228
– Holding-Gesellschaft 1 233
– Industrieholding 1 233
– vertragliche gebundene Vermittler **25e** 1
FinaRisikoV
– ILAAP-Meldung **CRR** 411 2; **CRR** 428 3
FinDAG 7 2
FinMaNoG Einf 207
– zweites **32** 60f; **33** 1; **36** 151
FINREP 25 138; **FinaRisikoV Vorb** 1 2; s. a. *Financial Reporting*
– NSFR **CRR** 428c 4
FinStabG 7 2
FinTechRat **25b** 193 ff.
Firma, lokale
– Begriffsbestimmungen, **CRR** **CRR** 4 13; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Firmenkundengeschäft CRR 314 11
first loss tranche CRR 242 63

First Republic Bank California 11 5; **LiqV Vorb** 1 5
First-Loss-Position CRR 242 5
First-to-default credit derivative CRR 240 1 ff.; s. a. *Erstausfall-Kreditderivat; Kreditderivat*
FISG Einf 239
Fishing Option Einf 222
fit and proper-Prüfung
– europarechtliche Anforderungen **33** 25
Fit & Proper 11 4; **LiqV Vorb** 1 2, 5; **CRR Vorb** 411 10; **CRR** 420 1; **CRR** 427 3
– Liquidität **CRR** 411 10
– Liquiditätsrisiko 11 6
– Liquiditätsrisikoanalyse 11 23
Fit & Proper-Beurteilung Einf 232 f.
Fitch Deutschland GmbH
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fitch France S. A. S.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fitch Italia S. p. A.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fitch Polska S. A.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fitch Ratings
– Mapping-Tabellen **CRR** 136 12 f.
Fitch Ratings CIS Limited
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fitch Ratings España S. A. U.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fitch Ratings Limited
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Fixed Leg CRR 330 3
Fixed-for-Floating-Zinsswap CRR 330 2
Fixkosten CRR 97 13 f.
FKAG – Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 85 ff.; s. a. *Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz – FKAG*
– Begründung von Unternehmensbeziehungen **12a** 1
floating charge CRR 210 3
Floating Leg CRR 330 3
FMSA Einf 105; 10 37
– Aufgaben **RStruktFG** 1 4; **RStruktFG** 11c 2 ff.
– Errichtung **RStruktFG** 2 3 f.
– Informationspflicht **RStruktFG** 12 6 ff.; **RStruktFG** 15 4
– Lenkungsausschuss **RStruktFG** 4 3
– Teilnahmerecht an Aufsichtsratssitzungen **RStruktFG** 4 19
– Verschwiegenheitspflicht **RStruktFG** 14 3
FMS – Wertmanagement Einf 109
Förderbanken
– Herausnahme aus der europäischen Regulierung **Einf** 231
– **KfW Einf** 231
Förderbanken der Bundesländer
– Sonderaufsicht **52** 6
Fördereinrichtung CRR 242 64
Förderkredite
– Anrechnung 0 Prozent, **GroMiKV** **GroMiKV** 1 17
– Verschuldungsquote **CRR** 429a 15 f.
FOLF-Assessment Einf 178
Folgebewertung
– 340f-Vorsorgereserven **CRR Vorb** 33–35 114
– Bankbuch
– verlustfreie Bewertung **CRR Vorb** 33–35 118

- Bewertung der Derivate **CRR Vorb 33–35 116**
- Bewertungseinheiten nach § 254 HGB **CRR Vorb 33–35 117**
- Bruttoausweis **CRR Vorb 33–35 123**
- Finanzinstrumente außerhalb des Handelsbestandes **CRR Vorb 33–35 111**
- Finanzinstrumente des Handelsbestandes **CRR Vorb 33–35 123 ff.**
- Grundsatz der Nichtbilanzierung schwebender Geschäfte **CRR Vorb 33–35 116**
- HGB
 - Finanzinstrumente **CRR Vorb 33–35 111**
- verlustfreie Bewertung im Bankbuch **CRR Vorb 33–35 118**
- Wertminderung, voraussichtlich dauernde **CRR Vorb 33–35 111**
- Wertminderung, vorübergehende **CRR Vorb 33–35 112**
- Wertpapiere der Liquiditätsreserve **CRR Vorb 33–35 111**
- Wertpapiere des Anlagebestandes **CRR Vorb 33–35 111**
- Zuordnung der Finanzinstrumente **CRR Vorb 33–35 124**

Folgen der Anerkennung der risikomindernden Effekte von vertraglichem Netting CRR 298 1

Folgen der Aufhebung und des Erlöschens der Erlaubnis

- Maßnahmen bei der Abwicklung **38 1 ff.**
- Fonds CRR 132 1 ff.; s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA**
- Handelsbuch **CRR 325j 2**
- Fonds für allgemeine Bankrisiken CRR 26 9, 18; CRR 110 3**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 391; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB CRR Vorb 33–35 128**

Forebearance Prüfung

- Verbraucherdarlehen **18a 138**

Forebearance-Maßnahmen 25a 138

Forderung gegen Institute CRR 129 59

- Absicherung durch Derivate **CRR 129 59**

Forderungen CRR 199 1, 3; CRR 229 3

- Anforderungen an angekaufte **CRR 184 1 ff.; s. a. angekaufte Forderungen, Anforderungen an**
- aus Namensschuldverschreibungen **21 138**
- Deckungsfähigkeit **CRR 129 29**
- Förderdarlehen **CRR 199 3**
- nicht direkt zuzuordnende **CRR 147 77**
- Sicherungsabtretung **CRR 209 1**
- Verpfändung **CRR 209 1**

Forderungen gegen öffentliche Stellen

- Deckungsfähigkeit **CRR 129 29**

Forderungsankauf CRR 151 4

Forderungsbeträge CRR 92 3

forderungsgedekte Geldmarktpapiere

- Ausnahme für das Risikogewicht **CRR 248 15 f.; s. a. ABCP, s. a. überschneidende Verbriefungspositionen**

forderungsgedektes Geldmarktpapierprogramm

- CRR 242 54; s. a. Verbriefung; ABCP-Programm**

Forderungsklassen CRR 112 1 ff.; s. a. Standardansatz, Risikopositionsklassen

Forderungspools CRR 151 3

Forderungsverwalter CRR 4 454

Fortführung

- Todesfall **34 1 ff.; s. a. Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall**

fortgeführte Anschaffungskosten CRR Vorb 33–35 18

- Effektivzinssatz **CRR Vorb 33–35 20**

fortgeschrittene Messansätze CRR 18 30; s. a. fortgeschrittener Messansatz

- Annahmen **CRR 321 8**
- Anrechnungsbetrag **CRR 322 28**
- Bagatelldgrenze **CRR 322 16**
- Berichtswesen **CRR 321 4**
- datenschutzrechtliche Bestimmungen **CRR 322 30**
- Dokumentation **CRR 322 5**
- Expertenschätzungen **CRR 322 33**
- externe Daten **CRR 322 29**
- externe Prüfer **CRR 321 6**
- Geschäftsbereiche **CRR 322 20**
- Geschäftsumfeld **CRR 322 35**
- Halteperiode **CRR 322 2**
- interne Daten **CRR 322 13**
- interne Revision **CRR 321 6**
- internes Kontrollsystem **CRR 322 35**
- Konfidenzniveau **CRR 322 2**
- low frequency-/high impact-Ereignisse **CRR 322 7**
- Modellergebnisse **CRR 321 8**
- operationelles Verlustereignis **CRR 322 13**
- Parameter **CRR 321 8**
- partitionierte Matrix **CRR 322 6**
- Pflichtelemente des fortgeschrittenen Messansatzes **CRR 322 1 ff.**
 - erwartete und unerwartete Verluste **CRR 322 2 ff.**
 - Korrelationen **CRR 322 8**
 - Solidität des fortgeschrittenen Messansatzes **CRR 322 7**
- qualitative Anforderungen **CRR 321 1 ff.**
- quantitative Anforderungen **CRR 322 1 ff.**
- Risikomesssystem **CRR 321 1**
- Sammelschäden **CRR 322 25**
- Schadensdaten **CRR 322 23**
- Sensitivität **CRR 322 38**
- System zum Management operationeller Risiken **CRR 321 5**
- Szenario-Analysen **CRR 322 33**
- Use Tests **CRR 321 2**
- Validierung **CRR 321 7**
- Verlustdatenbank **CRR 322 21**
- Verluste im Kreditrisikobereich **CRR 322 26**
- zentrale Risikomanagementeinheit **CRR 321 10**
- fortgeschrittener Ansatz 10a 61**
- fortgeschrittener Messansatz CRR 18 30; CRR 312 8; SolvV 20 1 ff.; s. a. fortgeschrittene Messansätze**
 - Änderungen **SolvV 20 8**
 - Anwendungsbereich **SolvV 20 2 ff.**
 - Eignungsprüfung **SolvV 20 2**
 - Erweiterungen **SolvV 20 8**
 - Kategorisierung von Modelländerungen **SolvV 20 5 ff.**
 - Kommunikation mit der Aufsicht **SolvV 20 8**
 - Modelländerungen **SolvV 20 5**
 - operationelles Risiko **SolvV 20 1 ff.**
 - Zulassungsantrag **SolvV 20 2**
- Fortschreibung der Eigenmittelanforderungen, CRD IV-Umsetzungsgesetz und CRR Einf 132 ff.**
- Forum für Finanzmarktaufsicht 7 2**
- Forward Forward Deposit (FFD) CRR 328 4**
- Forward Rate Agreement (FRA) CRR 328 5**
- Forwards 1 289; CRR 328 3**
- Freiberufler 2 83 ff.**
- freie Sparkassen**
 - Bezeichnungsschutz **40 8**
- freigestellte Institute 2 46 ff.**
- Freistellung 31 4 ff.**
 - Befreiungen **31 4 ff.**
 - Befreiungstatbestände **31 20**
 - Befreiungsverordnungen **31 5**
 - durch Rechtsverordnung **31 4 ff.**
 - Freistellungsverordnungen **31 5**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- für einzelne Institute **31** 19 ff.
- von Konsolidierungspflichten **31** 26 ff.
- Freistellung von der Bonitätsprüfung**
- Bareinlagen **21** 138
- Einlagenzertifikate **21** 138
- entgeltlicher Erwerb von Forderungen **21** 138
- freiwillige Altersversorgungsleistungen**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 242; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- freiwillige Konsolidierung** **10a** 19; **CRR 24** 8
- Fremdwährung CRR 92** 39
- Risikofaktorgruppe **CRR 325bd** 2 ff.
- Fremdwährungsoptionen CRR 352** 27
- Fremdwährungsgeschäft CRR 351** 5
- Fremdwährungsmanagement**
- Liquidität **CRR 419** 9
- Fremdwährungs-NSFR CRR 428b** 8
- Fremdwährungspositionen**
- abzugrenzende Zinsen **CRR 352** 4
- Bemessungsgrundlagen **CRR 352** 17
- bilanziell ausgewiesenen Optionsrechte **CRR 352** 2
- bilanzielle Bestände **CRR 352** 2
- Devisenoptionen **CRR 352** 8
- echte Pensionsgeschäfte **CRR 352** 3
- Eventualansprüche **CRR 352** 7
- Eventualverbindlichkeiten **CRR 352** 7
- Garantien **CRR 352** 11 ff.
- Goldoptionen **CRR 352** 8
- Kassageschäfte **CRR 352** 5
- Netto-Kassaposition **CRR 352** 2
- sonstige Gewährleistungen **CRR 352** 11 ff.
- Termingeschäfte **CRR 352** 5
- vereinfachte Zinsabgrenzung **CRR 352** 20
- zeitanteilige Aufwendungen **CRR 352** 4
- zeitanteilige Erträge **CRR 352** 4
- Fremdwährungsrisiko CRR 92** 39; **CRR 277a** 2; **CRR 279b** 3; **CRR 280b** 1 ff.; **CRR 325** 17 f.
- Anrechnungsmethode, modifizierte **CRR 354** 1
- Bagatelregelung **CRR 351** 3
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 498
- Bestimmung der Eigenmittelunterlegung **CRR 354** 4
- Beteiligungen **CRR 352** 23 ff.
- Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r** 1 ff.
- Eigenmittelanforderungen **CRR 351** 1 ff.
- eng verbundene Währungen **CRR 354** 6
 - EU-Durchführungsverordnung **CRR 354** 7
- erleichternde Regelung **CRR 353** 8
- Interventionswährungen **CRR 354** 5
- Investmentanteile in Fremdwährungen **CRR 353** 7
- Korrelationen **CRR 325aw** 1 ff.
- Liste der eng verbundenen Währungen **CRR 354** 7
- modifizierte Anrechnungsmethode **CRR 354** 1
- modifizierte Standardmethode **CRR 351** 3
- Risikofaktoren **CRR 325q** 1 ff.
- Risikogewichte **CRR 325av** 1 ff.
- Schwellenwert und Gewichtung **CRR 351** 1 ff.
- Standardmethode **CRR 351** 3; **CRR 352** 23
 - modifizierte **CRR 351** 3
- unterlegungspflichtige Währungsgesamtposition **CRR 352** 23
- von OGA **CRR 353** 1 ff.
- Währungen, eng verbundene **CRR 354** 6
- Währungsgesamtposition **CRR 351** 6
- Wahlrecht
 - dauerhaft **CRR 354** 1
 - einheitlich **CRR 354** 1
- Frequenz der EE-Berechnung CRR 289** 4
- Frequenz der Rückvergleichsanalyse CRR 293** 8
- Fristberechnung CRR 320** 5

- Fristentransformation 1** 90
- FRTB Einf** 217
- Frühintervention**
- Änderung des Risikoreduzierungsgesetzes **45** 2a
- Katalogmaßnahmen **45** 55
- MREL-Anforderungen nach SAG **45** 27, 44a
- variable Vergütung **45** 95
- Frühintervention, Maßnahmen der 45** 1 ff.; *s. a. Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität*
- FSB CRR 72a** 1
- Vorgaben zum Puffer **Vorb 10b** 10
- Führung des Handelsbuchs CRR 103** 1 ff.
- aktive Überwachung **CRR 103** 3
- Anforderungen **CRR 103** 2 ff.
- Berichterstattung **CRR 103** 3
- Bewertungsmodelle **CRR 103** 4
- Führung und Verwaltung des Handelsbuchs **CRR 103** 4
- Handelsstrategie **CRR 103** 2
- Handelstisch **CRR 103** 3
- Kontrollprozesse **CRR 103** 4
- Limitierungen **CRR 103** 3
- Positionslimitierungen **CRR 103** 3
- Regeln **CRR 103** 3
- Risikostrategie **CRR 103** 2
- Überwachung, aktive **CRR 103** 3
- Überwachungsprozesse **CRR 103** 4
- Verfahren **CRR 103** 3
- Führung des Refinanzierungsregisters Einf** 284
- Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte 22b** 138
- Aufbau des Refinanzierungsregisters **22b** 138
- Führung des Registers für ein anderes inländisches Kreditinstitut **22b** 138
- keine Registerführungspflicht und Auslagerungsverbot **22b** 138
- Refinanzierungsmittler **22b** 138
- Registerführungsbefugnis bei ausländischen Kreditinstituten **22b** 138
- Registerführungsbefugnis bei ausländischen öffentlichen Schuldverwaltungen **22b** 138
- Registerführungsbefugnis bei Nicht-Kreditinstituten **22b** 138
- Führungsebene**
- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20** 4; *s. a. Vergütung*
- fünfte KWG-Novelle 10a** 8
- Fundamental Review der Handelsbuchregelungen CRR 362** 1
- Fundamental Review of the Trading Book – FRTB Einf** 217; **CRR 325** 7; **CRR 325c** 2; *s. a. FRTB*
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac** 1; **CRR 325ad** 1
 - Verbriefungen **CRR 325ab** 1
- Ausfallrisiko **CRR 325v** 1
 - Berechnung **CRR 325y** 1
 - Jump-to-Default-Beträge **CRR 325x** 1
 - nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogenes **CRR 325z** 1
 - Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w** 1
- Restrisiken **CRR 325u** 1
- Verbriefungen **CRR 325aa** 1
- Funded Credit Protection**
- Verbriefungen **CRR 249** 3
- Funding Valuation Adjustments (FVA)**
- Geldanlage- und Finanzierungskosten **CRR 105** 54
- IFRS 13 **CRR Vorb 33–35** 107
- Funktion der Internen Revision**
- Auslagerung **25b** 150
- Futures 1** 289; **CRR 328** 6
- FVOCI Einf** 250

FVPL-Option CRR Vorb 33–35 33, 37
 – Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33** 14
 – accounting mismatch **CRR 33** 43
 – Änderung des eigenen Kreditrisikos **CRR 33** 18
 – Aktivseite **CRR Vorb 33–35** 45
 – Angabepflichten **CRR Vorb 33–35** 40 ff., 50
 – EBA **CRR 33** 43
 – eigenes Kreditrisiko **CRR Vorb 33–35** 47
 – enge Übereinstimmung **CRR 33** 43
 – IAS 39 **CRR Vorb 33–35** 40
 – other comprehensive income **CRR 33** 17
 – Passivseite **CRR Vorb 33–35** 46

Gamma-Faktor CRR 329 7

Gammarisiko CRR 352 32

Garantie CRR 194 9

Garantiegeschäft 1 25, 93 ff.; **CRR 203** 3

Garantiekonsortium 1 114

Garantien CRR 183 1; **CRR 213** 1 ff.; **CRR 215** 1 ff.

– Absicherungsumfang **CRR 213** 5
 – Änderungsrecht **CRR 213** 7
 – Anerkennungsbedingungen **CRR 213** 2
 – Anforderungen an die Bewertung der Auswirkungen bei der LGD Schätzung **CRR 183** 1 ff.; s. a. *LGD-Schätzung*
 – Mindestanforderungen an die Garantierklärung **CRR 183** 9
 – Besicherung von Verbriefungspositionen **CRR 249** 5
 – Durchsetzbarkeit **CRR 213** 11
 – Gesamtrisikoprofil **CRR 213** 12
 – Inanspruchnahme, zeitnahe **CRR 213** 9
 – Karenzzeit **CRR 213** 9
 – Konsortialkredit **CRR 213** 9
 – Kosten der Absicherung **CRR 213** 8
 – Kreditausfallversicherung **CRR 213** 9
 – Kündigungsrecht **CRR 213** 7
 – Laufzeit der Absicherung **CRR 213** 10
 – Patronatserklärung **CRR 213** 4
 – Rechtswirksamkeit **CRR 213** 11
 – Risikokonzentration **CRR 213** 12
 – Tranchierung
 – Berichte und Überprüfungen **CRR 506e** 1 ff.
 – Unmittelbarkeitserfordernis **CRR 213** 3
 – Vertragsklauseln **CRR 213** 6
 – Verwertung, zeitnahe **CRR 213** 9
 – Zeitnähe **CRR 213** 2
 – zeitnahe Inanspruchnahme **CRR 213** 9
 – zeitnahe Verwertung **CRR 213** 9
 – zusätzliche Anforderungen **CRR 215** 1 ff.

Garantien, öffentliche

– Übergangsbestimmungen **CRR 495g** 1 f.

Gaststaats- oder Aufnahmestaatsbehörde 8 15

GATS 53 92

GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH

– Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
 – zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13

Gebietskörperschaften CRR 112 4

– lokale **CRR 112** 4
 – Risikogewichte im KSA **CRR 115** 1 ff.
 – örtliche **CRR 147** 17 ff.
 – regionale **CRR 112** 4
 – Risikogewichte im KSA **CRR 115** 1 ff.

geborene Geschäftsleiter 1 212 ff.

Gebot der Nachhaltigkeit

– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **Insti-tutsVergV** 20 13; s. a. *Vergütung*

gebundene Vermittler 1 239

gedeckte Schuldverschreibung CRR 112 17
 – Bezeichnungsschutz **CRR 129** 26

– doppelter Rückgriff **CRR 129** 13
 – Insolvenzferne **CRR 129** 15
 – Legaldefinition **CRR 129** 7
 – NSFR **CRR 428aa** 2; **CRR 428ag** 9; **CRR 428p** 12; **CRR 428t** 2 f.
 – Schutz der Inhaber **CRR 129** 8 ff.
 – vereinfachte NSFR **CRR 428aq** 12; **CRR 428au** 2
 – von Kreditinstituten in den Mitgliedsstaaten ausgegeben **CRR 325bd** 2
 – Vorrangigkeit **CRR 129** 12
gedeckte Schuldverschreibung, Eigenmittelanforderungen
 – Berichte und Überprüfungen **CRR 503** 1 ff.; s. a. *Berichte und Überprüfungen*
 – Übergangsbestimmungen **CRR 496** 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen*
Gefährdungstatbestände 35 38
Gefahr, Maßnahmen bei 46 1 ff.; s. a. *Maßnahmen bei Gefahr*
Gefahrenprävention
 – weitere Maßnahmen **Einf** 122
Gegenpartei CRR 92 35
 – Meldebögen Großkredite **CRR 394** 48
Gegenpartei, qualifizierte zentrale
 – Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 294; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Gegenpartei, zentrale 1 126 ff., 393; 29 140 f.; **53e** 1; **CRR 301** 1; s. a. *zentrale Gegenpartei, s. a. CCP, s. a. EMIR, s. a. Central Counterparties*
 – Erlaubnis 35 10
 – Übergangsvorschriften **64r** 7
Gegenparteiausfallrisiko CRR 92 3; **CRR Vorb 271** 1; **CRR 271** 1 ff.
 – aktueller Marktwert **CRR 272** 6
 – Berichte und Überprüfungen **CRR 514** 1
 – CCR **CRR 272** 2
 – CE **CRR 272** 6; s. a. *Marktwert, aktueller*
 – CMV **CRR 272** 6; s. a. *Marktwert, aktueller*
 – Current Exposure **CRR 272** 6; s. a. *Marktwert, aktueller*
 – Current Market Value **CRR 272** 6; s. a. *Marktwert, aktueller*
 – Netting-Satz **CRR 272** 5
 – Offenlegung **CRR 439** 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Gegenparteiausfallrisiko*
 – Sicherheiten **CRR 276** 1 f.
 – Standardansatz **CRR 274** 1 ff.
 – Ursprungsrisikomethode **CRR 282** 1 ff.
 – vereinfachter Standardansatz **CRR 281** 1 ff.
 – Verschuldungsquote **CRR 429** 20
Gegenparteiausfallrisiko bei Verbriefungspositionen
 – CCR für Derivate aus Anhang II **CRR CRR 248** 6
Gegenparteiausfallrisiko und Ursprungsrisikomethode
 – Berichte und Überprüfungen **CRR 514** 1
 – Nichthandelsbuchinstitut **CRR 514** 1
 – Risikopositionswert von Wechselkurs- und Goldkontrakten **CRR 514** 1
 – Risikopositionswert von Zinskontrakten **CRR 514** 1
Gegenparteiausfallrisiko von Pensionsgeschäften, Wertpapier- oder Warenverleih- oder -leihgeschäften
 – Aufschlag
 – Verschuldungsquote **CRR 429e** 3
Gegenparteirisiko CRR 92 3
gekorene Geschäftsleiter 1 215 ff.; 35 29
gekündigte Kredite 18 77
Geld 1 37
 – Annahme von 1 39
Geld, elektronisches 1 304 f.
Geldanlage 21 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Geld-Brief-Spanne

- Closeout-Reserve **CRR Vorb 33–35 89**
- Fair Value-Hierarchie **CRR Vorb 33–35 95**
- Geld- und Briefkurse **CRR 105 12**
- Glattstellungskosten **CRR Vorb 33–35 89; CRR 105 43**
- IFRS 13 **CRR Vorb 33–35 87**
- konzentrierte Positionen **CRR 105 58**
- volumenbedingte Bewertungsanpassungen **CRR Vorb 33–35 132**

Geldbußen gegen Unternehmen 59 1 ff.

- Folgen **59 7**
 - Voraussetzungen **59 3**
- ## Geldclearing 24b 138
- ## Gelddarlehen iSv § 488 Abs. 1 BGB
- Aufgabegeschäfte **21 138**
 - Forderungen an Bausparkassen **21 138**
 - Forderungssalden auf Interbankkonten **21 138**
 - Nostro-Guthaben **21 138**
 - partiarische Darlehen **21 138**
 - Postlaufkredite **21 138**
 - Soll-Salden aufgrund von Clearingumsätzen **21 138**
 - Stundung **21 138**
 - Unsankredit **21 138**
 - Verfügungsrahmen bei Kreditkarten **21 138**
 - Vorschüsse **21 138**
 - Wechseldiskont-Sonderkredite **21 138**

Geldforderungen aus sonstigen Handelsgeschäften 21 138

Geldforderungen, Erwerb von 1 234

Geldkarte Einf 51

Geldkartengeschäft 1 120, 123

Geldmaklergeschäft 1 238

Geldmarktgeschäfte mit Wechseln 21 138

Geldmarktinstrumente CRR 327 3

Geldmarktpapiere CRR 265 7, 13

Geldtransferverordnung 25g 1

- Aufbewahrungspflichten **25g 23**
 - Begriffsbestimmungen **25g 5**
 - Begünstigter **25g 8 ff.**
 - Datenschutz **25g 22**
 - Gegenstand **25g 5**
 - Geldtransfer **25g 6**
 - GTVO 2023 **25g 3 ff.**
 - Identifizierungsprozess **25g 8**
 - Krypto-Dienstleistungen **25g 5 ff.**
 - Kryptowertetransfer **25g 5 ff.**
 - Leitlinien zur Transferregelung **25g 2**
 - Linking **25g 10, 14**
 - Meldung **25g 17**
 - Ordnungswidrigkeit **25g 12**
 - Originator **25g 8 ff.**
 - Sammelüberweisung **25g 10**
 - Sanktionen **25g 24 ff.**
 - Smurfing **25g 10, 14**
 - Travel Rule **25g 3**
 - Verdachtsmomente **25g 16**
 - Zahler **25g 5 ff.**
 - Zahlungsempfänger **25g 5 ff.**
 - zwischengeschalteter Anbieter von Krypto-Dienstleistungen **25g 19**
 - zwischengeschalteter Zahlungsverkehrsdienstleister **25g 19**
- ## Geldwäsche 6a 16; 25g 15; 25k 1
- Anonymität **25h 4**
 - Bekämpfung **Einf 258**
 - Datenverarbeitungssysteme **25h 9 ff.**
 - E-Geldgeschäft **25i 1**
 - Factoring **25k 5**
 - Identifizierung **25k 3**
 - Kontenabrufverfahren **24c 138**
 - Risikomanagement **25h 1**

- Sorgfaltspflichten **25k 2, 5**
- Sortengeschäft **25k 2, 3**
- Verdachtsmeldung **25g 11; 25h 1**
- vereinfachte Sorgfaltspflichten **25i 6**
- Zahlungsdienste **25k 3**
- zentrale Stelle **25h 26 ff.**

Geldwäschebekämpfung Einf 41, 73; 2c 2

Geldwäscheprüfung, aufsichtliche

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 4, 145 ff., 233 ff.**

Geldwäscherichtlinie 25h 1; 25i 3; 25k 1; 25l 1

geltender Rechnungslegungsrahmen

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 256; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Geltung der CRR für Nicht-CRR-Institute 1a 2 f.

Geltung der EU Rating-VO für Nicht-CRR-Institute 1a 4 f.

Geltung der Verordnungen (EU) Nr. 575/2013 und (EG) Nr. 1060/2009 für Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute 1a 1 ff.

Geltung von Definitionen der CRR 1 398

Gemeindeverbände 21 138

Gemeinkosten

- fixe **CRR 97 3; s. a. Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten**

gemeinsame Aufsichtsteams (JST) 7 44

gemeinsame Außen- und Sicherheitspolitik 6a 2

Gemeinschaftsunternehmen 19 138; s. a. Kreditnehmerinheit

gemischte EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft 1 268 f.

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 107; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

gemischte Finanzholding-Gesellschaften

- Ausnahmen **2e 1 ff.; s. a. Finanzholding-Gesellschaft, gemischte**

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 64; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

- Leitungsorgane **2d 1 ff.**

gemischte Finanzholding-Gruppe

- Auslagerung **25b 138**

- gruppenweite Vergütungsstrategie **InstitutsVergV 27 3a; s. a. Vergütung**

gemischte Holding-Gesellschaft

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 67; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

gemischte Mutterfinanzholding-Gesellschaft

- 1 268 f.; **CRR 11 2**

gemischte Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 103; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

gemischte Unternehmen 1 241

gemischter Pool CRR 242 50

gemischtwirtschaftliche Kreditgenossenschaften

- keine Sonderregelung **CRR 357 6**

- Sonderregelung **CRR 358 6 ff.**

- Usance-Geschäfte **CRR 357 7**

genossenschaftliche Kreditinstitute

- Übergangsvorschriften **64f 6**

genossenschaftliche Sicherungssysteme

- LCR **CRR 412 15; CRR 416 2**

- Netzwerke **CRR 420 10**

Genossenschaftsverbund CRR 428c 3

- NSFR **CRR 428c 3; CRR 428g 1 ff.; CRR 428h 1 ff.**

Genussrechte 21 138

Genusscheine CRR 155 2

geregelter Markt CRR 336 11

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 309; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Verzeichnis **CRR 336 12**

- Gesamtbanksteuerung** 11 1, 14; **LiqV Vorb** 1 6;
CRR 411 1
– integrierte 11 25
- Gesamtbuchwert, hypothetischer**
– Großkredite **CRR 390 60**
- Gesamteigenmittelanforderung**
– sensitivitätsgestützte Methode **CRR 325e 2**
- Gesamtforderungsbetrag** **CRR 92 3**; **CRR 96 6**
- Gesamtkapitalquote** **CRR 92 9**
– Offenlegung **CRR 468 30**
- Gesamtliquiditätsabflüsse** **CRR 412 11**
- Gesamtrendite-Swap** **CRR 204 3**; **CRR 332 8**
- Gesamtrisikobetrag** **CRR 92 3, 10, 59**; **CRR 306 2**
– Berechnung **CRR 92 42 f.**
– Berechnung auf aggregierter Basis **CRR 92 48**
– Berechnung auf Einzelinstitutsebene **CRR 92 43**
– Berechnung auf konsolidierter Ebene **CRR 92 44 ff.**
– Ausnahmeregelung **CRR 92 45 f.**
– Berechnungsformel **CRR 92 25 f.**
– Erleichterungen für Wertpapierfirmen **CRR 96 3**
– Ermittlung **CRR 92 18, 21**
– Ermittlung für Wertpapierfirmen mit beschränkter Zulassung **CRR 95 6**
– Faktor x **CRR 92 25 f.**
– Gesamtforderungsbetrag **CRR 96 6**
– G-SRI **CRR 92a 4**
– G-SRI außerhalb der EU **CRR 92b 2**
– Komponenten **CRR 92 21 ff.**
- Gesamtrisikobetrag ohne Anwendung der Untergrenze** **CRR 92 51**; *s. a. S-TREA*
- Gesamtrisikogewicht**
– Definition als Summe (Additivität) **CRR 247 9**
– Relevanz des Ansatzes für Verbriefungspositionen **CRR 247 8**
- Gesamtrisikopositionsmessgröße** 10f 18; **CRR 92 59**; **CRR 429 20**; *s. a. Verschuldungsquote*
– G-SRI **CRR 92a 4**
– G-SRI außerhalb der EU **CRR 92b 2**
– Minimalanforderungen **CRR 92 59**
- Gesamtrisikoprofil** **CRR 213 12**
- Gesamt-RWA**
– Einbeziehung von Verbriefungspositionen **CRR 247 7**
- Gesamtsystem, dokumentiertes** **CRR 323 2**
- Gesamt-Überschreitungssposition** **CRR 395 46**
- Gesamtverantwortung** 36 25 ff.
- Gesamtverantwortung des Compliance-Beauftragten** 25b 138
- Gesamtverbriefungsposition** **CRR 337 6**
- Geschäfte**
– Einschreiten gegen unerlaubte oder verbotene 37 1 ff.
- Geschäfte, derivative**
– Nettopositionen **CRR 327 5**
- Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist** **CRR 272 3**; **CRR 273 9**
– Verschuldungsquote **CRR 429 20**
- Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist und Lombardgeschäfte** **CRR 168 16 ff.**
– Aufschlag **CRR 168 16 ff.**
- Geschäfte, unerlaubte oder verbotene** 37 2 ff.
- Geschäfte, unerlaubte oder verbotene, Einschreiten gegen** 37 1 ff.
– Abgrenzung zu sonstigen Maßnahmen der BaFin 37 6
– Adressaten 37 7
– Ansprüche des Abwicklers 37 19
– Art und Höhe der Vergütung 37 20
– Entstehung und Gegenstand der Vergütungsregelung 37 19
– Verfahren der Vergütung 37 23
– Anwendungsbereich 37 2 ff.
– Bekanntmachung und Kosten 37 18
– Maßnahmen nach § 37 37 8 ff.
– Maßnahmen nach § 38
– Abwicklungsanordnung 37 12
– Maßnahmen nach § 39
– Bestellung eines Abwicklers 37 14
– Maßnahmen nach § 40
– Bestellung eines Abwicklers 37 14
– Maßnahmen nach § 41
– Insolvenzanzug 37 16
– Maßnahmen nach § 42
– Straf- oder Bußgeldverfahren, Rechtsschutz 37 17
– Maßnahmen nach § 43
– Strafverfahren 37 17
– Maßnahmen nach § 44
– Bußgeldverfahren 37 17
– Maßnahmen nach § 45
– Rechtsschutz 37 17
– nicht erlaubte Geschäfte 37 3
– verbotene Geschäfte 37 4
Geschäfte, ungesetzliche 37 1
Geschäfte, verbotene 3 1 ff.; 37 4; 54 1 ff.; *s. a. verbotene Geschäfte; Strafvorschriften; Bußgeldvorschriften; Handeln ohne Erlaubnis*
– Sanktionen für Verstöße 3 25 ff.
– Trennbankensystem 3 31 ff.
– Adressat der Verbote 3 33
– Ermächtigung der BaFin 3 35
– Rechtsfolge bei Eingreifen des Verbots 3 34
– verbotene Geschäfte 3 32
– Zweck und Gesetzssystematik 3 31
– Werksparkassen 3 4 ff.
– Betrieb 3 9
– Einlagengeschäft 3 6
– Kreis der Einleger 3 10
– sonstige Bankgeschäfte 3 13
– Zweck der Vorschrift 3 4
– zivilrechtliche Folgen von Verstößen 3 28 ff.
– Zwecksparunternehmen 3 14 ff.
– Annahme von Geldbeträgen 3 16, 17
– Bausparkassen 3 18
– Zweck der Vorschrift 3 14
- Geschäfts- oder Firmenwert**
– Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 394**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Geschäftsbereich** **CRR 142 13**
– ausgeschlossener **CRR 320 3**
– auslaufender **SolvV 14 1 f.**
- Geschäftsbereiche**
– erworbene **CRR 315 2**
– fusionierte **CRR 315 2**
– veräußerte **CRR 315 3**
- Geschäftsbesuche** 53 17
- Geschäftsbetrieb**
– Abschlussvermittlung 1 25
– Bagatellgeschäfte 1 25
– Depotgeschäft 1 25
– Diskontgeschäft 1 25
– Drittstaaten einlagenvermittlung 1 25
– Eigenhandel als Dienstleistung 1 25
– Einlagen 1 25
– Einlagen- und Kreditgeschäft 1 26
– Einstellung 35 18
– Finanzportfolioverwaltung 1 25
– Garantiegeschäft 1 25
– Kredit-, Diskont- und Garantiegeschäft 1 26
– Kredit- und Depotgeschäft 1 26
– Kreditgeschäft 1 25
- Geschäftsbetrieb, kaufmännisch eingerichteter** 1 23
– Bagatellgeschäfte 1 25
- Geschäftsbetrieb, Zulassung zum** 32 1; *s. a. Zulassung zum Geschäftsbetrieb; Erlaubnis*

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Geschäftsbeziehung, etablierte CRR 420 16; *s. a. etablierte Geschäftsbeziehung*
Geschäftsfelder CRR 92 50; CRR 97 16 f.
Geschäftsfortführungspläne
– Auslagerung 25b 148
Geschäftsgeheimnisgesetz 9 17e
Geschäftsgeheimnisse 10 15; 25b 138
– Offenlegung CRR 432 1 ff.; *s. a. Offenlegung*
Geschäftsguthaben
– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 51a 13
Geschäftsindikator CRR 313 1; CRR 314 1 ff.
– Grundprinzip CRR 313 1
– maßgeblicher CRR 316 5
– unzulässige Elemente CRR 314 17
Geschäftsindikatorelemente CRR 312 3 ff.
Geschäftsleiter 1 4, 209; 25c 1 ff.; 32 46 f.; 33 25; AnzV 5 1; AnzV 11 1
– Abberufung 1 214, 220; 36 1 ff.; *s. a. Abberufung von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans*
– Abberufungsverlangen
– Adressat 36 66 ff.
– Verfahren 36 66 ff.
– Abmahnung 36 65
– Alleinverantwortlichkeit 33 25
– Anündigung, die fachliche Eignung zu überprüfen Einf 296
– Anstellungsvertrag 36 76
– Aufgabenkonflikte 33 69
– Auslegungsgrundsätze 33 30
– ausreichende Zeit 32 47
– Beschlussfassungspflichten der GroMiKV 3 1 ff.
– Bundeszentralregister 33 31, 41
– CRR–Institute von erheblicher Bedeutung
– Übergangsvorschriften 64r 2
– Darlegungs- und Beweislast 36 96
– ehrenamtlich tätige 33 61
– Eignung, fachliche 32 46; 33 47 ff.
– Adressaten 33 47
– Auflagen 33 55
– ehrenamtliche Vorstandsmitglieder 33 51
– hauptamtliche Vorstandsmitglieder 33 51
– Inhaber 33 47
– institutsspezifische Anforderungen 33 49
– Mandatsbegrenzungen 33 56
– persönliche Anforderungen 33 52
– Stellvertreter 33 48
– Verhinderungsvertreter 33 48
– Voranfrage 33 53 ff.
– Vorstandsbestellung 33 55
– weitere Anforderungen 33 56
– zeitliche Verfügbarkeit 33 56
– Einfluss auf das Verhalten der Geschäftsleiter 33 29
– Entlastung 36 99
– Entscheidungsfindung 36 89
– Grundsätze pflichtgemäßer 36 88
– Entzug der Funktion 36 74
– Ermessensausübung 36 89
– fachlich geeignete 35 27
– fachliche Eignung 32 46; 33 26; *s. a. Eignung, fachliche*
– Folgen bei Verstößen 25c 97 ff.
– gekorener 35 29
– gewerberechtliches Erfordernis 33 37
– Grundsätze pflichtgemäßer Entscheidungsfindung 36 88
– Grundsatz der informierten Entscheidung 36 89
– Haftung 36 86 ff.
– Haftungsbestimmung 17 1 ff.
– Haftungsmaßstab 36 87
– Handlungsspielraum 36 88
– Kreditdienstleistungsinstitut KrZwMG 2 23; *s. a. Kreditdienstleistungsinstitut*

– Lebenslauf 32 46
– Leichtfertigkeit 36 60
– Mandatsbegrenzung
– Übergangsvorschriften 64r 2
– MaRisk 36 90
– Maßnahmen der BaFin bei Gefahr 46 72 ff.
– Mindestanzahl 35 27
– Nachweis 33 32 ff.
– Organhaftung 36 86
– persönliche Zuverlässigkeit 32 46
– Pflicht zur Anspruchsverfolgung 36 97
– Pflichtverletzung 36 88
– Qualifikation 33 47 ff.; *s. a. Eignung, fachliche*
– Rechtsfolgen 36 74 ff.
– Rechtsschutz 36 82 ff.
– Registerertragungen 36 79
– Richtlinien der Geschäftspolitik 33 28
– Richtlinienkompetenz 33 28
– Schadensersatzpflicht 17 1 ff.
– Schadenskausalität 36 92
– Strafbarkeit der Geschäftsleiter 54a 1 ff.
– Strafbarkeit für Bestandsgefährdung des Instituts 54a 1 ff.
– Straffreiheitsklärung 33 33
– Straftaten 33 41
– Strafverfahren, eingestellte 33 35, 41
– Strafverfahren, getilgte 33 41
– Tätigkeitsverbot
– Adressat 36 70
– Unschuldsvermutung 33 35
– Unzuverlässigkeit 33 37
– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten Insti-
tutsVergV 20 4; *s. a. Vergütung*
– Verantwortlichkeit 25a 138; *s. a. Verantwortlichkeit der Geschäftsleiter*
– Verjährung 36 93
– Veröffentlichungspflicht 36 80
– Verstöße, Folgen bei 25c 97 ff.
– Verstöße gegen Aufsichtsnormen 36 58 ff.
– Verwarnung 36 63
– Verwaltungsakt 36 84
– Widerspruchsverfahren 36 84
– Verwertungsverbot 33 41
– Vier-Augen-Prinzip 33 57 ff.
– vorzulegende Unterlagen 33 32
– Zeit, ausreichende 32 47
– zuverlässige 35 27
– Zuverlässigkeit 32 46; 33 26
– Zuverlässigkeit, persönliche 32 46; 33 36 ff.
– Zwangsmittel 36 72
– Zweigstelle 53 58
Geschäftsleiter, Anforderungen an 25c 5 ff.
– ausreichende Zeit 25c 5
– ausreichende zeitliche Verfügbarkeit 25c 23 ff.
– fachliche Eignung 25c 5, 13 ff.
– Mandatsbegrenzungen 25c 26 ff.
– andere Institute 25c 48 ff.
– CRR–Institute von erheblicher Bedeutung 25c 28 ff.
– Ressourcenbereitstellung 25c 67 ff.
– Verantwortlichkeit der Geschäftsleiter für das Risiko-
management 25c 70 ff.
– Anordnungsbefugnis 25c 85 ff.
– Folgen bei Verstößen 25c 89 ff.
– Sicherstellungspflichten für das Institut 25c 75 ff.
– Sicherstellungspflichten für die Gruppe 25c 82 ff.
– Ziel der Vorschrift 25c 70 ff.
– Verantwortlichkeit für die allgemeine Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsorganisation 25c 52 ff.
– Zuverlässigkeit 25c 5, 19 ff.
Geschäftsleiter eines CRR–Instituts von erheblicher Bedeutung
– Übergangsvorschriften zur Mandatsbegrenzung 64r 3

Geschäftsleiter, Einsetzung durch die BaFin
25c 92 ff.**Geschäftsleiter, geborene** 1 212 ff.

– Abberufung 1 214

Geschäftsleiter, gekorene 1 215 ff.

– Abberufung 1 220

Geschäftsleiter, Qualifikation

– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 51c 3

Geschäftsleitertätigkeit 25d 43**Geschäftsleitung** CRR 286 6

– Aufgaben CRR 189 11 ff.

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 29; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR

– Mindestanforderungen an die Berichterstattung CRR 189 15 ff.

– Verantwortung für IRB-Ratingsysteme CRR 189 6 ff.

Geschäftsmodell 11 15; CRR Vorb 33–35 29

– IFRS 9 CRR Vorb 33–35 10

– (Kategorie) at fair value through other comprehensive income CRR Vorb 33–35 29

Geschäftsorganisation

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 20, 57 ff.

Geschäftsorganisation, ordnungsgemäße 10 31; 25b 138**Geschäftsplan** 32 48 ff.**Geschäftsstrategie** CRR Vorb 411 6**Geschäftsstrategie und Risikostrategie** 25a 138**Geschäftstag eines Systems** 1 311**geschlossene AIF iSv § 1 Abs. 5 KAGB** 2 41 f., 43**geschützte Bezeichnungen** 39 4 ff.; s. a. *Bezeichnungsschutz*

– Bank 39 4

– Bankier 39 4

– Bausparkasse 39 4

– Kommunalobligation 39 4

– Kommunalschuldverschreibung 39 4

– Pfandbrief 39 4

– Schiffspfandbrief 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

– Volksbank 39 4

– Sparkasse 39 4

Gewerbeimmobilie

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 252a f.

Gewerbeimmobilien CRR 126 1; CRR 199 2; CRR 230 2

– ausgefallene Risikopositionen CRR 126 6

– gemischte Nutzung CRR 126 3

– Grundpfandrecht

– Rechtssicherheit des CRR 126 7

– Hard Test-Gewerbe CRR 126 11

– Höchstverlustquoten CRR 126 9, 12

– Rechtssicherheit des Grundpfandrechts CRR 126 7

– Überwachung des Immobilienwerts und Immobilienbewertung CRR 126 7

Gewerbeimmobilienleasing CRR 126 5**gewerbepolizeiliche Befugnisse** 44c 1**Gewinn**– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 426; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR**Gewinn- und Verlustzuweisung** CRR 325az 8;

CRR 325bg 1 ff.

– interner Modellansatz, alternativer CRR Vorb

325az 6 ff.

Gewinne

– stehen gelassene 1 39, 44

Gewinne, einbehaltene

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 433

Gewinnrücklage

– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 51a 16

gezeichnetes Kapital

– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 51a 13

Gini-Koeffizient CRR 185 20**Gironetz** 24b 138**Girosammelverwahrung** 1 80**Girozentralen** 52 4**Gläubigerbeteiligung** Einf 181; CRR 54 2a**Gläubigergefährdung** 36 46 ff.

– Bilanzierungshilfen 36 47

Gläubiger-Rangfolge im Insolvenzverfahren

– Anwendungsbereich 46f 9

– Vorrangstellung im Insolvenzverfahren 46f 12 ff.

– Zweck des Vorrangs 46f 11

Gläubigerschutz 2c 3**Gleichordnungskonzern** 2 31; 19 138**gleichwertig geltende Aufsichtsnormen** CRR 107 5

– öffentliche Stellen CRR 116 2

gleichwertige Aufsichtssysteme CRR 147 27 ff.**gleichwertige Aufsichtsvorschriften** CRR 142 14 ff.**global systemrelevante Institute (G-SRI)** Einf 214;Vorb 10b 10; CRR 4 467; s. a. *G-SRI*– Kapitalpuffer für 10f 1 ff.; s. a. *Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute*

– Offenlegung CRR 433a 5; CRR 437a 1 ff.; CRR

441 1 ff.; s. a. *Offenlegung*

– Verschuldungsquote CRR 429 30

global systemrelevantes Nicht-EU-Institut CRR

4 472

Gold

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 201a f.

goldene Bankregel 11 27**Goldposition**

– offene CRR 352 1

Governance

– Auslagerung 25b 142 ff.

– Leitlinien 33 31

Grandfathering CRR 155 8**Granularitätskriterium** CRR 123 3; CRR 147 60 ff.**grauer Kapitalmarkt**

– Bekämpfung Einf 50

Greater-Of-Ansatz CRR 338 2; CRR 341 4**Green Asset Ratio** CRR 449a 9**Green Liquidity Ratios** 11 16; LiqV Vorb 1 6; CRR

Vorb 411 1

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Gremium zum Finanzmarktstabilisierungsfonds RStruktFG 16 2

Grenzen der Offenlegung CRR 432 1 ff.; s. a. *Offenlegung, Grenzen*

grenzüberschreitende Auskünfte und Prüfungen 44a 1 ff.

- erweitertes Auskunftsrecht der Aufsichtsbehörden 44a 30 ff.
- Prüfungen ausländischer Aufsichtsbehörden 44a 22 ff.
- Übermittlung von Daten an ausländische Unternehmen 44a 11 ff.

grenzüberschreitende Erbringung von Kreditdienstleistungen

- grenzüberschreitende Erbringung KrZwMG 23 1 ff.; s. a. *Kreditdienstleistung, grenzüberschreitende Erbringung*
- ## grenzüberschreitende multilaterale Handelssysteme 24a 138

grenzüberschreitende Wertpapierdienstleistungen 53c 19 ff.

grenzüberschreitender bargeldloser Zahlungsverkehr Einf 54

grenzüberschreitender Beteiligungserwerb 2c 40 ff.

grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr 53b 63, 179; AnzV 12 1

Grenzwertanpassung CRR 94 25

große Institute CRR 433a 2

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 517
 - Offenlegung CRR 433a 2; s. a. *Offenlegung*
- ## große, kapitalmarktorientierte Institute CRR 433a 4

- Offenlegung CRR 433a 4; s. a. *Offenlegung*

großes Tochterunternehmen CRR 4 521

großes Wertpapierinstitut 32 60i

Großkredit- und Millionenkreditverordnung

- Neufassung Einf 91

Großkreditbegrenzung Einf 32

Großkreditbetragsüberschreitungen CRR 92 38

Großkreditdefinitionsgrenze CRR 392 5 ff.

- anzeigepflichtige CRR 394 5 ff.

Großkredite 13 1 ff.; CRR 387 1 ff.

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten – CRR 29 31, 33, 95
- KWG 29 31, 44
- Absicherungen ohne Sicherheitsleistungen CRR 399 9 ff.
- Aktiva CRR 389 8 ff.
- anerkannte Kreditrisikominierungstechniken CRR 399 1 ff.

– Anforderungen

- Einhaltung der CRR 396 1 ff.
- Anforderungen, organisatorische CRR 387 3
- anrechenbare Eigenmittel CRR 392 7
- Anwendungsbereich 13 6; CRR 387 3
- Anzeige CRR 395 37

- der Überschreitung CRR 396 1

- anzeigepflichtige CRR 394 5 ff.
- 20 größte Kredite CRR 394 12 ff.
- anzurechnender Betrag CRR 394 9, 10
- anzuzeigender Betrag CRR 394 9, 10
- Ausnahmen CRR 394 8
- Betrag, anzurechnender CRR 394 9
- Betrag, anzuzeigender CRR 394 9
- Einzelkunden CRR 394 5

- Gesamtheit aller Risikopositionen CRR 394 7
- Großkreditdefinitionsgrenze CRR 394 6, 14
- Gruppen verbundener Kunden CRR 394 5, 13, 24
- Institute CRR 394 19 ff.
- Konzentrationsrisiken CRR 394 12 ff., 19 ff., 29 ff.
- Kreditrisikominierungen CRR 394 8
- Meldeturmus CRR 394 11
- Mindestbetrag für die Meldepflicht CRR 394 16

- nicht beaufsichtigte Unternehmen der Finanzbranche CRR 394 19 ff.
- quartalsweise melden CRR 394 11
- Risikopositionen ab 300 Mio. EUR CRR 394 29 ff.
- anzeigepflichtige Risikopositionen CRR 394 5 ff.
- Aufsichtssysteme, gleichwertige CRR 391 5
- Ausfallfonds, Beiträge zum CRR 389 7
- Ausnahmen 20 138; CRR 400 1 ff.
- Abhängigkeit von der Bonität des Kunden CRR 400 7 ff.
- Bareinlagen CRR 400 18
- Beiträge zum Ausfallfonds CRR 400 27
- Besicherung mit Sicherheitsleistung CRR 400 18 ff.
- Einlagensicherungssysteme CRR 400 37
- Einlagenzertifikate CRR 400 22
- Handelsrisikopositionen CRR 400 27, 30
- internationale Organisationen CRR 400 12
- multilaterale Entwicklungsbanken CRR 400 12
- noch nicht in Anspruch genommene Kreditfazilitäten CRR 400 24
- öffentliche Stellen CRR 400 12
- privilegierte Kunden CRR 400 11 ff.
- produktbezogene Ausnahmen CRR 400 24 ff.
- regionale oder lokale Gebietskörperschaften der Mitgliedstaaten CRR 400 12
- Zentralbanken CRR 400 12
- zentrale Gegenpartei CRR 400 29
- Zentralstaaten CRR 400 12
- ZGP CRR 400 29
- außerbilanzielle Posten CRR 389 8 ff.
- Begriffsbestimmung CRR 389 1 ff.; CRR 392 1 ff.
- Beiträge zum Ausfallfonds CRR 389 7
- Berechnung des Risikopositionswerts CRR 390 1 ff.
- Berichte und Überprüfungen CRR 507 1 ff.
- Ausnahmeregelungen CRR 507 1
- Bericht CRR 507 2
- EU-Kommission CRR 507 1
- Forderungen an regionale oder lokale Gebietskörperschaften der Mitgliedstaaten CRR 507 1
- gedeckte Schuldverschreibungen CRR 507 1
- nationaler Ermessensspielraum CRR 507 3
- Obergrenze für Großkredite CRR 507 1
- Risikogewicht von 20 Prozent CRR 507 1
- Beschlussfassungspflichten 13 11 ff.
- Ausnahmen 13 13
- Devisenkurse 13 30
- Erhöhung eines Großkredits 13 27
- Frist 13 15
- Geschäftsleiter 13 14
- Inhalt 13 23
- Kreditzusagen 13 32
- Marktpreise 13 30
- ohne vorherigen einstimmigen Beschluss 13 24
- Übergroßkredit 13 33
- unverzüglich nachzuholen 13 19
- Verlängerung 13 31
- vor der Kreditgewährung 13 18
- Vorratsbeschluss 13 28
- Besicherung mit Sicherheitsleistungen CRR 399 14
- Bilanzierungstechnik CRR 393 5
- Definition 13 12
- Derivategeschäfte CRR 390 3 ff.
- Eigenmittel CRR 395 49
- Eigenmittel, anrechenbare CRR 392 7
- Eigenmittelanforderungen CRR 397 9 ff.
- Handelsbuch CRR 397 1 ff.
- Verfahren zur Vermeidung einer Umgehung CRR 398 1 ff.
- Eigenmittelprogramme 13 43
- Einhaltung der Anforderungen CRR 396 1 ff.
- ergänzende Regelungen für GroMiKV 1 1 ff.
- Ermittlung CRR 393 1 ff., 4 ff.

- Erweiterung des Anwendungsbereichs **13 7**
- Factoring, echtes **13 41**
- Factoring, unechtes **13 41**
- Finanzdienstleistungsinstitute **CRR 391 9**
- Finanzinstitute **CRR 391 6**
- Förderkredite **13 42 ff.**
 - Eigenmittelprogramme **13 43**
 - Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse **13 45**
- Forderungen **CRR 399 18**
- Gegenstand **CRR 387 1 ff.**
- Gesamtrisikoposition **CRR 392 6**
- GroMiKV **13 10**
- Großkreditdefinitionsgrenzen **CRR 392 2, 5 ff.**
- Großkreditgrenzen **CRR 403 13 ff.**
- Großkreditobergrenze **CRR 395 3 ff., 6, 36; CRR 403 13**
 - Anzeige **CRR 395 37**
 - Ausnahmen **CRR 395 8, 9**
 - Ausnahmenvorschriften **CRR 395 7**
 - erhöhte **CRR 395 12**
 - Gruppe verbundener Kunden **CRR 395 5**
 - Institute **CRR 395 12 ff.**
 - Konzentrationslimite **CRR 395 15**
 - Kreditrisikominderungstechniken **CRR 395 7**
 - Schattenbanken **CRR 395 21 ff.**
 - Überschreitungen **CRR 395 32 ff., 34; CRR 396 4 ff.**
- Handelsbuch **CRR 397 14 ff.**
- Handelsbuchpositionen **CRR 395 39**
 - Einzelobergrenze **CRR 395 44**
 - Gesamt-Überschreitungssposition **CRR 395 46**
- Handelsrisikopositionen **CRR 389 7**
- Institut
 - Begriffsbestimmung **CRR 391 1 ff.**
- interne Systeme **CRR 398 7 ff.**
- Intragruppenkredite **CRR 395 52**
- Kapazitäten **CRR 393 1 ff.**
- Konzentration von Krediten **CRR 393 5**
- Konzentrationsrisiken **CRR 401 20 ff.**
- Kreditinstitute **CRR 391 8**
- Kreditrisikoanpassungen **CRR 394 57**
- Kreditrisikominderung
 - Besicherung durch finanzielle Sicherheiten **CRR 403 9 ff.**
 - Factoring **CRR 403 5**
 - finanzielle Sicherheiten **CRR 403 9 ff.**
 - Garantien **CRR 403 4 ff.**
 - Substitutionsansatz **CRR 403 1 ff.**
- Kreditrisikominderungstechniken **CRR 387 3; CRR 394 50 ff., 65; CRR 399 2; CRR 402 1**
 - Absicherungen ohne Sicherheitsleistungen **CRR 399 2, 9 ff.**
 - anerkannte **CRR 399 1 ff.**
 - Ausnahmen **CRR 394 61 ff., 64**
 - Beleihungswert **CRR 402 8**
 - Berechnung der Wirkung **CRR 401 1 ff.**
 - Gewerbeimmobilien **CRR 402 10**
 - Hypothekendarlehen **CRR 402 1**
 - Immobiliensicherheiten **CRR 394 63**
 - Konzentrationsrisiken **CRR 399 4**
 - LGD-Ansatz **CRR 394 63; CRR 401 9 ff., 13**
 - Pensionsgeschäft, umgekehrtes **CRR 402 13**
 - periodische Stresstests **CRR 401 15 ff.**
 - Rückkaufsvereinbarung, umgekehrte **CRR 402 13 ff.**
 - Sicherheitsleistungen **CRR 399 2**
 - Stresstests, periodische **CRR 401 15 ff.**
 - Substitutionsansatz **CRR 394 62**
 - umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten **CRR 394 63; CRR 401 2, 6 ff.**
 - umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten **CRR 401 14**
- umgekehrte Rückkaufsvereinbarung **CRR 402 13 ff.**
- umgekehrtes Pensionsgeschäft **CRR 402 13**
- Wohnimmobilie **CRR 402 2**
- LGD-Ansatz **CRR 399 16 ff.**
- Materialitätsgrenze **CRR 392 3; CRR 393 6**
- Meldeanforderungen **CRR 394 2**
- Meldebögen **CRR 394 36, 67 ff.**
 - Gegenpartei **CRR 394 48**
 - Meldebögen LE1, LE2 und LE3 **CRR 394 39 ff.**
 - Meldebogen LE Obergrenzen **CRR 394 38**
 - Meldebogen LE1 **CRR 394 40**
 - Meldebogen LE2 **CRR 394 47**
 - Meldebogen LE3 **CRR 394 47**
 - Meldebogen LE4 **CRR 394 67 ff.**
 - Meldebogen LE5 **CRR 394 67 ff.**
- Meldepflichten **CRR 394 1 ff.**
- Meldetatbestände **CRR 394 34**
- nationale Wahlrechte **CRR 400 38 ff.**
- Obergrenze **CRR 387 2; CRR 395 1 ff.; CRR 400 26, 35**
 - Bezugsgröße **CRR 394 66**
 - Hypothekendarlehen **CRR 402 1**
- Obergrenze 150 Mio EUR **CRR 395 18**
- Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse **13 45**
- organisatorische Anforderungen **CRR 387 3**
- periodische Stresstests **CRR 401 15 ff.**
- Rechtsverordnungsermächtigung **13 9**
- Regelungsgegenstand **CRR 387 3**
- Risikopositionen **CRR 387 3; CRR 390 3 ff.**
 - abgeschriebene Kredite **CRR 390 41**
 - Abwicklungsrisiko **CRR 390 13, 22**
 - anzeigepflichtige **CRR 394 5 ff.**
 - Ausnahmen **CRR 390 26 ff.**
 - Begriff **CRR 389 3 ff.**
 - Begriff des Geschäfts **CRR 390 46 ff.**
 - Dachfonds **CRR 390 53 ff.**
 - Derivate **CRR 390 9 ff.**
 - emittentenbezogene Nettokaufposition **CRR 390 13, 16 ff.**
 - Gegenparteausfallrisiko **CRR 390 13, 22**
 - Gesamtrisikoposition **CRR 390 24**
 - Geschäfte mit zugrunde liegenden Vermögenswerten **CRR 390 42 ff.**
 - Handelsbuch **CRR 390 13 ff.**
 - Hypothekendarlehen **CRR 402 1 ff.**
 - hypothetischer Gesamtbuchwert **CRR 390 60**
 - Kredite, abgeschriebene **CRR 390 41**
 - Nettokaufposition, emittentenbezogene **CRR 390 13, 16 ff.**
 - Platzierungsrisiko **CRR 390 13, 19 ff.**
 - regelmäßige Überprüfung **CRR 390 87**
 - Umleitung von Zahlungsströmen **CRR 390 92**
 - Verfahren bei nicht abgrenzbaren zugrunde liegenden **CRR 390 85**
 - von den Eigenmitteln abgezogene **CRR 390 37 ff.**
 - Vorleistungsrisiko **CRR 390 13, 22**
 - Wechselkursgeschäfte **CRR 390 27 ff.**
 - Wertpapierabwicklung **CRR 390 30 ff.**
 - Wertpapiergeschäfte **CRR 390 27 ff.**
 - Zahlungsströme, Umleitung von **CRR 390 92**
 - Zahlungsverkehr **CRR 390 30 ff.**
 - Zielfonds **CRR 390 53 ff.**
- Risikopositionswert
 - Berechnung **CRR 390 1 ff.**
- Sachsicherheiten **CRR 399 18**
- Silo-Ansatz **13 37**
- Silos **13 38**
- Sonderfälle **13 35 ff.**
- Stresstests, periodische **CRR 401 15 ff.**
- Substitutionsansatz **13 39; CRR 403 1 ff.**
- Systeme, interne **CRR 398 7 ff.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Tranchierungen **CRR 390 62**
- Übergangsbestimmungen für Großkredite **CRR 493 1 ff.**
 - Änderung der CRR **CRR 493 4**
 - Ausnahmeregelung bis zum 31.12.2017 **CRR 493 2**
 - Bericht **CRR 493 4**
 - EU-Kommission **CRR 493 4**
 - Fortführung der bisherigen Regelungen des § 20c KWG aF **CRR 493 3**
 - Großkreditobergrenze **CRR 493 6**
 - Handlungsbedarf **CRR 493 6**
 - Hinweis **CRR 493 7**
 - Mitgliedstaaten **CRR 493 5 ff.**
 - nationale Wahlrechte zu den Großkreditvorschriften **CRR 493 5 ff.**
 - Überblick **CRR 493 1**
 - Wertpapierfirmen **CRR 493 1**
- Übergangsregelungen **13 8**
- Überschreitungen **CRR 387 3**
- Überschreitungssposition **CRR 397 3 ff.**
 - Korrelationshandelsportfolio **CRR 397 7**
- umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten **CRR 399 16**
- Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat **CRR 391 4**
- Verwaltung **CRR 393 1 ff., 4 ff.**
- Wahlrechte, nationale **CRR 400 38 ff.**
- Waiver-Regelung **13 35; CRR 396 7 ff.**
- Großkrediten, Meldungen zu GroMiKV 8 1 ff.**
- Großkreditgrenzen**
 - Überschreitung **CRR 92 36**
- Großkreditobergrenze CRR 395 3 ff.; CRR 403 13**
 - Gruppe verbundener Kunden **CRR 395 5**
 - Überschreitungen **CRR 395 32 ff.**
- Großkreditregime Einf 133**
- Großkreditrichtlinie Einf 32**
- Großkreditvorschriften**
 - Ausnahmen **20 138; s. a. Großkredite**
- Grundgeschäft**
 - periodenbezogen **CRR Vorb 33–35 81**
 - transaktionsbezogen **CRR Vorb 33–35 81**
- Grundrechtseingriff 2b 5 ff.**
- Grundsatz I CRR Einf 11; CRR 242 3**
- Gruppe CRR 4 485**
- Gruppe verbundener Kunden 18 18; CRR 147 47**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 230**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 128; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
 - Beherrschung/Kontrolle **18 20**
 - für §§ 15 und 18 KWG **19 138**
 - Großkredite **CRR 390 25, 81; CRR 394 13**
 - Großkreditvorschriften **18 22**
 - Kreditwürdigkeitsprüfung **18 18**
 - Offenlegungsgrenze **18 18**
 - wirtschaftliche Abhängigkeit **18 20, 22**
 - Zuordnung von Einzelschuldnern **CRR 172 9 ff.**
 - Zuordnung von Risikopositionen **CRR 172 9 ff.**
 - Zuordnung zu Risikostufen **CRR 172 1**
- Gruppenabwicklungskonzept RStruktFG 12i 2 ff.**
- gruppenangehörige Institute 2a 1 ff.**
 - Antrag **2a 2**
 - betroffene Institute **2a 4**
 - Eigenmittel **2a 2**
 - Übertragung von **2a 7**
 - Freistellungsmöglichkeit **2a 1**
 - Kann-Bestimmung **2a 9**
 - Liquidität **2a 2**
 - Liquiditätssteuerung **2a 8**
 - Millionenkredite **2a 3**
 - Tochtergesellschaft **2a 4**
 - Übertragung von Eigenmittel **2a 7**
 - Verfahren **2a 9 ff.**
- Verzicht auf Einzelbeaufsichtigung **2a 2**
- Voraussetzungen **2a 6 f.**
- Gruppenebene**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 68 ff.**
 - gruppeninterne Auslagerungen 25b 138**
 - gruppeninterne Positionen CRR 113 9**
 - gruppeninterne Transaktionen 1 320**
 - 5 Prozent der Eigenkapitalanforderung **13c 9**
 - Anzeigepflicht **13c 7 ff.**
 - bedeutende **13c 5**
 - Beschlussfassungspflichten **13c 10**
 - gemischte Unternehmen **13c 1 f.**
 - NSFR **CRR 428h 1 ff.**
 - Obergrenzen **13c 11 ff.**
 - Anzeigepflicht **13c 14**
 - Definition **13c 11**
 - Maßnahmen **13c 16**
 - Rechtsverordnungenermächtigung **13c 13**
 - Verstöße **13c 14 ff.**
 - Rechtsverordnung **13c 6**
 - Risikomanagement **13c 17**
 - Eigenmittelausstattung der Gruppe **13c 18**
 - interne Kontrollverfahren **13c 17**
 - MaRisk **13c 17**
- Gruppenvergütungsbeauftragte InstitutsVergV 23 9**
- gruppenweite Vergütungsregelungen Instituts-VergV 27 1 ff.; s. a. Vergütung**
- gruppierte Verluste CRR 311a 5; CRR 317 2**
- G-SRI CRR 72a 5; CRR 92a 1 ff.**
 - Ausnahmefristen **CRR 92a 2**
 - außerhalb der EU **CRR 92b 1 ff.**
 - Aussetzung **CRR 92a 5**
 - G-SRI-Einheit CRR 4 478**
 - G-SRI-Pufferquote CRR 92 36**
- Gütekriterien CRR 144 13 ff.**
- Guidelines for the Recognition of External Credit Assessment Institutions (ECAI s) CRR 135 2; s. a. ECAI**
- Guthabekarten 25i 9**
- Habenzins- und Sollzinsabkommen Einf 6**
- Häufigkeit der Offenlegung CRR 433 1 ff.; s. a. Offenlegung, Häufigkeit**
- haftendes Eigenkapital CRR 92 14**
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 10**
- Haftsummenzuschlag**
 - Übergangsvorschriften **64r 6**
- Haftung des Geschäftsleiters 36 86 ff.**
 - bankspezifische Sorgfaltspflichten **36 90**
 - Darlegungs- und Beweislast **36 96**
 - Entlastung **36 99**
 - Entscheidungsfindung **36 89**
 - Ermessensausübung **36 89**
 - Grundsätze pflichtgemäßer Entscheidungsfindung **36 88**
 - Grundsatz der informierten Entscheidung **36 89**
 - Haftungsmaßstab **36 87**
 - MaRisk **36 90**
 - Pflicht zur Anspruchsverfolgung **36 97**
 - pflichtgemäße Entscheidungsfindung, Grundsätze **36 88**
 - Pflichtverletzung **36 88**
 - Schaden und Kausalität **36 92**
 - Schadenskausalität **36 92**
 - Verjährung **36 93**
 - Wirkung der Entlastung **36 99**
- Haftungsbestimmungen 17 1 ff.; s. a. Schadensersatzpflicht; Verjährungsfrist**
 - Verjährung der Haftung **17 5 ff.**
- Haftungsdach 2 123, 133; 25e 1**
- Haftungsgemeinschaft, transeuropäische Einf 205**

Haftungshierarchie Einf 181, 188**Haftungskaskade**

– bei Bail-in nach SAG 46f 10d

Haftungsverbund– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 447; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR***Haltdauer CRR 365 4****Handeln ohne Erlaubnis 54 1 ff.**; s. a. *verbotene Geschäfte; Strafvorschriften; Bußgeldvorschriften***Handelsaktiva CRR Vorb 33–35 32****Handelsbestand**

– Bruttoausweis CRR Vorb 33–35 123

– Folgebewertung der Finanzinstrumente des Handelsbestandes CRR Vorb 33–35 123 ff.

– nicht realisierte Gewinne und Verluste CRR 35 7

– Risikoabschlag CRR Vorb 33–35 125

– Value at Risk-Abschlag CRR Vorb 33–35 125

– Zuordnung der Finanzinstrumente CRR Vorb 33–35 124

Handelsbuch 1 278; 1a 1; CRR 102 1 ff.

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 26 f., 33, 232

– Ausnahmen 2 134

– Ausnahmeregelung CRR 94 1 ff.

– Begriff 1 302

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 285; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

– Fonds CRR 325j 2

– OGA-Positionen CRR 325j 2 ff.

Handelsbuch, Anforderungen für das CRR 102 1 ff.

– Anwendungsbereich CRR 102 2

– Handelbarkeit CRR 102 2

– Handelsabsicht CRR 102 3

– Handelspositionen CRR 102 2

– institutsinterne Sicherungsgeschäfte CRR 102 5

– Kontrollen CRR 102 4

– Positionen im Handelsbuch CRR 102 2

– Systeme CRR 102 4

Handelsbuch, Anforderungen für eine vorsichtige**Bewertung CRR 105 1 ff.****Handelsbuch, Einbeziehung in das CRR 104 1 ff.**

– Bewertungsmodelle CRR 104 4

– Ermittlung von Handelsbuchpositionen CRR 104 2

– Gesamtführung des Handelsbuches CRR 104 3

– Grundsätze CRR 104 2

– Market-to-Market CRR 104 3

– Market-to-Model CRR 104 4

– Marktpreise CRR 104 3

– Regeln CRR 104 3

– Verfahren CRR 104 2, 3

Handelsbuch, Führung CRR 103 1 ff.

– aktive Überwachung CRR 103 3

– Anforderungen CRR 103 2 ff.

– Berichterstattung CRR 103 3

– Bewertungsmodelle CRR 103 4

– Führung und Verwaltung des Handelsbuches CRR 103 4

– Handelsstrategie CRR 103 2

– Handelstisch CRR 103 3

– Kontrollprozesse CRR 103 4

– Limitierungen CRR 103 3

– Market-to-Model CRR 103 4

– Positionslimitierungen CRR 103 3

– Regeln CRR 103 3

– Risikostrategie CRR 103 2

– Überwachung, aktive CRR 103 3

– Überwachungsprozesse CRR 103 4

– Verfahren CRR 103 3

Handelsbuch und Anlagebuch Einf 89; 1a 1**Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstitute****Einf 48****Handelsbuchgeschäfte CRR 92 35****Handelsbuchinstitut 13 3**

– Ermessensspielraum CRR 94 21

– großes CRR 325c 2

Handelsbuchkomponente CRR 314 16**Handelsbuchpositionen**

– Restrisiken CRR 325u 2

Handelsbuch-Risikoposition CRR 326 1 ff.

– fünf Teilanrechnungsbeträge CRR 326 2

Handelsbüchtätigkeit CRR 92 37

– von geringem Umfang CRR 94 1 ff.

– Bagatellgrenzen CRR 94 9

Handelsbüchtätigkeiten, Ausnahme

– Prüfungsberichtsverordnung 29 27

Handelsfinanzierung

– außerbilanzielle Posten für die Handelsfinanzierung

– Obergrenze für Großkredite, Ausnahmen von der Anwendung GroMiKV 1 13

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 266; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

– Klarstellung zum Begriff CRR 4 538

– NSFR CRR 428ad 7; CRR 428ag 5; CRR 428s 7; CRR 428u 2; CRR 428v 3

– Obergrenze für Großkredite, Ausnahmen von der Anwendung GroMiKV 1 12

– vereinfachte NSFR CRR 428at 6; CRR 428au 5; CRR 428ay 6

– zusätzliche Voraussetzungen CRR 4 538

Handelsfinanzierungsgeschäfte CRR 121 2**Handelspassiva CRR Vorb 33–35 32**

– bonitätsbedingte Wertschwankungen CRR 33 23

Handelsplatz 53i 2**Handelsrisikoposition CRR 107 3; CRR 305 2**– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 305; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR***Handelsystem, multilaterales 1 149 ff., 256**– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 290, 292; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR***Handelstisch CRR 325az 4**

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 506

– Genehmigungskriterien im alternativen internen Modellansatz CRR 325az 5 ff.

– interner Modellansatz, alternativer CRR Vorb 325az 6

handelsunabhängiges Risikocontrolling CRR 368 7**Handelsvertreter, selbstständige 2 80****Hard Test CRR 199 2**

– Gewerbe CRR 125 9; CRR 126 11

– Wohnen CRR 125 9

Harmonisierung des Wertpapierbereichs Einf 37 ff.**hartes Kernkapital 1 388; 6c 30; 6d 7; CRR 25 1;****CRR 26 1 ff.; CRR 50 1; CRR 92 9 ff.; CRR 468 5;**
s. a. *Kernkapital, hartes*

– Abzüge CRR Vorb 36 1 ff.

– Abzugsregelungen CRR Vorb 36 1 ff.

– Agien CRR 26 5

– Altinstrumente CRR 28 19a

– Ausschlussregeln 10b 1

– cash flow hedge CRR 33 7

– direkte Finanzierung CRR 28 43

– direkte und indirekte Finanzierung CRR 28 39, 50

– Dotationskapital CRR 26 8

– einbehaltene Gewinne CRR 26 5

– Ergebnisabführungsverträge CRR 28 76a

– Erlaubnis CRR 26 20

– Finanzierung, direkte und indirekte CRR 28 80

– Fonds für allgemeine Bankrisiken CRR 26 9, 18

– FVPL-Option

– Verbindlichkeiten CRR 33 22

– Garantie CRR 28 64

– Genossenschaften CRR 27 1

– IFRS 9 CRR 33 18

– indirekte Finanzierung CRR 28 54

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Instrumente **CRR 26 3**; *s. a. hartes Kernkapital, Instrumente*
- Jahresergebnis **CRR 26 10**
- Liste der Kapitalinstrumente **CRR 26 20**
- marktübliche Bedingungen **CRR 28 51**
- Mehrfachdividenden **CRR 28 72 ff.**
- Minderheitsbeteiligungen **CRR Vorb 81 1**
- nahestehende Personen **CRR 28 47**
- Notfallinstrumente **CRR 31 1 ff.**
- NSFR **CRR 428o 3**
- Offenlegung **CRR 26 4**; **CRR 468 30**
- Posten **CRR 26 2 ff.**
- qualifizierte Beteiligung **CRR 28 46**
- rechtsformneutraler Ansatz **CRR 27 1**
- sonstige Rücklagen **CRR 26 7**
- Sparkassen **CRR 27 1**
- vereinfachte NSFR **CRR 428ap 3**
- Vertragsgestaltung **CRR 28 78**
- vorhersehbare Abgaben **CRR 26 12**
- vorhersehbare Dividenden **CRR 26 11**
- Vorzugsausschüttungen **CRR 28 72 ff.**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 10**
- Zwischengewinne **CRR 26 10, 10b**
- hartes Kernkapital, Abzüge CRR 36 1 ff.**
- Übergangsbestimmungen
 - bis 2017 gestaffelt steigende Abzugsbeträge **CRR 469 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 469 2**
 - Kapitalplanungsprozess **CRR 469 2**
 - Restbeträge **CRR 469 1**
 - spezifische Abzüge **CRR 469 1**
 - Überblick **CRR 469 1**
 - Übergangsfristen ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 469 1**
 - Übergangsregelungen **CRR 469 1**
- hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten**
- Übergangsbestimmungen **CRR 479 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital*
 - § 27 Abs. 1 SolvV **CRR 479 6**
 - anwendbarer Prozentsatz **CRR 479 3**
 - Bandbreiten **CRR 479 6**
 - Begriff „Minderheitsanteile“ **CRR 479 1**
 - Behandlung von Minderheitsanteilen **CRR 479 1**
 - Hinweis **CRR 479 7**
 - konsolidierte Rücklagen **CRR 479 2**
 - Minority Interest **CRR 479 1**
 - Prozentsätze für die Anerkennung **CRR 479 1**
 - Tabelle anwendbare Prozentsätze **CRR 479 5**
 - Überblick **CRR 479 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital*
- hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug**
- Übergangsbestimmungen **CRR 470 1 ff.**; *s. a. hartes Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten*
 - 250 Prozent risikogewichtet **CRR 470 3**
 - Gesamtbetrag aus beiden Positionen maximal 15 Prozent des harten Kernkapitals **CRR 470 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 470 4**
 - Kapitalplanungsprozess **CRR 470 4**
 - kein Abzug der latenten Steuern **CRR 470 2**
 - kein Abzug der wesentlichen Beteiligungen an Unternehmen der Finanzbranche **CRR 470 2**
 - latente Steueransprüche **CRR 470 1**
 - Schwellenwerte **CRR 470 2**
 - Überblick **CRR 470 1 ff.**
 - weitere Ausnahmen **CRR 470 1**
- hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug von Beteiligungen an Versicherungsunternehmen**
- Übergangsbestimmungen **CRR 471 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital*

hartes Kernkapital, Instrumente CRR 27 1 ff.

- Altinstrumente **CRR 28 19a**
- Anrechenbarkeit, Wegfall der **CRR 30 1 ff.**
- Ausschüttungen **CRR 28 17**; **CRR 73 1 ff.**
- ausschüttungsfähige Posten **CRR 28 16**
- Ausschüttungsmodalitäten **CRR 28 12**
- Bedingungen **CRR 28 3 ff.**
- Dauerhaftigkeit **CRR 28 9**
- direkte Finanzierung **CRR 28 43**
- direkte und indirekte Finanzierung **CRR 28 39, 50**
- effektive Kapitalaufbringung **CRR 28 33 ff.**; *s. a. hartes Kernkapital*
- eigene Anteile **CRR 28 34**
- Ergebnisabführungsverträge **CRR 28 76a, 81 ff.**
- Finanzierung, direkte und indirekte **CRR 28 80**
- Flexibilität der Zahlungen **CRR 28 12**
- Garantie **CRR 28 64**
- Genossenschaften **CRR 27 1**; **CRR 29 1**
- indirekte Finanzierung **CRR 28 54**
- Kriterien **CRR 28 3 ff.**; **CRR 29 1**
- marktübliche Bedingungen **CRR 28 51**
- Mehrfachdividenden **CRR 28 15, 72 ff.**
- Nachrangigkeit **CRR 28 21 ff.**
- nahestehende Personen **CRR 28 47**
- Obergrenze **CRR 29 5**
- qualifizierte Beteiligung **CRR 28 46**
- Residualanspruch **CRR 29 6**
- Rückzahlung **CRR 29 2**; **CRR 78 1**
- Sparkassen **CRR 27 1**; **CRR 29 1**
- Verlustteilnahme **CRR 28 21 ff.**
- Vertragsgestaltung **CRR 28 78**
- Vorzugsaktien **CRR 28 20**
- Vorzugsausschüttungen **CRR 28 13, 72 ff.**
- Wegfall der Anrechenbarkeit **CRR 30 1 ff.**
- Zahlungen
 - Flexibilität – **CRR 28 12**

hartes Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten

- Übergangsbestimmungen **CRR 472 1 ff.**; *s. a. hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug von Posten des*
 - Behandlung der Restbeträge **CRR 472 10**
 - direkt gehaltene Positionen **CRR 472 9**
 - Hinweis **CRR 472 11**
 - immaterielle Vermögenswerte **CRR 472 3**
 - in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals gehaltene Positionen **CRR 472 7**
 - indirekte und synthetische Positionen **CRR 472 9**
 - keine wesentliche Beteiligung **CRR 472 8**
 - latente Steueransprüche **CRR 472 4**
 - maßgeblicher Betrag der direkten, indirekten und synthetischen Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals **CRR 472 9**
 - Restbeträge **CRR 472 1**
 - Überblick **CRR 472 1 ff.**
 - Überkreuzbeteiligungen (Unternehmen der Finanzbranche) **CRR 472 8**
 - Verluste des laufenden Geschäftsjahrs **CRR 472 2**
 - Vermögenswerte eines Pensionsfonds mit Leistungszusage **CRR 472 6**
 - Wertberichtigungen **CRR 472 1**
 - Wertberichtigungsunterdeckung nach IRB-Ansatz **CRR 472 5**
 - wesentliche Beteiligung **CRR 472 8**
 - Zeitraum ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 472 1**

Hauptindex CRR 197 4

Hauptniederlassung 25b 138

Hauptrisikofaktor CRR 94 30

Hauptverwaltung, Verlegung ins Ausland 35 35

Hedge Accounting CRR 33 2

– Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33 15**

- Beidungung **CRR Vorb 33–35 78**
- Hedge of a net investment in a foreign operation **CRR 33 9**; *s. a. Hedge of a net investment in a foreign operation*
- IAS 39, Voraussetzungen **CRR Vorb 33–35 63 ff.**
- nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 30**
- Option, Zeitwert **CRR 33 12**
- Prudential Filter **CRR 35 25**
- Terminkomponente **CRR 33 13**
- Hedge, Fair Value CRR Vorb 33–35 65**
- Hedge of a net investment in a foreign operation CRR 33 2**
- Abbildung **CRR Vorb 33–35 73**
- Eigenmittlermittlung **CRR 33 9**
- IAS 21 **CRR Vorb 33–35 62**
- IFRS 9 **CRR Vorb 33–35 75**
- Währungskursdifferenzen **CRR Vorb 33–35 62**
- Hedgefonds CRR 152 5**
- Hedging**
- horizontales **CRR 339 11**; **CRR 340 16**
- transaktionsbezogene Swap-Exposures **CRR 247 6**
- vertikales **CRR 339 10**; **CRR 340 17**
- Hedging-Satz CRR 277a 1 ff.**
- Hedgingstrategien innerhalb des Liquiditätshorizonts, dynamische CRR 375 3**
- Hedge Accounting CRR Vorb 33–35 53**
- rebalancing **CRR Vorb 33–35 78**
- held for trading CRR Vorb 33–35 32**
- Herabschreibung oder Umwandlung von Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 54 1 ff.**
- Herabschreibungs- bzw. Wandlungsmechanismus**
- Anrechnung als zusätzliches Kernkapital **CRR 54 13**
- Handlungspflichten **CRR 54 16**
- steuerliche Belastungen **CRR 54 14**
- temporär **CRR 54 8**
- zusätzliches Kernkapital, Instrumente **CRR 54 1**
- Heraufskalierungsfaktor CRR 226 2**
- Herfindahl-Hirschmann-Index CRR 170 14**
- Herkunfts- oder Sitzstaatsaufsicht 8 14**
- Herkunftsmitgliedstaat**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 143**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Kreditdienstleistungsinstitut **KrZwMG 2 13**; *s. a. Kreditdienstleistungsinstitut*
- Herkunftsstaat 1 257**
- Herstatt KGaA 46 7**
- Zusammenbruch des Bankhauses **Einf 17**
- heuristische Modelle CRR 180 7**
- HGB CRR Vorb 33–35 125**
- 340f-Vorsorgereserven **CRR Vorb 33–35 114**
- 340g-Vorsorgereserven **CRR Vorb 33–35 128**
- aktiver Markt **CRR Vorb 33–35 130**
- Anwendung Art. 32–35 CRR **CRR Vorb 33–35 6**
- Bankbuch
- verlustfreie Bewertung **CRR Vorb 33–35 118**
- beizulegender Zeitwert **CRR Vorb 33–35 130**
- Bewertung der Derivate **CRR Vorb 33–35 116**
- Bewertung der Finanzinstrumente im Bestand der Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute **CRR Vorb 33–35 110 ff.**
- Bewertungsanpassungen
- volumenbedingte **CRR Vorb 33–35 132**
- zusätzliche **CRR 105 22**
- Bewertungseinheiten nach § 254 HGB **CRR Vorb 33–35 117**
- Bruttoausweis **CRR Vorb 33–35 123**
- Derivate, Bewertung der **CRR Vorb 33–35 116**
- erfolgsneutrale Zeitwertbilanzierung **CRR Vorb 33–35 109**
- Erläuterungen zu ausgewählten HGB-Vorschriften **CRR Vorb 33–35 108 ff.**
- Erstbewertung von Finanzinstrumenten **CRR Vorb 33–35 110**
- Finanzinstrumente **CRR Vorb 33–35 111**
- Finanzinstrumente, Zuordnung der **CRR Vorb 33–35 124**
- Folgebewertung
- der Finanzinstrumente **CRR Vorb 33–35 111**
- der Finanzinstrumente außerhalb des Handelsbestandes **CRR Vorb 33–35 111**
- der Finanzinstrumente des Handelsbestandes **CRR Vorb 33–35 123 ff.**
- Fonds für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB **CRR Vorb 33–35 128**
- Geld-Brief-Spannen **CRR Vorb 33–35 132**
- Gläubigerschutz **CRR Vorb 33–35 3**
- Grundsatz der Nichtbilanzierung schwebender Geschäfte **CRR Vorb 33–35 116**
- Kapitalerhaltung **CRR Vorb 33–35 3**
- Markt, aktiver **CRR Vorb 33–35 130**
- Risikoabschlag **CRR Vorb 33–35 125**; **CRR 105 22**
- schwebende Geschäfte
- Grundsatz der Nichtbilanzierung **CRR Vorb 33–35 116**
- verlustfreie Bewertung im Bankbuch **CRR Vorb 33–35 118**
- volumenbedingte Bewertungsanpassungen **CRR Vorb 33–35 132**
- Vorschriften zur Ermittlung der beizulegenden Zeitwerte **CRR Vorb 33–35 130 ff.**
- Wertminderung
- voraussichtlich dauernde **CRR Vorb 33–35 111**
- vorübergehende **CRR Vorb 33–35 112**
- Wertpapiere der Liquiditätsreserve **CRR Vorb 33–35 111**
- Wertpapiere des Anlagebestandes **CRR Vorb 33–35 111**
- Zeitwert, beizulegender **CRR Vorb 33–35 130**
- Vorschriften zur Ermittlung **CRR Vorb 33–35 130 ff.**
- Zeitwertbewertung **CRR Vorb 33–35 109**
- Zeitwertbilanzierung, erfolgsneutrale **CRR Vorb 33–35 109**
- Zugangsbewertung der Finanzinstrumente **CRR Vorb 33–35 110**
- Zuordnung der Finanzinstrumente **CRR Vorb 33–35 124**
- HGB- oder IFRS-Konzernabschluss**
- Pflicht zur Aufstellung **CRR 466 1**
- High Cost Credit Protection CRR 245 13**
- high earner bei CRR-Instituten 24 138**
- Hinweisgeberstelle 25g 26**
- Hinweisgeberverfahren**
- Whistleblower 9 17c
- historische Beobachtungsperiode CRR 365 4**
- historischer Beobachtungszeitraum CRR 365 2**
- HL-Test CRR 185 23**
- Hochfrequenzhandel**
- Übergangsvorschrift 64p 1
- hochliquide Aktiva CRR 411 2**
- NSFR **CRR 428d 5**
- Höchstbetrag CRR 233 2**
- Höchstverlustquoten CRR 125 9**; **CRR 126 9**, 12
- Holding-Gesellschaft 1 233**
- Holding-Gesellschaft, gemischte**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 67**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- homogener Pool CRR 180 41**
- horizontale Unternehmensgruppe 1 319**; 10a 23; **CRR 24 12**
- horizontales Hedging CRR 339 11**; **CRR 340 16**
- Hosmer-Lemeshow-Test CRR 185 23**
- Hot-House-World-Szenario CRR 418 6**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

HQLA-Liquiditätspuffer CRR 417 3
– Minimum-Varianz-Portfolio **CRR 417 3**
– Portfoliooptimierung **CRR 417 3**
– Value-at-risk-Konzept **CRR 417 3**
HR Ratings de México, S. A. de C. V. (HR Ratings)
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
HSH Nordbank Einf 109
Human Judgement CRR 172 29
hybride Instrumente mit Kündigungsmöglichkeit und Tilgungsanreiz CRR 489 1 ff.
hybride Kapitalinstrumente CRR 51 1
Hybridverfahren 24b 138
Hypo Real Estate Bank Einf 109
Hypothekarkreditversicherung CRR 203 3
hypothetische Wertänderungen CRR 325bf 4 ff.; s. a. Rückvergleiche
hypothetischer Gesamtbuchwert
– Großkredite **CRR 390 60**

IAA CRR 325aa 5
IAS 19
– Einführung von Änderungen des internationalen Rechnungslegungsstandards
– Übergangsbestimmungen **CRR 473 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, IAS 19**
– nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
IAS 38
– nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
IAS 39
– Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33 14**
– Arten bilanzieller Sicherungsbeziehungen **CRR Vorb 33–35 55**
– carve out **CRR 33 15**
– day one gain or loss **CRR Vorb 33–35 91**
– Finanzmarktkrise **CRR Vorb 33–35 7**
– hybrid instrument **CRR Vorb 33–35 38**
– Kategorien **CRR Vorb 33–35 14**
– mixed measurement model **CRR 33 2**
– nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
– zusätzliche Bewertungsanpassungen **CRR 105 28**
IAS 39-Replacement Project CRR Vorb 33–35 7
IAS 40
– nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
IAS-Verordnung CRR Vorb 33–35 1
– IFRS-Konzernabschluss **CRR Vorb 33–35 2**
– internationale Rechnungslegungsvorschriften **CRR 466 1**
– kapitalmarktorientierte Unternehmen **CRR Vorb 33–35 2**
– Wahlrecht **CRR Vorb 33–35 2**
IC CRR 314 4; s. a. Zinskomponente
ICAAP CRR 427 3
ICAP Group S. A.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
– Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
Identifizierungspflicht 25g 3
– Papierspur **25g 3**
IDW PS 526 (10.2023)
– allgemein **29 221 ff.**
– aufsichtliche Anforderungen **29 2**
– aufsichtliche Prüfung **29 226 ff.**
– aufsichtliche Vorgaben **29 1, 217**
– Indikatorenmodell **29 222**
– Proportionalität, doppelte **29 222**
– sachverständige Darstellung(en) **29 225**
IDW PS 527 (10.2024) 29 4, 233 ff.
IFD Einf 233
IFR Einf 236

IFRS
– beizulegender Zeitwert **CRR Vorb 33–35 3**
– Daten **CRR 466 3**
– Investorenorientierung **CRR Vorb 33–35 3**
– Meldestichtag **CRR 466 6**
– nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
– Übergangsfrist **CRR 466 4**
IFRS 7
– Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33 30**
IFRS 9 CRR Vorb 33–35 78; CRR 468 3, 13; CRR 473a 1 ff.
– accounting mismatch **CRR 33 29**
– Arten von Sicherungsbeziehungen **CRR Vorb 33–35 75 ff.**
– at amortised cost (AC) **CRR 32 10 ff.; s. a. (Kategorie) AC**
– at fair value through other comprehensive income (FVOCI) **CRR 32 24 ff.; s. a. (Kategorie) FVOCI**
– at fair value through profit or loss (FVPL) **CRR 32 30 f.; s. a. (Kategorie) FVPL**
– Bewertungsanpassungen, zusätzliche **CRR 105 28**
– cost of hedging **CRR Vorb 33–35 80**
– day one gain or loss **CRR Vorb 33–35 91**
– Eigenkapitalinstrumente **CRR Vorb 33–35 36**
– Einführung **CRR 473a 1 ff., 5**
– eingebettete Derivate **CRR Vorb 33–35 45**
– ergebniswirksame Wertaufholung **CRR Vorb 33–35 23**
– Erstbewertung **CRR 33 9 ff.**
– Fair Value-Option **CRR 33 17**
– FVPL-Option **CRR 33 17**
– Grundgeschäft, designierbar **CRR Vorb 33–35 78**
– Hedge Accounting **CRR Vorb 33–35 54**
– held for trading **CRR Vorb 33–35 32**
– (Kategorie) at fair value through profit or loss (FVPL)
– Zugangs- und Folgebewertung **CRR Vorb 33–35 34; s. a. (Kategorie) FVPL**
– Kosten der Absicherung **CRR 33 10**
– modifizierte Zeitwertkomponente **CRR Vorb 33–35 15**
– Offenlegungsanforderungen **CRR 447 2; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparametern**
– Reklassifizierung des Portfolios **CRR Vorb 33–35 14**
– significant increase in credit risk **CRR 468 16**
– Umgang mit dem unter IFRS 9 für Kosten der Absicherung gebildeten Eigenkapitalposten **CRR 33 9 ff.**
– vorsichtige Bewertung (prudent valuation) **CRR 34 2**
– Wahlrecht **CRR Vorb 33–35 54**
IFRS 13
– Abgangspreis **CRR Vorb 33–35 85**
– Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33 30**
– Berücksichtigung des eigenen Kreditrisikos **CRR Vorb 33–35 99**
– Bewertung
– Wahlrecht der portfoliobezogenen **CRR Vorb 33–35 88**
– zum beizulegenden Zeitwert **CRR Vorb 33–35 84 ff.**
– Bewertungsanpassungen
– volumenabhängige **CRR Vorb 33–35 93**
– Bewertungsansätze **CRR Vorb 33–35 93**
– Bewertungsmodelle **CRR Vorb 33–35 93**
– Bewertungsvorschriften **CRR Vorb 33–35 93**
– bilaterale Berücksichtigung von Kreditrisiken **CRR Vorb 33–35 102**
– bonitätsbedingte Wertschwankungen **CRR Vorb 33–35 100**
– close out-Reserve **CRR Vorb 33–35 89**
– day one gain or loss **CRR Vorb 33–35 91**

- eigenes Kreditrisiko
 - bei derivativen Verbindlichkeiten **CRR Vorb 33–35 101**
 - bei nicht-derivativen Verbindlichkeiten **CRR Vorb 33–35 100**
 - Fair Value–Definition **CRR Vorb 33–35 85**
 - Fair Value–Ermittlung
 - der nicht-finanziellen Vermögenswerte **CRR Vorb 33–35 92**
 - der Verbindlichkeiten **CRR Vorb 33–35 87**
 - Fair Value–Hierarchie **CRR Vorb 33–35 93**
 - Fair Value–Konzeption **CRR Vorb 33–35 85**
 - Funding Valuation Adjustments (FVA) **CRR Vorb 33–35 107**
 - Geld–Brief–Spanne **CRR Vorb 33–35 87, 89**
 - Glattstellungskosten **CRR Vorb 33–35 89**
 - Grundstücke und Gebäude
 - Verkehrswerte **CRR Vorb 33–35 92**
 - Hauptmarkt **CRR Vorb 33–35 86**
 - Highest and Best Use **CRR Vorb 33–35 92**
 - Inputparameter **CRR Vorb 33–35 93**
 - Kreditrisiken
 - bilaterale Berücksichtigung **CRR Vorb 33–35 102**
 - Kreditrisiken, eigene
 - bei derivativen Verbindlichkeiten **CRR Vorb 33–35 101**
 - bei nicht-derivativen Verbindlichkeiten **CRR Vorb 33–35 100**
 - Berücksichtigung **CRR Vorb 33–35 99**
 - künftige Wertentwicklung eines Derivats **CRR Vorb 33–35 102**
 - Marktpreisnotierungen Dritter **CRR Vorb 33–35 98**
 - Portfoliobewertung von Kreditrisiken **CRR Vorb 33–35 104**
 - Portfoliobewertung von Marktpreisrisiken **CRR Vorb 33–35 89**
 - Refinanzierungskosten **CRR Vorb 33–35 107**
 - Verkehrswert von Grundstücken und Gebäuden **CRR Vorb 33–35 92**
 - volumenabhängige Bewertungsanpassungen **CRR Vorb 33–35 93**
 - vorteilhaftester Markt **CRR Vorb 33–35 86**
 - Wahlrecht der portfoliobezogenen Bewertung **CRR Vorb 33–35 88**
 - Wertentwicklung eines Derivats, künftige **CRR Vorb 33–35 102**
 - Wertschwankungen, bonitätsbedingte **CRR Vorb 33–35 100**
- IFRS–9–Übergangseffekt**
- adjustierte dynamische IRBA–Komponente **CRR 473a 33, 42 ff.**
 - adjustierte dynamische Komponente **CRR 473a 10**
 - adjustierte dynamische SA–Komponente **CRR 473a 12, 20 ff.**
 - Anpassungsbetrag **CRR 473a 11 ff., 31 ff.**
 - dynamische COVID–19 IRBA–Komponente **CRR 473a 33, 46 ff.**
 - dynamische COVID–19 SA–Komponente **CRR 473a 12, 24 ff.**
 - dynamische IRBA–Komponente **CRR 473a 40 ff.**
 - dynamische Komponente **CRR 473a 9**
 - dynamische SA–Komponente **CRR 473a 18 ff.**
 - Meldepflichten **CRR 473a 58 f.**
 - Neuberechnungen **CRR 473a 56 ff.**
 - Offenlegungsanforderungen **CRR 473a 60 f.**
 - Reduzierungsfaktoren **CRR 473a 53 ff.**
 - statische IRBA–Komponente **CRR 473a 36 ff.**
 - statische Komponente **CRR 473a 9**
 - statische SA–Komponente **CRR 473a 14 ff.**
 - Übergangsbestimmungen **CRR 473a 62 ff.**
 - Übergangsphasen **CRR 473a 53 ff.**

IFRS–9–Übergangsregelungen

- Anwendungsbereich **CRR 473a 7**

IGA Einf 187**IKT 25b 138****ILAAP 11 20 ff.; LiqV Vorb 1 28, 34; CRR Vorb**

411 6; CRR 412 1; CRR 427 3; CRR 428b 6; s. a.

Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP)

- Beweislast **LiqV Vorb 1 28**

- Meldung **CRR 411 2; CRR 428 2**

- verlängerte Stressperiode **CRR 414 1**

ILDC CRR 314 3 ff.

- Begrenzung **CRR 314 7**

im Rahmen von Rückkaufvereinbarungen übertragene oder verliehene Wertpapiere CRR 333 1 ff.**Imagewerbung 23 138****IMM CRR 283 3; CRR 295 6; s. a. interne Modelle–Methode**

- Änderung des Modells **CRR 283 8**

- Anforderungen an das Risikomanagementsystem **CRR 293 1**

- Backtesting **CRR 293 3; s. a. Rückvergleichsanalyse**

- Berechnung der Risikopositionen **CRR 284 1**

- Eigenmittelanforderungen des Kontrahentenrisikos **CRR 284 4**

- Einführung **CRR 283 5**

- Frequenz der Rückvergleichsanalyse **CRR 293 8**

- historische Stressperiode **CRR 284 5**

- qualitative Vorgaben **CRR 293 2; s. a. quantitative Anforderungen**

- Rückkehr zur Standardmethode **CRR 283 6**

- Simulation der zukünftigen Wiederbeschaffungswerte **CRR 284 2**

immaterielle Vermögensgegenstände

- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 15**

immaterielle Vermögenswerte

- Abzug vom Kapital **CRR 37 1 ff.**

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 403; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

IMM–Eignungsprüfung SolvV 18 11 ff.; s. a. interne Modelle–Methode**Immobilien–Verbraucherdarlehen**

- Abschnittsfinanzierung **18a 123 ff.**

- Auswertung **18a 112 ff.**

- Beratungs– und Nebenleistungen **18a 138**

- Bewertung von Immobilien **18a 138**

- Beleihungswertermittlungsverordnung (BelWertV) **18a 138**

- Dokumentation **18a 138**

- Gutachter **18a 138**

- zuverlässige Standards **18a 138**

- Entscheidungsgrundlage **18a 109 ff.**

- Kenntnisse und Fähigkeiten **18a 137 f.**

- Immobilien–Darlehensvergabe–Sachkunde–Verordnung **18a 138**

- ImmoKreditSachkundeAnfV **18a 138**

- Verordnungsermächtigung **18a 138**

- Kopplungsgeschäfte **18a 138**

- Leitlinien Kreditwürdigkeitsprüfung **18a 138**

- standardisierte Kreditwürdigkeitsprüfung **18a 132**

- unechte Abschnittsfinanzierung **18a 126**

- Wert der Wohnimmobilie **18a 127 ff.**

Immobilienfinanzierung, spekulative

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 263; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Immobilien sicherheit CRR 208 1 ff.

- NSFR **CRR 428af 2 ff.**

Immobilien sicherheiten

- rechtliche Durchsetzbarkeit **CRR 129 37**

- Wirksamkeit der Bestellung **CRR 129 37**

Immobilienwert CRR 229 2

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 248a f.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Durchschnittswert **CRR 229 2**
- ESG-Erwägungen **CRR 208 3**
- Sachverständiger **CRR 208 3**
- Überwachung **CRR 208 3**
- Impairment CRR 468 13**
- 12-month expected credit loss **CRR 468 16**
- (Kategorie) at fair value through other comprehensive income **CRR Vorb 33–35 26**
- Stufe 3 **CRR 468 25**
- Impairment trigger**
- lifetime expected credit loss **CRR 468 16**
- Implementing Technical Standards**
- ITS **CRR Vorb 411 10**
- Liquidität **11 36**
- Implicit Support CRR 250 1 ff.; s. a. Verbriefung, außervertragliche Kreditunterstützung**
- Inanspruchnahme**
- nach Ausfallzeitpunkt **CRR 181 54**
- zukünftige **CRR 182 38**
- Inanspruchnahme von ECAI**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 444 5 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen**
- Incremental-Risk-Charge-Modell CRR 337 3**
- Index- und Zinstermingeschäfte 1 69**
- Indexarbitragegeschäfte CRR 344 4**
- Indexinstrumente**
- Behandlung der Marktrisiken **CRR 325i 1 ff.**
- Indexpositionen in Kapitalinstrumenten CRR 76 1 ff.**
- Indexprodukte CRR 325ab 6**
- Indikatoren der globalen Systemrelevanz CRR 441 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Indikatoren der globalen Systemrelevanz**
- Indikatorenmodell 29 222**
- Indirekte Clearingvereinbarung CRR 300 5, 7**
- indirekte Position**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 398; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Individuelle Datenverarbeitung 25a 138**
- Industrieholdinggesellschaft**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 79 f., 83a f.**
- Inflationsrate, marktimplizite CRR 325i 5**
- Inflationsrisiko CRR 325i 1**
- Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r 1 ff.**
- Informationen**
- nicht wesentliche **CRR 432 1 ff.**
- vertrauliche **CRR 432 1 ff.**
- Informationen, deskriptive CRR 317 4**
- Informations- und Kommunikationstechnologien (IKT) 25b 138**
- Informationseffizienz Einf 266**
- Informationsfreiheitsgesetz (IFG) 9 1**
- Amtsverschwiegenheit **9 42**
- Anstaltsaufsicht **9 41a**
- EU-rechtliche Verschwiegenheitspflicht **9 44**
- nachteilige Auswirkungen auf Kontroll- und Aufsichtsfunktion der BaFin **9 41**
- Informationsmittel Einf 297**
- Informationsssicherstellungsverpflichtung**
- Begründung von Unternehmensbeziehungen **12a 2**
- Informationsverbreitungskanäle 1 147**
- informelles Verfahren Einf 295**
- Infrastrukturprojekte CRR 501a 1 ff.**
- Inhaber bedeutender Beteiligungen 2c 1 ff.**
- Anzeigepflicht **2c 6 ff.**
- Aufgabe einer bedeutenden Beteiligung **2c 38 f.**
- Bearbeitung der Anzeige durch die BaFin **2c 6 ff.**
- grenzüberschreitender Beteiligungserwerb
- Anordnungen der BaFin **2c 40**
- Beschlüsse der EU-Kommission und des EU-Rates **2c 41**
- Kontrollverfahren **2c 12**

- Untersagung der Stimmrechtsausübung und der Verfügung über Anteile **2c 30 ff.**
- Untersagung des Erwerbs oder der Erhöhung einer bedeutenden Beteiligung **2c 14 ff.**
- Unzuverlässigkeit **33 65**
- Inhaberkontrolle 53e 2**
- Inhaberkontrollverordnung Einf 76**
- Inhaberschuldverschreibungen 1 47; 21 138**
- Inkrafttreten und Geltungsbeginn der CRR CRR 521 1 ff.**
- inkrementelle Risiken CRR 362 6; CRR 370 1; CRR 372 1, 2**
- inländische juristische Person des öffentlichen Rechts 21 138**
- inländische Zweigniederlassungen**
- Auslagerung **25b 138**
- Übergangsvorschriften **64r 4**
- inländischer antizyklischer Kapitalpuffer SolvV 33 1 ff.; s. a. Festlegung der Quote für den inländischen Kapitalpuffer**
- Innenrevision CRR 191 1 ff.; CRR 368 15**
- Prüfung der Ratingsysteme
- Aufgaben **CRR 191 2 ff.**
- risikoorientierte Abstufung einzelner Prüfungshandlungen **CRR 191 8**
- Innertagesliquiditätsanforderungen 11 7**
- Innertagesliquiditätsrisiko LiqV Vorb 1 6**
- Innertagesliquiditätsrisikoanalyse**
- institutsspezifisch **11 24**
- Insidergeschäfte**
- Verfolgung von **Einf 301**
- Insolvenzantrag 37 16; 46b 1 ff.; s. a. Insolvenzverfahren**
- Abwicklungsbehörde **46b 18**
- Abwicklungsmaßnahme **46b 17**
- Anhörungspflichten **46b 38**
- Antrag der BaFin **46b 26**
- Anwendungsbereich und Verhältnis zum SAG **46b 10 ff.**
- Anzeigepflicht **46b 20**
- bei Bestehen eines Insolvenzgrundes **46b 20 ff.**
- Folgen der Unterlassung **46b 22**
- Rechtzeitigkeit **46b 22**
- BaFin **46b 26**
- CRR-Kreditinstitut
- grenzüberschreitend tätiges **46b 39**
- drohende Zahlungsunfähigkeit **46b 24**
- Ermessen **46b 31**
- Eröffnungsgründe **46b 23**
- grenzüberschreitend tätiges CRR-Kreditinstitut **46b 39**
- grenzüberschreitende Gruppe **46b 19**
- Gruppen-Gerichtsstand **46b 33a**
- Informationspflichten **46b 38, 42**
- Insolvenzeröffnung **46b 38**
- Insolvenzgrund
- Anzeigepflicht **46b 20 ff.**
- Institutsgruppe **46b 19**
- Kreditdienstleistungsinstitut **KrZwMG 36 17 ff.; s. a. Kreditdienstleistungsinstitut, Insolvenzantrag**
- Rechtsschutz **46b 34 ff.**
- Überschuldung **46b 20**
- Begriff **46b 23**
- Unzulässigkeit des Antrags anderer Beteiligter **46b 30**
- Wesen und Entwicklung der Norm **46b 1 ff.**
- Zahlungen bei Insolvenzreife **46b 22a**
- Zahlungsunfähigkeit **46b 20**
- Begriff **46b 23**
- drohende **46b 24**
- Zweigniederlassungen **46b 14**
- Insolvenzforderungen gegen Institute**
- bail-in fähige Verbindlichkeiten **46f 10a ff.**
- berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten **46f 10**

- Einlagen **46f** 11a ff.
- Forderungen aus dem Eigenkapital **46f** 38
- Inhaber- und Orderschuldverschreibungen **46f** 19
- Rangfolge **46f** 4a ff., 10e
- Schuldscheindarlehen und Namensschuldverschreibungen **46f** 15a
- Schuldtitel gegen Anstalten des öffentlichen Rechts **46f** 30
- senior non-preferred Forderungen **46f** 22
 - ausgenommene Schuldtitel **46f** 28 ff.
 - Merkmale **46f** 23 ff.
- insolvenzgeschützt CRR 300 2**
- insolvenzgeschützte Sicherheiten CRR 306 2**
- Insolvenzzrangfolge 46f** 1 ff.; s. a. *Insolvenzverfahren; Insolvenzforderungen gegen Institute*
- Forderungen gegen Institute **46f** 4a ff.
 - bail-in fähige Verbindlichkeiten **46f** 10a ff.
- Insolvenzrecht und Abwicklung 46b** 16g ff.
- insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen 46c** 1 ff.; s. a. *Insolvenzantrag; Kreditinstitut, Insolvenzantrag*
- Anfechtungsfristen **46c** 2
- grenzüberschreitende Wirkung **46c** 4
- Insolvenzanfechtung und Haftung **46c** 7
 - Anfechtung **46c** 8
 - Haftungsbeschränkung für die BaFin **46c** 11
 - Haftungsbeschränkung für Geschäftsleiter **46c** 10
- Insolvenzschutz**
- Insolvenz des Kryptoverwahrers **46i** 1 ff.
- Insolvenzverfahren 35 47; 46b** 1
- Abwicklungsanordnung **38** 11a
- Anfechtungsfristen **46c** 2
- Gläubiger aus dem EWR **46f** 7
- grenzüberschreitende Wirkung **46c** 4
- Haftungsbeschränkung für Geschäftsleiter **46c** 10
- in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums **46e** 1 ff.; s. a. *Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums*
- Informationspflichten des Insolvenzverwalters **46f** 8
- Inhaber- und Orderschuldverschreibungen **46f** 19
- Insolvenzanfechtung und Haftung **46c** 7
 - Anfechtung **46c** 8
 - Haftungsbeschränkung für die BaFin **46c** 11
 - Haftungsbeschränkung für Geschäftsleiter **46c** 10
- insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen **46c** 1 ff.; s. a. *insolvenzrechtliche Fristen und Haftungsfragen*
- Insolvenzverwalter
 - Informationspflichten des **46f** 8
- Namensschuldverschreibungen **46f** 19
- Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie **46c** 4
- Schuldscheindarlehen **46f** 19
- Unterrichtung der Gläubiger **46f** 1 ff.; s. a. *Unterrichtung der Gläubiger Im Insolvenzverfahren und Insolvenzzrangfolge*
- Insolvenzverfahren in den Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums 46e** 1 ff.; s. a. *Insolvenzverfahren*
- Abwicklungsanordnung **46e** 5
- Abwicklungsinstrumente nach dem SAG **46e** 8
- Abwicklungsmaßnahmen
 - Zuständigkeit bei Instituten im EWR **46e** 28 ff.
- Bekanntmachungspflicht **46e** 19 ff.
- Eröffnung des Insolvenzverfahrens **46e** 4
 - EWR-weite Insolvenzzuständigkeit **46e** 14 ff.
 - Anwendungsbereich **46e** 14
 - betroffene Institute **46e** 16 ff.
- Insolvenzverfahren über Nicht-EWR-Institute **46e** 24
- Insolvenzzuständigkeit im EWR **46e** 14 ff.
- Liquidationsverfahren **46e** 3
- Liquidator **46e** 13

- Nicht-EWR-Institute
 - Insolvenzverfahren **46e** 24 ff.
- Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie **46e** 3 ff.
 - Einleitung und Wirkung des Verfahrens **46e** 10 ff.
 - unter den Begriff fallende Maßnahmen **46e** 3 ff.
- Sanierungsmaßnahmen **46e** 8
- Übermittlungspflicht **46e** 19 ff.
- Unterrichtungspflicht **46e** 23
- Institut**
- Großkredite **CRR 391** 1 ff.
- kreditgebendes **CRR 192 2**
- Institut nach § 1 Abs. 1b KWG**
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4** 11
- Institute 1** 206 ff.
- andere **CRR 433c** 2; s. a. *andere Institute*
- anderweitig systemrelevante
 - Identifizierung **10g** 10
 - Kapitolpuffer **10g** 1 ff.; s. a. *Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute*
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4** 10; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Bestandsgefährdung **54a** 1 ff.
- beurteilte **CRR 120** 1 ff.
- freigestellte **2** 46 ff.
- global systemrelevante **10f** 1 ff.
- große **CRR 433a** 2; s. a. *große Institute*
- Großkreditobergrenze **CRR 395** 12 ff.
- gruppenangehörige **2a** 1 ff.; s. a. *gruppenangehörige Institute*
- Insolvenzantrag **46b** 1 ff.; s. a. *Insolvenzantrag*
- Institutsbegriff für Großkreditzwecke **CRR 391** 2 ff.
- institutsbezogenen Sicherungssystemen angehörende **2a** 1 ff.
- kleine und nicht komplexe **CRR 428ai** 1 ff.; s. a. *kleine und nicht komplexe Institute*
- Risikogewichte im KSA **CRR 119** 1 ff.; **CRR 120** 1 ff.
- Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147** 2, 22 ff.
- Risikopositionsklassen im KSA **CRR 112** 8
- systemrelevante **10** 22
- unbeurteilte **CRR 121** 1 ff.
- Vereinigung **AnzV** 10 1
- Institute, anderweitig systemrelevante**
- Kapitalpuffer **10g** 1 ff.; s. a. *Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute*
- Institute, global systemrelevante**
- Kapitalpuffer **10f** 1 ff.; s. a. *Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute*
- Institute, gruppenangehörige 2a** 1 ff.; s. a. *gruppenangehörige Institute*
- Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung**
- Risikopositionen **CRR 131** 1 ff.; s. a. *Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung*
- Institutsaufsicht 6** 2 ff.
- institutsbezogene Sicherungssysteme CRR 49** 10; **CRR 84** 8; **CRR 113** 11; **CRR 425** 1; s. a. *Sicherungseinrichtung*
- Anwendungsstufe
 - Berichte und Überprüfungen **CRR 508** 2
- Ausnahme für Risikopositionen im KSA **CRR 113** 11
 - Zustimmung der zuständigen Behörde **CRR 113** 12
- Ausnahmeregelung für operationelle Risiken **CRR 314** 15
- LCR **CRR 412** 15; **CRR 416** 2
- Netzwerke **CRR 420** 10
- NSFR **CRR 428c** 3; **CRR 428g** 1 ff.; **CRR 428h** 1 ff.
- Verschuldungsquote **CRR 429a** 8 ff.
- Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan **25d** 62
- Institutsgruppe CRR Vorb 33–35** 5; **CRR 295** 7
- Aufsicht auf zusammengefasster Basis **8b** 1 ff.
- Auslagerung **25b** 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- gruppenweite Vergütungsstrategie **InstitutsVergV 27 3a**; s. a. *Vergütung*
- NSFR **CRR 428h 1 ff.**
- institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer-Quote**
- Begriffsbestimmung **10d 5**
- Ermittlung **10d 14 ff.**
- hartes Kernkapital **10d 14**
- institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer**
- Begriffsbestimmung **10d 4**; s. a. *antizyklischer Kapitalpuffer*
- Institutsvergütungsverordnung Einf 114**
- Abschlusspflichten **InstitutsVergV 16 32**
- Angabepflichten **InstitutsVergV 16 32**
- Anwendungsbereich **InstitutsVergV 1 1 ff.**
 - Gruppe **InstitutsVergV 1 3**
 - Institute **InstitutsVergV 1 1**
 - Mitarbeiterbegriff **InstitutsVergV 1 4**
 - Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans **InstitutsVergV 1 5**
 - tarifvertragliche Regelungen **InstitutsVergV 1 7**
 - Zweigstellen **InstitutsVergV 1 2**
- Aufsichtsorgan **InstitutsVergV 6 9**; **InstitutsVergV 18 12**
- bedeutende Institute **InstitutsVergV 17 1 ff.**
 - 15 Mrd. EUR Bilanzsumme **InstitutsVergV 17 6**
 - Anforderungen an Vergütungssysteme **InstitutsVergV 18 1 ff.**
 - Aufsichtsorgan **InstitutsVergV 18 12**
 - Berücksichtigung von Gesamterfolg und Erfolgsbeiträgen **InstitutsVergV 19 1 ff.**
 - Compliance **InstitutsVergV 18 12**
 - Erfolgsbeiträge **InstitutsVergV 19 1 ff.**
 - Erfolgsbeitrag der Organisationseinheit **InstitutsVergV 19 4**
 - Erfolgsbeitrag, Risikoadjustierung **InstitutsVergV 19 11**
 - Finanzhandelsinstitute **InstitutsVergV 17 9**
 - Gesamtbonuspool **InstitutsVergV 19 3**
 - Gesamterfolg **InstitutsVergV 19 1 ff., 2**
 - Geschäftsleitung **InstitutsVergV 18 12**
 - Grad der Zielerreichung **InstitutsVergV 19 5**
 - High Earners **InstitutsVergV 18 13**
 - Höchstverdiener **InstitutsVergV 18 13**
 - interne Revision **InstitutsVergV 18 12**
 - Kapitalkosten **InstitutsVergV 19 14**
 - Kontrolleinheiten **InstitutsVergV 18 12**
 - Leitungsorgan **InstitutsVergV 18 12**
 - Liquiditätskosten **InstitutsVergV 19 14**
 - Materialitätsgrenze **InstitutsVergV 18 4**
 - Mitarbeiter **InstitutsVergV 19 5**
 - potentiell systemgefährdend **InstitutsVergV 17 8**
 - quantitative Kriterien **InstitutsVergV 17 6**; **InstitutsVergV 18 13**
 - quantitative und qualitative Ziele **InstitutsVergV 19 6**
 - Recht **InstitutsVergV 18 12**
 - Risiken **InstitutsVergV 19 12**
 - Risikoadjustierung **InstitutsVergV 19 13**
 - Risikoanalyse **InstitutsVergV 17 6, 12**
 - Risikomanagement **InstitutsVergV 18 12**
 - Risk Taker **InstitutsVergV 18 5**
 - Risk Taker, qualitative Kriterien **InstitutsVergV 18 12**
 - Risk Taker, Risikoanalyse **InstitutsVergV 18 6, 14**
 - SSM-Verordnung **InstitutsVergV 17 7**
 - Vergütungssysteme, Anforderungen an **InstitutsVergV 18 1 ff.**
 - Ziele, quantitative und qualitative **InstitutsVergV 19 6**
 - Zielerreichung **InstitutsVergV 19 5**
- Begriffsbestimmungen **InstitutsVergV 2 1 ff.**
 - Allgemeines **InstitutsVergV 2 1**
 - Altersversorgung **InstitutsVergV 2 5**
 - Auslagerungsvertrag **InstitutsVergV 2 26**
 - Carried Interest Modelle **InstitutsVergV 2 1, 7**
 - Dienstwagenstellung **InstitutsVergV 2 4**
 - Erfolgsbeiträge **InstitutsVergV 2 33**
 - ermessensabhängige Leistungen zur Altersversorgung **InstitutsVergV 2 16**
 - fixe Vergütung **InstitutsVergV 2 17**
 - Geschäftsleiter **InstitutsVergV 2 23**
 - Handelsvertreter **InstitutsVergV 2 22**
 - Kontrolleinheiten **InstitutsVergV 2 34**
 - Konzernbonus **InstitutsVergV 2 14**
 - Leistungen Dritter **InstitutsVergV 2 6**
 - Mitarbeiter **InstitutsVergV 2 18**
 - persönlich haftender Gesellschafter **InstitutsVergV 2 15**
 - Rechtsanwaltsgesellschaften **InstitutsVergV 2 21**
 - Unternehmensberatungsgesellschaften **InstitutsVergV 2 21**
 - variable Vergütungsbestandteile **InstitutsVergV 2 11**
 - variable Vergütungsbestandteile, garantierte **InstitutsVergV 2 13**
 - Vergütung **InstitutsVergV 2 3**
 - Vergütungsparameter **InstitutsVergV 2 30**
 - Vergütungssystem **InstitutsVergV 2 9**
 - vertraglich gebundene Vermittler **InstitutsVergV 2 22**
 - Verwaltungs- bzw. Aufsichtsrat **InstitutsVergV 2 25**
 - Zeitarbeitnehmer **InstitutsVergV 2 20**
- besondere Anforderungen für bedeutende Institute **InstitutsVergV 17 1 ff.**
- Compliance **InstitutsVergV 18 12**
- Compliance-Funktion **InstitutsVergV 3 18**
- Deutscher Corporate Governance Kodex (DCGK) **InstitutsVergV 16 34**
- Deutscher Rechnungslegungsstandard Nr. 17 **InstitutsVergV 16 35**
- Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung **InstitutsVergV 7 7**
- Ertragslage **InstitutsVergV 7 6**
- Finanzmarktstabilisierungsfondsverordnung **InstitutsVergV 10 9**
- Gesamterfolg, negativer **InstitutsVergV 7 6**
- Geschäftsleiter **InstitutsVergV 10 1 ff.**; **InstitutsVergV 18 12**
- Geschäftsleitung **InstitutsVergV 18 12**
- interne Revision **InstitutsVergV 3 20**; **InstitutsVergV 18 12**
- Kapitalplanung **InstitutsVergV 7 5**
- Kapitalpuffer **InstitutsVergV 7 9**
- Kontrolleinheiten **InstitutsVergV 5 12 ff.**; **InstitutsVergV 6 7**; **InstitutsVergV 18 12**
 - Anforderungen an Mitarbeiter **InstitutsVergV 9 1**
- Leitungsorgan **InstitutsVergV 18 12**
- Meldepflichten **InstitutsVergV 16 29**
- Offenlegung **InstitutsVergV 16 1 ff.**
 - § 16 Abs. 2 **InstitutsVergV 16 20**
 - Anwendungsbereich **InstitutsVergV 16 1 ff.**
 - Art. 450 CRR **InstitutsVergV 16 7 ff.**
 - CRR-Institute **InstitutsVergV 16 3**
 - Detaillierungsgrad **InstitutsVergV 16 21**
 - Entscheidungsprozess **InstitutsVergV 16 9**
 - Erfolgskriterien **InstitutsVergV 16 13**
 - EU-Mutterinstitute **InstitutsVergV 16 4**
 - Frequenz **InstitutsVergV 16 19**
 - Gesamtbonuspool **InstitutsVergV 16 11**
 - Geschäftsbereiche **InstitutsVergV 16 22**
 - Geschäftsgeheimnis **InstitutsVergV 16 28**

- Geschäftsleitung **InstitutsVergV 16 15, 17**
- Institute nach § 1 Abs. 1b KWG **InstitutsVergV 16 6**
- jährliche **InstitutsVergV 16 19**
- Leitungsorgan **InstitutsVergV 16 17**
- Nicht-CRR-Institute **InstitutsVergV 16 5**
- Obergrenzen **InstitutsVergV 16 12**
- Schutzgrundsatz **InstitutsVergV 16 26**
- Vergütungsparameter **InstitutsVergV 16 11, 14**
- Vergütungspolitik **InstitutsVergV 16 8**
- Vergütungsstufen **InstitutsVergV 16 16**
- Vergütungssystem **InstitutsVergV 16 11**
- Verknüpfung von Vergütung und Erfolg **InstitutsVergV 16 10**
- Vertraulichkeitsgrundsatz **InstitutsVergV 16 26, 28**
- Wesentlichkeitsgrundsatz **InstitutsVergV 16 26**
- Zurückbehaltungs- und Sperrfristen **InstitutsVergV 16 11**
- Proportionalität **InstitutsVergV 16 12**
 - gruppenbezogene **InstitutsVergV 16 12**
 - institutsbezogene **InstitutsVergV 16 12**
 - personenbezogene **InstitutsVergV 16 12**
 - vergütungsbezogene **InstitutsVergV 16 12**
- Recht **InstitutsVergV 16 12**
- Risiko-Controlling-Funktion **InstitutsVergV 16 12**
- Risikomanagement **InstitutsVergV 16 12**
- Risikotragfähigkeit **InstitutsVergV 16 12**
- Überblick **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungsausschuss **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungsbeauftragter **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungskontrollausschuss **InstitutsVergV 16 12**
 - Aufgaben **InstitutsVergV 16 12**
 - Besetzung **InstitutsVergV 16 12**
 - Beurteilung der Vergütungssysteme **InstitutsVergV 16 12**
 - Einrichtung **InstitutsVergV 16 12**
 - Überwachungsfunktion **InstitutsVergV 16 12**
 - Vergütungsbeauftragter **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungsstrategie **InstitutsVergV 16 12**; s. a. *Vergütungssysteme*
- Vergütungssysteme
 - Abfindung **InstitutsVergV 16 12**
 - Abfindungsansprüche **InstitutsVergV 16 12**
 - Abfindungszahlungen **InstitutsVergV 16 12**
 - Absicherungs- oder sonstige Maßnahmen **InstitutsVergV 16 12**
 - allgemeine Anforderungen **InstitutsVergV 16 12**
 - Angemessenheit **InstitutsVergV 16 12**; **InstitutsVergV 16 12**
 - Angemessenheit, fehlende **InstitutsVergV 16 12**
 - Anordnungs- bzw. Untersagungsbefugnisse der Aufsichtsbehörden **InstitutsVergV 16 12**
 - Anpassung **InstitutsVergV 16 12**
 - Anpassung bestehender Vereinbarungen **InstitutsVergV 16 12**
 - Anwartschaft **InstitutsVergV 16 12**
 - Aufsichtsorgan **InstitutsVergV 16 12**
 - Betrachtungszeitraum **InstitutsVergV 16 12**
 - Erhöhung der Obergrenze **InstitutsVergV 16 12**
 - fehlende Angemessenheit **InstitutsVergV 16 12**
 - fehlerfreie Ermittlung **InstitutsVergV 16 12**
 - fixe Vergütung **InstitutsVergV 16 12**
 - Garantie einer variablen Vergütung **InstitutsVergV 16 12**
 - Gesamtbonuspool **InstitutsVergV 16 12**
 - Geschäftsleiter **InstitutsVergV 16 12**; **InstitutsVergV 16 12**
 - Geschäftsleiter, Anstellungsvertrag **InstitutsVergV 16 12**
 - Geschäftsleitervergütung, Bemessungsgrundlage **InstitutsVergV 16 12**
- Geschäftsleitervergütung, bundes- oder landesgesetzliche Regelungen **InstitutsVergV 16 12**
- Geschäftsleitervergütung, Festsetzung **InstitutsVergV 16 12**
- Geschäftsleitervergütung, Nachhaltigkeit **InstitutsVergV 16 12**
- Geschäftsleitervergütung, Sonderentwicklungen **InstitutsVergV 16 12**
- Geschäftsleitervergütung, Üblichkeit **InstitutsVergV 16 12**
- gruppenweite Vergütungsstrategie **InstitutsVergV 16 12**
- Information **InstitutsVergV 16 12**
- Interessenskonflikte **InstitutsVergV 16 12**
- Kontrolleinheiten **InstitutsVergV 16 12**; **InstitutsVergV 16 12**
- Marktfolge **InstitutsVergV 16 12**
- Obergrenze **InstitutsVergV 16 12**
- Obergrenze, Diskontfaktoren **InstitutsVergV 16 12**
- Obergrenze, Erhöhung **InstitutsVergV 16 12**
- Organisationsrichtlinien **InstitutsVergV 16 12**
- Organisationsrichtlinien, schriftliche Fixierung **InstitutsVergV 16 12**
- Personalbereich **InstitutsVergV 16 12**
- Risikoadjustierung **InstitutsVergV 16 12**
- Risikoanreize **InstitutsVergV 16 12**
- risikoorientierte Vergütung **InstitutsVergV 16 12**
- Risikotragfähigkeit **InstitutsVergV 16 12**
- variable Vergütung **InstitutsVergV 16 12**
- variable Vergütung, Garantie **InstitutsVergV 16 12**
- variable Vergütung, Gesamtbetrag **InstitutsVergV 16 12**
- variable Vergütung, Gesamterfolg **InstitutsVergV 16 12**
- variable Vergütung, Obergrenzen **InstitutsVergV 16 12**
- variable Vergütungsanteile **InstitutsVergV 16 12**
- Verantwortlichkeit des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans **InstitutsVergV 16 12**
- Vereinbarungen, Anpassung bestehender **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungsbeauftragter **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungshandbuch **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungskontrollausschuss **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungsstrategie **InstitutsVergV 16 12**
- Vergütungsstrategie, gruppenweite **InstitutsVergV 16 12**
- Vertriebstätigkeit **InstitutsVergV 16 12**
- zusätzliche Anforderungen an die Vergütung der Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen der Kontrolleinheiten **InstitutsVergV 16 12**
- vertraglich gebundener Vermittler **InstitutsVergV 16 12**
- vom 13.12.2010 **InstitutsVergV 16 12**
- vom 16.12.2013 **InstitutsVergV 16 12**
- Instrument, bargeldnahes**
 - Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 198; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Instrumente**
 - von Drittinstituten emittierte CRR 200 4
 - Sparbrief CRR 200 4
- Instrumente berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten CRR 78a 1 ff.**; s. a. *berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten*
 - Erlaubnis zur Verringerung CRR 78a 2
 - Rückzahlung, Kündigung CRR 78a 1
- Instrumente des Ergänzungskapitals CRR 63 1 ff.**; s. a. *Ergänzungskapital, Instrumente*
- Instrumente des harten Kernkapitals CRR 26 3; CRR 28 1 ff.**; s. a. *hartes Kernkapital, Instrumente*

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals CRR 52 1 ff.; s. a. *zusätzliches Kernkapital, Instrumente*

Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals

- durch Tochterunternehmen begebene
- Übergangsbestimmungen CRR 479 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen*

Instrumente, die keine staatlichen Beihilfen darstellen CRR Vorb 484 1

Instrumente mit multiplen Basiswerten

- Behandlung der Marktrisiken CRR 325i 1 ff.

Instrumente oder Methoden

- Anforderungen an die Verwendung bestimmter CRR 452 1 ff.; s. a. *Anforderungen an die Verwendung bestimmter Instrumente oder Methoden*

Integrationsverantwortung

- Bundesregierung Einf 167

integriertes Meldesystem

- Machbarkeitsbericht CRR 430c 1 ff.

Integrität

- des Modellierungsprozesses CRR 292 1 ff.
- des Modells CRR 292 6

Interbankentgelte für kartengebundene Zahlungsvorgänge

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 163 ff.

interdependente Aktiva CRR 428f 1 ff.; CRR 428r 8

- vereinfachte NSFR CRR 428as 6

interdependente Positionen CRR 428f 2 ff.

- vereinfachte NSFR CRR 428as 6

Interessenkonflikt

- Auslagerung 25b 147

Interest component CRR 314 4; s. a. *Zinskomponente*

interest, leasing and dividend component CRR 314 3 ff.

Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) 11 20 ff.; CRR Vorb 411 6; s. a. *ILAAP*

- NSFR CRR 428b 6
- NSFR in Fremdwährung CRR 428b 9

Internal Model Capital Charge (IMCC) CRR Vorb 325bb 3

Internalisierer

- Prüfung bei Abwicklungsinternalisierern 29 101 ff.

Internalisierer, systematischer 1 171

International Accounting Standards (IAS) CRR 431 6; s. a. *IAS*

International Financial Reporting Standards (IFRS) CRR 431 6; s. a. *IFRS*

internationale Organisationen CRR 112 7; CRR 118 1 ff.

internationale Rechnungslegungsstandards CRR 24 38

internationale Rechnungslegungsvorschriften

- Aufwand CRR 466 5
- CRD-UmsG CRR 466 2
- erstmalige Anwendung CRR 466 1 ff.
- HGB- oder IFRS-Konzernabschluss CRR 466 1
- IAS-Verordnung CRR 466 1
- Übergangsfrist CRR 466 2
- Vorlaufzeit von 24 Monaten CRR 466 3

interne Ansätze 1 386 f.; s. a. *Ansätze, interne*

interne Einstufungsverfahren SolvV 19 1 ff.

- Anwendungsbereich SolvV 19 2 ff., 8 ff.
- Definition für einzelne interne Einstufungsverfahren SolvV 19 8 ff.
- Festlegung SolvV 19 9
- Eignungsprüfungen SolvV 19 1 ff.; s. a. *Eignungsprüfungen für interne Einstufungsverfahren*
- Erfahrungsanforderungen SolvV 19 3
- Verbriefungspositionen SolvV 19 6
- Zulassungsantrag SolvV 19 2

interne Kontrollverfahren

- interne Revision 25a 138
- internes Kontrollsystem 25a 138

interne Marktrisikomodelle SolvV 4 5; s. a. *interne Modelle*

- Änderungen SolvV 21 8
- Anwendungsbereich SolvV 21 2 ff.
- Eignungsprüfung SolvV 21 2
- ergänzende Regelungen SolvV 21 1 ff.
- Erweiterungen SolvV 21 8
- Kategorisierung von Modelländerungen SolvV 21 5 ff.
- Kommunikation mit der Aufsicht SolvV 21 8
- Modelländerungen SolvV 21 5
- Prognosegüte SolvV 4 6
- Rückkehr zum Standardansatz SolvV 21 9
- Zulassungsantrag SolvV 21 2

interne Modelle CRR 155 5, 12 ff.; s. a. *internes Modell*

- Erlaubnis zur Verwendung CRR 325 3
- Gegenparteiausfallrisiko CRR 273 4
- zusätzliche Eigenmittelanforderungen 6c 12

interne Modelle für Marktrisiken

- Offenlegungsanforderungen CRR 455 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko*

interne Modelle-Eignungsprüfung SolvV 21 1 ff.; s. a. *interne Marktrisikomodelle*

interne Modelle-Methode CRR Vorb 271 2; SolvV 18 1 ff.; s. a. *IMM*

- Änderungen SolvV 18 7
- Anwendungsbereich SolvV 18 2 ff.
- Eignungsprüfung SolvV 18 2
- Erweiterungen SolvV 18 7
- Kategorisierung von Modelländerungen SolvV 18 5 ff.
- Kommunikation mit der Aufsicht SolvV 18 7
- Kontrahentenrisiko SolvV 18 1 ff.
- Modelländerungen SolvV 18 5 ff.
- Zulassungsantrag SolvV 18 2

interne Ratingverfahren 10 11

interne Revision 25a 138; CRR 191 2 ff.; s. a. *Innenrevision*

- Auslagerung 25b 138
- Berichte 25b 138
- Funktion der Internen Revision 25b 150
- Prüfung bei Auslagerungen 25b 138
- Überprüfung von Ratingsystemen CRR 145 3
- Vergütung **InstitutsVergV** 23 20; s. a. *Vergütung*

interne Sicherungsgeschäfte CRR 106 1 ff.; CRR 204 8

- Anforderungen CRR 106 2 ff.
- Anlagebuchpositionen CRR 106 5
- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 330; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Eigenmittelanforderungen CRR 106 2
- Kreditderivat CRR 106 5
- Marktgleichheitskontrolle CRR 106 2
- Position im Anlagebuch, abgesicherte CRR 106 3
- Risikokomponenten einer Nicht-Handelsbuchposition CRR 106 1
- Zurechnung institutsinterner Sicherungsgeschäfte CRR 106 4

interne Systeme

- Großkredite CRR 398 7 ff.

interne Validierung CRR 320 5; CRR 369 1 ff.

interne Verlustverteilung CRR 321 5

interner Bemessungsansatz (IAA) CRR 254 13; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*

- Verbriefungen CRR 265 1 ff.

interner Modellansatz, alternativer CRR Vorb 325az 1 ff.; CRR 325az 1 ff.

- Anforderungen an Risikofaktoren CRR 325bh 3 ff.
- aufsichtliche Rückvergleiche CRR 325az 8; s. a. *Rückvergleiche*

- Ausfallrisiken **CRR 325az 9**
- Ausfallrisiko **CRR Vorb 325az 4 ff.**; **CRR 325bl 1 ff.**;
s. a. Ausfallrisiken
- Basisrisiken **CRR 325bh 5**
- Eigenmittelberechnung für das Ausfallrisiko **CRR 325ba 4**
- Eigenmittelberechnung für Kursrisiko **CRR 325ba 4**
- Erlaubnis **CRR 325az 2 ff.**
- Erweiterung der Verwendung **CRR 325az 12**
- Expected Shortfall **CRR Vorb 325az 8 ff.**; **CRR 325ba 2 ff.**; *s. a. Expected Shortfall*
- Genehmigungskriterien für einen Handelstisch **CRR 325az 5 ff.**
- Gewinn- und Verlustzuweisung **CRR Vorb 325az 6 ff.**; **CRR 325az 8**; **CRR 325bg 1 ff.**
- Handelstisch **CRR Vorb 325az 6**; **CRR 325az 4 ff.**
- Korrelationsfaktor **CRR 325bb 2**
- Korrelationsrisiko **CRR 325bh 5**
- Kursrisiko **CRR Vorb 325az 4 ff.**
- Liquiditätshorizont **CRR 325bd 1 ff.**
- Liquiditätshorizonte **CRR 325bc 2 ff.**
- Marktkapitalisierung **CRR 325bd 3**
- Modellierbarkeit von Risikofaktoren **CRR Vorb 325az 6 ff.**
- nicht modellierbare Risikofaktoren **CRR 325ba 3 ff.**
- Optionen, lineare Annäherung **CRR 325bh 5**
- Prüfung durch die Innenrevision **CRR 325bi 17 f.**
- reduzierte Risikofaktormenge **CRR 325bb 4 ff.**
- regulatorischer Multiplikationsfaktor **CRR 325bf 3**
- Risikofaktoren **CRR 325bc 5 ff.**
- Risikofaktorgruppe **CRR 325bd 1**
- Risikofaktorgruppen **CRR 325bb 2 ff.**
- Risikomaß **CRR 325bb 2 ff.**
- Risikomessung **CRR 325bh 1 ff.**
- Rückvergleich **CRR Vorb 325az 6 ff.**
- Stressperiode **CRR 325bb 4 ff.**
- Stressszenario-Risikomaß **CRR 325ba 2 ff.**; **CRR 325bk 1 ff.**
- Validierung **CRR 325bj 1 ff.**
- Währungen **CRR 325bd 3**
- wesentliche Änderung der Verwendung **CRR 325az 12**
- internes Modell CRR 363 16**; **SolvV 3 5**; *s. a. interne Modelle*
- Änderung **SolvV 3 5**
- Benchmark-Analysen **SolvV 5 3**
- Benchmarkportfolios **SolvV 6 3**
- Einsatz für interne Steuerungszwecke **CRR 325bi 5**
- Erweiterung **SolvV 3 5**
- interne Marktrisikomodelle **SolvV 4 5**
- Mängel **SolvV 4 2**
- Nachbesserung **SolvV 4 4**
- Output-Floor **CRR 92 6**; *s. a. Output-Floor*
- Referenzportfolios **SolvV 6 3**
- internes Modell für das zusätzliche Ausfall- und Migrationsrisiko CRR 372 1 ff.**
- internes Modell für Korrelationshandelsaktivitäten CRR 377 1 ff.**
- Internetplattformen 1 62**
- Internetvertrieb 53 165**
- interoperable Systeme 24b 138**
- Interessenkonflikt**
- Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan **25d 6 ff.**
- Interventionswährungen CRR 354 5**
- Intradaypositionen CRR 92 17**
- Intragruppen-Forderungen**
- Anrechnung 0 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 2 2**
- Intragruppenkredite CRR 395 52**
- Investment Firm Regulation (IFR) Einf 236**
- Investment Firm Review CRR 428a 6**

- Investmentänderungsgesetz und AIFM-Umsetzungsgesetz Einf 80**
- Investmentanteile 1 147**; **CRR 353 2**
- allgemeines Positionsrisiko **CRR 350 3**
- besonderes Positionsrisiko **CRR 350 3**
- im KSA **CRR 112 20**; *s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA*; *OGA*
- Transparenzprinzip **CRR 353 5**
- Investmentclubs 1 161, 163**
- Investmentfirm Directive (IFD) Einf 233**
- Investmentfonds CRR 152 1**
- Altfonds **64q 3**
- Erlaubisantrag nach KAGB **64q 4**
- geschlossene AIFs **64q 3**
- Mindestwertzusage
 - Abzug vom Kapital **CRR 36 54 ff.**
 - zusätzliche Anlage **64q 3**
- Investmentgeschäft 1 85 ff.**
- Investmentgesellschaften**
- ausländische **2 72 f.**
- extern verwaltete **2 11 f., 69 ff.**
- Investmentholdinggesellschaft**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 63a**
- Investment-RL (OGAW) Einf 39**
- Investmentwesen Einf 39**
- IPRE-Risikoposition**
- Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4 252c f.**
- IRBA Einf 88**; *s. a. IRB-Ansatz*
- IRB-Ansatz CRR 142 1 ff.**; **CRR 228 3**
- 90-Tage-Verzug **SolvV 16 1 ff.**
- Abdeckungsgrad **SolvV 9 2 ff.**; *s. a. Abdeckungsgrad*
- allgemeine Kreditrisikooanpassungen **CRR 110 3 f.**
- Anforderungen an die Anwendung **CRR 169 1 ff.**
- Anforderungen an die Umsetzung **SolvV 9 1 ff.**
- aufsichtlicher Referenzpunkt **SolvV 8 4**; **SolvV 10 1 ff., 7 f.**
- auslaufender Geschäftsbereich **SolvV 14 1 ff.**
- Ausnahmen
 - für auslaufende Geschäftsbereiche **CRR 150 8 ff.**
 - für Beteiligungspositionen **CRR 150 11**
 - für Konzerne **CRR 150 10**
 - für Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten, Zentralbanken und Instituten **CRR 150 3 ff.**
 - für unbedeutende Geschäfte **CRR 150 6 ff.**
 - für Zentralstaaten und Zentralbanken der Mitgliedstaaten **CRR 150 5**
 - sonstige **CRR 150 12 ff.**
- Ausnahmen für Beteiligungen **SolvV 17 1 ff.**
- Austrittsschwelle **SolvV 8 3**; **SolvV 10 9 ff.**
- bedeutende Änderungen **SolvV 7 10 f.**
- Bedingungen für die Einführung **CRR 148 1 ff.**
- Bedingungen für die Rückkehr zu weniger anspruchsvollen Ansätzen **CRR 149 1 ff.**
- Bedingungen für eine dauerhafte teilweise Verwendung **CRR 150 1 ff.**
- Bestandsgeschäft **SolvV 14 3 ff.**
- Beteiligungen **SolvV 17 1 ff.**
- Beteiligungsrisikomodelle **SolvV 7 1 ff.**
- bilanzielle und außerbilanzielle Risikopositionen **CRR 168 4**
- dauerhafte Ausnahme **SolvV 15 1 ff.**
- Eignungsprüfungen für interne Ratingsysteme und Beteiligungsrisikomodelle **SolvV 7 1 ff.**
- Eintrittsschwelle **SolvV 7 4**; **SolvV 10 2 ff.**
- Erheblichkeitschwelle **SolvV 16 1 ff.**
 - Mengengeschäft **SolvV 16 2 ff.**
- Erlaubnis zur Verwendung **SolvV 7 3 ff.**
- IRB-Ansatz-Schwellen **SolvV 10 1 ff.**
- Kirchen und Religionsgemeinschaften **SolvV 15 1 ff.**
- Kreditrisikominderung **CRR 108 1 ff.**
- LGD-Schätzung **CRR 170 14 ff.**
- Neugeschäft **SolvV 14 3 ff.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Offenlegungsanforderungen **CRR 452** 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken*
- Parallelrechnung zwischen Basis IRB-Ansatz und fortgeschrittenem IRB-Ansatz **SolvV 9** 5 ff.
- Parallelrechnung zwischen IRB-Ansatz und KSA **SolvV 8** 3 f.
- Partial Use **SolvV 11** 3; s. a. *Abdeckungsgrad*
- Partial Use, dauerhafter **CRR 148** 1; **CRR 150** 1 ff.
- Ratings **CRR 172** 29 ff.; s. a. *Ratings*
- Ratingsysteme **CRR 142** 2; **CRR 169** 1 ff.; s. a. *Ratingsysteme*
- Risikopositionsbetrag **CRR 167** 1
- Risikopositionsklassen **CRR 147** 1 ff.
- Risikopositionswert **CRR 167** 1
- schrittweise Einführung **CRR 148** 8 ff.
- schrittweise Umsetzung **SolvV 8** 3
- Sicherungsgeber für Verbriefungspositionen **CRR 249** 7
- Stresstests **CRR 177** 1 ff.; s. a. *Stresstests, IRB-Ansatz*
- Übergang auf den fortgeschrittenen IRB-Ansatz **SolvV 8** 6 ff.
- Umsetzungsplan **SolvV 7** 8 ff.
- Wertberichtigungsfehlbetrag **CRR 110** 3
- Zeitraum für die Umsetzung **SolvV 8** 1 ff.
- Zulassungsprüfung **CRR 143** 4
- Zulassungsprozess **CRR 144** 1 ff.
- IRBA-Ratingsystem, Anwendungsbereich**
- Änderungen **CRR 179** 31; **CRR 185** 7
- Beteiligungsrisikomodell **CRR 186** 15
- Erweiterungen **CRR 179** 32; **CRR 185** 7
- IRBA-Risikopositionsbetrag**
- angekaufte Forderungen **CRR 168** 14
- Beteiligungen an Anbietern von Nebendienstleistungen **CRR 168** 15
- Beteiligungspositionen und sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen **CRR 168** 15
- Bilanzansatz **CRR 168** 5
- Credit Conversion Factor (CCF) **CRR 168** 22
- Derivate **CRR 168** 13
- Dokumentenakkreditive **CRR 168** 26
- Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist und Lombardgeschäfte **CRR 168** 16 ff.
- interne Limite **CRR 168** 23
- Kreditlinien **CRR 168** 25
- Kreditzusagen **CRR 168** 19
- Leasing **CRR 168** 9 ff.
- mitgeteiltes Limit **CRR 168** 23
- Netting **CRR 168** 8
- nicht in Anspruch genommene Kreditzusagen von revolving angekauften Forderungen **CRR 168** 25
- Note Issuance Facility **CRR 168** 27
- Pensionsgeschäfte, Wertpapier- oder Warenverleih- oder -leihgeschäfte mit Netting-Rahmenvereinbarungen **CRR 168** 6 ff.
- Revolving Underwriting Facility **CRR 168** 27
- risikogewichtete Positionsbeträge von sonstigen Aktiva ohne Kreditverpflichtungen **CRR 156** 4
- Übernahmehesagen **CRR 168** 19
- Umrechnungsfaktoren **CRR 168** 24
- Wertpapiere oder Waren, die im Rahmen von Pensions-, Wertpapier- oder Warenleihgeschäften veräußert, hinterlegt oder verliehen werden **CRR 168** 16 ff.
- IRB-Pool** **CRR 242** 49
- IRC-Aktienrisikomodell** **CRR 370** 8; s. a. *IRC-Modell*
- IRC-Modell** **CRR 362** 6; **CRR 363** 6; **CRR 370** 8
- Anerkennung von Absicherungen im internen IRC-Modell **CRR 375** 1 ff.
- besondere Anforderungen **CRR 376** 1 ff.
- nichtlineare Risiken **CRR 376** 2
- Risikoparameter **CRR 374** 1 ff.

- spezifische Aktienrisiken **CRR 373** 1, 4
- spezifische Zinsrisiken **CRR 373** 1
- Validierung **CRR 376** 3
- Zinsrisiko **CRR 372** 2
- IRC-Zinsrisikomodell** **CRR 370** 1, 8; **CRR 371** 1; **CRR 372** 2; s. a. *IRC-Modell*
- ITS**
- Liquidität **11** 36
- IT-Systeme**
- Anforderungen **CRR 317** 7
- jährlicher Verlust**
- Ausnahme von der Berechnungspflicht **CRR 316** 3
- Berechnung **CRR 319** 1
- durch operationelle Risiken bedingt **CRR 316** 2
- Jahresabschluss** **Einf 287**; **26** 1 ff.; s. a. *Rechnungslegungsunterlagen*
- Vorlage **AnzV 13** 1
- Jahresabschlussprüfer**
- Pflichten **Einf 90**
- Jahresabschlussprüfung** **29** 68 ff.; s. a. *Abschlussprüfung*
- Jahresausfallraten** **CRR 180** 2, 20, 28
- Jahresbandmethode** **CRR 339** 2, 5 ff.
- Jahresergebnis** **CRR 26** 10
- Korrekturmeldungen **CRR 26** 10d
- Zeitpunkt der Anrechenbarkeit **CRR 26** 10d
- Japan Credit Rating Agency Ltd.**
- Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13
- Jumbo-Pfandbriefe** **CRR 129** 5
- Jump-to-Default-Betrag (JtD-Betrag)**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac** 3; **CRR 325ad** 3 ff.
- Aggregation **CRR 325ad** 6
- nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene Verbriefungen **CRR 325z** 4 ff.; s. a. *Jump-to-Default-Bruttobetrag, Jump-to-Default-Nettobetrag*
- Jump-to-Default-Bruttobetrag (JtD-Bruttobetrag)** **CRR 325v** 4
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac** 5
- Begriffsbestimmung **CRR 325v** 4
- Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w** 5
- Jump-to-Default-Nettobetrag (JtD-Nettobetrag)** **CRR 325v** 4
- Aggregation **CRR 325y** 7 f.
- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac** 6
- Begriffsbestimmung **CRR 325v** 4
- Berechnung **CRR 325x** 4
- Gewichtung **CRR 325y** 4 ff.
- juristische Personen des öffentlichen Rechts**
- Refinanzierungsunternehmen **1** 325
- Justizmitteilungsgesetz** **60a** 1
- KAGG** **Einf 81**
- Kalibrierung** **CRR 185** 5, 19
- Ausschluss von Datenpunkten **CRR 180** 29a
- Kalibrierungssegmente** **CRR 142** 8; **CRR 179** 37
- Kapital, gezeichnetes**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a** 13
- Kapital- und Zahlungsverkehr**
- Beschränkung **6a** 1, 12
- Kapitalabzug**
- Verbriefungspositionen **CRR 253** 2 ff.; s. a. *Abzüge*
- Kapitaladäquanzzrichtlinie** **Einf 33**, 132; **CRR Einf 26**
- Kapitalanforderung basierend auf „normalen“ VaR-Modellen für allgemeine Kursrisiken** **CRR 364** 2

Kapitalanforderung basierend auf Stress-VaR-Modellen für allgemeine Kursrisiken CRR 364 2

Kapitalanforderung für das Korrelationshandelsportfolio bei Modellanwendung CRR 364 2

Kapitalanforderung für spezifische Zinsrisiken von Verbriefungsinstrumenten nach den Vorgaben des Marktrisiko-Standardansatzes CRR 364 2

Kapitalanforderungen für zusätzliche inkrementelle spezifische Risiken von Zinsinstrumenten in Nichtverbriefungspositionen (IRC-Modelle) CRR 364 2

Kapitalanforderungen im Handelsbuch bei Einsatz interner Modelle CRR 364 1

Kapitalanlagegesetzbuch (KAGG) Einf 81

Kapitalanteile in Fremdbesitz 10a 48; CRR 18 14

Kapitalaufbringung, effektive CRR 28 33 ff.

Kapitalerhaltungsanforderungen CRR 92 36

Kapitalerhaltungsplan

- Ablehnung **10i 33**
- Ausschüttungsbeschränkungen **10i 33**
- Bewertung **10i 27**
- Genehmigung **10i 29**
- Maßnahmen **10i 34**
- Pflicht zur Erstellung **10i 21 ff.**
- Umfang der Informationen **10i 24**
- weitere Folgen **10i 34**
- Zeithorizont **10i 23**

Kapitalerhaltungspuffer Vorb 10b 1 ff.; 10c 1 ff.; CRR 92 12

- auf konsolidierter Ebene **10c 6**
- Eigenmittelanforderung **10c 5**
- Einzelinstitutsebene **10c 5 ff.**
- Geltungsbereich **10c 2 ff.**
- Gesamtforderungsbetrag **10c 5**
- Gesamtrisikobetrag (Total Risk Exposure Amount) **10c 5**
- G-SRI **CRR 92a 4**
- hartes Kernkapital **10c 5**
- Institutsgruppen **10c 6**
- (teil-)konsolidierte Ebene **10c 7**
- Übergangsvorschriften **10c 3**

Kapitalflucht

- Verordnung zur Verhinderung **Einf 2**

Kapitalinstrumente 10 35

Kapitalinstrumente, andere

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 408; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Kapitalinstrumente, die abgeschrieben oder umgewandelt werden können, wenn ein Fortbestand nicht mehr gegeben ist

- Berichte und Überprüfungen **CRR 518 1 f.**
 - Ergänzungskapital **CRR 518 1**
 - Fortbestand eines Instituts **CRR 518 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 518 2**
 - Überblick **CRR 518 1**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 518 1**

Kapitalinstrumente, Liste der CRR 26 20

Kapitalinstrumente von Gegenseitigkeitgesellschaften, Genossenschaften, Sparkassen und ähnlichen Instituten CRR 29 1 ff.

Kapitalinstrumente, von staatlichen Stellen im Notfall gezeichnete CRR 31 1 ff.

- Berichte und Überprüfungen **CRR 504 1 f.**
 - EBA **CRR 504 2**
 - EU-Kommission **CRR 504 2**

Kapitalmarkt, grauer

- Bekämpfung **Einf 50**

kapitalmarktorientierte Unternehmen CRR Vorb 33-35 2

Kapitalmarkttransaktion CRR 192 3

Kapitalmarktunion Einf 125

Kapitalmessgröße CRR 92 35; CRR 429 18; s. a. Verschuldungsquote

Kapitalpuffer Einf 145; 6c 34; 10 4, 21; CRR 92a 7; SolvV 1 9

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 25 ff.**
- antizyklischer Kapitalpuffer **Vorb 10b 1 ff.; Vorb 10d 1 ff.; s. a. antizyklischer Kapitalpuffer**
- Kapitalerhaltungspuffer **10c 1 ff.; s. a. Kapitalerhaltungspuffer**
- Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute **10g 1 ff.; s. a. Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute**
- Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute **10f 1 ff.; s. a. Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute**
- Kapitalpuffer für systemische Risiken **10e 1 ff.; s. a. Kapitalpuffer für systemische Risiken**
- kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung **10i 1 ff.; s. a. Kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung**
- Puffer auf konsolidierter Ebene **Vorb 10b 10**
- Puffer für anderweitig systemrelevante Institute **Vorb 10b 10**
- Puffer für systemrelevante Institute **Vorb 10b 10**
- systemrelevante Banken **Einf 152**
- Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute **10h 1 ff.; s. a. Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute**

Kapitalpuffer, antizyklischer Vorb 10b 1 ff.; s. a. antizyklischer Kapitalpuffer

- Offenlegung **CRR 440 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, antizyklischer Kapitalpuffer**

Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute 10g 1 ff.

- Anforderungen **10g 13 ff.**
- Anzeige **10g 20**
- Bestimmungsmethodik **10g 10**
- EBA **10g 10**
- Ebene
 - konsolidierte **10g 3**
 - unterkonsolidierte **10g 3**
- Einhaltung **10g 3**
- Einzelinstitutsebene **10g 3**
- Gegenpartei, zentrale **10g 4**
- Geltungsbereich **10g 3 ff.**
- hartes Kernkapital **10g 13**
- Identifizierung von anderweitig systemrelevanten Instituten **10g 10**
- Mitteilungspflichten
 - der BaFin **10g 18**
 - der Institute **10g 17**
- qualitative Analyse **10g 9**
- quantitative Analyse **10g 9**
- Quote **10g 14**
- Rechtsverordnung **10g 23**
- Tochter **10g 15**
- Übergangsvorschriften **10g 5**
- Untersuchungsebene **10g 12**
- Veröffentlichung **10g 22**
- zentrale Gegenpartei **10g 4**
- Zusammenwirken der Kapitalpuffer **10h 1 ff.**
- zuständige Aufsichtsbehörden **10g 21**

Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute 10f 1 ff.

- Anforderungen **10f 13 ff.**
- BaFin **10f 3**
- Bestimmungsmethodik **10f 8**
- Datenerfassungsbögen des BCBS **10f 19**
- Deutsche Bundesbank **10f 3**

Sachverzeichnis

- Empfehlungen des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht (BCBS) **10f 1**
- Gegenpartei, zentrale **10f 4**
- Geltungsbereich **10f 4 ff.**
- Gesamtrisikopositionsmessgröße über 200 Mrd. EUR **10f 18**
- hartes Kernkapital **10f 13**
- jährliche Meldung der Einzeldaten **10f 16**
- Kriterien **10f 7**
- Mitteilungspflichten
 - der BaFin **10f 20**
 - der Institute **10f 16 ff.**
- Offenlegung **10f 17**
- Puffer auf konsolidierter Ebene **10f 2**
- qualitative Erwägungen **10f 10**
- quantitative Analyse **10f 7 f.**
- Quote **10f 15**
- Rechtsverordnung **10f 21**
- Übergangsvorschriften **10f 12**
- zentrale Gegenpartei **10f 4**
- Zusammenwirken der Kapitalpuffer **10h 1 ff.**
- Kapitalpuffer für systemische Risiken 10e 1 ff.;**
SolvV 36a 1 ff.
- Allgemeinverfügung **10e 29**
- Allgemeinverfügung der BaFin **10e 30**
- Anerkennung **10e 53 ff.**
 - durch die BaFin **10e 53 ff.**
 - Empfehlung des ESRB **10e 55**
- Anforderungen **10e 13 ff.**
- Anordnung durch die BaFin **10e 29 ff.**
 - Bedingungen für die Zulässigkeit **10e 32**
 - betroffene Risikopositionen im Inland oder in Drittländern **10e 44 ff.**
 - bis 3 Prozent **10e 42**
 - Gründe, gegebene **10e 33**
 - Gründe, nicht bereits abgedeckt **10e 34**
 - keine Beeinträchtigung des Finanzsystems anderer EWR-Staaten **10e 35**
 - Mitteilungspflichten **10e 37 ff.**
 - über 3 Prozent und bis zu 5 Prozent **10e 42**
 - über 5 Prozent **10e 48**
- Anwendungsbereich **SolvV 36a 5**
- Aufhebung durch die BaFin **10e 50 ff.**
- BaFin, Veröffentlichungspflichten **10e 24 ff.**
- Bedingungen für die Zulässigkeit der Anordnung **10e 32 ff.**
- Bedingungen und Mitteilungspflichten **10e 31**
- Belegenheit einer Risikoposition **10e 27**
- benannte Behörde **10e 45**
- Berechnung **SolvV 36a 6**
- Datum der Anordnung **10e 13**
- Einzelinstitutsebene **10e 17 ff.**
 - Konstellationen **10e 19**
- Ermittlung **10e 15 ff.**
 - Bestimmung auf Einzelinstitutsebene **10e 17 ff.**
 - Bestimmung auf konsolidierter oder teilkonsolidierter Ebene **10e 23**
 - Bestimmung der Belegenheit einer Risikoposition **10e 27**
 - Veröffentlichungspflichten der BaFin bei Anordnung, Anerkennung oder Aufhebung **10e 24 ff.**
- ESRB **10e 55**
- Gegenpartei, zentrale **10e 6**
- konsolidierte oder teilkonsolidierte Ebene **10e 23 ff.**
- Konstellationen **10e 19**
- makroprudenzielle Risiken **10e 1**
- Mitteilungspflichten der BaFin **10e 37 ff.**
- Mitwirkungsmöglichkeiten
 - anderer Institutionen **10e 41**
 - anderer Staaten **10e 41**
- Quote **10e 14**
- Rechtsakt **10e 49**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Rechtsverordnung **10e 56**
- relevante Risikopositionen **SolvV 36a 7**
- residualer Charakter des Puffers **10e 4**
- sektoraler **SolvV 36a 4**
- sektoraler Systemrisikopuffer **10e 31a**
- Systemrisikopuffer **10e 29**
- Übergangsvorschriften **10e 12**
- Veröffentlichungspflichten der BaFin **10e 24 ff., 52**
- zentrale Gegenpartei **10e 6**
- Zusammenwirken der Kapitalpuffer **10h 1 ff.**
- zuständige Behörde **10e 45**
- Kapitalpuffer, institutsspezifischer antizyklischer**
– Begriffsbestimmung **10d 4**
- Kapitalpuffer, Zusammenwirken 10h 1 ff.;** *s. a. Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute*
- Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute **10h 1 ff.**
- Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute **10h 1 ff.**
- Kapitalpuffer für systemische Risiken **10h 1 ff.**
- Kapitalpuffer-Anforderung, kombinierte 6d 5;**
10i 1 ff.
- Anforderungen **10i 1**
- Anwendung der weiteren Konsequenzen **10i 12**
- Ausschüttungen
 - geplante **10i 11**
 - Verbot von **10i 16 ff.**
- ausschüttungsfähige Gewinne
 - Höhe der **10i 9**
 - Begriffsbestimmungen **10i 4 ff.**
 - Berechnung des maximal ausschüttungsfähigen Betrags **10i 20**
 - Beschränkungen **10i 18**
 - Bestimmung der Erfüllung **10i 10 ff.**
 - Bestimmung des maximal ausschüttungsfähigen Betrags **10i 7**
 - Beurteilung **10i 10**
 - Bewertung des Kapitalerhaltungsplans durch die BaFin **10i 27 ff.**
 - Ablehnung **10i 33**
 - Ausschüttungsabsicht **10i 31**
 - Genehmigung **10i 29**
 - keine Ausschüttungsabsicht **10i 29**
- Ebene **10i 14**
- Eigenmittelempfehlung **6d 5**
- geplante Ausschüttungen **10i 11**
- hartes Kernkapital **10i 6 ff.**
- Höhe der ausschüttungsfähigen Gewinne **10i 9**
- Kapitalerhaltungsplan
 - Ablehnung **10i 33**
 - Ausschüttungsbeschränkungen **10i 33**
 - Bewertung **10i 27**
 - Genehmigung **10i 29**
 - Maßnahmen **10i 34**
 - Pflicht zur Erstellung **10i 21 ff.**
 - Umfang der Informationen **10i 24**
 - weitere Folgen **10i 35**
 - Zeithorizont **10i 23**
- Konsequenzen der Nicht-Erfüllung **10i 15 ff.**
 - Pflicht zur Berechnung des maximal ausschüttungsfähigen Betrags **10i 20 ff.**
 - Pflicht zur Erstellung eines Kapitalerhaltungsplans **10i 21 ff.**
 - Verbot von Ausschüttungen **10i 16 ff.**
- Maßnahmen **10i 3**
- maximal ausschüttungsfähiger Betrag **10i 7**
- Nicht-Erfüllung **10i 11, 15 ff.**
- Verbot von Ausschüttungen **10i 16 ff.**
- Kapitalpufferanforderungen**
– Anwendung **Vorb 10b 14**

- Beschränkung der Ausschüttungen **Vorb 10b 13**
- Erfüllung **10b 2**
- Verhältnis zu anderen Kapitalanforderungen **10b 1 ff.**
- Zusammenwirken der Pufferanforderungen und Beschränkung der Ausschüttungen **Vorb 10b 12**

Kapitalquote

- Verbriefungen als Teil der Gesamt-RWA **CRR 247 7**

Kapitalquoten

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 25 ff.**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 447 7; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter**
- Übergangsvorschriften **SolvV 23 1**

Kapitalrendite 10 9**Kapitalrücklage**

- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 16**

Kapitalverwaltungsgesellschaften 2 11 f., 69 ff.

- gruppenweite Vergütungsstrategie **InstitutsVergV 27 3b; s. a. Vergütung**

- Objektgesellschaft **19 138; s. a. Kreditnehmereinheit**

Kapitalzuschläge Einf 218**Katalog der erlaubnispflichtigen Finanzdienstleistungen Einf 75****(Kategorie) at amortised cost (AC) CRR Vorb 33–35 10; CRR 468 8**

- Verkauf vor Fälligkeit **CRR Vorb 33–35 14**
- Zugangsbewertung, Folgebewertung **CRR Vorb 33–35 18**

- Zuordnungsvoraussetzungen **CRR Vorb 33–35 12**

(Kategorie) at fair value through other comprehensive income (FVOCI) CRR Vorb 33–35 10; CRR 468 3, 7, 15

- Bewertungsanpassungen, zusätzliche **CRR 105 28**
- Geschäftsmodell **CRR Vorb 33–35 25**
- Hedge Accounting **CRR Vorb 33–35 65**
- nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
- Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten, regionalen und lokalen Gebietskörperschaften, öffentlichen Stellen **CRR 468 29**
- Zuordnungsvoraussetzungen **CRR Vorb 33–35 24**

(Kategorie) at fair value through profit or loss (FVPL) CRR Vorb 33–35 10

- Bewertungsanpassungen, zusätzliche **CRR 105 28**
- Eigenkapitalinstrumente **CRR Vorb 33–35 36**
- Fair-Value-Option **CRR Vorb 33–35 30**
- nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 6**
- Zuordnungsvoraussetzungen **CRR Vorb 33–35 31**

(Kategorie) available for sale CRR 468 2, 6

- IAS 39 **CRR Vorb 33–35 25**
- KonÜV **CRR 468 11**
- Neubewertungsrücklage **CRR 468 14**

(Kategorie) other liabilities

- IFRS 9 **CRR Vorb 33–35 52**

Kaufpreisabschlag

- angekaufte notleidende Risikopositionen **CRR 110 11**
- nicht erstattungsfähiger **CRR 269a 7**

Kaufpreinsnachlass

- nicht erstattungsfähige Abschläge **CRR 248 7**

kausalanalytische Modelle CRR 180 15**Kennzahlen**

- Liquiditätsverordnung **LiqV 11 1 ff.**

Kernaufsichtsrecht Einf 169**Kernkapital CRR 25 1 ff.**

- hartes **CRR 473a 5 ff.**
- Korrektur **CRR 468 13**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 13**
- Zusammensetzung **CRR 25 3**

Kernkapital, hartes 1 388; 6c 30; 6d 7; CRR 25 1; CRR 92 9 f., 13; CRR 93 3a; s. a. hartes Kernkapital

- Ausschlussregeln **10b 1**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 10**

Kernkapital von Versicherungsunternehmen

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 351; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Kernkapital, zusätzliches 6c 30; 6d 7; CRR 51 1 ff.; s. a. zusätzliches Kernkapital**Kernkapitalquote 10 5; CRR 92 10**

- Offenlegung **CRR 468 30**

Kernkapitalquote, harte 10 5; CRR 92 10 f.**Key Performance Indikatoren (KPI) 25b 138****Key-Rate-Duration CRR 331 7****KfW 1 321; 2 66****Klasse von Posten**

- allgemeine Anforderungen an Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts **CRR 138 18 ff.**

- Marktsegmente **CRR 138 21**

- Moody's **CRR 138 21**

- Sectors **CRR 138 20**

- Standard & Poor's **CRR 138 20**

Klauseln für eine vorzeitige Rückzahlung

- Verbriefung **CRR 245 31; CRR 246 1 ff.; s. a. Verbriefung, Klauseln für eine vorzeitige Rückzahlung**
 - aufsichtlicher SRT-Test **CRR 246 4**
 - EBA-Bericht **CRR 246 4**

Kleinanleger 47 11**kleine und mittlere Unternehmen (KMU)**

- Abzug von den Eigenmittelanforderungen
 - Übergangsbestimmungen **CRR 501 1 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU**
- Mengengeschäft im KSA **CRR 123 2 f.; s. a. Mengengeschäft**
- Risikopositionsklassen im IRBA **CRR 147 41 ff.; s. a. Mengengeschäft**

kleine und nicht komplexe Institute Einf 232; CRR 428ai 1 ff.

- Aufsichtsrahmen **CRR 519f 1 f.**

- Ausnahmeregelungen **CRR 428ai 1 ff.**

- NSFR **CRR 428ai 1 ff.**

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 510**

- Offenlegung **CRR 433b 1; s. a. Offenlegung**

- vereinfachte NSFR **CRR 428ai 3 ff.; s. a. Net Stable**

- *Funding Ratio (NSFR), vereinfachte NSFR*

kleines und mittleres Unternehmen

- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 10**

Klimarisiken

- physische **CRR Vorb 411 8**
- transitorische **CRR Vorb 411 8**

Klimawandel CRR 449a 7 ff.

- Liquiditätsrisiko **11 46**

KMU

- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 10**

- Mengengeschäft im KSA **CRR 123 2 f.; s. a. Mengengeschäft**

Knock-In-Option

- Vega-Risikosensitivitäten **CRR 325s 7**

Knock-Out-Option

- Vega-Risikosensitivitäten **CRR 325s 7**

Koeffizient CRR 313 3**kohärentes Risikomaß CRR Vorb 325bb 2****Kollektivsystem 40 25****Kolmogorov-Smirnov-Test CRR 325bg 5****kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung 6d 5; 10i 1 ff.; s. a. Kapitalpuffer-Anforderung, kombinierte****kommerzielle Präsenz 53 181 ff.****kommunale Zweckverbände CRR 147 10****Kommunalobligation**

- Bezeichnungsschutz **39 4**

Kommunalschuldverschreibung

- Bezeichnungsschutz **39 4**

Kommunen 1 48
Kompensationsansatz CRR Vor 311a 2
komplexe Beteiligungsstrukturen 2c 18
Konditionenfreiheit 23 138
Konditionenreglementierung 23 138
Konfidenzniveau CRR 363 18
Konservativitätsprinzip
 – CCF für Verbriefungen **CRR 248 3**
 – Nachweis **CRR 248 4**
 – RTS-Entwurf zu nicht in Anspruch genommenen Liquiditätsfazilitäten **CRR 248 5**
Konservativitätsprinzip für abgeleitete Positionen CRR 249 13
konsolidierende Aufsichtsbehörde 8b 3
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 137**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
konsolidierte Aufsichtsanforderungen
 – Zuständigkeiten **8b 1**
konsolidierte Lage
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 146**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
konsolidierter Basis, auf
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 158**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Konsolidierung Einf 32
 – NSFR **CRR 428a 4**
Konsolidierung auf Einzelbasis CRR 9 1 ff.
 – Ausnahmen zur Konsolidierung **CRR 9 2 ff.**
 – Eigenmittel **CRR 9 2**
 – Eigenmittelanforderungen **CRR 9 2**
 – Forderungen aus übertragenen Kreditrisiken **CRR 9 2**
 – Großkredite **CRR 9 2**
 – Offenlegung **CRR 9 2**
 – EBA-Standards **CRR 9 7**
 – Mutterinstitut **CRR 9 4**
 – Übersicht **CRR 9 1**
 – Voraussetzungen **CRR 9 3**
 – Waiver-Option **CRR 9 6**
 – Waiver-Regelungen **CRR 9 2**
Konsolidierungskreis
 – bonitätsbedingter Verlust **CRR 33 28, 31**
 – NSFR **CRR 428c 4**
 – Verschuldungsquote **CRR 429 15**
Konsolidierungsmodell Einf 109
Konsolidierungspflicht Einf 281
 – für Wertpapierfirmen **CRR 98 1**; s. a. *Eigenmittelanforderungen, für Wertpapierfirmen auf konsolidierter Basis*
Konsolidierungsrichtlinie, erste Einf 26 ff.
Konsolidierungsrichtlinie, zweite Einf 32
Konsolidierungsverfahren 10a 23; **CRR 18 1**; **CRR 24 12**
Konsolidierungsverfahren, bankaufsichtliches Einf 26
Konsortialfinanzierung 1 321
Konsortialkredite CRR 213 9
 – Refinanzierungstransaktion 1 336; s. a. *Refinanzierungstransaktion*
Konsortialverträge CRR 194 7
konstanter Risikolevel CRR 374 5
Kontenabrufverfahren 24c 138
 – Abfragevolumen **24c 138**
 – Abgabenordnung **24c 138**
 – Adressaten **24c 138**
 – Anderkonto **24c 138**
 – Anschrift **24c 138**
 – Auskunftersuchen **24c 138**
 – Auslagerung **24c 138**
 – Datenschutz **24c 138**
 – FIU **24c 138**
 – Förderinstitute **24c 138**
 – Geheimdienste **24c 138**

– Gerichtsvollzieher **24c 138**
 – Identifikationsnummer **24c 138**
 – Kontenbegriff **24c 138**
 – Kontoauflösung **24c 138**
 – Kontonummer **24c 138**
 – Kostentragung **24c 138**
 – Kredit- und Darlehenskonten **24c 138**
 – Kreditkartenkonten **24c 138**
 – Mietkautionskonto **24c 138**
 – Polizeibehörden **24c 138**
 – Sanktionen **24c 138**
 – Sanktionsdurchsetzungsgesetz **24c 138**
 – Schnittstellenspezifikation **24c 138**
 – Steuerzwecke **24c 138**
 – Treuhandkonto **24c 138**
 – Verpflichtete **24c 138**
 – (virtuelle) IBAN **24c 138**
 – WEG-Konten **24c 138**
 – wirtschaftlich Berechtigter **24c 138**
 – Wohnungsbaugenossenschaften **24c 138**
kontinuierliche Prüfung der Eigenmittelqualität CRR 80 1 ff.
Kontoführungsgebühren 6a 11
Kontoinformationen
 – automatisierter Abruf von **24c 138**
Kontrahent, zentraler 1 5, 126; s. a. *zentraler Kontrahent*
Kontrahenten CRR 92 34
Kontrahentenausfall bei Pensions-, umgekehrten Pensions- und Darlehensgeschäften 24 138
Kontrahentenrisiko SolvV 18 1 ff.
Kontrolle 1 270; **CRR 18 2**
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 120**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – NSFR **CRR 428h 5**
Kontrollfunktion 25d 62
Kontrollmöglichkeiten
 – bei Auslagerungen **25b 138**
Konzentrationsrisiken
 – Ausfallrisiko unter Stressbedingungen **CRR 325bp 8**
 – Auslagerung **25b 138**
 – Erfassung **CRR 370 4**
 – Großkredite **CRR 394 12 ff.**
konzentrierte Positionen
 – exit periode **CRR 105 59**
Konzept des Kreditwesengesetzes Einf 255 ff.
Konzern
 – NSFR **CRR 428h 4**
Konzernabschluss 10a 63; 26 4; **CRR 18 32**; s. a. *Rechnungslegungsunterlagen, Konzernabschluss und Konzernlagebericht*
 – Anwendung des Art. 4 IAS-Verordnung **CRR Vorb 33–35 2**
Konzernabschlussüberleitungsverordnung (KonÜV) 10a 67; **CRR 18 36**; **CRR Vorb 33–35 4**; **CRR 33 5**
 – Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste **CRR 33 30**
 – Eigenkapitalinstrumente **CRR 468 11**
 – finanzielle Verbindlichkeiten
 – Fair-Value-Bewertung **CRR 33 20**
 – Finanzmarktkrise **CRR 468 11**
 – nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 1**
Konzernabschlussverfahren 10a 47; **CRR 18 3**, 13
Konzernbilanzansatz 10a 63; **CRR 18 32**
Konzernbilanzrichtlinie CRR 4 45 f.
konzerninterne Auslagerungen 25b 141
Konzernklausel Einf 134
Konzernprivileg 1 118; 2 29 ff., 68
Konzernstruktur 2c 17
 – unübersichtliche 35 36
Konzernstrukturgestaltung CRR 92a 9a
Konzernverrechnungsklausel 21 138

Konzessionsprinzip Einf 273**Kooperationsgremien Einf 300****Kopplungsgeschäfte**– Immobilien-Verbraucherdarlehen **18a 138****Korbkreditderivat CRR 325ab 5****Korrekturposten 10 42**– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 20****Korrekturposten, aufsichtliche CRR 32 1 ff.****Korrekturposten sowie Abzüge, zusätzliche**– Übergangsbestimmungen **CRR 481 1 ff.**– § 10 Abs. 6 KWG aF **CRR 481 1**– § 29 Abs. 1 SolvV **CRR 481 7**– ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 481 2**– Bandbreiten **CRR 481 4**– EBA **CRR 481 8**– Handlungsbedarf **CRR 481 9**– Hinweis **CRR 481 10**– nationale Behörden **CRR 481 3**– Prozentsätze **CRR 481 1**– Tabelle der anwendbaren Prozentsätze für Abzüge nach Art. 32–36, 56 und 66 **CRR 481 5**– technische Regulierungsstandards **CRR 481 8**– Überblick **CRR 481 1 ff.**– Umstellung **CRR 481 1****Korrekturposten, zusätzliche**– Übergangsbestimmungen **CRR 481 1 ff.**; s. a. *Korrekturposten sowie Abzüge, zusätzliche***Korrelationen**

– Aktienkursrisiko

– innerhalb der Unterklasse **CRR 325aq 1 ff.**– über Unterklassen hinweg **CRR 325ar 1 ff.**

– allgemeines Zinsrisiko

– innerhalb der Unterklasse **CRR 325af 1 ff.**– über Unterklassen hinweg **CRR 325ag 1 ff.**– Fremdwährungsrisiko **CRR 325af 1 ff.**– Kreditspreadrisiko **CRR 325al 1 ff.**– Krümmungsrisiko **CRR 325ay 1 ff.**

– Nicht-Verbriefungspositionen

– innerhalb der Unterklasse **CRR 325ai 1 ff.**– über Unterklassen hinweg **CRR 325aj 1 ff.**– Vegarisiko **CRR 325aj 1 ff.**

– Verbriefungspositionen

– innerhalb der Unterklasse **CRR 325an 1 ff.**– über Unterklassen hinweg **CRR 325ao 1 ff.**

– Warenpositionsrisiko

– innerhalb der Unterklasse **CRR 325at 1 ff.**– über Unterklassen hinweg **CRR 325au 1 ff.****Korrelationen, emittentenbedingte CRR 374 3****Korrelationen, empirische**– interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bh 9****Korrelationsfaktor**– interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bb 2****Korrelationshandelsportfolio CRR 338 2; CRR 377 2**– alternatives **CRR 325i 3**; s. a. *alternatives Korrelationshandelsportfolio***Korrelationsportfolio**– Eigenmittelanforderung **CRR 338 3**– gewichtete Gesamtposition **CRR 338 2****Korrelationsrisiko CRR 217 3; CRR 291 1 ff.**– allgemeines **CRR 291 2**– interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bh 5**– spezielles **CRR 291 3****Korrelationsszenario CRR 325h 2 ff.****Korrespondenzinstitut 25h 18****Kosten 51 1 ff.****Kosten der BaFin und der Deutschen Bundesbank**51 1 ff.; s. a. *Umlage und Kosten; BaFin, Kosten der BaFin und der Deutschen Bundesbank*– allgemeine Umlage **51 71**– Amtshandlungen, gebührenpflichtige **51 37**

– Aufgabenbereiche

– Zuordnung der Kosten **51 86**– Aufnahme von Krediten **51 6**– Begriff der Kosten iSv § 16 FinDAG **51 75**– Bemessungsgrundlage **51 90**– BilKoUmV **51 143**– Deutsche Prüfstelle für Rechnungslegung DPR e. V. **51 131**– Enforcement-Aufsicht **51 131**– Erstattung von Auslagen **51 35**– Erstattung von Prüfungskosten und Kosten anderer besonderer Maßnahmen **51 20**– erstattungspflichtige Institute **51 78**– Gebührenerhebung **51 25**– Adressat der Verordnungsermächtigung **51 31**– Anwendung des Gebührenrahmens **51 42**– Anwendungsbereich **51 27**– Erstattung von Auslagen **51 36**– Gebühren abhängig vom Verfahrensstadium **51 45**– Gebühren bei Wiederholung **51 42**– Gebührenarten **51 32**– Gebührenkatalog **51 41**– Gebührenkatalog im Verordnungswege **51 37**– gebührenpflichtige Amtshandlungen **51 37**– Gebührenverordnung (FinDAGKostV) **51 40**– gesetzliche Grundlage **51 25**– Grundsätze **51 27**– Maßstäbe für die konkrete Gebühr **51 32**– Rechtsbehelfe **51 52**– Vollstreckung **51 53**– Zeitpunkt der Entstehung der Gebührenschild **51 51**– gebührenpflichtige Amtshandlungen **51 37**– Gebührenverordnung (FinDAGKostV) **51 41**– gesonderte Kostenerstattung (§ 15 FinDAG) **51 54**– Angemessenheit **51 65**– einbezogene Amtshandlungen **51 58**– Gegenstand der Erstattungspflicht **51 60**– Kostentragung durch die betroffenen Unternehmen **51 58**– Rechtsbehelfe gegen Sonderkostenbescheide **51 68**– Vollstreckung von Sonderkostenbescheiden **51 70**– zur Durchführung anderer Gesetze **51 67a**– Institute, erstattungspflichtige **51 78**– Kosten der Deutschen Bundesbank, der EZB und anderer Behörden **51 20**– Kosten iSv § 16 FinDAG, Begriff **51 75**– Kostenarten **51 11**– Kostenbegrenzung **51 100**– Kostenentwicklung **51 98**– Kostenerstattung, gesonderte (§ 15 FinDAG) **51 54**– Kostentragung bei unerlaubten Handlungen **51 16, 129**– Kreditaufnahme **51 6**– laufende Überwachung **51 21**– ordnungsgemäße Kassenwirtschaft **51 6**– Rechtsnatur der Umlage **51 112**– Sonderabgabe **51 121**

– Umlage

– allgemeine **51 71**– Aufgabenbereiche **51 86**– Begriff der Kosten **51 75**– Bemessungsgrundlage **51 90**– erstattungspflichtige Institute **51 78**– Institute **51 78**– Institutsarten **51 88**– Kosten iSv § 16 FinDAG **51 75**– Rechtsnatur der **51 112**– Umlageverfahren **51 92**– Zuordnung der Aufgabenbereiche zu den Institutsarten **51 88**– Zuordnung der Kosten zu den Aufgabenbereichen **51 86**– Umlageverfahren **51 92**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Verordnung über die Umlegung von Kosten der Bilanzkontrolle **51 143**
- Zuordnung der Aufgabenbereiche zu den Institutsarten **51 88**
- Zuordnung der Kosten zu den Aufgabenbereichen **51 86**

Kostenaspekte Einf 65

Kotnik, EuGH 2016 Einf 102

Kotrollrechte des Parlaments Einf 161

Kredit 19 138

- Ausnahmeregelungen **20 138**
- Ausweitung des Kreditbegriffs **20 138**
- Kredite im Rahmen von Wechselkurs- und Wertpapiergeschäften **20 138**
- Kredite in den Bereichen Zahlungsverkehr oder Clearing von Finanzinstrumenten, zur Abrechnung und Verwahrung sowie Geldsicherheiten für Kunden im Zusammenhang mit Finanzmarktgeschäften **20 138**
- Millionenkreditmeldungen **20 138**

Kredit-, Diskont- und Garantiegeschäft 1 26

Kredit- und Depotgeschäft 1 26

Kredit- und Liquiditätsfazilitäten CRR 424 5

Kreditäquivalenzbetrag CRR 94 16

Kreditäquivalenzlogik

- Verbriefung **CRR 248 3**

Kreditanstalt für Wiederaufbau 2 4

- Anwendungsbereich, CRR **CRR 1 5**

Kreditart

- abgeschriebene Kredite **20 138**
- Kredite im Rahmen von Wechselkurs- und Wertpapiergeschäften **20 138**
- Kredite in den Bereichen Zahlungsverkehr oder Clearing von Finanzinstrumenten, zur Abrechnung und Verwahrung sowie Geldsicherheiten für Kunden im Zusammenhang mit Finanzmarktgeschäften **20 138**
- Lastschriftverfahren **20 138**
- Risikopositionen **20 138**
- Verfügungen über „Eingang vorbehalten“ gutgeschriebene Beträge aus dem Lastschriftverfahren **20 138**

Kreditauftrag 1 104

Kreditausfallswap CRR 204 3; CRR 332 9; s. a. CDS;

Kreditderivat

Kreditausfallversicherung CRR 213 9

Kreditbegrenzungen und -kontrollen Einf 280

Kreditbegriff

- Absatzfinanzierung **1 57**
- Abschnittsfinanzierung **1 57**
- Akzeptkredite **1 55**
- Anschubfinanzierung **1 61**
- Ausweitung des Kreditbegriffs **20 138; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- für §§ 15 und 18 KWG **21 138**
- Gelddarlehen **1 55**
- Gelddarlehen aller Art **21 138**
- Kaufpreisstundung **1 57**
- Teilzahlungsfinanzierung **1 60**
- Verzinsung **1 58**
- volkswirtschaftlicher **1 56**
- Vorschüsse **1 61**
- Warenkredit **1 57, 60**
- Weiterleitungskredite **1 60**
- Zahlungsaufschub **1 57**

Kreditbegriff für § 14 19 138

Kreditbegriff für § 18 18 15 f.

Kreditbegriff für § 18a KWG 18a 26 ff.

- Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag **18a 28 ff.**
- Arbeitgeberdarlehen **18a 37**
- Baufinanzierung/Immobilienarlehen **18a 32**
- Bürgschaft **18a 58**

- Darlehen mit Pfandsicherung **18a 35**
- Dispositions- oder Überziehungskredit **18a 32**
- Einzelrechtsnachfolge **18a 59**
- entgeltliche Finanzierungshilfe **18a 48**
- entgeltlicher Zahlungsaufschub **18a 49 f.**
- Förderdarlehen **18a 38**
- Garantie **18a 58**
- Gesamtrechtsnachfolge **18a 59**
- Immobilien-Verbraucherdarlehensvertrag **18a 39, 42 ff.**
- Kleindarlehen **18a 34**
- kurzzeitige Darlehen **18a 36**
- Mischfälle **18a 55**
- Mitdarlehensnehmer **18a 57**
- Prozessvergleiche **18a 40**
- Raten- oder Konsumentenkredit **18a 32**
- Schuldbeitritt **18a 56**
- sonstige entgeltliche Finanzierungshilfe **18a 51**
- Verbraucherdarlehen **18a 27**

Kreditbegriff für Millionenkredite 19 138

Kreditderivat CRR 194 9; s. a. Kreditderivate

- Absicherung

- Kosten **CRR 213 8**

- Laufzeit **CRR 213 10**

- Absicherungsumfang **CRR 213 5**

- Änderungsrecht **CRR 213 7**

- Anforderungen, zusätzliche **CRR 216 1 ff.**

- Barausgleich **CRR 216 1**

- Bewertungsverfahren **CRR 216 4**

- cash settlement **CRR 216 1**

- Durchsetzbarkeit **CRR 213 11**

- Entscheidung über das Vorliegen des Kreditereignisses

- CRR 216 3**

- Erstaussfall **CRR 204 9**

- Inanspruchnahme, zeitnahe **CRR 213 9**

- Inkongruenz **CRR 216 5**

- Kosten der Absicherung **CRR 213 8**

- Kreditereignis **CRR 240 2**

- Kreditereignis, Entscheidung über das Vorliegen **CRR 216 3**

- Kündigungsrecht **CRR 213 7**

- Laufzeit der Absicherung **CRR 213 10**

- Leistung, zeitnahe **CRR 194 9**

- Neustrukturierung **CRR 216 2**

- n-ter-Ausfall **CRR 204 9**

- physical settlement **CRR 216 1**

- Rechtswirksamkeit **CRR 213 11**

- Restrukturierung **CRR 233 3**

- Unmittelbarkeitserfordernis **CRR 213 3**

- Vertragsklauseln **CRR 213 6**

- zeitnahe Inanspruchnahme **CRR 213 9**

- zeitnahe Leistung **CRR 194 9**

- zusätzliche Anforderungen **CRR 216 1 ff.**

Kreditderivate CRR 183 1; CRR 233 3; CRR 271 2;

- CRR 273 5, 7; CRR 299 1; CRR 301 2; CRR**

- 332 1 ff.; CRR 382 2; s. a. Kreditderivat**

- 80-prozentige Reduzierung **CRR 346 5**

- Absicherung

- teilweise Anerkennung **CRR 346 6**

- vollständige Anerkennung **CRR 346 3**

- Absicherungen durch Erstaussfall-Kreditderivate **CRR 347 1 ff.**

- Absicherungen durch n-ter-Ausfall-Kreditderivate **CRR 347 1 ff.**

- Absicherungen von Handelsbuchpositionen durch Kreditderivate **CRR 346 1**

- Anerkennung

- teilweise **CRR 346 5**

- vollständige **CRR 346 3**

- Anerkennung von Absicherungen **CRR 346 1 ff.**

- Anforderungen an die Bewertung der Auswirkungen bei der LGD Schätzung **CRR 183 1 ff.; s. a. LGD-Schätzung**

- anrechnungspflichtige Positionen auf Seiten des Sicherungsgebers zur Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für das Marktpreisrisiko **CRR 332 8 ff.**
 - Credit Default Swap **CRR 332 9**
 - Multiple Name-Credit Linked Note **CRR 332 11**
 - Single Name-Credit Linked Note **CRR 332 10**
 - Total Return Swap **CRR 332 8**
- anrechnungspflichtige Positionen auf Seiten des Sicherungsnehmers zur Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für das Marktpreisrisiko **CRR 332 16**
- außerbilanzielle Geschäfte **19 138**
- Bankbuch, Zuordnung zum **CRR 332 2**
- Besicherung von Verbriefungspositionen **CRR 249 5**
- Bestimmung der Eigenmittelanforderungen **CRR 332 4**
 - Credit Default Swap **19 138**
 - Credit Linked Note **19 138**
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 332 4 ff.**
 - Eigenmittelanforderungen für das Marktpreisrisiko **CRR 332 8 ff.**
 - Eigenmittelunterlegung des spezifischen Risikos **CRR 332 17**
 - Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für das spezifische Risiko
 - Erstaussfall-Kreditderivate **CRR 347 4**
 - n-ter-Ausfall-Kreditderivate **CRR 347 5**
 - Erstaussfall- und n-ter-Ausfall-Kreditderivate (first-to-default credit derivatives und nth-to-default credit derivatives) **CRR 332 13**
 - Grundformen **CRR 332 1**
 - Gesamtrendite-Swaps (Total Return Swaps) **CRR 332 1**
 - Kreditausfallswaps (Credit Default Swaps) **CRR 332 1**
 - synthetische Unternehmensanleihen (Credit Linked Notes) **CRR 332 1**
- Grundlagen für die Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für Kreditderivate **CRR 332 4 ff.**
- Handelsbuch, Zuordnung zum **CRR 332 2**
- Inkongruenz **CRR 346 7**
 - zwischen Kassaposition und Kreditderivat **CRR 346 9**
- Korbkreditderivate **CRR 325ab 5**
- Laufzeit, maßgebliche **CRR 346 4**
- Laufzeitinkongruenz **CRR 346 8**
- Mirror Principle **CRR 332 18; CRR 347 3**
- Nettomarktwertveränderung **CRR 332 5**
- Nominalwert **CRR 332 5**
- Reduzierung, 80-prozentige **CRR 346 5**
- Referenzverbindlichkeit **CRR 346 7**
- Risikoposition **CRR 346 7**
- Sicherungsgeber **CRR 332 5**
- Sicherungsnehmer **CRR 332 6**
- Spiegelbildprinzip **CRR 347 3**
- teilweise Anerkennung **CRR 346 5**
- teilweise Anerkennung einer Absicherung **CRR 346 6**
- Total Return Swap **19 138**
- Verschuldungsquote **CRR 429d 1 ff.**
- vollständige Anerkennung der Absicherung **CRR 346 3**
 - Währungsinkongruenz **CRR 346 8**
 - Zuordnung zum Bank- oder Handelsbuch **CRR 332 2**
- Kreditdienstleister KrZwMG 1 4 ff.**
 - Aufbewahrungspflichten **KrZwMG 19 8 ff.**
 - Auskunftspflicht **KrZwMG 31 4 ff.**
 - Begriff **KrZwMG 2 7 f.**
- Kreditdienstleistung KrZwMG 1 3 ff.**
 - anwaltliche Beratung **KrZwMG 1 10 ff.**
 - Auslagerung **KrZwMG 20 2 ff.**
 - Begriff **KrZwMG 2 7 f.**
 - Beschwerden **KrZwMG 2 6**
 - Erlaubnisfreiheit **KrZwMG 11 18 f.**
 - Erlaubnispflicht **KrZwMG 10 2 ff.**
 - Gerichtsvollzieher **KrZwMG 1 14**
 - grenzüberschreitende Erbringung **KrZwMG 2 13 ff.; KrZwMG 23 1 ff.; KrZwMG 24 1 ff.**
 - Kreditdienstleistungsinstitut KrZwMG 1 4 ff.**
 - Abschlussprüfer **KrZwMG 34 4 ff.**
 - Anzeigepflichten **KrZwMG 35 1 ff.**
 - Aufnahmemitgliedstaat **KrZwMG 2 14; KrZwMG 23 1 ff.**
 - Begriff **KrZwMG 2 7 f.**
 - Europäischer Pass **KrZwMG 2 13 ff.; KrZwMG 23 1 ff., 2 ff.**
 - Geschäftsleiter **KrZwMG 2 23; KrZwMG 15 2 ff.**
 - Abberufung **KrZwMG 37 11 ff.**
 - Herkunftsmitgliedstaat **KrZwMG 2 13; KrZwMG 23 1 ff.**
 - Insolvenzantrag **KrZwMG 36 17 ff.**
 - Straftatbestand **KrZwMG 42 4**
 - Meldepflichten **KrZwMG 35 1 ff.**
 - Organisationspflichten
 - Beschwerden **KrZwMG 14 13 f.**
 - Quittung **KrZwMG 17 10 f.**
 - Rechnungslegung **KrZwMG 34 2 ff.**
 - Register **KrZwMG 10 17; KrZwMG 26 1 ff.**
 - Mitteilungspflicht **KrZwMG 23 31**
- Kreditdienstleistungsvereinbarung KrZwMG 18 2 ff.**
 - Aufbewahrungs- und Vorlagepflicht **KrZwMG 19 8 ff.**
- Kredite an die öffentliche Hand 21 138**
- Kredite an Eheleute 19 138; s. a. Kreditnehmereinheit**
- Kredite an Personennmehrheiten/Gesellschaften bürgerlichen Rechts 19 138**
- Kredite zu nicht marktmäßigen Bedingungen 24 138**
- Kredite-BIP-Verhältnis SolvV 33 5**
- Kreditfazität CRD 424 3**
 - Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 7**
 - NSFR **CRR 428s 6**
 - vereinfachte NSFR **CRR 428at 2**
- Kreditfonds 1 62**
- Kreditforderungen 1 312**
- Kreditgarantiegemeinschaften 1 100**
- kreditgebendes Institut CRR 192 2**
- Kreditgeber**
 - Haftungsübernahme **21 138**
 - ursprünglicher **CRR 4 43a**
 - Verwaltungskredite **21 138**
 - Weiterleitungskredit **21 138**
- Kreditgebermehrheiten 18 41 ff.**
 - Außenkonsortium **18 42**
 - Förderkredite **18 44**
 - Innenkonsortium **18 41**
 - Konsortialführer **18 41**
 - Konsortialkredite **18 41 ff.**
 - Treuhandkredite **18 43**
 - Weiterleitungskredite **18 44**
- Kreditgenossenschaften**
 - Einlagensicherungssystem **23a 138**
- Kreditgenossenschaften, gemischtwirtschaftliche**
 - keine Sonderregelung **CRR 357 6**
 - Sonderregelung **CRR 358 6 ff.**
- Kreditgeschäft 1 25, 55 ff.**
 - Abgrenzung **1 62**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 31 ff.**
 - Akzeptkredite **1 55, 64**
 - Arbeitgeberdarlehen **1 63**
 - Brauereidarlehen **1 63**
 - Darlehen mit Verlustteilnahme **1 63**
 - Darlehensfonds **1 62**
 - Einlagen bei lizenzierten Kreditinstituten **1 63**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Gelddarlehen 1 55
- Internetplattformen 1 62
- Kreditbegriff 1 56
- Kreditvermittlung 1 62
- Kreditgewährung 18 24**
- Kredithöhe 21 138**
- Kreditindex**
 - börsennotierter CRR 3251 6 f.
- Kreditinstitut 1 2, 8 ff.**
 - Bankgeschäfte 1 12
 - Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 3 ff.; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 - Bezeichnung 1 8 ff.
 - Einlagenkreditinstitut 1 13
 - Definition 1 14
 - Geschäftsbetrieb, kaufmännisch eingerichteter 1 23
 - Gewerbsmäßigkeit 1 21 f.
 - Dauer 1 22
 - Gewinnerzielungsabsicht 1 22
 - Insolvenzantrag 46b 1 ff.
 - Konzentrationsprozess 1 8
 - mit Sitz in der Deutschen Demokratischen Republik 63a 1 ff.
 - Nichtbankgeschäfte 1 12
 - Rechtsform 1 19 f.
 - Reichweite der Definition 1 9
 - Unternehmen 1 17 f.
 - Unternehmensbegriff 1 17, 18
- Kreditinstitut gemäß § 1 Abs. 1 KWG**
 - Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 3a ff.
- Kreditinstitut mit Sitz in der Deutschen Demokratischen Republik 63a 1 ff.**
- Kreditinstitute**
 - Anwendungsbereich § 18 KWG 18 13
 - Anwendungsbereich § 18a KWG 18a 25 f.
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr 18a 25
 - Zweigniederlassung 18a 25
 - Erlaubnis für bestehende 61 1; s. a. *Kreditinstitut*
 - Großkredite CRR 391 8
 - Refinanzierungsunternehmen 1 323; s. a. *besicherte Kreditvergabe*
- Kreditinstitute, Ausnahmen 2 3 ff.**
 - ausländische AIF-Verwaltungsgesellschaften 2 13
 - Ausnahme bei Finanzkommissionsgeschäften in Bezug auf bestimmte Derivate als Nebengeschäfte 2 38 ff.
 - Ausnahmen bei Finanzkommissionsgeschäften an Derivatebörsen und MTFs – sog. Locals 2 35 ff.
 - Bankgeschäfte mit Mutter- und Tochterunternehmen – „Konzernprivileg“ 2 29 ff.
 - Bundesagentur für Arbeit 2 7 f.
 - Derivate als Nebengeschäfte 2 38 ff.
 - Deutsche Bundesbank 2 3
 - eingeschränktes Verwahrgeschäft 2 44
 - Emissionsgeschäft 2 43
 - EU-Verwaltungsgesellschaften 2 13
 - extern verwaltete Investmentgesellschaften 2 11 f.
 - Finanzkommissionsgeschäft 2 41 f.
 - Finanzkommissionsgeschäfte an Derivatebörsen und MTFs 2 35 ff.
 - geschlossene AIF iSv § 1 Abs. 5 KAGB 2 41 ff.
 - Investmentgesellschaften, extern verwaltete 2 11 f.
 - Kapitalverwaltungsgesellschaften 2 11 f.
 - Konzernprivileg 2 29 ff.
 - Kreditanstalt für Wiederaufbau 2 4
 - Locals 2 35 ff.
 - öffentliche Schuldenverwaltung 2 9 f.
 - Sozialversicherungsträger 2 7 f.
 - Unternehmen des Pfandleihgewerbes 2 18 ff.
 - Unternehmensbeteiligungsgesellschaften 2 24 ff.
 - Vermögensanlagen iSv § 1 Abs. 2 VermAnlG 2 41 f., 43

- Versicherungsunternehmen 2 14 ff.
- Verwahrgeschäft, eingeschränktes 2 44
- Wagniskapitalbeteiligungsgesellschaften 2 27 f.
- Kreditinstitute, bestehende**
 - Übergangsvorschriften zum sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen 64e 1 ff.
 - fingierte Erlaubnis 64e 2 ff.
 - Übergangsvorschriften zum vierten Finanzmarktförderungsgesetz 64f 2
- Kreditinstitute des Bundes**
 - Sonderaufsicht 52 5
- Kreditinstitute, die einer Zentralorganisation ständig zugeordnet sind; Ausnahmen CRR 10 1 ff.; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR***
 - Ausnahmeregelungen CRR 10 2 ff.
 - Bedingungen CRR 10 3
 - EBA-Standards CRR 10 6
 - Eigenmittel CRR 10 2
 - Eigenmittelanforderungen CRR 10 2
 - Erwägungsgrund 88 der CRR CRR 10 3
 - Forderungen aus übertragenen Kreditrisiken CRR 10 2
 - Großkredite CRR 10 2
 - Handlungsbedarf CRR 10 5
 - Heimatlandkontrolle CRR 10 2
 - Liquidität CRR 10 2
 - Offenlegung CRR 10 2
 - Rechtsbegriff CRR 10 5
 - Übersicht CRR 10 1
 - Verschuldung CRR 10 2
 - Waiver für die Teile 2–8 CRR CRR 10 4
- Kreditinstitute, genossenschaftliche**
 - Übergangsvorschriften 64r 6
- Kreditinstitute mit Sonderaufgaben 52 5**
- Kreditinstitutsgläubiger**
 - Schutz der 2b 5
- Kreditkäufer KrZwMG 1 1 ff.**
 - Begriff KrZwMG 2 10
 - Informationsanspruch KrZwMG 6 2 ff.
 - Mitteilungspflichten KrZwMG 8 13 f.
 - Pflichten KrZwMG 7 9 ff.
 - Verhaltenspflichten KrZwMG 28 2 ff.
 - Vertreter aus einem Drittstaat KrZwMG 9 15
- Kreditkarten**
 - Ausgabe und Verwaltung 1 180
- Kreditkartengeschäft Einf 54; 1 62, 99**
- Kreditnehmer 18 17; 19 138; 21 138; GroMiKV 14 2**
 - Begriff 14 17
 - Existenzgründung 18a 63
 - Gesellschaft bürgerlichen Rechts 18a 64
 - Investmentvermögen 19 138
 - Mehrheit von Darlehensnehmern 18a 64
 - Treuhandkredite 19 138
 - Verbraucher 18a 60 ff.
 - Verbriefungsposition 19 138
 - Verwaltungskredite 19 138
 - Weiterleitungskredite 19 138
- Kreditnehmer, Bestimmung des GroMiKV 14 2**
 - Durchschau auf Einzeladressen GroMiKV 14 7
 - Forderungen aus Kreditderivaten GroMiKV 14 6
 - für bestimmte Geschäftsarten GroMiKV 14 5
 - Kreditart GroMiKV 14 5
 - als Festgeschäfte ausgestaltete Termingeschäfte GroMiKV 14 5
 - als Festgeschäfte ausgestaltete Termingeschäfte sowie Stillhalterverpflichtungen, die kommissionsweise abgeschlossen oder übernommen werden GroMiKV 14 5
 - Ankauf von Wechseln oder Schecks GroMiKV 14 5
 - Anteile an Unternehmen, einschließlich Personhandelsgesellschaften oder Partnerschaften GroMiKV 14 5

- Bürgschaften, Garantien oder andere Gewährleistungen für Forderungen Dritter **GroMiKV 14 5**
- Forderungen **GroMiKV 14 5**
- Forderungen aus Kreditderivaten **GroMiKV 14 5**
- Gewährleistungen für als Festgeschäfte ausgestaltete Termingeschäfte **GroMiKV 14 5**
- Kreditzusagen **GroMiKV 14 5**
- Optionsrechte oder Gewährleistungen für Optionsrechte **GroMiKV 14 5**
- Wertgarantien für Anteile an Unternehmen, einschließlich Personenhandelsgesellschaften oder Partnerschaften **GroMiKV 14 5**
- Kreditnehmereigenschaft **GroMiKV 14 3**
- Kreditnehmereinheit **GroMiKV 14 2**
- nach § 14 GroMiKV **GroMiKV 14 5**
- Vorgaben zur Durchschau auf Einzeladressen **GroMiKV 14 7**

Kreditnehmereigenschaft GroMiKV 14 3**Kreditnehmereinheit 14 18; 19 138; GroMiKV 14 2**

- beherrschender Einfluss **19 138**
- beherrschender Einfluss außerhalb des Regelbeispiels **19 138**
- Beherrschungsverhältnisse **19 138**
- Ehegattenkonzern **19 138**
- formaler Beherrschungsbegriff **19 138**
- Gemeinschaftsunternehmen **19 138**
- Gewinnabführungsvertrag **19 138**
- Kapitalverwaltungsgesellschaften **19 138**
- Konsolidierung nach § 290 Abs. 2 HGB **19 138**
- Konzernatbestände **19 138; s. a. Unterordnungskonzern, Gleichordnungskonzern**
- Kozernklausel **Einf 134**
- Kredite an Eheleute **19 138**
- Kredite an Personenmehrheiten/Gesellschaften bürgerlichen Rechts **19 138**
- Kreditnehmereinheit zwischen Gesellschaft und persönlich haftendem Gesellschafter **19 138**
- Kumulation von Zusammenfassungstatbeständen **19 138; s. a. Kumulation**
- persönlich haftende Gesellschafter **19 138**
- stille Gesellschaften **19 138**
- Stimmrechts- oder Kapitalanteil von 50 Prozent oder mehr **19 138**
- Zurechnung von Strohmannkrediten/Treuhänder **19 138**

Kreditplattform 1 62**Kreditportfoliomodelle CRR 370 1; CRR 376 5****Kreditreferenzeinheit CRR 280c 2****– Aufsichtsfaktor CRR 280c 5****Kreditrisiken, Risikopositionen aus übertragenen**

- Berichte und Überprüfungen **CRR 512 1 f.; s. a. Berichte und Überprüfungen, Risikopositionen aus übertragenen Krediten**

Kreditrisiko CRR 92 32; CRR 277a 2; CRR 279b 2; CRR 280c 1 ff.

- Ansätze zur Ermittlung **CRR 107 1 ff.**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 506 1 f.**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 107 1 ff.**
 - besondere Begriffsbestimmungen **CRR 5 1**
- Offenlegung **CRR 442 1 f.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Kreditrisiko**

Kreditrisiko – Definition des Ausfalls

- Berichte und Überprüfungen **CRR 506 1**
 - Art. 178 Abs. 1 Buchst. b **CRR 506 2**
 - EBA **CRR 506 2**
 - EU-Kommission **CRR 506 2**
 - nationale Behörden **CRR 506 1**
 - Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen **CRR 506 1**
- Risikopositionsklasse „Mengengeschäft“ **CRR 506 1**

- Schuldnerausfall **CRR 506 1**
- Zeitraum von 180 statt 90 Tagen **CRR 506 1**

Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU

- Abzug von den Eigenmittelanforderungen
- Übergangsbestimmungen **CRR 501 1 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU**

Kreditrisiko – Wechselwirkungen zwischen Kernkapital und Kreditrisikoparametern

- Berichte und Überprüfungen **CRR 506c 1 f.**

Kreditrisikooanpassung CRR 110 1 ff.

- allgemeine **CRR 110 1 ff., 5 ff.**
 - Bemessungsgrundlage **CRR 110 12**
 - erwartete Verlustbeträge **CRR 110 16**
 - Vorsorge für allgemeine Bankrisiken nach § 340f HGB **CRR 110 10**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 322; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- spezifische **CRR 110 1 ff., 5 f., 9 ff.**
 - ausgefallene Risikopositionen **CRR 110 18 f.**
 - Einzelwertberichtigungen und Kreditrückstellungen **CRR 110 10**
 - erwartete Verlustbeträge **CRR 110 17**
 - Länderwertberichtigungen **CRR 110 10**
 - pauschalisierte Einzelwertberichtigungen **CRR 110 10**
 - Pauschalwertberichtigungen **CRR 110 10**
 - Portfoliowertberichtigungen **CRR 110 18**
 - Wahlrecht **CRR 110 15**
 - Verschuldungsquote **CRR 429f 8**
- **Kreditrisikoeinschätzungsmethode**
- Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA **CRR 132 7**

Kreditrisikoermittlung CRR 92 34**Kreditrisikominderung CRR 194 1 ff.; CRR 306 2**

- Absicherung
 - Laufzeit **CRR 213 10**
 - Wert **CRR 232 2**
- Absicherung mit Sicherheitsleistung **CRR 194 8**
- Absicherung ohne Sicherheitsleistung **CRR 194 11; CRR 236 1**
- allgemeine Regelungen **CRR 108 1 ff.**
- Altbestand **CRR 194 6**
- Anerkennung bei Verbriefungspositionen **CRR 249 1 ff.**
- Anerkennung von Kreditversicherungen **CRR 506 2 ff.**
- anererkennungsfähiger Sicherungsgeber **CRR 201 1**
- Anstaltslast und Gewährträgerhaftung **CRR 213 3**
- Ausfallbürgschaft **CRR 215 2**
- Auszahlung, zeitnahe **CRR 212 10**
- Bareinlagen bei einem Drittinstitut **CRR 212 1; CRR 232 2**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 189; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Beleihungswert **CRR 229 2**
- Berechnung **CRR 193 5**
- Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 236 1**
- Bewertung von Besicherungen **CRR 239 1**
- Bürgschaft **CRR 203 3**
- Credit Default Swap **CRR 204 3**
- Credit Linked Note **CRR 204 3**
- Credit Spread Option **CRR 204 3**
- Double-Default-Effekt **CRR 202 1; CRR 217 1**
- Durchsetzbarkeit, rechtliche **CRR 194 2; CRR 213 11**
- effektive Laufzeit **CRR 238 2**
- einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten **CRR 222 2; CRR 239 1**
- Ergebnisabführungsvertrag **CRR 203 3**
- Erstaussfall-Kreditderivat **CRR 240 1**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- finanzielle Sicherheiten **CRR 197 1; CRR 198 1**
 - einfache Methode zur Berücksichtigung **CRR 222 2; CRR 239 1**
 - umfassende Methode zur Berücksichtigung **CRR 223 1 ff.; CRR 239 3**
- Finanzsicherheiten **CRR 207 1 ff.**
- Forderungen **CRR 199 1**
 - Sicherungsabtretung von **CRR 209 1**
 - Verpfändung von **CRR 209 1**
- Garantie eines Zentralstaates **CRR 235 3**
- Garantien **CRR 108 4; CRR 201 1; CRR 215 1**
- Gesamtrendite-Swap **CRR 204 3**
- Gesamtrisikoprofil **CRR 213 12**
- Gewerbeimmobilien **CRR 231 2**
- Hard Test **CRR 199 2**
- Hypothekarkreditversicherung **CRR 203 3**
- Immobiliensicherheiten **CRR 199 1; CRR 208 1**
- Immobilienwert **CRR 229 2**
- Individualverträge **CRR 194 4**
- Instrumente
 - von Drittinstituten emittierte **CRR 232 2**
- internes Sicherungsgeschäft **CRR 205 8**
- Kapitalwirkung bei synthetischer Verbriefung **CRR 247 3**
- Konsortialverträge **CRR 194 7**
- Kreditausfallswap **CRR 204 3**
- Kreditderivat **CRR 201 1**
- Kreditversicherung **CRR 203 3**
- Kündigungsmöglichkeit **CRR 239 3**
- Laufzeit der Absicherung **CRR 213 10**
- Laufzeit, effektive **CRR 238 2**
- Laufzeitanpassungsfaktor **CRR 239 3**
- Laufzeitinkongruenz **CRR 237 1 f.**
- Laufzeitkongruenz **CRR 237 1**
- Leasing **CRR 199 1**
- Leasingobjekt **CRR 211 1**
- Lebensversicherung **CRR 212 1**
- Marktwert von Immobilien **CRR 229 2**
- Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten
 - einfache **CRR 222 2; CRR 239 1**
 - umfassende **CRR 223 1 ff.; CRR 239 3**
- Monitoring **CRR 194 5**
- Musterverträge **CRR 194 4**
- Netting **CRR 195 1**
- n-ter-Ausfall-Kreditderivat **CRR 241 1**
- OGA **CRR 198 3**
- Patronatserklärung **CRR 203 3**
- Pensionsgeschäft **CRR 227 1**
- Personalsicherheit **CRR 203 3**
- rechtliche Durchsetzbarkeit **CRR 194 2; CRR 213 11**
- Rechtsgutachten **CRR 194 3**
- Rechtswirksamkeit **CRR 194 2; CRR 213 11**
- Referenzverbindlichkeit **CRR 204 1**
- Restlaufzeit **CRR 238 1**
- Risikokonzentration **CRR 213 12**
- Risikomanagement **CRR 194 12**
- Rückbürgschaft **CRR 214 1**
- Rückgarantie **CRR 214 1**
- Sachsicherheit **CRR 199 1**
- Schuldbeitritt **CRR 203 3**
- Sicherheiten **CRR 198 1**
- Sicherheiten, finanzielle **CRR 197 1; CRR 198 1**
- Sicherheitenpool **CRR 231 1**
- Sicherheiten-Poolverträge **CRR 194 7**
- Sicherheitsleistung
 - Absicherung mit **CRR 194 8**
 - Absicherung ohne **CRR 194 11; CRR 236 2**
- Sicherungsabtretung von Forderungen **CRR 209 1**
- Sicherungsgeber, anerkenntnisfähiger **CRR 201 1**
- Sicherungsgeschäft, internes **CRR 205 8**

- Standardverträge **CRR 194 4**
- Substitutionsansatz **CRR 232 2**
- Substitutionsprinzip **CRR 222 1**
- synthetische Unternehmensanleihe **CRR 204 3; CRR 218 1**
- Total Return Swap **CRR 204 3**
- umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten **CRR 223 1 ff.; CRR 239 3**
- Verbriefung **CRR 234 1**
- Verpfändung von Forderungen **CRR 209 1**
- Versicherung **CRR 203 3**
- Verwertung, zeitnahe **CRR 194 9; CRR 213 9**
- Volatilitätsanpassung **CRR 220 1**
- Volatilitätsanpassungsfaktor **CRR 223 1**
- von Drittinstituten emittierte Instrumente **CRR 232 2**
- Währungsinkongruenz **CRR 223 3 f.**
- Wert der Absicherung **CRR 232 2**
- Wohn- und Gewerbeimmobilien **CRR 231 2**
- Wohnimmobilien **CRR 108 5; CRR 231 2**
- Zeitnähe **CRR 210 2; CRR 215 2**
- zeitnahe Auszahlung **CRR 212 10**
- zeitnahe Verwertung **CRR 194 9; CRR 213 9**
- Zentralstaat, Garantie eines **CRR 235 3**
- Kreditrisikominderungstechnik**
 - Großkredite **CRR 394 50 ff.; CRR 399 1 ff.**
 - NSFR **CRR 428af 6**
 - Offenlegungsanforderungen **CRR 453 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken**
 - Wirkung **CRR 193 1**
- Kreditrisikoposition**
 - Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 6**
- Kreditrisikopositionen, wesentliche SolvV 36 3**
 - Begriffsbestimmung **10d 7**
- Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) Einf 87; CRR 228 2**
 - Offenlegung **CRR 444 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung des Standardansatzes**
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 6**
- Kreditrisikotransfer**
 - Signifikanz **CRR 244 6 ff.; s. a. Verbriefung, Signifikanz des Risikotransfers**
- Kreditrisikoüberwachung von IRB-Modellen CRR 190 1 ff.**
 - Kreditrisikoüberwachungseinheit
 - Aufgaben **CRR 190 7 ff.**
 - Unabhängigkeit **CRR 190 2 ff.**
 - Poollösungen **CRR 190 11**
 - Überprüfung durch die Aufsicht **CRR 190 10 ff.**
 - Übertragung von Aufgaben an Dritte **CRR 190 10 ff.**
- Kreditrückstellungen CRR 110 10**
- Kreditsicherheiten für fremde Schuld 1 106**
- Kreditspread**
 - Risikofaktorgruppe **CRR 325bd 2 ff.**
- Kreditspreadrisiko CRR 325m 1 ff.**
 - alternatives Korrelationshandelsportfolio
 - Korrelationen **CRR 325al 1 ff.**
 - Risikogewichte **CRR 325ak 1 ff.**
 - Delta-Risikofaktor
 - bei Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325m 2**
 - bei Verbriefungspositionen **CRR 325n 2**
 - Korrelationen **CRR 325al 1 ff.**
 - Krümmungsrisikofaktor
 - bei Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325m 5**
 - bei Verbriefungspositionen **CRR 325n 2**
 - nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene Verbriefungspositionen
 - Risikogewichte **CRR 325am 1 ff.**

- Nicht-Verbriefungspositionen
 - Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r** 1 ff.
 - Korrelationen innerhalb der Unterklasse **CRR 325ai** 1 ff.
- Korrelationen über Unterklassen hinweg **CRR 325aj** 1 ff.
- Risikofaktoren **CRR 325m** 1 ff.
- Risikogewichte **CRR 325ah** 1 ff.
- Risikofaktoren **CRR 325m** 1 ff.; **CRR 325n** 1 ff.
- Risikogewichte **CRR 325ah** 1 ff.; **CRR 325ak** 1 ff.; **CRR 325am** 1 ff.
- Vega-Risikofaktor
 - bei Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325m** 4
 - bei Verbriefungspositionen **CRR 325n** 2
- Verbriefungspositionen **CRR 325ak** 1 ff.; **CRR 325al** 1 ff.; **CRR 325am** 1 ff.
- Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r** 1 ff.
- Korrelationen innerhalb der Unterklasse **CRR 325an** 1 ff.
- Korrelationen über Unterklassen hinweg **CRR 325ao** 1 ff.
- Risikofaktoren **CRR 325n** 1 ff.
- Kreditrechnungsfaktor**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 186 ff.; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Kreditunterstützung, außervertragliche CRR 250** 1 ff.; s. a. *Verbriefung, außervertragliche Kreditunterstützung*
- Kreditvergabe, besicherte**
 - Begriff **CRR 192** 3; s. a. *besicherte Kreditvergabe*
- Kreditvergabeverbot 18a** 73
- Kreditvermittler 1** 104; 2 55
- Kreditvermittlungsplattformen 1** 135
- Kreditverpflichtung**
 - Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 5
- Kreditversicherung CRR 203** 3
- Anerkennung als Kreditrisikominderung **CRR 506** 2 ff.
- Kreditwachstum**
 - exzessives **10d** 1
- Kreditwesengesetz, Konzept Einf** 255 ff.
- Anordnungen **Einf** 295
- Aufsichtsaufgaben nach anderen Gesetzen **Einf** 289
- Informationsmittel **Einf** 297
- informelles Verfahren **Einf** 295
- keine Amtshaftungsansprüche **Einf** 259
- Organisation und Instrumente der Bankenaufsicht **Einf** 290 ff.
- Sanktionsmöglichkeiten **Einf** 298
- Schutzgesetz nach § 823 Abs. 2 BGB **Einf** 267
- sonstige Schutzzwecke **Einf** 259 ff.
- Überblick über die Struktur- und Aufsichtsnormen **Einf** 273 ff.
- Umsetzung des Gesetzeszwecks **Einf** 270 ff.
- Verbraucher- oder allgemeiner Sozialschutz **Einf** 261
- Zusammenarbeit mit anderen Stellen **Einf** 300
- Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank **Einf** 299

Kreditwesengesetz von 1961 Einf 11 ff.**Kreditwirtschaft**

- Schlüsselfunktion **Einf** 258

Kreditwürdigkeit 1**Kreditwürdigkeit bei Verbraucherdarlehensverträgen 18** 124 f.; **18a** 1 ff.; s. a. *Kreditwürdigkeitsprüfung***Kreditwürdigkeitsprüfung 18a** 66 ff.

- Allgemein-Verbraucherdarlehen **18a** 70 ff.
- Aufbewahrung **18a** 133 ff.
- Dokumentation **18a** 133 ff.
- Immobilien-Verbraucherdarlehen **18a** 72, 107 ff.
- Pflicht zur Kreditwürdigkeitsprüfung **18a** 66 ff.
- Verbraucherdarlehensverträge **18a** 99 ff.

Kreditzusage

- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 11; s. a. *Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko, Zusage*

Kreditzusagen

- Kreditderivate **19** 138
- Kreditkartenlimits **19** 138
- noch nicht in Anspruch genommene **19** 138
- unwiderrufliche **LiqV** 3 8 ff.

Kreditweitmarktgesetz Einf 210 f.**Kreditweitmarktlinie Einf** 210 f.; **KrZwMG** 1 5 ff.**Krisenfälle Einf** 129**Krisenfall CRR 92a** 3**Krisensituation CRR 92** 11**Kriterien für Transparenz und Offenlegung, technische CRR 435** 1 ff.; s. a. *Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik***Kroll Bond Rating Agency**

- Mapping-Tabellen **CRR 136** 12 f.

- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135** 13

Krümmungsrisiko CRR 325e 5 f.; **CRR 325i** 5

- Aggregation der risikoklassenspezifischen Eigenmittelanforderungen **CRR 325h** 1 ff.

- Eigenmittelanforderung **CRR 325g** 1 ff.

- Korrelationen **CRR 325ay** 1 ff.

- Risikogewichte **CRR 325ax** 1 ff.

- sensitivitätsgestützte Methode **CRR 325e** 5 f.

- Zinsrisiko **CRR 325i** 8

Krümmungsrisikofaktor

- Kreditspreadrisiko **CRR 325m** 4

- bei Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325m** 5

- bei Verbriefungspositionen **CRR 325n** 2

Krümmungsrisikoformel

- Zinsrisiko **CRR 325i** 11

Kryptoverwahrgeschäft

- Vermögenstrennung **26b** 1 ff.

- Einzelverwahrung/Sammelverwahrung **26b** 24

- technische Ausgestaltung **26b** 17 ff.

- Verfügungsverbot **26b** 26 f.

- Wallet **26b** 20

Kryptografische Instrumente

- Insolvenzschutz **46i** 1 ff.

Kryptorisiken CRR Vorb 411 2**Kryptotransfer**

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 149

Kryptovermögenswerte CRR 432 1 ff.; **CRR 451b** 9; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Kryptowerte***Kryptoverwahrgeschäft**

- Aussonderung in der Insolvenz **46i** 16 ff.

- Bußgeldvorschriften **57** 1 ff.

- Genehmigungsverfahren **32** 60j

- Kosten der Aussonderung **46i** 27 ff.

- Pflichtverstöße

- Bußgeldrahmen **57** 6 ff.

- Bußgeldvorschriften **57** 1 ff.

- Zuordnung kryptografischer Instrumente **46i** 1 ff.

- bei Einzelverwahrung **46i** 7 ff.

- bei Sammelverwahrung **46i** 22 ff.

- Einschränkung bei Verfügungsbefugnis **46i** 11 ff.

- Schlüsselverwahrung **46i** 24 ff.

Kryptoverwahrgeschäft, qualifiziertes

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 21, 24

Kryptowährungen 25h 4**Kryptowert**

- Begriffsbestimmungen **CRR 5a** 1 ff.

Kryptowerte Einf 208; **CRR 451b** 9; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Kryptowerte*

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 13

- aufsichtliche Behandlung **CRR 501d** 1 ff.

- Eigenmittelanforderungen **CRR 501d** 3

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Gesetzgebungsvorschlag **CRR 501d 2**
- Kapitalabzug **CRR 501d 7**
- Obergrenze **CRR 501d 4f.**
- Kryptowertdienstleistung**
 - Begriffsbestimmungen für Kryptowerte **CRR 5a 35**
- Kryptowertpapiere**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 114**
- Kryptowertpapierregisterführung**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 114 f.**
- KSA Einf87**
- KSA-Forderungsklassen CRR 112 1 ff.; CRR 325y 6; s. a. Standardansatz, Risikopositionsklassen**
- KSA-Risikopositionsklasse „durch Immobilien besicherte Risikopositionen“ CRR 124 2; CRR 338 3**
 - aufsichtliche Überprüfung der nationalen Immobilienmärkte **CRR 124 2**
 - höhere Risikogewichte **CRR 124 14**
 - strengere Kriterien **CRR 124 14**
 - automatische gegenseitige Anerkennung **CRR 124 24**
 - EBA-Mandate **CRR 124 18**
 - Grundpfandrechte auf Immobilien **CRR 124 4**
 - Übersichten zu den höheren Risikogewichten und den strengeren Kriterien **CRR 124 16**
- KSA-Risikopositionsklasse „Mengengeschäft“**
 - Korrelationshandelsportfolio **CRR 338 3**
- KSA-Risikopositionswert CRR 113 1 ff.**
 - allgemeine Kreditrisikoanpassungen **CRR 110 2**
 - Investmentanteile **CRR 353 4**
 - Kreditrisikominderung **CRR 108 1 ff.; s. a. Kreditrisikominderung**
 - risikogewichtete Positionsbeträge **CRR 113 1 ff.**
 - Risikopositionsklassen **CRR 112 1 ff.**
 - Risikopositionswert **CRR 111 1 ff.**
 - außerbilanzielle Positionen **CRR 111 2**
 - Derivate **CRR 111 4**
 - spezifische Kreditrisikoanpassungen **CRR 112 2**
- Kündigung des Kredites bei fehlender Offenlegung 18 47, 56 f.**
- Kündigungsautomatismus 18 56**
- Kündigungsgelder 21 138**
- Kündigungsoptionen CRR 428j 3; CRR 428q 4**
- Kündigungsrecht**
 - NSFR **CRR 428j 3; CRR 428q 4**
 - vereinfachte NSFR **CRR 428ak 4 f.; CRR 428ar 4**
- künstliche neuronale Netze CRR 180 12**
- Kumulation von Kreditnehmereinheiten 19 138; s. a. Kreditnehmereinheit**
 - Zusammenfassungstatbestände nach § 19 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 **19 138**
 - Zusammenfassungstatbestände nach § 19 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 und Nr. 2 **19 138**
 - Zusammenfassungstatbestände nach § 19 Abs. 2 S. 1 Nr. 1 und Nr. 3 **19 138**
 - Zusammenfassungstatbestände nach § 19 Abs. 2 S. 1 Nr. 2 **19 138**
- kumuliertes sonstiges Ergebnis**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 343; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Kunde**
 - Begriff im Zusammenhang mit Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien **CRR 300 5**
 - Voraussetzungen zur Verarbeitung personenbezogener Daten **10 14**
- Kundenbeschwerden Einf262**
- Kundenstrukturen CRR 300 8**
- Kuponanleihe, gesamtfällige CRR 331 5**
- Kursrisiko**
 - allgemeines **CRR 325 5; CRR 326 2, 3; CRR 331 15**
 - besonderes **CRR 326 2**

- interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb 325az 4 ff.; CRR 325ba 3 f.**
- spezifisches **CRR 325 5; CRR 326 3; CRR 336 17**
- kurzfristige Bonitätsbeurteilung CRR 112 18**
- KWG**
 - Einbeziehung von Finanzdienstleistungsinstituten **Einf 46**
 - Einführung in der DDR **Einf 22 ff.**
 - Neustrukturierung **Einf 46 ff.; s. a. Neustrukturierung des KWG mit der sechsten KWG-Novelle und dem dritten Finanzmarktförderungsgesetz**
 - teilweise Anwendung des **2 45**
 - KWG und CRR, eingeschränkte Anwendung von 2 111 ff., 118 ff.**
 - KWG-Novelle**
 - dritte **Einf 26 ff.**
 - sechste **Einf 46 ff., 69; CRR Einf 14**
 - vierte **Einf 29 ff.; CRR Einf 11**
 - zweite **Einf 17**
 - KWG-Novellierung Einf89**
 - KWG-Vorschriften**
 - teilweise Anwendbarkeit auf Finanzdienstleistungen **2 107 ff.**
 - Zweifel über die Anwendbarkeit **4 2**
- Länderrisiken**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 37, 46, 230**
- Länderrisikoverordnung 25 138**
- Länderwertberichtigungen CRR 110 10**
- Lage, konsolidierte**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 146; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Lage, wirtschaftliche 35 38**
- Lagebericht 26 1 ff.; s. a. Rechnungslegungsunterlagen**
- Lamfalussy-Bericht 24b 138**
- land- und forstwirtschaftliche Flächen CRR 126 4**
- Landeskreditbank Baden Württemberg Einf 156**
- Landeswährung**
 - Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung **CRR 141 1 ff.; s. a. Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung**
- Landwirtschaftliche Rentenbank Einf231**
- lang- und kurzfristige Bonitätsbeurteilungen CRR 140 1 ff.; s. a. Bonitätsbeurteilungen, lang- und kurzfristige langfristige Finanzierungen**
 - Berichte und Überprüfungen **CRR 516 1**
 - wachstumsfördernde Infrastrukturen **CRR 516 1**
- latente Steueransprüche**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 368; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
 - NSFR **CRR 428k 4 f.**
- latente Steueransprüche, von der künftigen Rentabilität abhängige**
 - Abzug vom Kapital **CRR 38 1 ff.; s. a. Abzugsregelungen**
- latente Steuern**
 - aktive **CRR 33 8; CRR 468 26**
 - cash flow hedge **CRR 33 8**
 - Steueransprüche **CRR 468 24; s. a. latente Steueransprüche**
- latente Steuerschulden**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 376; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- laufende Aufsicht 7 12 ff.**
- laufende Überprüfung**
 - Auslagerung **25b 138**
- laufende Überwachung 7 15**
- Laufzeit CRR 160 1 ff.**
 - andere kurzfristige Risikopositionen **CRR 162 15**
 - angekaufte Unternehmensforderungen **CRR 162 13 f.**
 - Bauträgerunternehmen **CRR 162 6**
 - Bauunternehmen **CRR 162 6**
 - Beteiligungen **CRR 162 2**

– Derivate **CRR 162** 9 ff.
 – effektive Restlaufzeit **CRR 162** 1
 – Laufzeitermittlung **CRR 162** 7 ff.
 – Laufzeitschätzung **CRR 162** 1
 – M **CRR 162** 1
 – Pensionsgeschäfte **CRR 162** 2
 – Pensionsgeschäfte oder Wertpapierleih- oder verleihgeschäfte **CRR 162** 16
 – Unternehmen, Zentralstaaten oder Zentralbanken **CRR 162** 3
 – Ursprungslaufzeit **CRR 162** 1
 – Verwässerungsrisiko **CRR 162** 2
 – Wohnungsbauunternehmen **CRR 162** 6
Laufzeitanforderungen CRR 75 1
Laufzeitbänder CRR 339 6
 – ausgeglichene durationsgewichtete Position **CRR 340** 15
Laufzeitbandfächer CRR 339 6
Laufzeitbandverfahren CRR 359 1 ff.
 – Fristigkeitsfächerverfahren **CRR 359** 1
 – Zeitfächermethode **CRR 359** 1
Laufzeitbezogene Berechnung des allgemeinen Risikos CRR 339 1 ff.
Laufzeiteffekte CRR 180 55
Laufzeitfaktor CRR 279 2; **CRR 279c** 1 ff.; **CRR 281** 5
Laufzeitinkongruenz Einf 216; **CRR 207** 10; **CRR 237** 1 f.; **CRR 325z** 6
 – bei synthetischen Verbriefungen **CRR 252** 1 ff.; s. a. *Verbriefungen, synthetische, Laufzeitinkongruenzen*
 – angepasster risikogewichteter Positionsbetrag **CRR 252** 9 ff.
 – Definition **CRR 237** 2
laufzeitkongruente Sicherheit
 – Lebensversicherung **CRR 212** 8; s. a. *Lebensversicherung*
Laufzeitparameter MT CRR 257 1 ff.
Laufzeitsegmente
 – von Zinskurven **CRR 325bh** 6
Laufzeitunterdeckung
 – bei synthetischen Verbriefungen **CRR 252** 1 ff.; s. a. *Verbriefungen, synthetische, Laufzeitinkongruenzen*
Laufzeitzonen
 – kurzfristige **CRR 339** 7
 – langfristige **CRR 339** 7
 – mittelfristige **CRR 339** 7
 – Zone 1 **CRR 339** 7
 – Zone 2 **CRR 339** 7
 – Zone 3 **CRR 339** 7
L-Bank-Urteil Einf 157
LCR CRR Vorb 411 1, 12; **CRR 412** 1; s. a. *Liquidity Coverage Ratio (LCR)*
LCR-Anforderungen
 – Plan zur Wiedereinhaltung **CRR 414** 1
 – verlängerte Stressperiode **CRR 414** 1
LCR-Anrechnungsfaktoren
 – Fahrlässigkeit **CRR 412** 5
 – pauschal **CRR 412** 5
LCR-Liquiditätspuffer CRR 412 6
 – Wiederauffüllung **CRR 412** 6; **CRR 414** 1
LCR-Standardverfahren
 – Credit Suisse Schieflage **CRR 420** 8
 – ungeeignet als Stresstest **CRR 420** 8
LCR-Überschreitung CRR 415 1
Leasing CRR 199 1, 6
Leasinggegenstände 21 138
 – Restwerte **CRR 147** 78
Leasingobjekt CRR 211 1
Leasing-Objektgesellschaften 1 235; 2 101
Leasingpositionen als Kreditrisikominderung
 – Übergangsbestimmungen **CRR 495c** 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Leasingpositionen als Kreditrisikominderung*

Leasingverträge, Ansprüche aus 19 138
Lebensversicherung CRR 200 3; **CRR 212** 1
 – Besicherungswirkung **CRR 200** 3
 – laufzeitkongruente Sicherheit **CRR 212** 8
 – Recht auf Kündigung des Vertrages **CRR 212** 6
 – Rückkaufwert **CRR 200** 3; **CRR 212** 4
 – Währungsinkongruenz **CRR 232** 4
 – zeitnahe Auszahlung **CRR 212** 10
Leerverkäufe 1 297
Leerverkaufsverordnung Einf 39; **29** 35; s. a. *EU-Leerverkaufsverordnung*
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 169 f.
Lehman Brothers-Fall 46 87 ff., 105
Leichtfertigkeit des Geschäftleiters 36 32, 60
Leistung, vertragscharakteristische 53 159
Leistungsbeschreibung 25b 138
Leitfaden zur Erstellung eines Beurteilungssystems nach § 18 KWG 18
Leitlinien Kreditwürdigkeitsprüfung
 – Immobilien-Kreditwürdigkeitsprüfungsleitlinien-Verordnung – ImmoKWPLV **18a** 138
 – Verordnungsermächtigung **18a** 138
Leitlinien zu Auslagerungen 25b 138; s. a. *Auslagerungsanforderungen der EBA-Leitlinien*
Leitungsebene, obere
 – Verantwortung für IRB-Ratingsysteme **CRR 189** 6 ff.; s. a. *obere Leitungsebene*
Leitungsmandat 25d 43
Leitungsorgan in seiner Aufsichtsfunktion
 – Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 28
Leitungsorgane 2d 1
 – Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 26; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – Finanzkonglomerate
 – personelle Anforderungen **33** 70
 – Verantwortung für IRB-Ratingsysteme **CRR 189** 6 ff.
Leitungsorgane von Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften 2d 1 ff.
 – fachliche Eignung **2d** 4
 – Finanzholding-Gesellschaft **2d** 2
 – Leitungspersonen **2d** 3
 – Maßnahmen der BaFin **2d** 6
 – Tatbestand **2d** 2
 – Zuverlässigkeit **2d** 4
Leitungspersonen 2d 3
Less Significant Institution (LSI) Einf 176
Level-1-Ergebnistypen CRR 317 9
Level-2-Kategorien CRR 317 9
Leverage Puffer
 – Höhe **Vorb 10b** 15
Leverage Ratio Einf 146, 213; 2 120; **CRR 92** 59; **CRR 92a** 10; **CRR 429** 1 ff.; s. a. *Verschuldungsquote*
 – G-SRI **CRR 92a** 4
 – LR-Anforderung **Einf 213**
 – LR-Puffer **Einf 214**
 – Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51c** 6
LGD CRR 160 1 ff.
 – Anforderungen an LGD-Schätzungen **CRR 170** 14 ff.
 – Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 183; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – Komponenten **CRR 181** 2; s. a. *LGD-Schätzungen, besondere Anforderungen an eigene*
 – LGD-Validierung **CRR 185** 28, 32
 – Markt-LGD **CRR 181** 42
 – Validierung **CRR 185** 32
 – Vereinfachungen für das Mengengeschäft **CRR 181** 52 ff.
 – Workout-LGD **CRR 181** 42
LGD in default
 – EBA Empfehlungen **CRR 181** 48 ff.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

LGD Modell

– EBA Empfehlungen **CRR 181 44**

LGD Modellierung

– EBA Empfehlungen **CRR 181 43**

LGD Reference Dataset

– EBA Empfehlungen **CRR 181 45**

LGD Risikotreiber

– EBA Empfehlungen **CRR 181 47**

LGD-Ansatz

– Großkredite **CRR 399 16 ff.**; **CRR 401 9 ff.**

LGD-Schätzung

– Anforderungen **CRR 170 14 ff.**

– Double-Default-Effekt **CRR 183 1**

– Garantien **CRR 183 1**

– Anerkennungsfähigkeit **CRR 183 2**

– Garantiegeber **CRR 183 2**

– Mindestanforderungen an die Garantierklärung

CRR 183 9

– Kreditderivate **CRR 183 1**

LGD-Schätzungen

– Korrektur bei Veräußerung ausgefallener Risikopositionen **CRR 500 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Veräußerung ausgefallener Risikopositionen*

– Veräußerung ausgefallener Risikopositionen **CRR 500 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Veräußerung ausgefallener Risikopositionen*

LGD-Schätzungen, besondere Anforderungen an eigene CRR 181 1 ff.

– aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Modellierung **CRR 181 6 ff.**

– Berücksichtigung von Sicherheiten **CRR 181 15 ff.**

– Mindestanforderungen an die Datenbasis **CRR 181 56 ff.**

– Modellierung der Downturn-LGD **CRR 181 24**

– Wahlmöglichkeiten in der Risikopositionsklasse Mengengeschäft **CRR 181 52 ff.**

– Bewertung der Auswirkungen von Garantien und Kreditderivaten **CRR 183 8**

– Downturn **CRR 181 24**

– Garantien **CRR 183 1 ff.**; *s. a. LGD-Schätzung*

– Grundlagen der LGD-Modellierung **CRR 181 1 ff.**

– aufsichtsrechtliche Definition von LGD und Recovery-Rate **CRR 181 5**

– Bestandteile **CRR 181 2 ff.**

– Kreditderivate **CRR 183 1 ff.**; *s. a. LGD-Schätzung*

– Sicherheiten **CRR 181 15 ff.**

– Lieferrisiko **CRR 378 1 ff.**; *s. a. Abwicklungsrisiko*

– life-to-date-Betrachtung **CRR 468 17**

Limite

– Marktrisiken **CRR 325bi 5**

– Linie, offene **CRR 182 3**; *s. a. Kreditzusage*

Liquidationseinheit

– Definition **CRR 72a 7**

Liquidationsverfahren 46e 3

– Liquidatorbestellung, abweichende **38 15**

– liquide Aktiva **CRR 412 3**; **CRR 416 6**

– Aktiva der Stufe 1 **CRR 416 7, 8**

– Aktiva der Stufe 2 **CRR 416 7**

– Aktiva der Stufe 2A **CRR 416 10**

– Aktiva der Stufe 2B **CRR 416 11**

– alternative Liquiditätsansätze **CRR 419 4**

– Bewertung **CRR 418 1 ff.**

– Bewertung der Liquidierbarkeit **CRR 418 6**

– der Stufe 2B

– NSFR **CRR 428ad 2**

– konsolidierte Basis **CRR 428a 5**

– Meldung **CRR 416 1 ff.**

– nicht liquidisierbare Drittlandsaktiva **CRR 417 7**

– nicht liquidisierbare Fremdwährungs-Aktiva **CRR 417 8**

– NSFR **CRR 428r 2**; **CRR 428x 2**

– operative Anforderungen an den Bestand **CRR 417 1 ff.**

– Organismus für gemeinsame Anlagen (OGA)

– Mindestabschläge **CRR 418 7 ff.**

– Stressphase **CRR 417 4**

– vereinfachte NSFR **CRR 428av 2**; **CRR 428ax 2**; **CRR 428as 2**; **CRR 428aw 4**

– Vermögenswerte in nicht konvertierbarer Währung **CRR 417 5**

– Währungen mit begrenzter Verfügbarkeit **CRR 419 1 ff.**

– Währungsverteilung **CRR 417 8**

liquide Aktiva (HQLA)

– Organismus für gemeinsame Anlagen (OGA) **CRR 418 6**

Liquidität 11 1 ff.

– Anforderungen

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 5**

– Anforderungen zur Liquiditätsdeckungsanforderung

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1**

– ausreichende **LiqV 2 1 ff.**; *s. a. Liquiditätsverordnung*

– Bankschieflagen **11 5**

– Bedeutung **LiqV Vorb 1 8**

– Berichte **CRR 460 6**

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1 ff.**

– DelVO (EU) 2015/61 **CRR 460 3**

– EU-Kommission **CRR 460 1, 6**

– Grundsätze **CRR Einf 5**

– Handlungsbedarf

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 4, 7**

– Implementing Technical Standards **11 36**

– Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) **11 20 ff.**

– interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb 325bb 6**

– ITS **11 36**

– LCR

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1**

– Liquiditätsdeckungsanforderung

– Anforderungen **CRR 460 1**

– stufenweise Einführung **CRR 460 5**

– Liquiditätspuffer

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1**

– Liquiditätszuflüsse und -abflüsse

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1**

– Liquidity Coverage Ratio (LCR) **11 20**

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1**

– Meldungen **CRR 415 3**; **CRR 460 6**

– Net Stable Funding Ratio (NSFR) **11 21**

– Prozentstufen

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 5**

– Regulatory Technical Standards **11 36**

– Regulierungsstandards **11 36**

– RTS **11 36**

– Stressbedingungen während 30 Tagen

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1**

– stufenweise Einführung der Liquiditätsdeckungsanforderung

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 5**

– Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) **11 20**

– technische Durchführungsstandards **11 36**

– Überblick

– delegierte Rechtsakte **CRR 460 1 ff.**

– Verordnung über die Liquidität der Institute (LiqV) **11 27 ff.**

– Liquidität, ausreichende **LiqV 2 1 ff.**; *s. a. Liquiditätsverordnung*

– Liquiditätsabflüsse **CRR 420 1 ff.**

– Annahmen **CRR 420 1**

– aus Kredit- und Liquiditätsfazilitäten **CRR 424 1 ff.**

- Einlagen von Kreditinstituten beim Zentralinstitut **CRR 420 13**
- innerhalb einer Gruppe **CRR 422 6**
- innerhalb eines institutsbezogenen Sicherungssystems **CRR 422 6**
- Institute derselben Gruppe **CRR 420 2**
- operative Einlagen **CRR 420 11**
- Privatkundeneinlagen **CRR 421 1 ff.**
- sonstige Verbindlichkeiten **CRR 422 1 ff.**
- überschüssige Sicherheiten **CRR 423 8**
- zusätzliche **CRR 423 1 ff., 8**
- Liquiditätsanforderungen**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 29 f.**
- Aktualisierung künftiger **CRR 426 1 ff.**
- Begriffsbestimmungen **CRR 411 3 ff.**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 509 1 ff.**
- Abflussfaktoren für Kredit- und Liquiditätslinien **CRR 509 2**
- aktuelle Entwicklungen und Berichte **CRR 509 6**
- Analyse der gemeldeten Liquiditätskennzahlen **CRR 509 1**
- andere Formen von Vermögenswerten mit hoher Liquidität und Kreditqualität **CRR 509 3**
- angemessene Zuflussobergrenze **CRR 509 2**
- Angemessenheit reduzierter Zu- und Abflussfaktoren innerhalb einer Institutsgruppe **CRR 509 2**
- Anleihen, staatlich garantierte **CRR 509 2**
- Anrechnungsfaktoren **CRR 509 2**
- Ausnahmen **CRR 509 2**
- Berichterstattung, jährliche **CRR 509 1**
- Caps auf Aktiva von hoher Liquidität und Kreditqualität **CRR 509 2**
- Definition der etablierten Geschäftsbeziehung **CRR 509 2**
- Definition der hohen und äußerst hohen Liquidität und Kreditqualität übertragbarer Aktiva **CRR 509 3**
- Definition von Stresssituationen **CRR 509 2**
- EBA **CRR 509 6**
- Finanzmärkte **CRR 509 1**
- Geschäfte **CRR 509 1**
- Handlungsbedarf **CRR 509 6**
- Inflow-Caps **CRR 509 2**
- internationale aufsichtsrechtliche Entwicklungen **CRR 509 1**
- jährliche Berichterstattung **CRR 509 1**
- Kalibrierung **CRR 509 2**
- Kreditversorgung **CRR 509 1**
- Liquiditätsdeckung **CRR 509 1**
- Liquiditätskennzahlen, Analyse der gemeldeten **CRR 509 1**
- Liquiditätsplanungen **CRR 509 6**
- Marktentwicklungen **CRR 509 1**
- neue Klasse für Retail-Kunden mit niedrigeren Abflussfaktoren **CRR 509 2**
- operationelle Anforderungen an den Bestand an liquiden Aktiva **CRR 509 5**
- Risikoprofil **CRR 509 1**
- Sharia-konforme Produkte **CRR 509 2**
- staatlich garantierte Anleihen **CRR 509 2**
- Standby-Kreditfazilitäten **CRR 509 4**
- Stresssituationen, Definition von **CRR 509 2**
- technische Durchführungs- oder Regulierungsstandards **CRR 509 6**
- Überblick **CRR 509 1**
- Vermögenswerte mit hoher Liquidität und Kreditqualität, andere Formen **CRR 509 3**
- Wechselwirkung **CRR 509 1**
- Zu- und Abflussfaktoren innerhalb einer Institutsgruppe **CRR 509 2**
- Zuflussobergrenze, angemessene **CRR 509 2**
- Einhaltung **CRR 414 1 ff.**
- Offenlegung **CRR 451a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Liquidität**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51b 1**
- Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis, Ausnahmen**
- Anforderungen **CRR 8 2**
- Ausnahmen auf Einzelinstitutsbasis **CRR 8 2 ff.**
- Ausnahmen von der Anwendung **CRR 8 1 ff.**
- EBA-Standards **CRR 8 8**
- Einhaltung der Liquiditätsdeckungsanforderungen (LCR) **CRR 8 2**
- Handlungsbedarf **CRR 8 7**
- Liquiditätsuntergruppe **CRR 8 2**
- Liquiditäts-Waiver **CRR 8 3**
- Liquidity Sub-Group-Ebene **CRR 8 2**
- Mitglied eines institutsbezogenen Sicherungssystems
 - Voraussetzungen **CRR 8 5**
- Tochterunternehmen in der Europäischen Union **CRR 8 2**
- Übersicht **CRR 8 1**
- verschiedene Mitgliedstaaten **CRR 8 4**
- Waiver-Regelungen **CRR 8 1**
- Liquiditätsanforderungen, bankaufsichtliche**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten
 - CRR 29 20, 23, 95
 - KWG 29 20, 29 f.
- Liquiditätsdeckungsanforderung, Überprüfung der schrittweisen Einführung**
- Basel III-Papier „Mindestliquiditätsquote und Instrumente zur Überwachung des Liquiditätsrisikos“
 - delegierte Rechtsakte **CRR 461 3**
- Bericht
 - delegierte Rechtsakte **CRR 461 4**
- Beurteilung **CRR 461 5**
- delegierte Rechtsakte **CRR 461 1 ff., 5**
- EU-Kommission **CRR 461 2, 5**
- Europäischer Ausschusses für Systemrisiken **CRR 461 2**
- European Banking Authority (EBA) **CRR 461 2**
- eventuelle Verschiebung
 - delegierte Rechtsakte **CRR 461 3**
- Liquiditätsdeckungsanforderung von 100 Prozent
 - delegierte Rechtsakte **CRR 461 3**
- Liquiditätsdeckungsanforderungen Einf 147; CRR 412 1 ff.**
- Liquiditätsdeckungsquote CRR 412 2; s. a. Liquidity Coverage Ratio (LCR)**
- Offenlegung **CRR 451a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Liquidität**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 447 7; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter**
- Liquiditätsfazilität CRR 242 44; CRR 424 3**
- NSFR **CRR 428s 6**
- qualifizierte **CRR 242 44**
- SEC-ERBA **CRR 263 5**
- vereinfachte NSFR **CRR 428at 2**
- Liquiditätsfazilität für Verbriefungen**
- Bedingung der uneingeschränkten Kündbarkeit **CRR 248 4; s. a. CCF für Verbriefungen**
- Liquiditätsfinanzierung, zugesagte CRR 424 9**
- Liquiditätsgrundsatz LiqV 1 1 ff.**
- Liquiditäts horizonte CRR 374 6 ff.**
- Anpassung für Handelstische **CRR 325bd 5**
- effektive anzuwendende **CRR 325bd 6**
- interner Modellsansatz, alternativer **CRR Vorb 325bb 7; CRR 325bd 1 ff.**
- Liquiditätskennzahl LiqV 2 2**
- Liquiditätskennziffer LiqV 2 2**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51b 3**
- Liquiditätskonsortialbank Einf 17**
- Liquiditätskosten 11 2**
- Liquiditätsmanagement CRR 417 2**

Liquiditätsmanagementsystem Einf 98
Liquiditätsmeldungen CRR 415 1 ff.
Liquiditätsmodell LiqV 10 17
 – Dokumentation **LiqV** 10 18
Liquiditätsplanung 11 25
Liquiditätspool Einf 200
Liquiditätspuffer Einf 147, 279
 – diversifizierter und hochwertiger **CRR** 417 1
 – Plan zur Wiederauffüllung **CRR** 417 1
Liquiditätsquote, strukturelle Einf 215; *s. a. strukturelle Liquiditätsquote*
 – NSFR **CRR Vorb** 411 5; **CRR** 427 1
Liquiditätsregulierung 2 120
Liquiditätsreserve LiqV Vorb 1 6
Liquiditätsrisiken CRR 286 4
Liquiditätsrisiko 1 91; 11 2; **CRR** 411 1
 – bisherige Regulierung **LiqV Vorb** 1 9
 – Fit & Proper 11 6; *s. a. Fit & Proper*
 – institutsspezifische Analyse **CRR** 420 1
 – Modellrisiko 11 6
 – Publikationen der EBA **CRR** 416 3; **CRR** 419 2
 – Stressdimension **CRR** 420 3
Liquiditätsrisikoanalyse
 – institutsspezifisch 11 23
Liquiditätsrisikomanagement LiqV Vorb 1 5, 15 ff.
 – Grundprinzip **LiqV Vorb** 1 18
 – MaRisk-Anforderungen **LiqV Vorb** 1 16
 – Messung und Überwachung des Liquiditätsrisikos **LiqV Vorb** 1 22
 – Methoden **LiqV Vorb** 1 32
 – Offenlegung **LiqV Vorb** 1 24; **CRR** 451a 7 f.; *s. a. Offenlegungsanforderungen, Liquidität*
 – operative Anforderungen **CRR** 414 3
 – Organisation **LiqV Vorb** 1 20
 – Rolle der Aufsicht **LiqV Vorb** 1 25
Liquiditätsrisikomess- und -steuerungsverfahren, institutseigene LiqV 10 1 ff.; *s. a. Liquiditätsverordnung*
Liquiditätsrisikosteuerung
 – inerttätig **CRR Vorb** 411 6; **CRR** 411 6
 – kurzfristige 11 3; **LiqV Vorb** 1 6
 – Liquidity at Risk (LAR) 11 10 f.
 – Liquidity Value at Risk (LVAR) 11 11
 – strukturelle 11 9; **LiqV Vorb** 1 6
 – täglich **CRR** 411 6
Liquiditätsschocks CRR 411 2; **CRR** 420 1
Liquiditätssicherung Einf 278
Liquiditätssteuerung 11 3
 – zentralisierte **CRR** 428 g 1
Liquiditätsstress CRR 417 1
 – Annahmen **CRR** 412 4
 – Bewertung liquider Aktiva **CRR** 418 6
 – Fahrlässigkeit **CRR** 412 5
 – Indikatoren für Stresssituationen **CRR** 412 7
Liquiditätsstresstest CRR 420 3; **CRR** 423 1; **CRR** 425 12; **CRR** 426 3
 – Fahrlässigkeit **CRR** 420 1
 – invers **CRR** 420 9
 – Privatkundeneinlagen **CRR** 421 14
 – Szenarien für Stresssituationen **CRR** 420 8
Liquiditätsuntergruppe
 – Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis, Ausnahmen **CRR** 8 2
Liquiditätsverordnung Einf 97; *s. a. Liquiditätsverordnung (LiqV)*
 – Anwendungsbereich **LiqV** 1 1 ff.
 – ausreichende Liquidität **LiqV** 2 1 ff.
 – Bausparkassen 11 52
 – Bemessungsgrundlage **LiqV** 6 1 ff.
 – Beobachtungskennzahlen **LiqV** 2 3
 – echte Pensionsgeschäfte **LiqV** 5 5
 – Finanzdienstleistungsinstitute 11 55

– Inkrafttreten **LiqV** 13 1
 – inländische Zweigniederlassungen 11 22
 – Kapitalverwaltungsgesellschaften 11 53
 – Kreditinstitute 11 56
 – Kreditzusagen, unwiderrufliche **LiqV** 3 8 ff.
 – Laufzeitbänder 1 bis 4
 – Zahlungsmittel **LiqV** 3 32 ff.
 – Zahlungsverpflichtungen **LiqV** 4 24 ff.
 – Laufzeitband 1
 – Zahlungsverpflichtungen **LiqV** 4 5 ff.
 – Liquiditätskennzahl **LiqV** 2 2
 – Liquiditätsrisikomess- und -steuerungsverfahren, Verwendung von institutseigenen **LiqV** 10 1 ff.
 – Limite für Liquiditätsrisiken **LiqV** 10 1
 – Nutzungsvoraussetzungen **LiqV** 10 5
 – Stressszenarien **LiqV** 10 10
 – Unsicherheit der täglichen Zahlungsströme **LiqV** 10 8
 – Waiver-Regelung **LiqV** 10 14
 – Zahlungsstrominkongruenzen **LiqV** 10 7
 – Meldung der Kennzahlen **LiqV** 11 1 ff.
 – notenbankrefinanzierungsfähige Vermögensgegenstände **LiqV** 3 19 ff.
 – Pfandbriefbanken 11 52
 – Restlaufzeiten **LiqV** 7 1 ff.
 – Tagesgeld **LiqV** 4 8
 – unechte Pensionsgeschäfte **LiqV** 5 11
 – Wertpapierleihgeschäft **LiqV** 5 12
 – Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 11 54; 51b 4
 – Zahlungsmittel **LiqV** 3 1 ff.
 – Laufzeitband 1 **LiqV** 3 5 ff.
 – Zahlungsverpflichtungen **LiqV** 4 1 ff.
Liquiditätsverordnung (LiqV) 11 27 ff.; *s. a. Liquiditätsverordnung*
 – Anwendungsumfang **LiqV Vorb** 1 34
 – Standardverfahren **LiqV Vorb** 1 11
 – Struktur **LiqV Vorb** 1 11
Liquiditäts-Waiver 11 46
 – Ausnahmen von den Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis **CRR** 8 3
Liquiditätszuflüsse
 – Obergrenze **CRR** 412 11
Liquidity at Risk (LAR) 11 10 f.; **LiqV Vorb** 1 6; **CRR** 414 5
Liquidity Coverage Ratio (LCR) Einf 98; 11 20, 39, 49; **LiqV Vorb** 1 28; **CRR Vorb** 411 1; **CRR** 412 1 ff.; *s. a. LCR*
 – Aktivastufen **CRR** 416 12
 – Berechnung des Liquiditätspuffers **CRR** 416 12
 – Einlagen von Nichtfinanzkunden **CRR** 420 16
 – Empfehlungen des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht **CRR** 412 9
 – Erfüllungsquote **CRR Vorb** 411 2
 – Formel **CRR** 412 6
 – genossenschaftliche Sicherungssysteme **CRR** 420 10
 – institutsbezogene Sicherungssysteme **CRR** 420 10
 – Meldung von Angaben **CRR** 415 5 ff.; **CRR** 416 4
 – Mindestliquiditätsnorm **CRR Vorb** 411 2
 – Mindestliquiditätsquote **CRR** 412 4
 – Single Rulebook **CRR** 412 8; **CRR** 416 5
 – Zusammensetzung des Liquiditätspuffers nach Aktivastufen **CRR** 416 12
Liquidity Sub-Group-Ebene
 – Ausnahmen von den Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis **CRR** 8 2
Liquidity Value at Risk (LVAR) 11 11; **LiqV Vorb** 1 6; **CRR** 414 5
 – LCR **LiqV Vorb** 1 34
 – NSFR **LiqV Vorb** 1 34
LiqV-Standardverfahren LiqV Vorb 1 29
Liste der Kapitalinstrumente CRR 26 20

Locals 2 35 ff., 82, 111 ff.

logistisches Regressionsmodell CRR 180 11

lokale Firma

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 13

– Wertpapierfirma CRR 4 14

lokale Gebietskörperschaften CRR 112 4

– Risikogewichte im KSA CRR 115 1 ff.

Lombardgeschäfte CRR 271 5; CRR 272 4

Look-Through-Approach – LTA

– Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA CRR

132a 3; s. a. *Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA, Durchschau*

Low-Default-Portfolio CRR 180 36

LTA

– Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA CRR

132a 3; s. a. *OGA; Durchschau*

M & A-Berater 1 144

M & A-Transaktionen CRR 321 5

MaBail-in CRR 72a 14

Machbarkeitsbericht

– integriertes Meldesystem CRR 430c 1 ff.

MaComp 6 22; 25b 138

– vertragliche gebundene Vermittler 25e 7

Makroaufsicht, Vorschriften

– Berichte und Überprüfungen CRR 513 1 f.

– Abdeckung CRR 513 1

– Bericht CRR 513 2

– EU-Kommission CRR 513 1

– European Banking Authority (EBA) CRR 513 1

– European Systemic Risk Board (ESRB) CRR 513 1

– Grad der Überschneidung CRR 513 1

– Instrumente der Makroaufsicht CRR 513 1

– Systemrisiken CRR 513 1

– Wechselwirkungen CRR 513 1

Makroaufsichts- oder Systemrisiko, auf Ebene eines Mitgliedstaats festgestelltes CRR 458 1 ff.

– § 48t Abs. 1 KWG CRR 458 6

– § 48t Abs. 2 KWG CRR 458 7

– Ablehnung CRR 458 9 ff.

– andere Mitgliedstaaten CRR 458 13

– Anzeige CRR 458 2

– Ausschuss für Finanzstabilität CRR 458 4

– Behörden CRR 458 1

– benannte CRR 458 4

– zuständige CRR 458 4

– Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht CRR 458 4

– Details

– delegierte Rechtsakte CRR 458 4 ff.

– EBA CRR 458 19

– Empfehlung CRR 458 16

– ESRB CRR 458 16

– EU-Kommission CRR 458 10

– Informationen CRR 458 2, 8

– Makroaufsichtsrisiko CRR 458 1

– Maßnahmen CRR 458 2

– maximale Laufzeit CRR 458 2

– Mitgliedstaat CRR 458 1

– Mitgliedstaaten CRR 458 14 f.

– andere CRR 458 13

– Modifikationen CRR 458 3

– nationale Maßnahmen CRR 458 9

– neuer Beschluss CRR 458 17

– Reduzierung der Obergrenze für Großkredite um bis zu 15 Prozent CRR 458 18

– schwere negative Auswirkungen auf das Finanzsystem CRR 458 2

– Systemrisiko CRR 458 1

– Themengebiete CRR 458 5

– Überblick

– delegierte Rechtsakte CRR 458 1 ff.

– Übergangregelungen CRR 458 18

– Veto gegen Maßnahmen CRR 458 2

– Voraussetzungen CRR 458 11

– zuständige Behörde CRR 458 4

Makroaufsichtsrisiko CRR 458 1 ff.; s. a. *Makroaufsichts- oder Systemrisiko, auf Ebene eines Mitgliedstaats festgestelltes*

makro-prudentielle Aufsicht Einf 126

makroprudenzielle Aufsichtsinstrumente 48t 4; 48u 2

makroprudenzielle oder systemische Risiken, Maßnahmen zur Begrenzung 48t 1 ff.; 48u 1 ff.;

s. a. *Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken*

– Allgemeinverfügung 48t 19

– Anerkennung von Maßnahmen anderer Mitgliedstaaten 48t 28

– Anfechtungsklage 48t 30

– Ausschuss für Finanzmarktstabilität 48t 2

– Beschränkung Wohnimmobiliendarlehen 48u 1

– Anerkennung von Maßnahmen im Ausland

48u 100 ff.

– Ausnahmen 48u 37 ff.

– Bagatellgrenze 48u 92

– betroffenes Kreditgeschäft 48u 32

– Freikontingent 48u 91

– Instrumente 48u 63 ff.

– Maßnahmenadressat 48u 30

– Rechtsschutz 48u 107

– Schwellenwerte 48u 94 ff.

– Voraussetzungen 48u 50 ff.

– Eigenmittelanforderungen 48t 22

– Ermessensprüfung 48t 31

– Flexibilität 48t 26

– Gewichtung von Forderungen innerhalb des Finanzsektors 48t 25

– Großkreditobergrenze 48t 16

– Immobilienkredite 48t 16, 24

– Instrumentarium zur Begrenzung der Immobilienkreditneuvergabe 48u 11, 69 f.

– Amortisationsanforderung 48u 76 ff.

– Auswahlermessungen 48u 82 ff.

– Darlehensvolumen-Immobilienwert-Relation

48u 71 ff.

– Verhältnis zu anderen Vorschriften 48u 17a ff.

– Instrumente 48t 19 ff.

– Allgemeinverfügung 48t 19 ff.

– Flexibilität 48t 21 ff.

– Maßnahmenkatalog 48t 21 ff.

– zeitliche Begrenzung und Verlängerung 48t 27

– Liquiditätsanforderungen 48t 23

– makroprudenzielle Aufsichtsinstrumente 48t 4 ff.

– Maßnahmenkatalog 48t 21

– Messung des Systemrisikos 48t 9

– nationale Abweichungen 48t 3a

– Prüfung auf europäischer Ebene 48t 14

– Rechtsschutz 48t 30

– Risikopositionen innerhalb des Finanzsektors

48t 16

– Subsidiaritätsprüfung 48t 13

– Systemrisiko 48t 6

– Ausprägungen 48t 8

– Indikatoren 48t 8

– Verfahrensvoraussetzungen der Allgemeinverfügung 48t 15

– Voraussetzungen 48t 6 ff.

– Maßstab für Feststellungen des Ausschusses für Finanzstabilität 48t 6 ff.

– Subsidiarität 48t 10 ff.

– vereinfachte Voraussetzungen 48t 16 ff.

– Verfahrensvoraussetzungen 48t 10 ff.

– Widerspruch 48t 30

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Wohnungsmarktüberhitzung **48u** 4 ff.
 - Indikatoren **48u** 55 ff.
 - Risikogewichtung wohnwirtschaftlicher Kredite **48u** 19
- zeitliche Begrenzung und Verlängerung **48t** 27
- makroprudenzielle Risiken** **10e** 1; s. a. *makroprudenzielle oder systemische Risiken, Maßnahmen zur Begrenzung*
- Maßnahmen zur Begrenzung **48t** 1 ff.
- Malus- und Clawback-Vereinbarungen**
- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 20 1; s. a. *Vergütung*
- Maluskriterien**
- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 20 24; s. a. *Vergütung*
- Malusregelungen** **Einf** 116; **25b** 138; s. a. *Vergütung; Institutsvergütungsverordnung*
- Management Body** **CRR** 189 6 ff.
- Management des Gegenparteiausfallrisikos (CCR)**
- Grundsätze, Verfahren und Systeme **CRR** 286 1 ff.
- Management operationeller Risiken**
- internes **CRR** 323 1
- Managementinformationssystem** 25a 138
- Managementinformationssystem und finanzielle Lage** 25a 138
- mandatsbasierter Ansatz (MBA)** **CRR** 132 2 ff.; s. a. *Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA*
- Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA **CRR** 132a 5; s. a. *OGA*
- Mapping-Tabellen** **CRR** 136 11
- Mapping of credit assessments under the Standardised Approach **CRR** 136 11
- Tabelle 1: Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung zu Bonitätsstufen (Mapping) für die einzelnen ECAI bzw. externen Ratingagenturen außer Verbriefungspositionen **CRR** 136 12
- Tabelle 2: Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung für Verbriefungspositionen zu Bonitätsstufen (Mapping) für die einzelnen ECAI bzw. externen Ratingagenturen **CRR** 136 13
- Zuordnung der jeweiligen Bonitätsbeurteilung zu Bonitätsstufen **CRR** 136 11
- Margin of Conservatism** **CRR** 179 55
- MaRisk Einf** 283; **6** 22; **10** 24; **25a** 138
- 2009 **InstitutsVergV** **Vorb** 1 12
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 20, **22** f., **31**, **56**, **59**, **75**
- Anforderungen an Systeme und Kontrollen **CRR** 105 69
- Auslagerung **25b** 138
- NSFR in Fremdwährung **CRR** 428b 9
- prinzipienorientierte Ausgestaltung **25b** 198
- vorsichtige Bewertung (prudent valuation) **CRR** 34 4
- market making** 1 173
- Markt** **CRR** 341 7
- Markt, geregelter** **CRR** 336 11
- Begriffsbestimmungen, C.R.R. **CRR** 4 309; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Verzeichnis **CRR** 336 12
- Marktbewertungsmethode** **CRR** **Vorb** 271 1
- Marktdaten**
- zeitnahe und korrekte Verfügbarkeit **CRR** 325bi 3 f.
- Marktdatenaktualisierung** **CRR** 365 11
- Marktkapitalisierung** **CRR** 325bd 3
- Marktliquiditätsrisiken** **CRR** 367 15
- Marktmissbrauchsrichtlinie** **Einf** 38
- Mark-to-Market** **CRR** 328 8
- Marktpreisen, Bewertung zu**
- Begriffsbestimmungen, C.R.R. **CRR** 4 224
- Marktpreisrisiko** **CRR** 92 38 ff.
- Marktpreisrisikopositionen** **CRR** 92 38 ff.

- Marktpreisunsicherheit**
- Bewertungsanpassungen, zusätzliche **CRR** 105 34
- hinreichend liquider Markt **CRR** 105 34
- Marktrisiko Einf** 33, 85; **10a** 59; **CRR** 18 26; **CRR** 92 38 ff.; **CRR** 325 1 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko*
- Alternativer Standardansatz **CRR** 325e 1 ff.
- Begriffsbestimmungen, C.R.R. **CRR** 4 494
- Eigenmittelanforderungen
 - Übergangsregelung **CRR** 520a 1
- ergänzende Regelungen zu internen Modellen **SolvV** 21 1 ff.; s. a. *interne Marktrisikomodelle*
- Offenlegungsanforderungen **CRR** 445 1 ff.; **CRR** 455 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Marktrisiko; Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko*
- Risikosteuerung und -überwachung **CRR** 325c 12 ff.
- sensitivitätsgestützte Methode **CRR** 325e 1 ff.
- marktrisikobehaftete Position** **10a** 56; **CRR** 18 22
- Marktrisikococontrolling** **CRR** 368 5
- Marktrisikofaktoren** **CRR** 290 4
- Marktrisikomodelle, interne** **SolvV** 4 5
- Prognosegüte **SolvV** 4 6
- Marktrisikoposition** **10a** 58; **CRR** 18 24; **CRR** 92 38 ff.
- Marktrisikorahmenwerk** **CRR** 325 7
- Marktschwankungskonzept**
- Gewerbe **CRR** 129 42
- Wohnen **CRR** 129 42
- Marktschwankungskonzept Immobilien** **CRR** 208 3; s. a. *Marktschwankungskonzept*
- marktübliche Käufe und Verkäufe** **CRR** 500d 1 ff.
- Marktwert** **CRR** 124 8; **CRR** 129 47; **CRR** 229 2
- Begriffsbestimmungen, C.R.R. **CRR** 4 253; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Marktwert, aktueller**
- Gegenparteiausfallrisiko **CRR** 272 6
- Marktzugangsformen, einzelne** 53 179 ff.
- MaSan** 6 22
- MaSanV**
- Liquidität **CRR** 412 2
- maßgebliche Risikopositionen** **SolvV** 36 1 ff.; s. a. *Risikopositionen, maßgebliche*
- Begriffsbestimmung **10d** 7
- maßgeblicher Betrag** **CRR** 36 52
- Maßnahmen bei der Abwicklung** **38** 1 ff.
- Maßnahmen bei Gefahr** **Einf** 288; **46** 1 ff.
- Abwicklung laufender Geschäfte **46** 98
- Abwicklung nach § 38 KWG **46** 31
- Anweisungen an die Geschäftsführung des Instituts **46** 65
- Anwendungsbereich **46** 1 ff., **13**
- Aufrechnungen **46** 121
- Bail-in **46** 18
- close-out Netting **46** 88
- Einlagensicherungs- oder Anlegerentschädigungseinrichtung **46** 66 ff.
- EMIR-Verordnung **46** 127
- Entwicklung der Norm **46** 7 ff.
- Ermessen **46** 53 ff.
- Erschwerung der Organhaftung **46** 109
- faktische Schließung **46** 130
- Finanzsicherheitenrichtlinie **46** 123
- Gefahr für die Erfüllung von Verpflichtungen **46** 43 ff.
- Geldautomaten **46** 132
- Geschäftsabwicklung **46** 143
- gesetzliche Entschädigung **46** 145
- Gläubigerbenachteiligung **46** 108
- Gläubigergefährdung **46** 54
- gruppeninterne finanzielle Unterstützung **46** 97
- Haftung in Folge des Moratoriums **46** 104
- Insolvenzverfahren **46** 32 ff.

- Kataloginstrumente **46 63 ff.**
- Abwicklung laufender Geschäfte **46 98**
- Anspruchsentstehung **46 146**
- Bestellung vertretungs- und geschäftsführungsberechtigter Personen **46 82**
- Erschwerung der Organhaftung **46 109**
- Fortbestand freiwilliger Sicherungsmechanismen **46 147**
- Geschäftsabwicklung **46 143**
- gesetzliche Entschädigung **46 145**
- Gläubigerbenachteiligung **46 108**
- Kreditkündigung und Sicherheitenverwertung **46 110**
- Maßnahmen mit und ohne Vollstreckungsschutz **46 64**
- Privilegierung zentraler Zahlungs- und Abrechnungssysteme und von Finanzsicherheiten **46 115**
- Rechte Dritter und Haftung in Folge des Moratoriums **46 104**
- Schadensersatzansprüche der Kunden **46 104**
- Schließung des Instituts **46 130**
- Sonderbeauftragter **46 98**
- Stundungswirkung **46 104**
- Verbot der Entgegennahme von Zahlungen **46 134**
- verbotswidrige Verfügungen **46 101**
- Verhältnis zur Sicherungseinrichtung und Entschädigungseinrichtung **46 138**
- Zahlungsannahme **46 138**
- Zahlungsverbot beschränkt auf Konzernunternehmen **46 94**
- Zeitdruck auf die Sanierung durch die Feststellungspflicht **46 149**
- konkrete Gefahr **46 25**
- Kreditkündigung **46 110**
- Kundenverkehr **46 132**
- Lehman Brothers-Fall **46 105**
- Netting **46 121**
- Online-Banking **46 132**
- Pflichten der zentralen Gegenparteien **46 127**
- Privilegierung des close-out Netting **46 88**
- Privilegierung zentraler Zahlungs- und Abrechnungssysteme und von Finanzsicherheiten **46 115**
- Rechte Dritter **46 104**
- Rechtsmittel **46 154**
- SAG **46 97**
- Schutz von Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen **46 118**
- Sicherheitenverwertung **46 110**
- Sonderbeauftragter **46 26 ff., 98**
- Stundung **46 106**
- Tatbestand **46 13**
- Veräußerungsverbot **46 83 ff.**
- Verbot der Annahme von Geldern **46 66 ff.**
- Verbot der Annahme von Wertpapieren **46 66 ff.**
- Verbot der Gewährung von Krediten **46 66 ff.**
- verbotswidrige Verfügungen **46 101**
- Verhältnis zu anderen Vorschriften **46 11 ff.**
- §§ 25b Abs. 4, 35, 45, 45b KWG **46 22**
- Abwicklung nach § 38 **46 31**
- Insolvenzverfahren **46 32 ff.**
- Maßnahmen nach dem SAG **46 11 ff.**
- Voraussetzungen **46 43 ff.**
- Gefährdung einer wirksamen Aufsicht **46 53 ff.**
- Gefahr für die Erfüllung von Verpflichtungen **46 43 ff.**
- Wertpapierinstitute **46 21**
- wesentlicher Gehalt **46 1 ff.**
- Wirksamkeit von Verrechnungen **46 120**
- Zahlungsverbot **46 83 ff.**
- Zahlungsverbot beschränkt auf Konzernunternehmen **46 94**
- zentrale Gegenparteien **46 125**
- Zwecksetzung **46 16**
- Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln 45b 1 ff.**
- angemessenes Risikomanagement **45b 5**
- Anordnung erhöhten Eigenkapitals **45b 16**
- Auslagerung **45b 20**
- Auslagerungsunternehmen **45b 1**
- Auszahlung variabler Vergütungen **45b 14**
- Finanzholding-Gruppe **45b 23**
- Geschäftsauslagerung **45b 6**
- Institutgruppe **45b 23**
- Maßnahmenkatalog **45b 13**
- operationelles Risiko **45b 18**
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **45b 5**
- Risikomanagement, angemessenes **45b 5**
- Tatbestand **45b 5**
- Unterkonsolidierungskreis **45b 24**
- Verhältnis zur Anordnung nach § 25a **45b 7**
- Zweigniederlassung im Drittstaat **45b 27**
- Maßnahmen bei Verstößen 25a 138**
- Maßnahmen gegen Mitglieder von Kontrollorganen**
- bei Datenbereitstellungsdienstleistern **36 151**
- Maßnahmen gegenüber Finanzholding-Gesellschaften und gemischten Finanzholding-Gesellschaften 45a 1 ff.**
- Beendigung der Maßnahme **45a 23**
- Eigenmittel **45a 3**
- Finanzholding-Gruppe **45a 2**
- gruppenangehörige Unternehmen **45a 3**
- Inlandsanknüpfung **45a 12**
- Instrumentarium **45a 10 ff.**
- Verbot der Stimmrechtsausübung **45a 10 ff.**
- Verbot der Weisungsbefolgung **45a 13 ff.**
- Konsolidierungskreis **45a 24**
- mangelnde fachliche Eignung **45a 5**
- Stimmrechte **45a 4**
- Treuhänderbestellung **45a 19 ff.**
- Unzuverlässigkeit **45a 5**
- Voraussetzungen für Anordnungen **45a 6**
- mangelnde fachliche Eignung **45a 7**
- Parallelatbestand für die Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten **45a 9**
- unzureichende Informationsweitergabe **45a 6**
- Unzuverlässigkeit **45a 7**
- Wirkung der Maßnahme **45a 23**
- Maßnahmen in besonderen Fällen 45 1 ff.**
- Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller oder systemischer Risiken 48t 1 ff.; 48u 1 ff.; s. a. makroprudenzielle oder systemische Risiken, Maßnahmen zur Begrenzung**
- Anerkennung von Maßnahmen anderer Mitgliedstaaten **48t 28**
- Maßnahmen zur Verbesserung der Eigenmittelausstattung und der Liquidität 45 1 ff.**
- Abwicklungsmaßnahmen nach dem SAG **45 28**
- Bericht über die Verbesserung der Kapitalausstattung oder der Liquidität **45 61**
- Beurteilungsspielraum **45 36**
- Eigenkapital und Liquidität
- bankaufsichtliche Anforderungen **45 33**
- Eigenmittel- und Großkreditvorschriften **45 46**
- Eigenmittelanforderungen **45 37**
- Eingriffe in die variable Vergütung **45 95 ff.**
- Entwicklung der Vorschrift **45 7 ff.**
- Erarbeitung eines Konzepts zur Gefahrenabwehr **45 62**
- erhöhte Eigenmittelanforderungen
- Nichteinhaltung **45 135**
- Europäischer Ausschuss für die einheitliche Abwicklung (SRB) **45 30**
- EZB-Maßnahmen nach SSM-VO **45 25 ff.**
- Finanzholding-Gruppen **45 45 ff.**

Sachverzeichnis

- Fristsetzung **45 48**
 - Frühintervention **45 1**
 - Gruppen **45 45 ff.**
 - gruppenangehörige Institute
 - Maßnahmen **45 132**
 - Institutsgruppen **45 45 ff.**
 - Instrumente der BaFin **45 51 ff.**
 - Einführung und Verhältnis zu § 25a und 45b **45 95**
 - Eingriffe in die variable Vergütung **45 95**
 - Eingriffsinstrumente der BaFin **45 105**
 - Erläuterung der Geschäftsentwicklung **45 56**
 - kein Verbrauch der Rücklagen zur Vermeidung eines Bilanzverlusts **45 73 ff.**
 - keine Ertragszahlung auf Eigenmittelinstrumente **45 79**
 - keine Kreditgewährung **45 84**
 - kollektivarbeitsrechtliche Ausnahme **45 103**
 - Pflicht zur arbeitsvertraglichen Gestaltung **45 124**
 - Produkt- oder systembedingte Risikominderung **45 89**
 - Umsetzung eines Sanierungsplans **45 130**
 - variable Vergütungsbestandteile, Personenkreis **45 100**
 - Verhältnis der Eingriffsinstrumentarien zueinander **45 52 ff.**
 - Vorlage eines Restrukturierungsplans **45 127**
 - Zivilrechtswirkung **45 124**
 - interne Risikomessverfahren **45 42**
 - kein Verbrauch der Rücklagen zur Vermeidung eines Bilanzverlusts **45 73 ff.**
 - keine Ertragszahlung auf Eigenmittelinstrumente **45 79**
 - keine Kreditgewährung **45 84 ff.**
 - Liquiditätsanforderungen **45 44**
 - Maßnahmen gegenüber übergeordneten Unternehmen und gruppenangehörigen Instituten **45 132 ff.**
 - Nichteinhaltung aufsichtlicher Kennziffern **45 32**
 - Nichteinhaltung der nach § 10 Abs. 4 erhöhten Eigenmittelanforderungen **45 135 ff.**
 - operationelles Risiko **45 90**
 - Produkt- oder systembedingte Risikominderung **45 89 ff.**
 - Prüfung von Maßnahmen zur Risikoverminderung **45 60**
 - Regelfallbeurteilung **45 41**
 - Regelbeispiele **45 35**
 - Restrukturierungsplan **45 127**
 - Risikomessverfahren, interne **45 42**
 - SAG **45 19, 28**
 - Sonderverhältnisse **45 41**
 - übergeordnete Unternehmen **45 132**
 - Umsetzung eines Sanierungsplans **45 130**
 - variable Vergütung
 - Eingriffe **45 95 ff.**
 - Verhältnis zu anderen Vorschriften **45 13 ff.**
 - alle Institute (systemrelevant oder nicht) **45 14 ff.**
 - Frühintervention als Vorstufe der Abwicklung **45 29 ff.**
 - Voraussetzungen für Anordnungen **45 32 ff.**
 - drohende Nichteinhaltung aufsichtlicher Kennziffern **45 32 ff.**
 - Eigenmittelanforderungen **45 37 ff.**
 - Fristsetzung **45 48 ff.**
 - interne Risikomessverfahren **45 42 ff.**
 - Liquiditätsanforderungen **45 44**
 - Tatbestände betreffend Institute **45 32 ff.**
 - Tatbestand betreffend Gruppen **45 45 ff.**
 - Vorfeldmaßnahmen **45 55 ff.**
 - Vorlage eines Restrukturierungsplans **45 127**
 - wesentlicher Gehalt **45 1 ff.**
- Mastervereinbarungen CRR 296 10**
Matched-Pairs-Ansatz CRR 331 10

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Materialitätsschwellenwert

- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 5b**; s. a. *Vergütung*
 - materielle Modell-Änderungen CRR 363 26**
 - materielle Modell-Erweiterungen CRR 368 26**
 - mathematisch-statistische Risikomess- und Risikosteuerungsmodelle CRR 362 1**
 - mathematisch-statistische Verfahren 10 14**;
CRR 174 2 ff.; s. a. *Ratings, mathematisch-statistisches Verfahren*
 - maturity mismatch CRR 237 2**
 - maximal ausschüttungsfähiger Betrag SolvV 37 1 ff.**; s. a. *Betrag, maximal ausschüttungsfähiger*
 - maximale Eigenmittelanforderung CRR 268 1 ff.**
 - maximales Risikogewicht CRR 267 1 ff.**; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- MBA**
- Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA **CRR 132a 5**; s. a. *OGA*
- mehrfacher Ausfall eines Schuldners**
- EBA Empfehlungen **CRR 181 43**
- Mehrmandantendienstleister 25b 138**
- Mehrmütterschaft 2 32**
- Meldeanforderungen**
- Alternativer Standardansatz **CRR 325c 3 ff.**
- Meldebögen**
- Großkredite **CRR 394 36**
 - NSFR **CRR 428f 5**
- Meldeerfordernisse**
- alternativer auf einem internen Modell basierender Ansatz **CRR 430b 9**
- Meldeformat**
- LCR **CRR 415 1 ff.**
- Meldepflichtbefreiung CRR 325a 1 ff.**
- Marktrisiko **CRR 325a 1 ff.**
 - Schwellenwerte **CRR 325a 2**
 - Schwellenwerteabgleich **CRR 325a 3**
 - Sonderregeln **CRR 325a 5 ff.**
 - unverzügliche Mitteilung an die zuständigen Behörden **CRR 325a 4**
 - Voraussetzungen **CRR 325a 2 ff.**
- Meldepflichten CRR 430 1 ff.**
- allgemeine Eigenmittelanforderungen **CRR 430 1 ff.**
 - auf konsolidierter Ebene **CRR 430 22**
 - Aufbewahrungszeitraum **CRR 430 9**
 - Ausnahmen **CRR 501b 1**
 - belastete Vermögenswerte **CRR 430 1 ff.**
 - einzelstaatlicher Immobilienmarkt **CRR 430 1 ff.**
 - ESG-Risiken **CRR 430 1 ff., 19**
 - ESG-Risiken und Kryptowerte **CRR 430 3**
 - Finanzdienstleistungsinstitute **CRR 430 27**
 - Finanzinformationen (FINREP) **CRR 430 1 ff., 14**
 - Großkredite **CRR 394 1 ff.**; **CRR 430 1 ff.**
 - Höchstverlustraten aus Immobilienkrediten **CRR 430 1 ff.**
 - kleine und nicht komplexe Institute **CRR 430 21**
 - Korrekturmeldungen **CRR 430 7**
 - Kreditdienstleistungsinstitut **KrZwMG 35 1 ff.**
 - LCR **CRR 415 1 ff.**
 - Liquiditätsanforderungen **CRR 430 1 ff.**
 - Marktpreisrisiken **CRR 430 4**
 - Meldefrequenz **CRR 430 5**
 - Meldeumfang **CRR 430 10**
 - MREL-Anforderungen **CRR 430 1 ff.**
 - nicht testierte Werte **CRR 430 6**
 - Nichteinhaltung der Eigenmittelanforderungen **CRR 430 26**
 - papierlose Form **CRR 430 9**
 - Proportionalitätsgedanken **CRR 430 21**
 - Risikopositionen in Kryptowerten **CRR 430 1 ff.**
 - Sonderregelung für große Institute **CRR 430 12**

- technischer Durchführungsstandard **CRR 430 18**
- Verschuldungsquote **CRR 430 1 ff.**, 11, 20; *s. a. Meldepflichten*
- Meldepflichten, besondere**
- auf Basis des alternativen Standardansatzes **CRR 430b 1**
- Befreiung von der Meldepflicht **CRR 430b 4**
- FRTB-Regelungen **CRR 430b 2**
- Marktrisiken **CRR 430b 1 ff.**
- meldepflichtige Institute **CRR 430b 4**
- Meldetermine **CRR 430b 6**
- Streichung der befristeten Meldepflicht durch CRR III **CRR 430b 1a**
- Verschiebung der FRTB-Einführung **CRR 430b 1b**
- Meldepflichten, spezifische**
- durch Gewerbeimmobilien besicherte Risikopositionen **CRR 430a 4**
- durch Immobilien besicherten Positionen **CRR 430a 1 ff.**
- durch Wohnimmobilien besicherte Risikopositionen **CRR 430a 3**
- jährliche Veröffentlichung **CRR 430a 6**
- Meldepflichten zur Risikotragfähigkeit 25 138**
- meldepflichtige Institute CRR 430b 4**
- Meldesystem, integriertes**
- Machbarkeitsbericht **CRR 430c 1 ff.**
- Meldetechnische Durchführungsbestimmung 14 20**
- Meldetermin GroMiKV 15 1 ff.**; **CRR 430b 6**; *s. a. Millionenkreditmeldungen*
- Meldeverfahren für Millionenkreditanzeigen GroMiKV 15 1 ff.**; *s. a. Millionenkreditmeldungen*
- Meldeverfahren, Meldetermin, Ermittlung der Millionenkreditmeldegrenze GroMiKV 15 1 ff.**; *s. a. Millionenkreditmeldungen*
- Meldewährung CRR 415 4**
- Meldewesen**
- Drittstaateneinlagenvermittlung **FinaRisikoV Vorb 12**
- Ertragslage **FinaRisikoV Vorb 1 2**
- Finanzinformationen **FinaRisikoV 2 1**
- Kreditgeschäft **FinaRisikoV 4 12**
- Modernisierung **FinaRisikoV Vorb 1 1**
- Planwerte zur Gewinn- und Verlustrechnung **FinaRisikoV 2 2**
- Risikotragfähigkeit **FinaRisikoV Vorb 1 3**
- Sortengeschäft **FinaRisikoV Vorb 1 2**
- stille Lasten **FinaRisikoV 4 12**
- stille Reserven **FinaRisikoV 4 12**
- Vermögensstatus **FinaRisikoV Vorb 1 2**
- Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch **FinaRisikoV 4 12**
- Meldung**
- betreffend die stabile Refinanzierung **CRR 427 1 ff.**
- der Inhaber einer bedeutenden Beteiligung **24 138**
- der inländischen Zweigstellen **24 138**
- liquide Aktiva **CRR 416 1 ff.**
- zu Großkrediten **GroMiKV 8 1 ff.**
- zur Liquidität **LiqV 11 1 ff.**
- Mengengeschäft CRR 151 9**
- Granularitätskriterium **CRR 147 60 ff.**
- Gruppe verbundener Kunden **CRR 147 47**
- IRB-Ansatz **CRR 147 40 ff.**
- kleine und mittlere Unternehmen (KMU) **CRR 123 2 f.**; **CRR 147 41 ff.**
- qualifiziertes **CRR 123 3**
- Ratingsysteme **CRR 170 21 ff.**; *s. a. Ratingsysteme*
- Risikogewichte im KSA **CRR 123 1 ff.**
- Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147 2**
- Risikopositionsklassen im KSA **CRR 112 11 f.**
- Risikopositionswerte im KSA **CRR 123 1 ff.**
- sonstiges **CRR 123 3**
- Transaktoren-Risikopositionen **CRR 123 5**
- Währungsinkongruenzen **CRR 123a 1 ff.**
- Merkblätter 6 22**
- Merkblatt zur Zulassung eines fortgeschrittenen Messansatzes für operationelles Risiko CRR 312 9**
- Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten**
- einfache **CRR 222 2 ff.**; **CRR 239 2**
- umfassende **CRR 196 2**; **CRR 228 1**
- Methoden zur Berechnung des Risikopositionswerts CRR 273 1 ff.**
- Methodenmischung bei Verbriefungen**
- Vermeidung **CRR 248 6**
- mezzanine Verbriefungsposition CRR 242 64**
- Mezzanine-Tranche**
- gleichzeitiges Halten mit Senior-Tranche **CRR 247 5**
- MiCAR CRR 434c 3**; **CRR 451b 3**; *s. a. Offenlegungsanforderungen, Kryptowerte*
- Mietkauf 21 138**
- MiFID Einf 38**; **CRR 271 4**
- MiFID II Einf 207**; **32 60f**
- MiFID-Umsetzung Einf 74**
- MIFIR Einf 207**
- MiFIR**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 108 f.**
- Migrationsrisiken CRR 362 5**; **CRR 371 1**
- mikro-prudentielle Aufsicht Einf 127**
- Millionenkreditanzeigen**
- Meldeverfahren **GroMiKV 15 1 ff.**; *s. a. Millionenkreditmeldungen*
- Millionenkredite 14 1 ff.**; *s. a. Millionenkredite, Bestimmungen für*
- Anteile an anderen Unternehmen **14 55**
- Anzeigepflicht bei Krediten mehrerer Kreditgeber **14 14 ff.**
- anzeigepflichtige Kreditgeber **14 7 ff.**
- Anzeigeverfahren **14 5 ff.**
- anzuzeigende Kreditnehmer **14 17 ff.**
- ABS-Finanzierungen **14 48**
- Akkreditive **14 22**
- Bürgschaften **14 26**
- derivative Geschäfte **14 27**
- Emissionsübernahme **14 28**
- Factoring **14 29**
- Garantien **14 26**
- Gewährleistungen **14 26**
- Indossamentsverbindlichkeiten **14 44**
- Investmentanteile **14 30**
- Kreditaufträge **14 31**
- Kreditderivate **14 32**
- Kredite an BGB-Gesellschaften **14 23**
- Kredite an die AKA Ausfuhrkreditgesellschaft mbH **14 21**
- Kredite an Personenhandelsgesellschaften **14 33**
- Kredite von Förderinstituten **14 34**
- Partnerschaftsgesellschaften **14 35**
- Pensionsgeschäfte **14 36**
- Schuldbeitritt **14 50**
- Terminkäufe auf Bilanzaktiva **14 38**
- Treuhandkredite **14 39**
- True Sale verkaufte Kredite **14 49**
- Underwriting **14 28**
- Verkäufe von Bilanzaktiva mit Rückgriff **14 41**
- Verwaltungskredite **14 42**
- Wechseldiskont-Sonderkredite mit Einlösungsgarantie **14 43**
- Wechselkredite **14 44**
- Weiterleitungskredite **14 45**
- Wertpapierdarlehensgeschäfte **14 46**
- Wertpapierkäufe **14 47**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Wertpapierleihgeschäfte **14 46**
 - Wertpapierverkäufe **14 47**
 - Ausfallwahrscheinlichkeit, prognostizierte **14 19**
 - Ausnahmen **20 138**; s. a. *Millionenkreditvorschriften*
 - Avalkredite **14 56**
 - Bemessungsgrundlage **14 52**
 - Benachrichtigung über die Verschuldung der Kreditnehmer **GroMiKV 19 1 ff.**
 - Benachrichtigungsdaten **GroMiKV 19 5**
 - Berücksichtigung der prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeit für einen Kreditnehmer **GroMiKV 19 6**
 - Berücksichtigung von Verschuldungen im Ausland **GroMiKV 19 6**
 - Euro-Evidenzverfahren **GroMiKV 19 4**
 - Gesamtverschuldung **GroMiKV 19 5**
 - prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeit gemäß CRR **GroMiKV 19 6**
 - weitere Benachrichtigungen **GroMiKV 19 7**
 - Benachrichtigungsdaten **GroMiKV 19 5**
 - Benachrichtigungsverfahren **14 2, 63**
 - Berücksichtigung der prognostizierten Ausfallwahrscheinlichkeit für einen Kreditnehmer **GroMiKV 19 6**
 - Berücksichtigung von Verschuldungen im Ausland **GroMiKV 19 6**
 - Bestimmungen für **GroMiKV 11 1 ff.**
 - Derivate **GroMiKV 11 3**
 - Durchführung des Zahlungsverkehrs **14 54**
 - Euro-Evidenz **14 1**
 - Euro-Evidenzverfahren **GroMiKV 19 4**
 - Gemeinschaftskredit **14 15**
 - Gesamtverschuldung **GroMiKV 19 5**
 - Geschäftsschluss **GroMiKV 11 2**
 - GroMiKV **14 2**
 - Konsortialkredit **14 16**
 - Kreditbegriff **14 51, 54 ff.**
 - Kredite bei Wechselkursgeschäften **14 54**
 - Kredite bei Wertpapiergeschäften **14 54**
 - Kredite, nicht anzuzeigende **14 53**
 - Kreditgeber, anzeigepflichtige **14 7 ff.**
 - Kreditnehmer
 - anzuzeigende **14 17 ff.**
 - Begriff **14 17**
 - Kreditnehmereinheiten **14 18**
 - Kreditzusagen **14 55**
 - Meldetechnische Durchführungsbestimmung **14 20**
 - Millionenkreditmeldungen für nachgeordnete Unternehmen **14 57**
 - nicht anzuzeigende Kredite **14 53**
 - Patronatserklärungen **14 56**
 - prognostizierte Ausfallwahrscheinlichkeit gemäß CRR **GroMiKV 19 6**
 - Quoten-GbR **14 24**
 - unbefugte Offenbarung von Angaben **55b 1 ff.**; s. a. *Millionenkredite, unbefugte Offenbarung von Angaben*
 - unbefugte Verwertung von Angaben **55a 1 ff.**; s. a. *Millionenkredite, unbefugte Verwertung von Angaben*
 - Verschuldung der Kreditnehmer
 - Benachrichtigung über die **GroMiKV 19 1 ff.**
 - Vorabanfragen **14 68**
 - weitere Benachrichtigungen **GroMiKV 19 7**
 - Wertpapiere des Handelsbestandes **14 55**
 - Millionenkredite, Bemessungsgrundlage GroMiKV 12 1 ff.**
 - andere außerbilanzielle Geschäfte **GroMiKV 12 16**
 - Ansprüche aus Leasingverträgen **GroMiKV 12 5**
 - Anwendung der Ursprungsrisikomethode **GroMiKV 12 18**
 - Bilanzaktiva **GroMiKV 12 3 ff.**
 - Buchwert **GroMiKV 12 3**
 - Einzelwertberichtigungen **GroMiKV 12 3**
 - Darlehensgeschäfte auf Wertpapiere oder Waren **GroMiKV 12 11**
 - Effektenlombardkreditgeschäfte **GroMiKV 12 15**
 - Leasingverträge, Ansprüche aus **GroMiKV 12 5**
 - Patronatserklärungen **GroMiKV 12 8**
 - Kreditportfolio des patronierten Unternehmens **GroMiKV 12 9**
 - Umfang der einzubeziehenden Geschäfte **GroMiKV 12 10**
 - Pensions- oder Darlehensgeschäfte auf Wertpapiere oder Waren **GroMiKV 12 11**
 - Anrechnung auf Seiten des Pensions- oder Darlehensgebers **GroMiKV 12 12**
 - Anrechnung auf Seiten des Pensions- oder Darlehensnehmers **GroMiKV 12 14**
 - Buchwert der übertragenen Sicherheiten **GroMiKV 12 14**
 - echte Pensionsgeschäfte **GroMiKV 12 13**
 - unechte Pensionsgeschäfte **GroMiKV 12 13**
 - sonstige Derivate **GroMiKV 12 7**
 - zum aktuellen Marktpreis umgerechneter Anspruch des Instituts auf Lieferung oder Abnahme des Geschäftsgegenstands **GroMiKV 12 7**
 - Swap-Geschäfte **GroMiKV 12 6**
 - aktueller Marktwert **GroMiKV 12 6**
 - Bemessungsgrundlage **GroMiKV 12 6**
 - effektiver Kapitalbetrag **GroMiKV 12 6**
 - multiplierter swaps **GroMiKV 12 6**
 - Sonderbemessungsgrundlage **GroMiKV 12 6**
 - Ursprungsrisikomethode
 - Anwendung **GroMiKV 12 18 f.**
 - Bemessungsgrundlage **GroMiKV 12 18**
- Millionenkredite, Bestimmungen für GroMiKV 11 1 ff.**; s. a. *Millionenkredite*
- Aufbewahrungsfristen **GroMiKV 18 1 f.**
 - für die abgegebenen Meldungen **GroMiKV 18 2**
 - Ausnahmeregelung für Beteiligungen **GroMiKV 13 3**
 - Begriffsbestimmungen **GroMiKV 11 1 ff.**
 - Derivate **GroMiKV 11 3**
 - Geschäftsschluss **GroMiKV 11 2**
 - Bemessungsgrundlage **GroMiKV 12 1 ff.**
 - Bestimmung des Kreditnehmers **GroMiKV 14 1 ff.**
 - Euro-Referenzkurs **GroMiKV 13 2**
 - EZB-Referenzkurs **GroMiKV 13 2**
 - Kreditnehmer, Bestimmung des **GroMiKV 14 1 ff., 2**
 - Durchschau auf Einzeladressen **GroMiKV 14 7**
 - Festlegung für bestimmte Geschäftsarten **GroMiKV 14 5**
 - Forderungen aus Kreditderivaten **GroMiKV 14 6**
 - Kreditnehmereigenschaft **GroMiKV 14 3**
 - Kreditnehmereinheit **GroMiKV 14 2**
 - nach § 14 **GroMiKV 14 5**
 - Vorgaben zur Durchschau auf Einzeladressen **GroMiKV 14 7**
 - Umrechnung der auf fremde Währungen lautenden Positionen **GroMiKV 13 1 ff.**
 - Ausnahmeregelung für Beteiligungen **GroMiKV 13 3**
- Millionenkredite, Betragsdaten für GroMiKV 17 1 ff.**
- Anzeige von besicherten Krediten **GroMiKV 17 5**
 - Anzeige von Gemeinschaftskrediten **GroMiKV 17 6**
 - Ausnahmeregelung zur Betragsdatenmeldung **GroMiKV 17 7**
 - Betragsdatenmeldungen **GroMiKV 17 2**
- Millionenkredite, unbefugte Offenbarung von Angaben 55b 1 ff.**
- Antragsdelikt **55b 9**
 - qualifiziertes Delikt **55b 2**
 - Tatbestände **55b 2 ff.**

Millionenkonten, unbefugte Verwertung von Angaben 55a 1 ff.
 – Antragsdelikt 55a 10
 – anzeigepflichtige Unternehmen 55a 3
 – Breuer-Kirch-Fall 55a 2
 – Deutsche Bundesbank 55a 10
 – Tatbestand 55a 3 ff.

Millionenkontenmeldegrenze
 – Ermittlung **GroMiKV** 15 1 ff.; s. a. *Millionenkontenmeldungen*

Millionenkontenmeldewesen, Ausnahmeregelungen
 – Ausnahmen von der Erfassung als Kredit iSd § 14
 – abgeschriebene Kredite 20 138
 – Geldsicherheiten, die im Zusammenhang mit Finanzmarktgeschäften für Kunden hinterlegt werden 20 138
 – Kredite bei Transaktionen im Rahmen der Abwicklung des Zahlungsverkehrs 20 138
 – Kredite bei Wechselkursgeschäften 20 138
 – Kredite bei Wertpapiergeschäften 20 138
 – Lastschriftinzugsverfahren 20 138

– Ausnahmetatbestände 20 138

Millionenkontenmeldungen GroMiKV 15 1 ff.
 – Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 2
 – Bemessungsgrundlage **GroMiKV** 12 1
 – Betragsdaten für Millionenkonten **GroMiKV** 17 1 ff.
 – Ermittlung des Erreichens oder Übersteigens der Millionenkontenmeldegrenze **GroMiKV** 15 4
 – Meldetermine **GroMiKV** 15 3
 – Millionenkontenmeldegrenze **GroMiKV** 15 4
 – Wertpapiere des Handelsbestandes **GroMiKV** 15 5
 – Millionenkontennehmer **GroMiKV** 15 2
 – Stammdaten für Millionenkontennehmer **GroMiKV** 16 1 ff.

Millionenkontennehmer GroMiKV 15 2; s. a. *Millionenkonten*

Millionenkontenverordnung 22 138

Millionenkontenvorschriften
 – Ausnahmen 20 138; s. a. *Millionenkonten*

Minderheitenanteile CRR 428k 4 f.
 – vereinfachte NSFR **CRR** 428al 4 f.

Minderheitsbeteiligungen CRR Vorb 81 1
 – Anrechenbarkeit **CRR** 81 4
 – Auseinanderfallen von Stimmrechten und Kapital **CRR** 81 17
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR** 4 422; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 – Berechnungssystematik **CRR** 84 2
 – Einbeziehung in die Konsolidierung **CRR** 81 12
 – Ergänzungskapital, qualifiziertes **CRR** 83 1
 – Finanzholdinggesellschaften **CRR** 81 7
 – institutsbezogene Sicherungssysteme **CRR** 84 8
 – Kapital, qualifiziertes **CRR** 82 1
 – Kapitalinstrumente **CRR** 83 1
 – Mutterfinanzholding-Gesellschaften **CRR** 84 6
 – NSFR **CRR** 428k 4 f.
 – qualifiziertes Ergänzungskapital **CRR** 83 1
 – qualifiziertes Kapital **CRR** 82 1
 – qualifiziertes zusätzliches Kernkapital **CRR** 83 1
 – Sonderfälle **CRR** 84 6
 – sonstige Rücklagen **CRR** 82 3
 – Tochterunternehmen **CRR** 81 7
 – Übergangsbestimmungen **CRR** 479 1 ff.
 – vereinfachte NSFR **CRR** 428al 4 f.
 – Voraussetzungen **CRR** 81 6
 – zusätzliches Kernkapital, qualifiziertes **CRR** 83 1

Minderheitsbeteiligungen, die zum konsolidierten harten Kernkapital zählen CRR 81 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten*

Minderjährige
 – Bankgeschäfte mit 23 138

Mindestabwicklungsstandards für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte
 – Berichte und Überprüfungen **CRR** 519d 1 ff.

Mindestanfangskapital 35 25; **CRR** 93 1; s. a. *Anfangskapital*

Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Einf 283; 6 22
 – Auslagerung 25b 138
 – Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 23 15; s. a. *Vergütung*
 – zentrale Stelle 25h 29; s. a. *zentrale Stelle*

Mindestanforderungen an die auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) CRR 283 1

Mindestanforderungen an die Ausgestaltung von Sanierungsplänen 6 22

Mindestanforderungen an die Compliance 6 22

Mindesteigenmittelausstattung Einf 144

Mindestkapitalquoten CRR 92 2

Mindestreserve CRR 119 6; **CRR** 428r 6
 – vereinfachte NSFR **CRR** 428as 5

Mindesttransferbetrag CRR 275 3

Mindestwertzusage CRR 36 54 ff.
 – Fonds **CRR** 36 54

Minimum Requirements for Own Funds and Eligible Liabilities (MREL) Einf 220

Minimum-Varianz-Portfolio
 – HQLA-Liquiditätspuffer **CRR** 417 3
 – Liquidität **CRR** 417 3

ministerialfreie Räume
 – Demokratiegebot Einf 164

Missbilligung, formlose 36 63

Missbrauch des bargeldlosen Zahlungsverkehrs 3 19 ff.

Misstände
 – Abweichung vom Standard 6 35
 – Beispiele 6 51 ff.
 – Definition 6 33
 – Entgegenwirken 6 32 ff.
 – im Kredit- und Finanzdienstleistungswesen 6 32 ff.
 – Maßnahmen 6 63 ff.
 – negatives Beispiel 6 49

Misstände in der Werbung, Beseitigung 23 138; s. a. *Werbung*
 – Einschreiten bei ungeklärten Rechtsfragen 23 138
 – Verbraucherschutzrelevante 23 138

mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen CRR 128 1 ff.; s. a. *Positionen, mit besonders hohem Risiko verbundene*
 – im KSA **CRR** 112 16

Mitarbeiter
 – Schulung **CRR** 185 16

Mitbestimmungsrecht 6 19

Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen
 – Anforderungen an 25d 6; s. a. *Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan*

Mitteilungen 6 22

Mitteilungen in Strafsachen 8 12; 60a 1 ff.; s. a. *Beteiligung der Bundesanstalet und Mitteilungen in Strafsachen*
 – Mitteilungen in Strafsachen (MiStra) 60a 8
 – Strafverfahren gegen Inhaber oder Geschäftsleiter 60a 3
 – Strafverfahren gegen Mitglieder der Verwaltungs- und Aufsichtsorgane 60a 3
 – Strafverfahren gegen sonstige Personen 60a 6
 – Volkszählungsurteil 60a 2

Mittel der Offenlegung CRR 434 1 ff.; s. a. *Offenlegung, Mittel*

Mittel, unzureichende 35 23

mittelbarer Kapitalanteil 10a 20; **CRR** 24 9

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Mitverpflichtete 18 96 ff.
– Blankoanteil 18 106
– Bürgschaft 18 97
– Garantie 18 97
– harte Patronatserklärungen 18 98
– Patronatserklärungen 18 98
– persönlich haftende Gesellschafter 18 100 f.
– Schuldbeitritt 18 97
– Wechsel 18 97
– Wechselindossament 18 97
mixed measurement model CRR Vorb 33–35 10, 53
Modell, internes SolvV 3 5; *s. a. interne Modelle*
– Änderung SolvV 3 5
– Erweiterung SolvV 3 5
– Gegenparteausfallrisiko CRR 273 4
– interne Marktrisikomodelle SolvV 4 5
– Mängel SolvV 4 2
– Nachbesserung SolvV 4 4
– qualitative Anforderungen CRR 367 15
Modelländerungen CRR 143 10
– materielle CRR 363 26
Modelle *s. a. interne Modelle*
– Beteiligungsrisiken CRR 186 5
– Governance CRR 189 1 ff.
– heuristische CRR 180 7
– kausalanalytische CRR 180 15
– Kreditrisikoüberwachung CRR 190 1 ff.
– Prüfung durch die interne Revision CRR 191 2 ff.
– Überwachung CRR 189 1 ff.
– Verwendung im IRB-Ansatz CRR 174 1 ff.
Modelle Methoden, nicht-interne CRR 273 4
Modelle zur Erfassung von Ereignisrisiken CRR 370 1
Modellentwicklung und Modellvalidierung
– Unabhängigkeit CRR 369 2
Modell-Erweiterungen
– materielle CRR 363 26
Modellierbarkeit von Risikofaktoren CRR 325be 1 ff.
– interner Modellansatz, alternativer CRR Vorb 325az 6 ff.; CRR Vorb 325bb 6
Modellierung von Beteiligungsrisiken CRR 186 1; *s. a. Beteiligungsrisikomodelle*
Modellierungsprozess
– historische Stressperiode CRR 292 4
– zu berücksichtigende Attribute CRR 292 2
– zu verwendende Marktdaten CRR 292 3
Modellkalibrierung CRR 105 47
Modellpreisen, Bewertung zu
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 227
Modellprüfung CRR 363 1
Modellrisiko 1 397
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 35
Modellvalidierung CRR 174 21 ff.; CRR 294 2
Modellverwendung
– Erlaubnis zur CRR 363 1
modifizierte Duration CRR 340 5
modifizierter Standardansatz CRR 152 3, 10
modifiziertes verfügbares Eigenkapital CRR 92 14
monatliche Bilanzstatistiken 25 138
Monatsausweis 25 138
– Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 8
Moody's Deutschland GmbH
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moody's France S. A. S.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moody's Investors Service
– Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.

Moody's Investors Service Cyprus Ltd.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moody's Investors Service EMEA Ltd.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moody's Investors Service España S. A.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moody's Investors Service Ltd.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moody's Italia S. r. l.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13
Moratorium 46 2; 46g 1 ff.; *s. a. Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs; Moratorium durch Rechtsverordnung*
Moratorium durch Rechtsverordnung 46g 1 ff.; *s. a. Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs*
– Bewirtschaftung in der politischen Krise 46g 32 ff.
– Form 46g 9
– grenzüberschreitende Wirkung 46g 28 ff.
– Instrumente 46g 10 ff.
– Moratorium 46g 11 ff.
– Schließung der Börsen 46g 21 ff.
– Schließung der Kreditinstitute 46g 15 ff.
– privatrechtsgestaltende Verordnung 46g 23 ff.
– Verfahren 46g 9
– Voraussetzungen 46g 4 ff.
– Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs 46h 1 ff.
– Folgeverordnungen 46h 1
– Geltungsdauer der Verordnungen 46h 6
– Notstandsmaßnahmen 46h 6
– Regelung der Wiederaufnahme des Verkehrs 46h 2
Moratorium, Einstellung des Bank- und Börsenverkehrs 46g 1 ff.; *s. a. Moratorium durch Rechtsverordnung*
– Aufschub für die Erfüllung der Verbindlichkeiten 46g 11
– Bankfeiertage 46g 15
– Bewirtschaftung in der politischen Krise 46g 32 ff.
– Form 46g 9
– grenzüberschreitende Wirkung 46g 28 ff.
– Instrumente 46g 10 ff.
– Moratorium 46g 11 ff.
– Schließung der Börsen 46g 21 ff.
– Schließung der Kreditinstitute 46g 15 ff.
– Kundenverkehr 46g 19
– privatrechtsgestaltende Verordnung 46g 23 ff.
– Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie 46g 28
– Schadensersatzanspruch aus Verzug 46g 26
– schwerwiegende Gefahren für die Gesamtwirtschaft 46g 7
– Stillhalten der Geschäftstätigkeit für einen kurzen Zeitraum 46g 1
– Verbindlichkeiten
– Aufschub für die Erfüllung 46g 11
– Verfahren 46g 9
– Voraussetzungen 46g 4 ff.
– Wirtschaftssicherstellungsgesetz 46g 32
MREL Einf 220; 11 35; CRR 72a 1; CRR 72b 1
– externe CRR 72a 9
– interne CRR 72a 9; CRR 72e 2
– Meldung CRR 72a 8
– Offenlegung CRR 72a 8; CRR 437a 2; *s. a. Offenlegung von Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten*
– Verschuldungsquote CRR 429a 17
MREL-Anforderung Einf 177
MREL-Festsetzung Einf 181

MTF 1 149 ff.; 2 100; *s. a. multilaterales Handelssystem*
Multilateral Trading Facility 1 149 ff.; 2 100; *s. a. multilaterales Handelssystem*
multilaterale Entwicklungsbanken CRR 112 6; CRR 147 23
 – Risikogewichte im KSA CRR 117 1 ff.
multilateraler Saldo 24b 138
multilaterales Handelssystem 1 149 ff.; 256; *s. a. MTF; Multilateral Trading Facility*
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 290 ff.
Multiple Name-Credit Linked Note CRR 332 11
Multiplikationsfaktor CRR 325bf 3; CRR 364 3; CRR 366 2, 5
Multiplikationsfaktor, regulatorischer
 – Aufschläge CRR 325bf 7 ff.
Multiplikator CRR 278 1 ff.
Multi-Seller-Strukturen Vorb 22a 138
Mutter- und Tochterunternehmen, Bankgeschäfte mit 2 29 ff.
Mutterfinanzholding-Gesellschaft, gemischte 1 268 f.; CRR 11 2
Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 95; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR, Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat*
Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat, gemischte
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 103; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR, Mutterfinanzholding-Gesellschaft in einem Mitgliedstaat*
Mutterfinanzholding-Gesellschaften 1 268 f.
Muttergesellschaften CRR 98 3
Mutterinstitut 1 268 f.
Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 88; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR, Mutterinstitut in einem Mitgliedstaat*
Mutterkreditinstitut in einem Mitgliedstaat CRR 4 94g
Mutterunterinstitut CRR 11 5
Mutterunternehmen 1 261 ff.; 2 31
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 44; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR, Mutterunternehmen*
 – Mindestanfangskapital CRR 93 8
Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittstaat 53d 1 ff.
 – Beaufsichtigung auf konsolidierter Basis 53d 2
 – Beaufsichtigung von Gruppen von Unternehmen 53d 1
 – Finanzholding-Gesellschaft
 – Neugründung 53d 3
 – gemischte Finanzholding-Gesellschaft
 – Neugründung 53d 3
Mutterwertpapierfirma in einem Mitgliedstaat CRR 4 94a
Mystery Shopping 23 138

Nachfolgeunternehmen der Deutschen Bundespost 64 1 ff.
nachgeordnete Unternehmen 10a 18; CRR 24 7
 – in Drittländern CRR 428a 2
nachhaltige Verluste 35 40
Nachhaltigkeit
 – Liquidität 11 14; LiqV Vorb 1 6; CRR 411 1
nachrangige Forderungen CRR 128 1 ff.; *s. a. aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen*
nachrangige Schuldverschreibungen CRR 128 1 ff.; *s. a. aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen*
Nachrangigkeit CRR 28 24 ff.
 – berücksichtigungsfähige Verbindlichkeit CRR 72b 13
 – Residualanspruch CRR 28 26

Nachrangkapital CRR 155 2
Nachschauprüfung CRR 363 2
 – internes Modell SolvV 3 4
Nachschuss-Risikoperiode CRR Vorb 283 4; CRR 304 3
 – Sonderregelungen CRR 304 3
Nachschuss-Schwelle CRR 275 3; CRR Vorb 283 3
Nachschussvereinbarung CRR 274 4; CRR 275 3; CRR 279c 1; CRR Vorb 283 2
 – effektiv erwarteter positiver Wiederbeschaffungswert CRR Vorb 283 13
 – effektiver EE CRR Vorb 283 11; *s. a. Current Exposure; Marktwert, aktueller*
 – effektiver EPE CRR Vorb 283 13
 – effektiver erwarteter Wiederbeschaffungswert CRR Vorb 283 11
 – EPE CRR Vorb 283 12
 – erwarteter positiver Wiederbeschaffungswert CRR Vorb 283 12
 – NSFR CRR 428d 5 f.; CRR 428p 16
 – produktübergreifendes Netting CRR Vorb 283 5
 – risikoneutrale Wahrscheinlichkeitsverteilung CRR Vorb 283 8
 – Spitzenwiederbeschaffungswert CRR Vorb 283 10
 – tatsächliche Wahrscheinlichkeitsverteilung CRR Vorb 283 9
 – vereinfachte NSFR CRR 428aq 16
 – Verteilung der Marktwerte CRR Vorb 283 6
 – Verteilung der Wiederbeschaffungswerte CRR Vorb 283 7
Nachweis des signifikanten Kreditrisikotransfers CRR 244 18 ff.; *s. a. Verbriefung, Signifikanz des Risikotransfers*
Nachweismakler 1 136
nähere Bestimmungen zu den Übergangsvorschriften für die Ermittlung der Eigenmittel SolvV 24 1 ff.
nähere Bestimmungen zur Ermittlung der Eigenmittel SolvV 24 1 ff.
Näherungswerte
 – interner Modellansatz, alternativer CRR 325bh 8
Namenschuldverschreibung 1 43, 47, 92
Namenschutz Einf 286
naming and shaming 60c 2, 17
National Competent Authorities
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 135
natürliche Personen
 – Tätigkeitsverbot 36a 1 ff.
NCA
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 135
Nebendienstleistungen 25b 138
 – Beratung von Unternehmen 25b 138
 – Devisengeschäfte 25b 138
 – Dienstleistungen im Zusammenhang mit der Übernahme von Emissionen 25b 138
 – Gewährung von Krediten und Darlehen 25b 138
 – Verwahrung und Verwaltung von Finanzinstrumenten 25b 138
 – Wertpapier- und Finanzanalyse 25b 138
 – Wertpapierdienstleistungen und Anlagetätigkeiten 25b 138
Nebendienstleistungen, Anbieter von
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 54; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR, Anbieter von Nebendienstleistungen*
Nebendienstleistungen für Zentralverwahrer, bankartige
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 142 ff.
Negativverzinsung CRR 92 39
Net Stable Funding Ratio (NSFR) Einf 98, 215; 11 21, 40 ff.; LiqV Vorb 1 28; CRR Vorb 411 1, 4, 12; CRR 411 2; CRR 413 1 ff.
 – Abstimmung CRR 428c 4 f.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Abzugspositionen **CRR 428ah 2; CRR 428c 5**
- andere Verbindlichkeiten **CRR 428o 9**
- ASF-Faktor **CRR 428b 2; CRR 428k 2 ff.**
- ASF-Faktoren **CRR 427 7**
- Ausfalldefinition **CRR 428ag 4, 6**
- Ausnahmeregelungen für kleine und nicht komplexe Institute **CRR 428ai 1 ff.**
- außerbilanzielle Positionen **CRR 428p 20; CRR 428u 2**
- Available Stable Funding **CRR 427 7**
- bedeutende Zweigstelle **CRR 428b 7**
- belastete Vermögenswerte **CRR 428p 7 ff.**
- Berechnung **CRR 428c 1 ff.**
 - Bruttobasis **CRR 428c 2**
 - Buchwert **CRR 428c 3**
- berücksichtigungsfähiger Gewährleistungsgeber **CRR 428af 6**
- Deckungstock **CRR 428ag 9**
- Derivate **CRR 428ag 2; CRR 428d 1 ff.; CRR 428p 16 f.; CRR 428s 8 ff.**
 - ASF-Faktor **CRR 428d 7**
 - Ausnahmeregelung **CRR 428d 9**
 - Besicherungsvereinbarung **CRR 428d 3**
 - Ersteinschuss **CRR 428d 9**
 - Nachschüsse **CRR 428d 5 f.**
 - Nettingsvereinbarung **CRR 428d 4**
 - RSF-Faktor **CRR 428d 7**
 - Zeitwert **CRR 428d 4**
- effektive Restlaufzeit **CRR 428k 5**
- Eigenmittel **CRR 428c 5; CRR 428o 2 ff.**
- Einlagen von Privatkunden **CRR 428m 2 f.**
- erforderliche stabile Refinanzierung **CRR 428p 1 ff.**
 - Abzugspositionen **CRR 428ah 2**
 - Ausfalldefinition **CRR 428ag 4, 6**
 - Ausfallfonds **CRR 428ag 3; CRR 428p 16**
 - außerbilanzielle Positionen **CRR 428p 20; CRR 428u 2**
 - belastete Aktiva **CRR 428ad 8**
 - belastete Vermögenswerte **CRR 428p 7 ff.**
 - Berechnung **CRR 428p 1 ff.**
 - berücksichtigungsfähiger Gewährleistungsgeber **CRR 428af 6**
 - Darlehen an Finanzkunden **CRR 428ah 2**
 - Deckungstock **CRR 428ag 9**
 - Derivate **CRR 428p 8**
 - Derivatekontrakte **CRR 428s 8 ff.**
 - derivative Geschäfte **CRR 428p 16 f.**
 - derivative Geschäfte, belastet **CRR 428ag 2**
 - Durchschau **CRR 428aa 3; CRR 428ab 2; CRR 428ac 2; CRR 428ae 2; CRR 428r 3; CRR 428s 2; CRR 428w 2; CRR 428y 2**
 - Ersteinschuss **CRR 428ag 2; CRR 428p 16**
 - Faktoren **CRR 428r 1 ff.; CRR 428s 1 ff.; CRR 428t 1 ff.; CRR 428u 1 ff.**
 - Faktoren (10%) **CRR 428v 1 ff.**
 - Faktoren (12%) **CRR 428w 1 ff.**
 - Faktoren (15%) **CRR 428x 1 ff.**
 - Faktoren (20%) **CRR 428y 1 ff.**
 - Faktoren (25%) **CRR 428z 1 ff.**
 - Faktoren (30%) **CRR 428aa 1 ff.**
 - Faktoren (35%) **CRR 428ab 1 ff.**
 - Faktoren (40%) **CRR 428ac 1 ff.**
 - Faktoren (50%) **CRR 428ad 1 ff.**
 - Faktoren (55%) **CRR 428ae 1 ff.**
 - Faktoren (65%) **CRR 428af 1 ff.**
 - Faktoren (85%) **CRR 428ag 1 ff.**
 - Faktoren (100%) **CRR 428ah 1 ff.**
 - Finanzkunde **CRR 428s 4**
 - Finanzkunden **CRR 428ad 6; CRR 428r 9; CRR 428v 2**
 - Forderungen an die Zentralnotenbank **CRR 428r 5**
 - gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 428aa 2; CRR 428ag 9; CRR 428p 12; CRR 428t 2 f.**
 - Geschäfte mit Zentralnotenbanken **CRR 428p 8**
 - Handelsfinanzierungen **CRR 428ad 7; CRR 428ag 5; CRR 428s 7; CRR 428u 2; CRR 428v 3**
 - Kredit- und Liquiditätsfazilitäten **CRR 428s 6**
 - Kündigungsoptionen **CRR 428q 4**
 - Leihe **CRR 428p 4 ff.**
 - liquide Aktiva **CRR 428ad 2; CRR 428x 2**
 - liquide Aktiva der Stufe 1 **CRR 428r 2**
 - Mindestreserve **CRR 428r 6**
 - Nachschüsse **CRR 428p 16**
 - Nicht-Finanzunternehmen **CRR 428ad 5**
 - OGA **CRR 428aa 3; CRR 428ab 2; CRR 428ac 2; CRR 428ae 2; CRR 428r 3; CRR 428s 2; CRR 428w 2; CRR 428y 2**
 - operative Einlagen **CRR 428ad 4**
 - OTC-Derivate **CRR 428q 3**
 - Pensionsgeschäfte **CRR 428p 7**
 - Reputationseffekt **CRR 428q 4**
 - Reputationsrisiken **CRR 428p 20**
 - Restlaufzeit **CRR 428q 1 ff.**
 - Restlaufzeit von weniger als einem Jahr **CRR 428ad 5**
 - Sachanlagen **CRR 428ah 2**
 - unbelastete Darlehen **CRR 428af 7; CRR 428ag 4**
 - unbelastete Vermögenswerte **CRR 428x 2**
 - unbelastete Wertpapiere **CRR 428ag 6 ff.**
 - Verbriefungen **CRR 428z 2**
 - Verbriefungen der Stufe 2B **CRR 428ab 2**
 - vereinfachte NSFR **CRR 428ai 4 ff.**
 - vereinfachte strukturelle Liquiditätsquote **CRR 428av 1 ff.; CRR 428ax 1 ff.; CRR 428aq 1 ff.; CRR 428ar 1 ff.; CRR 428as 1 ff.; CRR 428at 1 ff.; CRR 428au 1 ff.; CRR 428aw 1 ff.; CRR 428ay 1 ff.; CRR 428az 1 ff.**
 - Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 428r 9 f.; CRR 428s 4 f.; CRR 428v 2**
 - Wohnimmobilien **CRR 428af 2 ff.**
 - Zentralbankliquidität **CRR 428p 13**
 - zentraler Kontrahent **CRR 428p 16**
 - Zentralnotenbanken **CRR 428ad 6**
 - Ergänzungskapital **CRR 428c 5**
 - Restlaufzeit **CRR 428o 6 f.**
 - EU-Regelungen **CRR 413 8 ff.**
 - gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 428ag 9**
 - Genossenschaftsverband **CRR 428g 1 ff.**
 - Gläubigergruppen **CRR 428l 3 ff.**
 - gruppeninterne Geschäfte **CRR 428h 1 ff.**
 - Handelsfinanzierungen **CRR 428ad 7; CRR 428ag 5; CRR 428s 7; CRR 428u 2; CRR 428v 3**
 - hochliquide Aktiva **CRR 428d 5**
 - in Fremdwährung **CRR 428b 7**
 - institutsbezogene Sicherungssysteme **CRR 428g 1 ff.; CRR 428h 1 ff.**
 - Durchschau **CRR 428g 4 f.**
 - Einlagen **CRR 428g 4**
 - Liquiditätspuffer **CRR 428g 4**
 - RSF-Faktor **CRR 428g 6**
 - Institutsgruppen **CRR 428h 1 ff.**
 - interdependente Aktiva und Passiva **CRR 428f 1 ff.; CRR 428r 8**
 - Meldebögen **CRR 428f 5**
 - wesentliche Merkmale **CRR 428f 2 ff.**
 - konsolidierte Ebene **CRR 428a 1 ff.**
 - Kredit- und Liquiditätsfazilitäten **CRR 428s 6**
 - Kreditrisikominderungstechnik **CRR 428af 6**
 - Meldung von Angaben **CRR 415 5 ff.**
 - Minderheitenanteile **CRR 428k 4 f.**
 - Mindestanforderung **CRR 428b 2 ff.**
 - Mindestreserve **CRR 428r 6**
 - Netting **CRR 428e 1 ff.**

- nichtfinanzielle Firmenkunden **CRR 428l 4**
- Nicht-Finanzunternehmen **CRR 428ad 5**
- NSF-Faktor **CRR 428ab 2**
- passive latente Steuern **CRR 428ak 4 f.**
- Refinanzierungsrisiko **CRR 428h 10**
- Regelungen des Baseler Ausschusses **CRR 413 3 ff.**
- Reputationseffekt **CRR 428q 4**
- Reputationsrisiken **CRR 428p 20**
- Required Stable Funding **CRR 428 2**
- Required Stable Funding (RSF)-Faktoren **CRR 428 2**
- Restlaufzeiten **CRR 428j 1 ff.**
- Sachanlagen **CRR 428ah 2**
- stabile Einlagen von Privatkunden **CRR 428n 3**
- Steuerung der Erfüllung **CRR 411 5**
- vereinfachte NSFR **CRR 428ai 3 ff.**
 - Abzugspositionen **CRR 428az 2**
 - Additional Monitoring Metrics **CRR 428ak 3**
 - Ausfalldefinition **CRR 428ay 7**
 - Ausfallfonds **CRR 428aq 16; CRR 428ay 3**
 - belastete Vermögenswerte **CRR 428aq 7 ff.**
 - Berechnung **CRR 428aj 1 ff.; CRR 428aq 1 ff.**
 - Buchwert **CRR 428aq 1**
 - Buchwerte **CRR 428aj 2**
 - Derivate **CRR 428aq 8; CRR 428ar 3**
 - Derivatekontrakte **CRR 428at 3**
 - derivative Geschäfte **CRR 428ay 2**
 - derivative Kontrakte **CRR 428ap 9**
 - Eigenkapitalinstrument **CRR 428al 5; CRR 428ap 2**
 - Eigenmittel **CRR 428ap 2**
 - Einlagen **CRR 428ak 5**
 - Einlagen von Privatkunden **CRR 428aj 3; CRR 428al 2**
 - Ergänzungskapital **CRR 428ap 5 ff.**
 - Ersteinbruch **CRR 428aq 16**
 - Faktoren (0%) **CRR 428al 1 ff.; CRR 428as 1 ff.**
 - Faktoren (5%) **CRR 428at 1 ff.**
 - Faktoren (10%) **CRR 428au 1 ff.**
 - Faktoren (20%) **CRR 428av 1 ff.**
 - Faktoren (50%) **CRR 428am 1 ff.; CRR 428aw 1 ff.**
 - Faktoren (55%) **CRR 428ax 1 ff.**
 - Faktoren (85%) **CRR 428ay 1 ff.; CRR 428az 1 ff.**
 - Faktoren (90%) **CRR 428an 1 ff.**
 - Faktoren (95%) **CRR 428ao 1 ff.**
 - Faktoren (100%) **CRR 428ap 1 ff.**
 - Finanzkunden **CRR 428aw 3; CRR 428ay 4**
 - Forderungen an die Zentralnotenbank **CRR 428as 4**
 - gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 428aq 12; CRR 428au 2**
 - Geschäfte in Abwicklung **CRR 428aq 18**
 - Geschäfte mit Zentralnotenbanken **CRR 428aq 8**
 - Gold **CRR 428ay 8**
 - Handelsfinanzierungen **CRR 428at 6; CRR 428au 5; CRR 428ay 6**
 - hartes Kernkapital **CRR 428ap 3**
 - interdependente Aktiva **CRR 428al 7**
 - interdependente Aktiva und Passiva **CRR 428as 6**
 - interpendente Verbindlichkeiten **CRR 428ap 9**
 - Kredit- und Liquiditätsfazilitäten **CRR 428at 2**
 - Kündigungsoptionen **CRR 428ak 4 f.; CRR 428ar 4**
 - Leihe **CRR 428aq 4 ff.**
 - liquide Aktiva **CRR 428as 2; CRR 428aw 4**
 - liquide Aktiva der Stufe 2A **CRR 428av 2**
 - liquide Aktiva der Stufe 2B **CRR 428ax 2**
 - Minderheitenanteile **CRR 428al 4 f.**
 - Mindestreserve **CRR 428as 5**
 - Nachschusszahlung **CRR 428aq 16**
 - nichtfinanzielle Firmenkunden **CRR 428am 4**
 - OGA **CRR 428av 4; CRR 428ax 4**
 - operationelle Einlagen **CRR 428aw 3**
 - operative Einlage **CRR 428am 2**
 - passive latente Steuern **CRR 428al 4 f.**
 - Pensionsgeschäfte **CRR 428aq 7**
 - Privatkundeneinlagen **CRR 428an 2 f.; CRR 428ao 2 f.**
 - Reputationseffekte **CRR 428ar 4**
 - Reputationsrisiken **CRR 428aq 20**
 - Restlaufzeit **CRR 428ak 1 ff.; CRR 428ar 1 ff.**
 - Sachanlagen **CRR 428az 2**
 - stabile Privatkundeneinlagen **CRR 428ao 2**
 - unbelastete Wertpapiere **CRR 428ay 7 f.**
 - Verkaufspositionen **CRR 428al 3**
 - Vorfälligkeitsentschädigung **CRR 428ak 5**
 - Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 428aq 6; CRR 428at 6**
 - Zentralbankliquidität **CRR 428aq 13**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 428ap 4**
 - Vereinfachung **CRR 415 2**
 - verfügbare stabile Refinanzierung **CRR 428i 1 ff.**
 - andere Verbindlichkeiten **CRR 428o 9**
 - Betrag **CRR 428i 2 f.**
 - Buchwerte **CRR 428i 1**
 - Derivate **CRR 428k 7**
 - Eigenkapitalinstrument **CRR 428k 5**
 - Eigenmittel **CRR 428o 2 ff.**
 - Einlagen von Privatkunden **CRR 428m 2 f.**
 - Einlagen von Privatkunden, stabile **CRR 428n 3**
 - Ergänzungskapital **CRR 428o 5 ff.**
 - Faktoren **CRR 428k 1 ff.; CRR 428l 1 ff.; CRR 428m 1 ff.; CRR 428n 1 ff.; CRR 428o 1 ff.**
 - Finanzkunden **CRR 428k 7**
 - Gläubigergruppen **CRR 428l 3 ff.**
 - hartes Kernkapital **CRR 428o 3**
 - Kündigungsoptionen **CRR 428j 3**
 - Minderheitenanteile **CRR 428k 4 f.**
 - nichtfinanzielle Firmenkunden **CRR 428l 4**
 - operative Einlagen **CRR 428i 2**
 - passive latente Steuern **CRR 428k 4 f.**
 - Restlaufzeit **CRR 428j 1 ff.; CRR 428l 3**
 - Termineinlagen **CRR 428j 4**
 - vereinfachte NSFR **CRR 428ai 4 ff.**
 - vereinfachte strukturelle Liquiditätsquote **CRR 428aj 1 ff.; CRR 428ak 1 ff.; CRR 428al 1 ff.; CRR 428am 1 ff.; CRR 428an 1 ff.; CRR 428ao 1 ff.; CRR 428ap 1 ff.**
 - Verkaufspositionen **CRR 428k 3**
 - Vorfälligkeitsentschädigung **CRR 428j 4**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 428o 4**
 - Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 428e 1 ff.**
 - Verrechnung **CRR 428e 1 ff.**
 - Wohnimmobilien **CRR 428af 2 ff.**
 - Netting CRR 155 7; CRR 195 1 f.; CRR Vorb 271 3**
 - NSFR **CRR 428c 2**
 - Rahmenvertrag **CRR 205 2**
 - Risikomanagement **CRR 205 3**
 - Verschuldungsquote **CRR 429c 10 ff.**
 - Netting, bilanzielles CRR 195 1; CRR 205 1**
 - Netting-Rahmenvereinbarungen CRR 196 2; CRR 220 3**
 - Netting-Satz CRR 272 5; CRR 274 2; CRR 275 3**
 - Netting-Vereinbarung CRR 295 2; CRR 423 3**
 - NSFR **CRR 428d 4**
 - positive Anerkennung **CRR 296 1**
 - produktübergreifende Netting-Vereinbarung **CRR 295 5**
 - Netto- oder Nettingverfahren**
 - Zahlungs- und Abrechnungssysteme **24b 138**
 - Nettodarlehensbetrag 18a 78**
 - Nettokrümmungsrisikobelastung CRR 325g 5**
 - Netto-Liquiditätsabflüsse CRR 420 5**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Netto-Liquiditätsabflüsse

– Begriff **CRR 412 10**

Nettopositionen

- Aktieninstrumente **CRR 341 1 ff.**
- außerbilanzielle Instrumente **CRR 327 2**
- Berechnung **CRR 327 1 ff.**
- bilanzielle und außerbilanzielle Instrumente **CRR 327 2 ff.**
- Cap-Sonderregel **CRR 335 2**
- im Handelsbuch **CRR 336 1**

Nettopositionen in Aktieninstrumenten **CRR 341 1 ff.**

Nettopositionen in Schuldtiteln **CRR 334 1 ff.**

Netto-Sensitivitäten

– gewichtete **CRR 325f 4**

Netto-Sicherheitenbetrag **CRR 272 7**

Nettoverlust CRR 318 1; CRR 319 2 ff.

– aggregiert **CRR 319 4; CRR 320 3**

– Mindestschwelligwert **CRR 319 2**

– Mindestschwelligwert für Offenlegungsberichte **CRR 319 3**

Nettoverlust, aggregierter **CRR 311a 4**

Nettozinsertrag 6c 27

Netzgeldgeschäft **Einf 78**

neu gegründete Institute **CRR 314 18**

Neubewertung von Immobilien

– Übergangsbestimmungen **CRR 495f 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, Neubewertung von Immobilien**

Neubewertungsrücklage **CRR 468 14**

– basis adjustment **CRR Vorb 33–35 71**

– cash flow hedge **CRR 33 6**

– erwartete Transaktion **CRR Vorb 33–35 70**

– Kosten der Absicherung **CRR 33 11**

– nicht-finanzieller Vermögenswert **CRR Vorb 33–35 71**

– over-hedge **CRR Vorb 33–35 69**

– under-hedge **CRR Vorb 33–35 69**

neuer Standardansatz **CRR Vor 311a 7**

Neufassung der Großkredit- und Millionenkreditverordnung **Einf 91**

Neugeschäft SolvV 14 3 ff.

Neustrukturierung des KWG mit der sechsten KWG-Novelle und dem dritten Finanzmarktförderungsgesetz **Einf 46 ff.**

– Allfinanzaufsicht **Einf 59 ff.**

– Anordnungsrecht der Bankenaufsicht **Einf 52**

– Bekämpfung des grauen Kapitalmarktes **Einf 50**

– gescheiterte Versuche zur Deregulierung **Einf 69**

– Konsequenzen im Bankaufsichtsrecht **Einf 47 ff.**

– Kostenaspekte und Organisationsstruktur **Einf 65 ff.**

– Schwerpunkte der Neugestaltung **Einf 54**

– Strukturdiskussion **Einf 58**

– Umsetzung der Richtlinien **Einf 46**

– Ziele der Reform **Einf 53**

nicht beaufsichtigte Unternehmen der Finanzbranche **CRR 142 16**

– Großkredite

– Konzentrationsrisiken **CRR 394 19 ff.**

nicht bedeutende CRR-Institute Einf 154

nicht börsennotiertes Institut CRR 4 525

nicht direkt zuzuordnende Forderungen CRR 147 77

nicht erlaubte Geschäfte 37 3

nicht geschützte Beziehungen 39 9

nicht modellierbare Risikofaktoren

– interner Modellansatz, alternativer **CRR 325ba 3 ff.**

nicht qualifizierte zentrale Gegenpartei CRR 309 1

nicht realisierte Gewinne

– zeitwertbilanzierte **CRR 468 4; s. a. nicht realisierte**

Gewinne und Verluste, aus der Zeitwertbilanzierung resultierende

nicht realisierte Gewinne und Verluste

– aus der Zeitwertbilanzierung resultierende **CRR 35 1 ff.**

– anderer Umgang mit nicht realisierten Gewinnen **CRR 35 11 ff.**

– Beurteilung des EBA-Vorschlags **CRR 35 28**

– EBA-Empfehlungen **CRR 35 11**

– Ebene der einzelnen Vermögenswerte **CRR 35 21**

– Einführung eines Prudential Filter **CRR 35 16**

– Einzelinstrumentebene **CRR 35 21**

– Gewinn- und Verlustrechnung **CRR 35 5**

– Hedge Accounting **CRR 35 30**

– HGB **CRR 35 7**

– Portfolioebene **CRR 35 21**

– prudent valuation **CRR 35 9**

– Prudential Filter **CRR 35 9**

– Qualität und Verlässlichkeit der Eigenmittel **CRR 35 15**

nicht realisierte Gewinne und Verluste, aus der Zeitwertbilanzierung resultierende

– anderer Umgang mit den aus Zeitwertbilanzierung resultierenden nicht realisierten Gewinnen **CRR 35 11**

– Anwendungsbereich **CRR 35 13**

– Beurteilung des EBA-Vorschlags **CRR 35 28**

– Beurteilungskriterien **CRR 35 14**

– Diskussion der Eigenmittelkomponente, in der die nicht gefilterten Gewinne zu berücksichtigen sind **CRR 35 24**

– Einführung eines Prudential Filter **CRR 35 16**

– Einzelinstrument- vs. Portfolioebene **CRR 35 21**

– Empfehlungen der EBA **CRR 35 16**

– vollständige vs. teilweise Korrektur **CRR 35 22**

– weitere Aspekte der Einführung des Prudential Filter **CRR 35 25**

– zu unterscheidende Kategorien von Vermögenswerten und Verbindlichkeiten **CRR 35 21**

– Anwendungsbereich **CRR 35 4**

– IFRS **CRR 35 6**

nicht realisierte Verluste

– zeitwertbilanzierte **CRR 468 2, 4; s. a. nicht realisierte Gewinne und Verluste, aus der Zeitwertbilanzierung resultierende**

nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten

– Übergangsbestimmungen **CRR 472 1 ff.**

nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten

– Übergangsbestimmungen **CRR 475 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, zusätzliches Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten**

nicht wesentliche Auslagerungen 25a 138; 25b 138

nicht wesentliche Informationen CRR 432 1 ff.

Nichtbankgeschäfte 1 31

nichtbilanzierende Kreditnehmer

– Einkommens- und Vermögensverhältnisse **18 72 ff.**

Nichterfüllung der Bedingungen für Ergänzungskapitalinstrumente CRR 65 1 ff.

Nichterfüllung der Bedingungen für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals CRR 55 1 ff.

Nicht-EU-AIF

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 20**

Nicht-EU-G-SRI CRR 4 472; CRR 92b 1 ff.

nichtfinanzielle Firmenkunden CRR 428l 4

– vereinfachte NSFR **CRR 428am 4**

Nicht-Finanzunternehmen CRR 428ad 5

Nichthandelsbuchinstitute 13 3

– Anzeigepflicht **CRR 94 22**

– Ermessensspielraum **CRR 94 11**

– Grenzen **CRR 94 1 ff.**

– Schwellenwerte **CRR 94 12**

– Überschreitung **CRR 94 22**

nicht-interne Modelle Methoden CRR 273 4
Nicht-IPRE-Risikoposition
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 252e f.
Nichtlinearitäten von Optionen und anderen Produkten CRR 367 5
nicht-monetäre Positionen
 – Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko CRR 325 18
Nicht-Verbriefungspositionen CRR 325m 1 ff.
 – Ausfallrisiko CRR 325w 1 ff.
 – Kreditspreadrisiko CRR 325m 1 ff.
 – Korrelationen innerhalb der Unterklasse CRR 325aj 1 ff.
 – Korrelationen über Unterklassen hinweg CRR 325aj 1 ff.
 – Risikogewichte CRR 325ah 1 ff.
Nicht-Vorrangigkeit
 – niederrangige abgeleitete Position ist non-senior CRR 249 14
NIMM CRR 273 4; s. a. *nicht-interne Modelle Methoden*
No Creditor Worse Off-Prinzip (NCWO) Einf 186
No-Creditor-Worse-Off CRR 72a 10; CRR 72b 10, 28
Nominalwert CRR 325w 7
 – Off-balance Verbriefungsposition CRR 248 3
Nominierungsausschuss 25d 111
 – Beurteilung der Geschäftsleitung 25d 114
 – Effizienz- und Effektivitätsprüfung 25d 113
 – Vertretung des unterrepräsentierten Geschlechts 25d 112
non performing loans Einf 209
Nord-LB Einf 196
Notfallkonzept
 – Datenverarbeitungssysteme 25h 12
Notfallmanagement 25a 138
notleidende Risikopositionen (NPL) CRR 36 50 ff.; s. a. *NPL*
 – angekauft
 – Kaufpreisabschlag CRR 110 11
notleidender Kredit KrZwMG 1 1 ff.
notleidender Kreditvertrag KrZwMG 2 17 ff.
Notverordnung des Reichspräsidenten Einf 5
NPE-Verbriefung CRR 269a 1 ff.; CRR 506b 1
 – qualifizierte traditionelle CRR 269a 1
 – Risikogewichte CRR 269a 2
 – SEC-ERBA CRR 269a 2
 – vorrangige Risikopositionen CRR 269a 3
NPL Einf 209; CRR 36 49 ff.
 – Backstop CRR 36 51
 – maßgeblicher Betrag CRR 36 52
NRW-Bank Einf 231
NSFR 11 47; CRR Vorb 411 1; CRR 411 2; CRR 413 1 ff.; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
NSFR-Liquiditätsquote Einf 215
 – Lauzeitinkongruenzen Einf 216
NSFR-Vereinfachung 11 47; CRR 413 12; CRR 427 7
n-ter-Ausfall-Kreditderivat CRR 241 1 f.; CRR 332 13 ff.; CRR 347 1 ff.; s. a. *nth-to-default-Kreditderivat*
 – Mirror Principle CRR 347 3
 – Spiegelbildprinzip CRR 347 3
nth-to-default credit derivative CRR 241 1; s. a. *n-ter-Ausfall-Kreditderivat*; *nth-to-default-Kreditderivat*
nth-to-default-Kreditderivat CRR 147 81; CRR 332 16 ff.; s. a. *n-ter-Ausfall-Kreditderivat*
Nutzung im Ausland 53 160

Obergrenze

– Großkredite CRR 395 1 ff.; s. a. *Obergrenze für Großkredite*
 – Bezugsgröße CRR 394 66

Obergrenze der Eigenmittelanforderung für eine Nettoposition CRR 335 1 ff.
Obergrenze für Großkredite
 – delegierte Rechtsakte CRR 456 12
 – Senkung um bis zu 15 Prozent CRR 458 18
Obergrenze für Großkredite, Ausnahmen von der Anwendung GroMiKV 1 1 ff.
 – Anrechnung, 0 Prozent, GroMiKV GroMiKV 1 5 ff.
 – Anteile, sonstige GroMiKV 2 4
 – außerbilanzielle Posten für die Handelsfinanzierung innerhalb einer Institutgruppe GroMiKV 1 11
 – Beteiligungen GroMiKV 2 4
 – Förderkredite GroMiKV 1 17
 – Forderungen an anerkannte Börsen GroMiKV 1 15
 – Forderungen aus gesetzlichen Liquiditätsanforderungen an einen Zentralstaat GroMiKV 1 10
 – Forderungen aus Mindestreservenanforderungen an eine Zentralnotenbank GroMiKV 1 9
 – gedeckte Schuldverschreibungen GroMiKV 1 6
 – Intragruppen-Forderungen GroMiKV 2 3
 – Patronatsklärung GroMiKV 2 7
 – qualifizierte Beteiligungen GroMiKV 2 4
 – rechtlich vorgeschriebene Garantien des Instituts gegenüber einer Pfandbriefbank in Bezug auf den Darlehensnehmer GroMiKV 1 14
 – sonstige Anteile GroMiKV 2 4
 – sonstige Risikopositionen gegenüber Instituten GroMiKV 1 8
 – „Übernacht-Forderungen“ an Institute GroMiKV 1 8
 – Anrechnung, 6,25 Prozent, GroMiKV
 – Risikopositionen, die für die Liquiditätsversorgung innerhalb der Gruppe erforderlich sind GroMiKV 2 8
 – Anrechnung, 20 Prozent, GroMiKV GroMiKV 1 18 ff.
 – Risikopositionen gegenüber kirchlichen Stellen GroMiKV 1 21
 – Risikopositionen gegenüber regionalen und lokalen Gebietskörperschaften sowie durch diese Adressen ausdrücklich gewährleistet Risikopositionen GroMiKV 1 19
 – Anrechnung, 25 Prozent, GroMiKV
 – direkte oder indirekte Beteiligungen an regionalen Kreditinstituten oder Zentralkreditinstituten im Verbund GroMiKV 2 5
 – Risikopositionen eines Instituts an ein gruppen-angehöriges Unternehmen, sofern es sich bei diesen Risikopositionen weder um Beteiligungen noch um sonstige Anteile an diesen Unternehmen handelt GroMiKV 2 6
 – Anrechnung, 50 Prozent, GroMiKV GroMiKV 1 23 ff.
 – Dokumentenakkreditive GroMiKV 1 23
 – noch nicht in Anspruch genommene Kreditfazilitäten GroMiKV 1 23, 32
 – Ausnahmen in Höhe von 50 Prozent der Bemessungsgrundlage (häufige Anrechnung) GroMiKV 1 23
 – ernäßigte Anrechnung von Dokumentenakkreditiven GroMiKV 1 24
 – noch nicht in Anspruch genommene Kreditfazilitäten GroMiKV 1 32
 – Ausnahmen in Höhe von 80 Prozent der Bemessungsgrundlage (20-prozentige Anrechnung) GroMiKV 1 18 ff.
 – Risikopositionen gegenüber kirchlichen Stellen GroMiKV 1 21
 – Risikopositionen gegenüber regionalen und lokalen Gebietskörperschaften sowie durch diese Adressen ausdrücklich gewährleistet Risikopositionen GroMiKV 1 19

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Ausnahmen in voller Höhe (Nullanrechnung) **GroMiKV 1 5 ff.**
- außerbilanzielle Posten für die Handelsfinanzierung innerhalb einer Institutsgruppe **GroMiKV 1 11**
- Förderkredite **GroMiKV 1 17**
- Forderungen an anerkannte Börsen **GroMiKV 1 15**
- Forderungen aus gesetzlichen Liquiditätsanforderungen an einen Zentralstaat **GroMiKV 1 10**
- Forderungen aus Mindestreserveanforderungen an eine Zentralnotenbank **GroMiKV 1 9**
- gedeckte Schuldverschreibungen **GroMiKV 1 6**
- rechtlich vorgeschriebene Garantien des Instituts gegenüber einer Pfandbriefbank in Bezug auf den Darlehensnehmer **GroMiKV 1 14**
- „Übernacht-Forderungen“ an Institute und sonstige Risikopositionen gegenüber Instituten **GroMiKV 1 8**
- Obergrenze Kapitalinstrumente, Altbestand CRR Vorb 484 5**
- anwendbarer Prozentsatz **CRR 486 18**
- Ermittlung der Obergrenze **CRR Vorb 484 6**
- hybride Bestandteile **CRR 486 9**
- Obergrenze für Ergänzungskapital **CRR 486 12**
- Obergrenze für hartes Kernkapital **CRR 486 4**
- Obergrenze für zusätzliches Kernkapital **CRR 486 7**
- Portfolio **CRR Vorb 484 6**
- portfoliobezogen **CRR 487 2**
- Wasserfall **CRR 487 1**
- Objekt-/Projektfinanzierungen 18 79**
- Immobilienfinanzierungen **18 79**
- OE CRR 314 12; s. a. sonstige betriebliche Aufwendungen**
- öffentlich unterstützte Exportkredite**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 269; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- öffentlich verbürgte Kredite 21 138**
- öffentliche Garantien**
- Übergangsbestimmungen **CRR 495g 1 f.**
- öffentliche Schuldenverwaltung 2 9 f., 67**
- öffentliche Stellen CRR 112 5**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 24**
- Risikogewichte im KSA **CRR 116 1 ff.**
- öffentliches Interesse**
- Voraussetzung der Abwicklung **46b 16i**
- Öffentlichkeitsarbeit 23 138**
- öffentlich-rechtliche Sondervermögen**
- Refinanzierungsunternehmen **1 325**
- ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeit CRR 449a 7**
- ökologische und/oder soziale Faktoren**
- Risikopositionen **CRR 501c 1**
- örtliche Gebietskörperschaften CRR 147 17 ff.**
- offene Linie CRR 182 3**
- Offenlegung 18 25 ff.; CRR 431 1 ff.; CRR 468 30; s. a. Offenlegungsanforderungen; Offenlegung durch die Institute; Offenlegungsanforderungen der CRR**
- abweichende Orte **CRR 434 8**
- andere Institute **CRR 433c 2**
- Schlüsselparameter **CRR 433c 3**
- andere kapitalmarktorientierte Institute **CRR 433c 3**
- antizyklischer Kapitalpuffer **CRR 440 1 ff.**
- Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken **CRR 452 1 ff.**
- Anwendungsbereich **CRR 436 1 ff.**
- belastete und unbelastete Vermögenswerte **CRR 443 1 ff.**
- Diversitätsstrategie **CRR 435 15**
- Eigemittelanforderungen **CRR 438 1 ff.**
- Eigenmittel **CRR 437 1 ff.; s. a. Offenlegung der Eigenmittel**
- Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten **CRR 437a 1 ff.; s. a. Offenlegung von Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten**
- Einzelkaufleute **18 25**
- Erklärung der Unternehmensleitung **CRR 435 1**
- ESG-Risiken **CRR 449a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken**
- Gegenparteausfallrisiko **CRR 439 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Gegenparteausfallrisiko**
- global systemrelevante Institute **CRR 433a 5**
- Grenzen **CRR 432 1 ff.; s. a. Offenlegung, Grenzen**
- große Institute **CRR 433a 2**
- große, kapitalmarktorientierte Institute **CRR 433a 4**
- Häufigkeit **CRR 433 1 ff.; s. a. Offenlegung, Häufigkeit**
- Hauptziele **CRR 434a 2**
- Indikatoren der globalen Systemrelevanz **CRR 441 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Indikatoren der globalen Systemrelevanz**
- kleine und nicht komplexe börsennotierte Institute **CRR 433b 3**
- kleine und nicht komplexe Institute **CRR 433b 1**
- konzise Risikoerklärung **CRR 433b 6**
- Risikomanagementziele und -politik **CRR 433b 6; s. a. Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik**
- Schlüsselparameter **CRR 433b 5; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter**
- Kredit- und Verwässerungsrisiko **CRR 442 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Kreditrisiko**
- Kreditrisikominderungstechnik **CRR 453 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken**
- Liquidität **CRR 451a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Liquidität**
- Marktrisiko **CRR 445 1 ff.; CRR 455 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Marktrisiko**
- Mittel der Offenlegung **CRR 434 1 ff.**
- Offenlegungsformat **CRR 434 3**
- Offenlegungsmedium **CRR 434 2 f.**
- operationelles Risiko **CRR 454 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, operationelles Risiko**
- Privatpersonen **18 25**
- Proportionalität **CRR 434a 4**
- Risikoausschuss **CRR 435 16**
- Risikobereiche **CRR 435 2**
- Risikomanagementziele und -politik **CRR 435 1 ff.; s. a. Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik**
- Schlüsselparameter **CRR 447 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter**
- Unternehmensführungsregeln **CRR 435 1, 11**
- Verbriefungspositionen **CRR 449 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen**
- Vergütungspolitik **CRR 450 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Vergütungspolitik**
- Verschuldung **CRR 451 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verschuldung**
- Verwendung des Standardansatzes **CRR 444 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung des Standardansatzes**
- Offenlegung, Anwendungsbereich CRR 436 1 ff.**
- bankaufsichtlicher Konsolidierungskreis **CRR 436 3**
- Beeinträchtigung des freien Finanzmitteltransfers **CRR 436 9**
- Behinderungen des freien Kapitalverkehrs **CRR 436 9**
- Erläuterung der Bankengruppe **CRR 436 1 ff.**
- bankaufsichtlicher Konsolidierungskreis **CRR 436 3**
- Konsolidierungskreis im Sinne der Rechnungslegung **CRR 436 3**
- Kapitalunterdeckung **CRR 436 11**
- Konsolidierungskreis, bankaufsichtlicher **CRR 436 3**
- Konsolidierungskreis im Sinne der Rechnungslegung **CRR 436 3**
- namentliche Nennung von Tochtergesellschaften **CRR 436 11**

Offenlegung bei konzern(un)gebundenen Unternehmen 18 35 ff.

- des Mutterunternehmens 18 35
- fehlender Konzernabschluss 18 37
- Konsolidierungspflicht 18 37
- Konzernabschluss 18 36 f.
- konzerngebundene Unternehmen 18 40
- Mehrheitsbesitz 18 40
- Offenlegung der Eigenmittel** CRR 437 1 ff.; s. a. *Offenlegung von Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten*
- Abzugsposten CRR 437 2
- aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis CRR 437 10
- Bedingungen CRR 437 3
- Berechnungsgrundlage CRR 437 3
- Eigenmittelanforderungen in der Übergangszeit CRR 437 15
- Eigenmittelbestandteile nach anderen Grundlagen CRR 437 16
- Emissionsbedingungen CRR 437 3
- Ergänzungskapital CRR 437 2
- hartes Kernkapital CRR 437 2
- Hauptmerkmale CRR 437 3
- Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente CRR 437 3
- HGB-Einzelabschluss CRR 437 10
- HGB-Konzernabschluss CRR 437 10
- IFRS-Konzernabschluss CRR 437 10
- Kapitalquoten CRR 437 3
- Kernkapital, hartes CRR 437 2
- Kernkapital, zusätzliches CRR 437 2
- Konsolidierungskreis, aufsichtsrechtlicher CRR 437 10
- Korrekturposten CRR 437 2
- technische Durchführungsstandards CRR 437 4
- Übergangsbestimmungen CRR 492 1 ff.
 - Anhang IV Durchführungsverordnung CRR 492 4
 - Anhang VI: Muster für die Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit CRR 492 12
 - Anhang VII DVO Nr. 1423/2013 CRR 492 6
 - Anhang VII: Hinweise zum Ausfüllen des Musters für die Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit CRR 492 12
 - Anhang zu Art. 492 CRR 492 12
 - bestandschutzfähige Posten CRR 492 9
 - EBA CRR 492 1, 10
 - Eigenmittelpositionen erst ab dem 1.1.2018 CRR 492 4
 - EU-Durchführungsverordnung Nr. 1423/2013 CRR 492 1
 - Gesamtrisikobetrag CRR 492 7
 - gesondertes Offenlegungsschema für die Übergangsphase CRR 492 5
 - hartes Kernkapital CRR 492 2
 - Hinweis 1 CRR 492 7
 - Hinweis 2 CRR 492 11
 - Hinweise zur Befüllung der einzelnen Positionen CRR 492 6
 - Kernkapital CRR 492 2
 - Offenlegung der Art und Beträge spezifischer Eigenmittelelemente während der Übergangszeit CRR 492 12
 - Offenlegung spezifischer Eigenmittelbestandteile CRR 492 4
 - Offenlegungsmuster CRR 492 7
 - regulatorische Anpassungen, schrittweise Einführung CRR 492 5
 - risikogewichtete Aktiva CRR 492 7
 - Schema zur Offenlegung der Eigenmittel CRR 492 6
 - schrittweise Einführung der regulatorischen Anpassungen CRR 492 5

- Tabelle Überblick über die Eigenmittel, den Gesamtrisikobetrag (risikogewichtete Aktiva) und die Kapitalquoten CRR 492 8
- technische Durchführungsstandards CRR 492 1, 10
- Überblick CRR 492 1
- Umwidmung CRR 492 6
- Vorschriften für die regulatorischen Anpassungen CRR 492 5
- Vorsorgereserven nach § 340f HGB CRR 492 6
- zusätzliche Informationen über Eigenmittel CRR 492 3
- zwischen dem 1.1.2014 und dem 31.12.2015 zusätzlich offenzulegen CRR 492 2
- Überleitungsrechnung CRR 437 3, 7
- zusätzliches Kernkapital CRR 437 2
- Offenlegung der Eigenmittelanforderungen** CRR 438 1 ff.
 - Adressenausfallrisiko CRR 438 10, 14
 - Beteiligungen CRR 438 14
 - Beteiligungspositionen CRR 438 14
 - Finanzkonglomerat CRR 438 16
 - Gesamtrisikobeträge CRR 438 9
 - interne Modelle CRR 438 17
 - Gegenparteiausfallrisiko CRR 438 17
 - internes Marktrisikomodell CRR 438 17
 - IRBA CRR 438 17
 - Marktpreisrisikomodell CRR 438 17
 - internes Kapital CRR 438 6
 - IRBA CRR 438 11
 - IRB-Ansatz CRR 438 4
 - Kreditrisikominderung CRR 438 4
 - Mapping CRR 438 5
 - Marktrisiken CRR 438 12
 - Mindestkapitalausstattung CRR 438 6
 - ökonomisches Kapital CRR 438 7
 - operationelle Risiken CRR 438 4, 13
 - Risikopositionswert Rückversicherungsunternehmen CRR 438 15
 - Risikopositionswert Versicherungsholdinggesellschaft CRR 438 15
 - Risikopositionswert Versicherungsunternehmen CRR 438 15
 - Risikotragfähigkeit CRR 438 6
 - Schlüsselparameter CRR 438 4
 - Spezialfinanzierungen CRR 438 14
 - Standardansatz CRR 438 4
- Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik** CRR 435 2
 - Absicherungsstrategien CRR 435 7
 - Anzahl der Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen CRR 435 11
 - Aufsichtsrat oder Verwaltungsrat CRR 435 12
 - Baseler Ausschuss, Offenlegungsstandards für die Mindestliquiditätsquote CRR 435 4
 - Diversitätsstrategie CRR 435 11, 15
 - einheitliches LCR-Offenlegungsschema CRR 435 4
 - Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren CRR 435 10
 - Gegengeschäfte, risikokompensierende CRR 435 7
 - Geschäfte mit nahestehenden Unternehmen und Personen CRR 435 10
 - gruppeninterne Geschäfte CRR 435 10
 - Informationsfluss CRR 435 11
 - Kennzahlen CRR 435 9
 - Konsistenz zu Informationen im Anhang und Lagebericht CRR 435 2
 - konzise Risikoerklärung CRR 435 10
 - LCR, qualitative Erläuterungen CRR 435 5
 - LCR-Offenlegungsschema, einheitliches CRR 435 4
 - Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen, Anzahl CRR 435 11

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Leitungs- und Aufsichtsgremien, Zahl der Mandate **CRR 435 12**
- Leitungsorgan **CRR 435 10, 12**
 - Strategie für die Auswahl der Mitglieder **CRR 435 13 ff.**
- Liquiditätsrisiko **CRR 435 3, 10**
- Offenlegungsstandards für die Mindestliquiditätsquote **CRR 435 4**
- qualitative Erläuterungen zur LCR **CRR 435 5**
- Risikoausschuss **CRR 435 11, 16**
- Risikoerklärung, konzise **CRR 435 10**
- Risikokommunikation **CRR 435 17**
- risikokompensierende Gegengeschäfte **CRR 435 7**
- Risikomanagement **CRR 435 6**
- Risikomanagementziele und -politik **CRR 435 6**
- Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans **CRR 435 11, 13 ff.**
- Unternehmensführungsregelungen **CRR 435 11, 17**
- Vorstand **CRR 435 11**
- weitere qualitative Informationen **CRR 435 5**
- Zahl der Mandate in Leitungs- und Aufsichtsgremien **CRR 435 12 ff.**
- zusätzliche Offenlegungen **CRR 435 5**
- Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse 18 46; s. a. wirtschaftliche Verhältnisse, Offenlegung, Offenlegungsgrenze, Offenlegungspflicht**
- Gruppe verbundener Kunden **18 18 ff.; s. a. Gruppe verbundener Kunden**
- konzern(un)gebundene Unternehmen **18 35 ff.; s. a. Offenlegung bei konzern(un)gebundenen Unternehmen**
- Kreditgebermehrheiten **18 41 ff.; s. a. Kreditgebermehrheiten**
- Mitverpflichtete **18 96 ff.; s. a. Mitverpflichtete**
- Personenmehrheiten **18 26 ff.; s. a. Personenmehrheiten**
- Offenlegung durch die Institute 26a 1 ff.; s. a. Offenlegung, Offenlegungsanforderungen**
- Offenlegungsanforderungen nach § 26a Abs. 1 **26a 5 ff.**
- Offenlegungsanforderungen nach § 26a Abs. 2
 - rechtliche und organisatorische Struktur, Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung **26a 5 ff.**
- Offenlegungsanforderungen nach § 26a Abs. 3
 - länderbezogene Berichterstattung zur sozialen und steuerlichen Unternehmensverantwortung **26a 10 ff.**
- Offenlegungsanforderungen nach § 26a Abs. 4
 - Offenlegung der Kapitalrendite **26a 20**
- Offenlegungsanforderungen nach § 26a Abs. 5
 - Rechtsverordnung nach § 26a Abs. 1 S. 6 **26a 21**
- Rechtsfolgen bei Verstoß **26a 22**
 - Anordnung **26a 22**
 - Geldbuße **26a 22**
 - Ordnungswidrigkeit **26a 22**
- weitere spezielle Publizitätsanforderungen **26a 23**
- Offenlegung, Grenzen CRR 432 1 ff.**
- allgemeinere Angaben **CRR 432 10**
- EBA-Leitlinien **CRR 432 11**
 - erläuternde Informationen **CRR 432 13**
 - Geschäftsgeheimnisse **CRR 432 11**
 - Vertraulichkeit von Informationen **CRR 432 12**
- Eigenmittel **CRR 432 4**
 - erläuternde Informationen **CRR 432 13**
 - Geschäftsgeheimnisse **CRR 432 2, 8, 11**
 - Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen **CRR 432 7 ff.**
- Mitglieder des Leitungsorgans **CRR 432 4**
- nicht wesentliche Informationen **CRR 432 3 ff.**
 - Eigenmittel **CRR 432 4**
 - Mitglieder des Leitungsorgans **CRR 432 4**
 - Vergütungspolitik **CRR 432 4**
 - Wesentlichkeit **CRR 432 3**
- Vergütungspolitik **CRR 432 4**

- vertraulich, Begriff **CRR 432 9**
- vertrauliche Informationen **CRR 432 7 ff.**
- Vertraulichkeit von Informationen **CRR 432 12**
- Wesentlichkeit **CRR 432 3**
- Offenlegung, Häufigkeit CRR 433 1 ff.**
- Anordnung einer häufigeren Offenlegung **CRR 433 6**
- häufigere Offenlegung prüfen **CRR 433 4**
- jährliche oder unterjährige Offenlegung **CRR 433 3 ff.**
- Offenlegungsfristen **CRR 433 7 ff.**
- verschiedene Institutsgruppen **CRR 433 3**
- Vier-Wochen-Frist **CRR 433 8 ff.**
- zeitnahe Offenlegung **CRR 433 7 ff.**
- Offenlegung, Mittel CRR 434 1 ff.**
- Bekanntmachung im elektronischen Bundesanzeiger **CRR 434 11**
- Offenlegungsformat **CRR 434a 1**
 - feste und flexible Formate **CRR 434a 5**
 - Framework 3.0 **CRR 434a 7**
 - Mapping-Tool **CRR 434a 7**
- Offenlegungsmedium **CRR 434 2 ff.**
 - Archiv **CRR 434 10**
 - elektronisch **CRR 434 4**
- Unterrichtung der Bundesanstalt und der Deutschen Bundesbank **CRR 434 12**
- Verweistechnik **CRR 434 8**
- Offenlegung von Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten CRR 437a 1 ff.; s. a. Offenlegung der Eigenmittel**
- Anwendungsbereich **CRR 437a 11**
- anzuwendende Anforderungen **CRR 437a 11**
- bedeutende Tochterunternehmen von Nicht-EU-G-SRIs, die keine Abwicklungseinheiten sind **CRR 437a 5**
- berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL) **CRR 437a 2**
- Gläubigerranking der Abwicklungseinheit **CRR 437a 10**
- Gläubigerranking nach Insolvenzrang **CRR 437a 11**
- global systemrelevante Institute (G-SRI) **CRR 437a 1 ff.**
- institutsspezifische Mindestanforderungen an Eigenmittel **CRR 437a 2**
- MREL/TLAC-bezogene Schlüsselparameter **CRR 437a 2**
- Total Loss Absorbing Capacity (TLAC) **CRR 437a 1**
- Zusammensetzung der Eigenmittel und anrechenbaren Verbindlichkeiten **CRR 437a 10**
- Offenlegungsanforderungen**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 65 ff.**
- Offenlegungsanforderungen, antizyklischer Kapitalpuffer CRR 440 1 ff.**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 440 4**
- Format und Frequenz **CRR 440 4**
- geographische Verteilung **CRR 440 1**
- Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers **CRR 440 3**
- Höhe des Puffers **CRR 440 1**
- institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer **CRR 440 1**
- Puffergewichtung **CRR 440 4**
- Pufferquoten **CRR 440 4**
- relevante Kreditrisikopositionen **CRR 440 2**
- technischer Regulierungsstandard **CRR 440 1**
- Offenlegungsanforderungen, Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken CRR 452 1 ff.**
- A-IRBA **CRR 452 8**
- Anwendungsumfang **CRR 452 6**
- Anzahl Hauptmodelle **CRR 452 14**
- Aufbauorganisation **CRR 452 12**
- Aufgliederung nach Ausfallwahrscheinlichkeiten **CRR 452 19**
- Ausfallwahrscheinlichkeiten **CRR 452 15**

- Beziehung zwischen Risikomanagement und interner Revision **CRR 452 11**
- fortgeschrittener IRBA **CRR 452 8**
- Gegenüberstellung der Schätzungen
 - Ausfallwahrscheinlichkeiten **CRR 452 22 f.**
 - längerer Zeitraum **CRR 452 22**
- Gesamtrisikopositionswert, Aufgliederung **CRR 452 7**
- Geschäftsleitung **CRR 452 9**
- Gewährleistung der Unabhängigkeit **CRR 452 11**
- interne Berichterstattung **CRR 452 13**
- interne Revision **CRR 452 11**
- Kontrollmechanismen **CRR 452 9 ff.**
- Leitungsebene **CRR 452 9**
- qualitative Informationen
 - zu den zugelassenen Verfahren und Übergangsregeln **CRR 452 5**
 - zur Struktur des IRBA **CRR 452 5**
- Ratingsprozess **CRR 452 14**
- Rechenschaftspflicht der Entwicklungs- und Überprüfungsfunktion **CRR 452 11**
- Risikomanagementprozess **CRR 452 11**
- Risikopositionsklasse
 - A-IRBA **CRR 452 18**
 - F-IRBA **CRR 452 18**
- Struktur des IRBA, qualitative Informationen **CRR 452 5**
- Umrechnungsfaktoren **CRR 452 17**
- Unterschiede zwischen Modellen **CRR 452 14**
- Verlustquote **CRR 452 16**
- zugelassene Verfahren **CRR 452 5**
- Offenlegungsanforderungen bei Verwendung bestimmter Instrumente oder Methoden CRR 452 1 ff.**
- Offenlegungsanforderungen, belastete und unbelastete Vermögenswerte CRR 443 1 ff.**
- Belastungsquellen **CRR 443 6b**
- EBA-Leitlinien zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte **CRR 443 3**
- EHQLA **CRR 443 3 ff., 10**
- Europäischer Ausschuss für Systemrisiken **CRR 443 1**
- gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 443 3**
- Geschäftsmodell **CRR 443 6c ff., 11**
- HQLA **CRR 443 3 ff., 10**
- Konsolidierungskreis **CRR 443 11**
- Leitlinien **CRR 443 2**
- Liquide Aktiva **CRR 443 3**
- Liquiditätshilfen **CRR 443 8 f.**
- Medianwerte **CRR 443 4**
- technische Regulierungsstandards **CRR 443 2**
- Offenlegungsanforderungen der CRR CRR 431 4**
- antizyklischer Kapitalpuffer **CRR 431 12; CRR 440 1 ff.**
- Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken **CRR 452 1 ff.**
- Anwendungsbereich **CRR 436 1 ff.**
- Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht **CRR 431 4, 8**
- belastete und unbelastete Vermögenswerte **CRR 443 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, belastete und unbelastete Vermögenswerte**
- Bescheinigung **CRR 431 16**
- EBA **CRR 431 10**
 - Comply or explain **CRR 431 10**
 - Offenlegungspraxis ausgewählter Institute **CRR 431 11**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 438 1 ff.; s. a. Offenlegung der Eigenmittelanforderungen**
- Eigenmittel **CRR 431 12; CRR 437 1 ff.; s. a. Offenlegung der Eigenmittel**
- Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten **CRR 437a 1 ff.; s. a. Offenlegung der Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten**
- Enhanced Disclosure Task Force (EDTF) **CRR 431 7**
- Erläuterungspflicht **CRR 431 19**
- ESG-Risiken **CRR 449a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken**
- Fachgremium Offenlegungsanforderungen **CRR 431 12**
 - antizyklische Kapitalpuffer **CRR 431 12**
 - Eigenmittel **CRR 431 12**
 - Vergütungspolitik **CRR 431 12**
 - Verschuldungsquote **CRR 431 12**
- Financial Stability Board (FSB) **CRR 431 7**
- förmliche Verfahren und Regelungen zur Erfüllung der Offenlegungspflichten **CRR 431 16**
- Gegenparteiausfallrisiko **CRR 439 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Gegenparteiausfallrisiko**
- Gleichwertigkeit der Baseler Regelungen **CRR 431 9**
- Grenzen **CRR 432 1 ff.; s. a. Offenlegung, Grenzen**
- Häufigkeit der Offenlegung **CRR 433 1 ff.; s. a. Offenlegung, Häufigkeit der Offenlegung**
- Informationen über die Tragfähigkeit von Risiken **CRR 431 6**
- International Accounting Standards (IAS) **CRR 431 6**
- International Financial Reporting Standards (IFRS) **CRR 431 6**
- Kredit- und Verwässerungsrisiko **CRR 442 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Kreditrisiko**
- Kreditrisikominderungstechnik **CRR 453 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken**
- Kreditwürdigkeit von kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) **CRR 431 18**
- Kreditwürdigkeitsentscheidung **CRR 431 19**
- Liquidität **CRR 451a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Liquidität**
- Marktrisiko **CRR 445 1 ff.; CRR 455 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Marktrisiko**
- Mittel der Offenlegung **CRR 434 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Mittel**
- Offenlegung des Risikoprofils **CRR 431 17**
- Offenlegungs-IKS **CRR 431 16**
- Offenlegungspflichten bei bestimmten Instrumenten oder Methoden **CRR 431 15**
- Offenlegungsverfahren im internen Controlling **CRR 431 16**
- operationelles Risiko **CRR 446 1 ff.; CRR 454 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, operationelles Risiko**
- Pillar III Data Hub (P3DH) **CRR 433 1**
- Risikoinformationen **CRR 431 6**
- Risikomanagementziele und -politik **CRR 435 1 ff.; s. a. Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik**
- Schlüsselparameter **CRR 447 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter**
- technische Durchführungsstandards (TDS) **CRR 431 10**
- technische Regulierungsstandards (TRS) **CRR 431 10**
- Transparenz durch die EZB **CRR 431 11a**
- Umfang der Offenlegungspflichten **CRR 431 13**
- Verbriefungspositionen **CRR 449 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen**
- Vergütungspolitik **CRR 431 12; CRR 450 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Vergütungspolitik**
- Verschuldung **CRR 451 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verschuldung**
- Verschuldungsquote **CRR 429a 37**
- Verwendung des Standardansatzes **CRR 444 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung des Standardansatzes**
- Offenlegungsanforderungen des KWG**
- Adressatenkreis **26a 5; s. a. Offenlegung durch die Institute**
- Anlage **26a 13**
- Art der Tätigkeiten **26a 14**
- Bilanzsumme **26a 16**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Corporate Governance **26a 8**
 - Detaillierungsgrad **26a 15**
 - Ergebnis, operatives **26a 16**
 - erhaltene öffentliche Beihilfen **26a 19**
 - Firmenbezeichnung **26a 14**
 - geographische Lage der Niederlassungen **26a 14**
 - Geschäftsvolumen **26a 16**
 - Gewinn oder Verlust vor Steuern **26a 18**
 - Governance- und Organisationsstruktur **26a 6**
 - Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung **26a 5 ff.**
 - Kapitalrendite **26a 20**
 - länderbezogene Berichterstattung zur sozialen und steuerlichen Unternehmensverantwortung **26a 10 ff.**
 - Anlage **26a 13**
 - Art der Tätigkeiten **26a 14**
 - Beihilfen **26a 19**
 - Berichterstattung **26a 10**
 - Bilanzsumme **26a 16**
 - Detaillierungsgrad **26a 15**
 - erhaltene öffentliche Beihilfen **26a 19**
 - Firmenbezeichnung **26a 14**
 - geographische Lage der Niederlassungen **26a 14**
 - Geschäftsvolumen **26a 16**
 - Gewinn oder Verlust vor Steuern **26a 18**
 - Lohn und Gehaltsempfänger in Vollzeitäquivalenten **26a 17**
 - Niederlassungen **26a 14**
 - Offenlegung nur auf oberster konsolidierter Ebene **26a 10**
 - operatives Ergebnis **26a 16**
 - Prüfungspflicht **26a 13**
 - soziale und steuerliche Unternehmensverantwortung **26a 10**
 - Tätigkeiten **26a 14**
 - Umsatz **26a 16**
 - Unternehmensverantwortung **26a 10**
 - Lohn- und Gehaltsempfänger in Vollzeitäquivalenten, Anzahl **26a 17**
 - Niederlassungen, geographische Lage **26a 14**
 - Offenlegung nur auf oberster konsolidierter Ebene **26a 10**
 - operatives Ergebnis **26a 16**
 - ordnungsgemäße Geschäftsführung **26a 5 ff.**
 - Pillar III Data Hub (P3DH) **26a 24**
 - Prüfungspflicht **26a 13**
 - rechtliche und organisatorische Struktur **26a 5 ff.**
 - soziale und steuerliche Unternehmensverantwortung **26a 10**
 - spezielle Publizitätsanforderungen **26a 23**
 - abweichende Veröffentlichungszeitpunkte und -orte **26a 23**
 - zusätzliche Informationen **26a 23**
 - Tätigkeiten, Art **26a 14**
 - Umsatz **26a 16**
 - Unternehmensführung **26a 8**
- Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken CRR 449a 1 ff.**
- CO₂-Emissionen **CRR 449a 7**
 - Energieeffizienz der Immobiliensicherheiten **CRR 449a 9**
 - Erstanwendung **CRR 449a 13**
 - EU-Taxonomy **CRR 449a 4**
 - EZB-Leitfaden **CRR 449a 4**
 - Green Asset Ratio **CRR 449a 9**
 - Klimawandel **CRR 449a 7 ff.**
 - ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeit **CRR 449a 7**
 - physische Risiken **CRR 449a 4 f.**
 - transitorische Risiken **CRR 449a 4 f.**
 - Unternehmen des Sektors der fossilen Brennstoffe **CRR 449a 3**

- Offenlegungsanforderungen, Gegenparteiausfallrisiko CRR 439 1 ff.**
- Alpha-Faktor **CRR 439 18**
 - Aufrechnungspositionen **CRR 439 2**
 - derivative Adressenausfallrisikoposition **CRR 439 17**
 - derivative Finanzgeschäfte **CRR 439 2**
 - interne Kapitalallokation **CRR 439 9**
 - IRBA **CRR 439 18**
 - A-IRBA **CRR 439 18**
 - F-IRBA **CRR 439 18**
 - Korrelationen **CRR 439 9**
 - Kreditderivat **CRR 439 13**
 - Kreditrisikominderung **CRR 439 11**
 - Kreditrisikovorsorge **CRR 439 9**
 - SA-CCR **CRR 439 1, 3**
 - Sicherheiten **CRR 439 10**
 - Standardansatz (SA-CCR) **CRR 439 1, 3, 18**
 - Ursprungsrisikomethode **CRR 439 1, 3**
 - vereinfachter SA-CCR **CRR 439 1, 3**
 - Vermittlertätigkeit **CRR 439 16**
 - Wertpapierpensions- und Leihgeschäfte **CRR 439 3**
 - ZGP **CRR 439 10**
- Offenlegungsanforderungen, Indikatoren der globalen Systemrelevanz CRR 441 1 ff.**
- Baseler Ausschuss **CRR 441 1**
 - besonderes Aufsichtsregime **CRR 441 1**
 - Ersetzbarkeit eines Instituts **CRR 441 2**
 - Financial Stability Board (FSB) **CRR 441 1**
 - grenzüberschreitende Aktivitäten **CRR 441 2**
 - Größe **CRR 441 2**
 - Indikatoren für die globale Systemrelevanz **CRR 441 1 f.**
 - Indikatoren jährlich veröffentlichen **CRR 441 1**
 - Indikatoren zur Identifizierung der G-SRIs **CRR 441 2**
 - Indikatorwerte **CRR 441 4**
 - Komplexität **CRR 441 2**
 - Konsistenz zu BCBS **CRR 441 3**
 - Korrekturen **CRR 441 6**
 - Maßstab für die Offenlegung **CRR 441 2**
 - Meldeabgabestichtag **CRR 441 6**
 - Offenlegungsmedium **CRR 441 5**
 - Stichtag **CRR 441 6**
 - systemrelevante Institute (G-SRI) **CRR 441 1**
 - Vergleichbarkeit **CRR 441 3**
 - Vernetztheit **CRR 441 2**
- Offenlegungsanforderungen, Kreditrisiko CRR 442 1 ff.**
- 340f Reserve **CRR 442 8**
 - Aktionsplan notleidende Kredite **CRR 442 1**
 - Altersstruktur **CRR 442 10**
 - Ausfall **CRR 442 7**
 - Ausfalldefinition **CRR 442 9**
 - EBA-Leitlinie Offenlegung notleidende und gestundete Risikopositionen **CRR 442 2**
 - Einzelwertberichtigungen **CRR 442 8**
 - Expected Loss Modell **CRR 442 9**
 - geographisches Gebiet **CRR 442 12**
 - HGB **CRR 442 8**
 - IFRS-Abschluss **CRR 442 9**
 - Kredit- und Verwässerungsrisiko **CRR 442 1 ff.**
 - Maßnahmen zur Bankenaufsicht **CRR 442 2**
 - Nettoaufwendungen der Risikovorsorge **CRR 442 13**
 - Offenlegungsfrequenz **CRR 442 4a**
 - Pauschalwertberichtigungen **CRR 442 8**
 - Restlaufzeiten **CRR 442 12**
 - Risikobindung **CRR 442 12**
 - Risikostruktur **CRR 442 11**
 - Risikovorsorge **CRR 442 11**
 - Schwellenwert **CRR 442 4 f.**
 - überfällige Kredite **CRR 442 6 f.**
 - unmittelbare Gegenpartei **CRR 442 12**

- Verzug **CRR 442 6**
- Vorlagen **CRR 442 3**
- Wertberichtigungen **CRR 442 9**
- wertgeminderte Kredite **CRR 442 6**
- wesentliche Länder **CRR 442 12**
- Wirtschaftszweig **CRR 442 12**
- zahlungsstromorientierte Informationen **CRR 442 12**
- Offenlegungsanforderungen, Kryptowerte**
- Kryptovermögenswerte **CRR 451b 9**
- Kryptowerte **CRR 451b 9**
- MiCAR **CRR 451b 3, 10, 11**
- tokenisierte traditionelle Vermögenswerte **CRR 451b 9**
- vermögenswertreferenzierte Token **CRR 451b 9**
- Offenlegungsanforderungen, Liquidität CRR 451a 1 ff.**
- Angemessenheit der Risikomanagementverfahren, Erklärung **CRR 451a 14**
- konzise Liquiditätsrisikoerklärung **CRR 451a 14**
- LCR
 - Durchschnittswerte **CRR 451a 10**
 - Fremdwährungspositionen **CRR 451a 10**
 - Haupttreiber **CRR 451a 11**
 - Konzentrationen **CRR 451a 11**
 - Währungsinkongruenzen **CRR 451a 11**
- Liquiditätsrahmenwerk **CRR 451a 1**
 - AMM **CRR 451a 1, 4, 5**
 - LCR **CRR 451a 1, 2, 5**
 - NSFR **CRR 451a 1, 3, 5**
- Liquiditätsrisikomanagement **CRR 451a 7 f., 14**
 - Organisation **CRR 451a 14**
 - Strategien **CRR 451a 14**
- Liquiditätswaiver **CRR 451a 9**
- NSFR
 - erforderliche Refinanzierung **CRR 451a 12**
 - stabile Refinanzierung **CRR 451a 12**
- Proportionalität **CRR 451a 7**
- Vergleichsperiode **CRR 451a 8**
- Offenlegungsanforderungen, Marktrisiko CRR 445 1 ff.**
- Abwicklungsrisiko **CRR 445 1**
- alternativer interner Modelle-Ansatz (AIMA) **CRR 445 4**
- alternativer Standardansatz (A-SA) **CRR 445 11; CRR 445 1, 4, 25**
- alternatives Korrelationshandelsportfolio (ATCP) **CRR 445 1; CRR 445 1**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 445 5**
- Fremdwährungsrisiko **CRR 445 1**
- Fundamental Review of the Trading Book (FRTB) **CRR 445 1; CRR 445 1**
- Gesamteigenmittelanforderungen **CRR 445 5**
- Großkreditüberschreitungsbeiträge **CRR 445 1**
- interne Modelle **CRR 445 5**
- Nichthandelsbuchinstitut **CRR 445 2**
- Positionsrisiko **CRR 445 1**
- risikogewichtete Positionsbeiträge **CRR 445 5**
- RWAE-Dichte **CRR 445 5**
- spezifisches Zinsrisiko bei Verbriefungspositionen **CRR 445 1**
- vereinfachter Standardansatz (S-SA) **CRR 445 10; CRR 445 4**
- Warenpositionsrisiko **CRR 445 1**
- Offenlegungsanforderungen nach § 18 KWG**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 21, 47**
- Offenlegungsanforderungen, operationelles Risiko CRR 446 1 ff.**
- alternativer Standardansatz **CRR 446 1, 5 f.**
- außergewöhnliche Umstände **CRR 446 6**
- Basisindikatoransatz **CRR 446 1, 5 f.**
- Erläuterung des angewendeten Verfahrens **CRR 446 1, 5 f.**
- fortgeschrittener Messansatz **CRR 446 1, 5 ff.**
- Schadensdaten **CRR 446 7**
- Versicherungen **CRR 446 8**
- Indikator **CRR 446 1**
- qualitative Erläuterungen **CRR 446 1**
- Risikomanagement **CRR 446 6**
- Standardansatz **CRR 446 6**
- Verwendung fortgeschrittener Messansätze **CRR 454 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung fortgeschrittener Messansätze für das operationelle Risiko**
- Offenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen CRR 449 1 ff.**
- ABCP Programme **CRR 449 2**
- Adressenausfallrisikopositionen **CRR 449 3**
- Art der Verbriefung **CRR 449 6**
- außervertragliche Kreditunterstützungsleistung **CRR 449 9**
- Berechnungsansätze **CRR 449 8**
 - IAA **CRR 449 8**
 - SEC-ERBA **CRR 449 8**
 - SEC-IRBA **CRR 449 8**
 - SECSA **CRR 449 8**
- Definition der Verbriefung **CRR 449 2**
- ECAI **CRR 449 12**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 449 3**
- Funktionen **CRR 449 6**
- Interner Bemessungsansatz **CRR 449 13**
 - ABPC-Programm **CRR 449 13**
 - Investor **CRR 449 6**
 - Investorenpositionen **CRR 449 11**
- Konsolidierung
 - HGB **CRR 449 10**
 - IFRS **CRR 449 10**
- Offenlegung des Liquiditätsrisikos **CRR 449 7**
- Originator **CRR 449 6**
- Originatortransaktionen **CRR 449 10**
- Ratingagenturen **CRR 449 12**
- Risikorückbehalt **CRR 449 10**
- Servicer **CRR 449 6**
- Sponsor **CRR 449 6**
- STS-Verbriefungen **CRR 449 1**
- Synthetische Verbriefungen **CRR 449 2**
- Traditionelle oder True-Sale Verbriefungen **CRR 449 2**
- Verbriefungsaktivitäten **CRR 449 1**
- Verbriefungsaktivitäten und Wiederverbriefungstätigkeiten **CRR 449 6**
- Verbriefungspositionen
 - Anlagebuch **CRR 449 14**
 - Fortschreibung **CRR 449 14**
 - Gesamtrisikoposition **CRR 449 14**
 - Handelsbuch **CRR 449 14**
 - Wiederverbriefungen **CRR 449 14**
- Verbriefungsrahmenwerk **CRR 449 1**
- Verbriefungszweckgesellschaft **CRR 449 9**
- Offenlegungsanforderungen, Schattenbankunternehmen CRR 449b 2**
- Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter CRR 447 8**
- IFRS 9 Anwendung **CRR 447 2**
- Kapitalquoten **CRR 447 7**
- Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung **CRR 447 7**
- Liquiditätsdeckungsquote (LCR) **CRR 447 7**
- Risikogewichtete Positionsbeiträge **CRR 447 7**
- Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) **CRR 447 7**
- TLAC **CRR 447 3 f.**
- Übergangsvorschriften IFRS 9 **CRR 447 2**
- Umgliederung der Offenlegung für Beteiligungspositionen **CRR 447 1**
- Verfügbare Eigenmittel **CRR 447 7**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Vergleichbarkeit **CRR 447 1**
- Verschuldungsquote **CRR 447 7**
- Wesentliche Quoten **CRR 447 2**
- Zusätzliche Eigenmittelanforderungen **CRR 447 7**
- Offenlegungsanforderungen, Vergütungspolitik**
CRR 450 1 ff.
- abgrenzbare Geschäftsbereiche **CRR 450 17**
- Aufsichtsrat/Verwaltungsrat (Supervisory Function)
CRR 450 11
- Auslegungshilfen der BaFin **CRR 450 1**
- beteiligte internationale Organisationen **CRR 450 1**
- Beträge und Formen der variablen Vergütung **CRR 450 16**
- EBA-Leitlinien **CRR 450 12**
- Entscheidungsprozess **CRR 450 8**
- Gesamtvergütung jedes Mitglieds des Leitungsorgans
oder der Geschäftsleitung **CRR 450 19**
- Geschäftsleiter, deren Tätigkeit einen wesentlichen
Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts hat **CRR 450 8, 16**
- Geschäftsleitung (Management) **CRR 450 16**
- high earners **CRR 450 2**
- Institute, die nicht in den Anwendungsbereich der
CRR fallen **CRR 450 2**
- Institutsvergütungsverordnung **CRR 450 1**
- Mitarbeiter, deren Tätigkeit einen wesentlichen Ein-
fluss auf das Risikoprofil des Instituts hat **CRR 450 16**
- Offenlegungsformate **CRR 450 5**
- Parameter und Begründungen für Systeme mit varia-
blen Komponenten und sonstige Sachleistungen **CRR 450 13**
- Personen mit hohen Bezügen (high earners) **CRR 450 18**
- Risikoträger **CRR 450 7 f., 16**
- spezifische Erfolgsindikatoren **CRR 450 12**
- unmittelbare Geltung der CRR für alle Institute iSd
Art. 4 Abs. 1 Nr. 3 **CRR 450 2**
- variable Vergütungskomponenten **CRR 450 12**
- Vergütung
 - fest **CRR 450 16**
 - garantiert **CRR 450 16**
 - gewährte Abfindung **CRR 450 16**
 - variabel **CRR 450 16**
 - zurückbehalten **CRR 450 16**
- Vergütungsbericht **CRR 450 3**
- Vergütungspolitik **CRR 450 4**
- Verhältnis zwischen dem festen und dem variablen
Vergütungsbestandteil **CRR 450 11**
- Verknüpfung von Vergütung und Erfolg **CRR 450 9**
- Verweisteknik **CRR 450 3**
- wichtigste Gestaltungsmerkmale des Vergütungssys-
tems **CRR 450 10**
- Offenlegungsanforderungen, Verschuldung** **CRR 451 1 ff.**
- Abstimmung mit den veröffentlichten Jahres- bzw.
Zwischenabschlüssen **CRR 451 8**
- ausgeschlossene Risikopositionen **CRR 451 9**
- Ausnahmen **CRR 451 13**
- Basel III leverage ratio framework and disclosure
requirements **CRR 451 2**
- Entwicklungsbanken
 - Ausnahme **CRR 451 13**
 - Förderkredite **CRR 451 13**
- Haupttreiber **CRR 451 12**
- leverage ratio **CRR 451 1**
- Quantifizierung der Veränderung **CRR 451 12**
- Risikopositionen
 - ausgeschlossen **CRR 451 10**
 - berechnet **CRR 451 10**
 - unberücksichtigt **CRR 451 10**
- Treuhandpositionen **CRR 451 10**
- Überwachung des Risikos einer übermäßigen Ver-
schuldung **CRR 451 11**
- Verschuldungskennzahl **CRR 451 1**
- Verschuldungsquote
 - strategische Entscheidungen **CRR 451 14**
 - tägliche Durchschnittswerte **CRR 451 14**
 - Window Dressing **CRR 451 14**
- Wahlrecht **CRR 451 7**
- Offenlegungsanforderungen, Verwendung des
Standardansatzes** **CRR 444 1 ff.**
- Backtesting **CRR 444 2**
- Bonitätsbeurteilungen
 - Emissionen **CRR 444 7**
 - Emittenten **CRR 444 7**
- Bonitätsstufen **CRR 444 8 f.**
- ECAI **CRR 444 5**
- Gegenparteausfallrisiko **CRR 444 5**
- KSA **CRR 444 1**
- Ratingagentur **CRR 444 2, 6**
- RWAE-Dichte **CRR 444 9**
- Verbriefung **CRR 444 5**
- Offenlegungsanforderungen, Verwendung fort-
geschrittener Messansätze für operationelle Risi-
ken** **CRR 453 1 ff.**
- alternativer Standardansatz **CRR 454 1**
- andere Instrumente zur Risikoverlagerung **CRR 454 6**
- angewendete Methode **CRR 454 2**
- Basisindikatoransatz **CRR 454 1**
- Beschreibung der Nutzung von Versicherungen und
anderen Instrumenten zur Risikoverlagerung **CRR 454 6**
- fortgeschrittener Messansatz **CRR 454 1**
- Führung des Handelsbuch
 - Regeln **CRR 454 13**
 - Verfahren **CRR 454 13**
- Methode **CRR 454 2**
- rein qualitative Informationsgewährung **CRR 454 1**
- Risikoverlagerung **CRR 454 6**
- Standardansatz **CRR 454 1**
- Umfang der Modellgenehmigung **CRR 454 12**
- Versicherungen **CRR 454 1, 6**
- vorsichtige Bewertung **CRR 454 13**
- Offenlegungsanforderungen, Verwendung inter-
ner Modelle für das Marktrisiko** **CRR 455 1 ff.**
- alternativer interner Modelle-Ansatz (AIMA) **CRR 455 4**
- Backtesting-Darstellung **CRR 455 14**
- Comprehensive Risk Measures (CRM) **CRR 455 2**
- eigene Risikomodelle **CRR 455 3 ff.**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 455 7, 10**
- Eigenmittelanforderungen und Modellanforderungen
für Handelsaktivitäten **CRR 455 2**
- Eigenschaften des verwendeten Modells **CRR 455 7**
- Ereignisrisiken **CRR 455 2**
- externe Rechnungslegung **CRR 455 4**
- IFRS 7.40 **CRR 455 4**
- Incremental Risk Charge (IRC) **CRR 455 2**
- interne IRC-Modelle **CRR 455 2**
- interne Modelle **CRR 455 1**
- Korrelationshandelsaktivitäten **CRR 455 2, 9**
- Korrelationshandelsportfolio (CTP) **CRR 455 2, 9**
- Liquiditätshorizont (Umschichtungshorizont) **CRR 455 9**
- Methoden **CRR 455 9**
- Migrationsrisiko **CRR 455 2**
- Modelle, interne **CRR 455 1**
- Modelleigenschaften **CRR 455 7**
- Modellgenehmigung **CRR 455 12**
- Modellvalidierung **CRR 455 9**
- Nachweis der Solidität **CRR 455 9**
- Offsetting-Group **CRR 455 24**
- Outputfloor **CRR 455 1**

- qualitative Offenlegung **CRR 455 3 ff.**
- quantitative Offenlegung **CRR 455 14 ff.**
- Risikopotential (VaR) **CRR 455 2 f.**
- Rückvergleich **CRR 455 8**
- spezifische Risiken **CRR 455 2**
- Standardmethode **CRR 455 1**
- Stressbedingungen **CRR 455 14**
- Stressed-VaR **CRR 455 2**
- Stresstests **CRR 455 8 f.**
- Validierung **CRR 455 8**
- VaR-Daten **CRR 455 2**
- VaR-Werte **CRR 455 14**
- Verbriefungen im Handelsbuch **CRR 455 2**
- verwendete Methoden **CRR 455 9**
- zusätzliches Ausfall- und Migrationsrisiko **CRR 455 2, 9 f.**

Offenlegungsanforderungen, Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken CRR 453 1 ff.

- Aufgliederung der Sicherheiten **CRR 453 16**
- Aufrechnungsvereinbarungen **CRR 453 9**
- Berechnung der Sicherungswirkung **CRR 453 3**
- fortgeschrittener IRBA **CRR 453 15**
- Gegenparteien, Haupttypen **CRR 453 11**
- IRBA **CRR 453 13**
- Kreditderivate **CRR 453 18**
- Kreditrisikokonzentrationen **CRR 453 12**
- Kreditrisikominderung **CRR 453 2**
- KSA **CRR 453 13, 15**
- Markttrisikokonzentrationen **CRR 453 12**
- notleidende Risikopositionen **CRR 453 14**
- qualitative Informationen
 - zu den Aufrechnungsvereinbarungen **CRR 453 9**
 - zu den hereingekommenen Sicherheiten **CRR 453 10 ff.**
 - zu Garantien und Kreditderivaten **CRR 453 11**
 - zu Risikokonzentrationen im Sicherheitenbereich **CRR 453 12**
- quantitative Informationen zu den besicherten Positionswerten **CRR 453 13**
- Risikopositionsklasse **CRR 453 15**
- RWAE-Dichte **CRR 453 17**
- Sicherheiten
 - Garantiegeber **CRR 453 11**
 - Hauptarten **CRR 453 10**
 - qualitative Informationen **CRR 453 10 ff.**
 - qualitative Informationen zu Risikokonzentrationen **CRR 453 12**
 - quantitative Informationen zu den besicherten Positionswerten **CRR 453 13**
 - Verfahren zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten **CRR 453 10**
- Substitutionseffekt **CRR 453 15**
- Umrechnungsfaktoren
 - A-IRBA **CRR 453 15**
 - F-IRBA **CRR 453 15**
- Vorschriften und Verfahren für das bilanzielle und außerbilanzielle Netting **CRR 453 9**

Offenlegungsanforderungen, Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen

- aufsichtlicher Prüfungs- und Bewertungsprozess **CRR 448 3**
- Ausnahmeregelung **CRR 448 14**
- Baseler Ausschuss **CRR 448 2**
- Definition, Messung, Minderung und Überwachung des Zinsänderungsrisikos **CRR 448 13**
- externe Rechnungslegung **CRR 448 6**
- Identifizierung überhöhter Zinsrisiken **CRR 448 2**
- interne Verfahren **CRR 448 2**
- Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) **CRR 448 5**
- Modell- und Parameterannahmen **CRR 448 12**

- Nettozinserträge **CRR 448 10**
- Risikomessmethoden der Zinsänderungsrisiken **CRR 448 7**
- Risikomesssysteme **CRR 448 13**
- Rundschreiben 06/2019 (BA)
 - Berechnung des Barwertverlustes **CRR 448 3**
 - Standardzinsschocks **CRR 448 3 f.**
 - Zinsschockszenarien **CRR 448 3**
- Säule 2 **CRR 448 2**
- Sicherungsgeschäfte **CRR 448 13**
- SREP **CRR 448 3**
- standardisierte Methode **CRR 448 14**
- Steuerung des Zinsänderungsrisikos **CRR 448 11**
 - geeignete Verfahren **CRR 448 3**
- Strategien zur Steuerung und Minderung der Risiken **CRR 448 13**
 - unbefristete Einlagen **CRR 448 13**
 - vereinfachte Methode **CRR 448 14**
 - Wert des Eigenkapitals **CRR 448 10**
 - Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch **CRR 448 2**
 - Zinsrisikoeffizient **CRR 448 4**
 - Zinsrisikomanagement **CRR 448 7**
 - Zinsschock **CRR 448 3**
 - Zinsschockszenarien **CRR 448 13**

Offenlegungsgrenze 18 2

Offenlegungsmedium CRR 434 2 f.; s. a. Offenlegung, Mittel

Offenlegungspflicht

- Ausnahmen **18 9**
- länderspezifische **10 9**
- unterhalb der Offenlegungsgrenzen **18 7**

Offenlegungspflicht der Institute Einf 89

Offenlegungspflichten, Anwendung

- Angaben **CRR 13 6**
- deutsche Sprache **CRR 13 8**
- EU-Mutterinstitute **CRR 13 2**
- formale Gesichtspunkte **CRR 13 9**
- Freigabe des Offenlegungsdokuments **CRR 13 3**
- Informationen auf Einzelbasis **CRR 13 3**
- Informationen auf teilkonsolidierter Basis **CRR 13 3**
- Institute, die von einer EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft oder einer gemischten EU-Mutterfinanzholding-Gesellschaft kontrolliert werden **CRR 13 4**
- konsolidierte Basis **CRR 13 2 ff.; s. a. Anwendung der Offenlegungspflichten auf konsolidierter Basis**
- lokaler Markt **CRR 13 3**
- maßgeblicher Zeitpunkt **CRR 13 3**
- Mutterunternehmen mit Sitz in einem Drittländ **CRR 13 6 f.**
- Sprache **CRR 13 8**
- Tochterunternehmen
 - bedeutende **CRR 13 3**
 - gewaiverte **CRR 13 3**
 - offenlegungspflichtige **CRR 13 3**
 - von wesentlicher Bedeutung für ihren lokalen Markt **CRR 13 3**
- Versicherung **CRR 13 3**

Offenlegungspflichten, Anwendungsbereich CRR 431 1 ff.

- Erläuterung der Entscheidungen zur Kreditwürdigkeit von kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) **CRR 431 18**
- Offenlegungsanforderungen der CRR **CRR 431 3; s. a. Offenlegungsanforderungen der CRR**
- Offenlegungspflichten bei bestimmten Instrumenten oder Methoden **CRR 431 15**
- Offenlegungsverfahren im internen Controlling **CRR 431 16**
- Umfang der Offenlegungspflichten **CRR 431 13**
- **Offenlegungspflichten auf konsolidierter Basis**
 - Anwendung **CRR 13 1 ff.; s. a. Anwendung der Offenlegungspflichten auf konsolidierter Basis**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Offenlegungsanforderungen, CVA-Risiko CRR 445a 1 ff.

- Anpassung der Kreditbewertung **CRR 445a 1**
- CVA-Risiko Basisansatz (BA-CVA) **CRR 445a 2, 7**
- CVA-Risiko Standardansatz (SA-CVA) **CRR 445a 2, 8 f.**
- CVA-Risiko vereinfachter Ansatz (simplified approach) **CRR 445a 2, 6**

Offsetting-Group **CRR 455 24**

OGA **CRR 198 3; CRR 325j 1 ff.; CRR 353 1; s. a.**

Organismus für gemeinsame Anlagen

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 19**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 506a 1 f.**
- NSFR
 - Faktor 0% **CRR 428r 3; s. a. Net Stable Funding Ratio (NSFR)**
 - Faktor 5% **CRR 428s 2**
 - Faktor 12% **CRR 428w 2**
 - Faktor 20% **CRR 428y 2**
 - Faktor 30% **CRR 428aa 3; s. a. Net Stable Funding Ratio (NSFR), erforderliche stabile Refinanzierung, OGA**
 - Faktor 35% **CRR 428ab 2**
 - Faktor 40% **CRR 428ac 2**
 - Faktor 55% **CRR 428ae 2**
- Risikopositionen im KSA **CRR 112 20**
- Risikopositionen in Form von Anteilen an **CRR 132 1 ff.; s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA**
- vereinfachte NSFR **CRR 428av 4; CRR 428ax 4; s. a. Net Stable Funding Ratio (NSFR), vereinfachte NSFR**

OGA, Eigenmittelanforderungen **CRR 348 1 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für OGA**

OGA, spezifische Methoden

- Eigenmittelanforderungen **CRR 350 1 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für OGA**
- OGA-Anlagen sind nicht bekannt **CRR 350 4 ff.**
- OGA-Anteile **CRR 197 7; s. a. Anteile an OGA**
- OGA-Nettopositionen **CRR 350 1 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für OGA**

OGA-Positionen **CRR 325j 2**

- Bankbuch **CRR 325j 5**
- Durchschauansatz **CRR 325j 6**
- Eigenmittelanforderung **CRR 325j 6 ff.**
- Handelsbuch **CRR 325j 2 f.**
- Transparenzansatz **CRR 325j 7**

OGAW

- alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ab 6; s. a. OGA**

OGAW-Richtlinie

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 20**

OGAW-Richtlinie 2009/65/EG **CRR 132 5; s. a.**

Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA

OGAW-Verwahrstellen

- Prüfung **29 45**

OI **CRR 314 12; s. a. sonstige betriebliche Erträge**

Operating Leasing **1 186, 188**

operationelle Risiken, Verwendung fortgeschrittener Messansätze

- Offenlegungsanforderungen **CRR 312 7 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung fortgeschrittener Messansätze für operationelle Risiken**

operationelle Risikoereignisse

- Aufwendungen **CRR 314 12**

operationelles Risiko Einf 86; 10a 56; **CRR 18 22; CRR 92 41**

- alternativer Standardansatz **CRR 314 11**
- AMA-Eignungsprüfung **Solv V 20 1 ff.; s. a. fortgeschrittener Messansatz**
- Anforderungen an IT-Systeme **CRR 317 8**
- Anforderungen an Versicherungsverträge **CRR 323 3**

- Aufwand für die Umsetzung eines Berechnungsansatzes **CRR 96 4**
- Ausnahmeregelung **CRR 314 11**
- Ausschluss weiterer Risiken **CRR 320 5**
- Auswirkung von Versicherungen und anderen Risikoübertragungsmechanismen **CRR 323 1 ff.**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 170; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 519e 1 f.**
- Bruttoverlust **CRR 318 1**
- Bruttoverlustberechnung **CRR 318 2**
- Bucket **CRR 313 3**
- Bußgelder **CRR 323 16**
- captives **CRR 323 13**
- Datenqualität **CRR 322 2**
- Deckungsinkongruenzen **CRR 323 17**
- Diversifikation der Risiken **CRR 323 14**
- Dokumentationspflicht **CRR 320 1 ff.**
- dokumentiertes Gesamtsystem **CRR 323 2**
- Durchschnittswerte **CRR 314 7**
- ergänzende Regelungen **Solv V 20 1 ff.; s. a. fortgeschrittener Messansatz**
- Erleichterung bei der Ermittlung der Eigenmittelanforderungen **CRR 96 1**
- ESG-Risiken **CRR 317 10**
- fortgeschrittener Messansatz (AMA) **CRR 312 7 ff.**
- Dokumentation **CRR 312 12**
- Erfahrungsanforderungen **CRR 312 13**
- Erweiterung oder Änderung eines AMA **CRR 312 19**
- Zeitplan **CRR 312 15**
- Zulassungsantrag **CRR 312 9**
- Zulassungsverfahren **CRR 312 16**
- Zulassungsvoraussetzungen **CRR 312 10 ff.**
- Geschäftsbereichsübernahmen **CRR 315 2 f.; s. a. Geschäftsbereiche**
- Geschäftspläne, zukunftsorientierte **CRR 314 18**
- Insolvenz des Instituts **CRR 323 10**
- internes Management **CRR 323 1**
- jährlicher Verlust **CRR 316 2**
- Ausnahme von der Berechnungspflicht **CRR 316 3**
- Berechnung **CRR 319 1**
- Katastrophenanleihen **CRR 323 2**
- Klassifizierung der Verlustereignisse **CRR 324 1**
- Koeffizient **CRR 313 3**
- Kombination verschiedener Ansätze **CRR 314 1 ff.**
- Kompensationsansatz **CRR Vor 311a 2**
- Kündigungsfrist **CRR 323 8**
- Nettoverlust **CRR 318 1; CRR 319 2 ff.**
- neu gegründete Institute **CRR 314 18**
- neuer Standardansatz **CRR Vor 311a 7**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 446 1 ff.; CRR 454 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, operationelles Risiko**
- Outsourcing **CRR 323 2**
- Resilienz **CRR 323 1**
- Rückkehr zu weniger komplizierten Ansätzen **CRR 313 1**
- Schwellenwertnachweis **CRR 320 5**
- Skalierung **CRR 313 5**
- sonstige betriebliche Aufwendungen **CRR 314 12; s. a. sonstige betriebliche Aufwendungen**
- sonstige betriebliche Erträge **CRR 314 12; s. a. sonstige betriebliche Erträge**
- Standardansatz **CRR 312 1 ff.; CRR 313 3**
- Anwendungsanzeige **CRR 312 1 ff.**
- Beantragung eines alternativen Standardansatzes (ASA) **CRR 312 6**
- Steuerungsfähigkeit **CRR 323 1**
- Strafen **CRR 323 16**
- übermäßige Belastung **CRR 316 4**
- umfassender Anforderungskatalog **CRR 323 2**

- Unternehmensübernehmen **CRR 315 2 f.**; s. a. *Unternehmen*
- unverhältnismäßige Belastung **CRR 316 3**
- Ursprungslaufzeit **CRR 323 7**
- verbundene Gesellschaften **CRR 323 13**
- Verlustdatenbasis **CRR 321 3**; s. a. *Verlustdatenbasis*
- Verlustdatensatz **CRR 317 1 ff.**
- Verlustereigniskategorien **CRR 323 1**; **CRR 324 1**
- Verlustereignisse, Klassifizierung **CRR 324 1**
- Versicherungen
 - Berichte und Überprüfungen **CRR 519e 1 f.**
- Versicherungsverträge, Anforderungen **CRR 323 3**
- operative Anforderungen an den Bestand liquider Aktiva CRR 417 1 ff.**
- operative Einlagen CRR 412 15**; **CRR 420 11**
- Clearing-, Verwahr-, Gelddispositionen oder andere vergleichbare Dienstleistungen **CRR 420 14**
- Einlagen aus Korrespondenzbankbeziehungen **CRR 420 15**
- NSFR **CRR 428ad 4**; **CRR 428l 2**; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
- Primebroker-Dienstleistungen **CRR 420 15**
- vereinfachte NSFR **CRR 428am 2**; **CRR 428aw 3**; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR), vereinfachte NSFR*
- Optionen 1 69**; **CRR 329 1 ff.**
- auf Waren **CRR 358 4**
- Delta-Faktor **CRR 329 4**
- Delta-Faktor-Risiko **CRR 329 4**
- eingebettete **CRR 325g 1**
- Gamma-Faktor **CRR 329 7**
- Restrisiken **CRR 325u 8, 12 ff.**
- Rho-Faktor **CRR 329 7**
- Vega-Faktor **CRR 329 7**
- warenunterlegte Derivate **CRR 358 4**
- Optionen, lineare Annäherung**
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bh 5**
- Optionen und Optionsscheine CRR 329 1 ff.**
- Optionsgeschäft 1 290**
- Optionsscheine CRR 329 1 ff.**
- auf Waren **CRR 358 4**
- warenunterlegte Derivate **CRR 358 4**
- Orderschuldverschreibungen 1 47**
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 10 31**;
25a 138; **25b 138**
- ordnungsgemäße Verfahren und Systeme CRR 286 1**
- Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung Einf 295**
- Ordnungswidrigkeiten 25g 24 ff.**; **56 1 ff.**; s. a. *Bußgeldvorschriften*
- Abschöpfungsanteil **56 13 ff.**
- Ahndungsgrundsätze **56 23 ff.**
- Einheitstäterschaft **56 23 ff.**
- Handlungszurechnung **56 23 ff.**
- Höchstbeträge **56 13 ff.**
- Überblick **56 4 ff.**
- Verfahren **56 26 ff.**
- Verwaltungsbehörde iSd OWiG **60 1**
- Zumessung **56 13 ff.**
- Organbestellungsverbote 36 148**
- Organe**
- Verjährungsfrist **17 5**
- Organhaftung 36 86**; **52a 3**; s. a. *Verjährung von Organhaftungsansprüchen*
- Darlegungs- und Beweislast **36 96**
- Entlastung **36 99**
- Entscheidungsfindung **36 89**
- Ermessensausübung **36 89**
- Grundsatz der informierten Entscheidung **36 89**
- MaRisk **36 90**
- Pflicht zur Anspruchsverfolgung **36 97**
- Pflichtverletzung **36 88**
- Schadenskausalität **36 92**
- Verjährung **36 93**
- Organhaftungsansprüche**
- Verjährung **Einf 122**; s. a. *Verjährung von Organhaftungsansprüchen*
- Organisation und Instrumente der Bankenaufsicht Einf 290 ff.**
- Anordnungen **Einf 295**
- Gerichtsstand **Einf 291**
- Informationsmittel **Einf 297**
- informelles Verfahren **Einf 295**
- Organisation **Einf 290**
- Rechtsverordnungen, Bekanntmachungen und Verlautbarungen **Einf 292 f.**
- Sanktionsmöglichkeiten **Einf 298**
- Sitz **Einf 291**
- Zusammenarbeit mit anderen Stellen **Einf 300**
- Zusammenarbeit mit der Deutschen Bundesbank **Einf 299**
- Organisationen, internationale CRR 118 1 ff.**
- Organisationseinheit**
- Auslagerung **25b 138**
- Organisationsmängel 35 35**; **36 43**
- Organisationspflichten Einf 282**
- Organisationsrichtlinien**
- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 4a**; s. a. *Vergütung*
- Organisationsstruktur Einf 65**
- Organisationsstrukturen für das CCR-Management CRR 287 1 ff.**
- Organisationsverpflichtung 2 130**
- organisatorische Mängel, Maßnahmen bei 45b 1 ff.**;
s. a. *Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln*
- organisatorische Struktur, angemessene CRR 322 1**
- Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)**
- interner Modellansatz, alternativer
 - Durchschauansatz **CRR 325bh 6 f.**
- Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren (OGAW) Einf 81**; s. a. *OGA*
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 20**
- Organismus für gemeinsame Anlagen (OGA) CRR 152 1**; **CRR 325j 1 ff.**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 19, 20**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Behandlung der Marktrisiken **CRR 325j 1 ff.**
- Bewertung liquider Aktiva **CRR 418 3 ff.**; s. a. *OGA*
- Durchschauansatz **CRR 325j 6**
- Mindestabschläge für liquide Aktiva **CRR 418 7 ff.**
- Transparenzansatz **CRR 325j 7**
- Organkreditanzeigen Einf 69**
- Organkredite 15 1 ff.**
- 25 Grundsätze einer effektiven Bankenaufsicht **15 30**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 19, 31, 33, 38 f.**
- Anwendungsbereich **15 2**
- Anzeigepflicht **15 1**
- ausdrückliche Zustimmung des Aufsichtsorgans **15 1**
- Bagatelgrenzen **15 32**
- Befreiungen **15 42 f.**
- Beschlussfassung **15 33**
- Beschlussfassung und Zustimmung **15 33**
 - Änderung der Kreditkonditionen **15 37**
 - Inhalt und Form **15 40**
 - personelle Anforderungen **15 34**
 - Vorratsbeschlüsse **15 41**
 - Zeitpunkt **15 39**
- Beteiligungen **15 25**
- eilbedürftige Organkredite **15 39**
- einstimmige Beschlussfassung sämtlicher Geschäftsleiter **15 1**
- Gruppen verbundener Kunden **15 7**

Sachverzeichnis

- Kreditbegriff **15 4**
 - Ausnahmen **15 5**
- marktmäßige Bedingungen **15 30**
- natürliche Personen bei nahe stehenden Unternehmen **15 29**
- natürliche Personen beim kreditgewährenden Institut **15 8 ff.**
 - Ehegatten **15 16**
 - Geschäftsleiter **15 9**
 - Gesellschafter ohne Geschäftsleiterfunktion **15 11**
 - Handlungsbevollmächtigte **15 15**
 - Kinder **15 16**
 - Mitglieder von Aufsichtsorganen **15 13**
 - Prokuristen **15 15**
- Obergrenzen **15 31**
- Organkreditnehmer **15 6**
- Unterlegung **15 30**
- Unternehmen **15 17 ff.**
 - an denen das Institut beteiligt ist **15 24**
 - dessen Vertreter oder Gesellschafter am Institut beteiligt sind **15 28**
 - die am Institut beteiligt sind **15 26 f.**
 - in denen ein leitender Angestellter des Instituts eine Funktion ausübt **15 19**
 - stille Gesellschafter **15 18**
 - von denen ein leitender Angestellter dem Aufsichtsorgan des Instituts angehört **15 23**
- Verstöße **15 42 f.**
- Zustimmung **15 36**
- Organmitglieder von Kreditinstituten, Verjährung von Ansprüchen 52a 1**; s. a. *Verjährung von Organhaftungsansprüchen*
- Ansprüche von Kreditinstituten gegen Organmitglieder **52a 14 ff.**
 - persönlicher Anwendungsbereich **52a 14**
 - sachlicher Anwendungsbereich **52a 18**
- Beginn der Verjährung **52a 21**
- Erstreckung auf Altansprüche **52a 24**
- Verfassungsmäßigkeit der Verjährungsregelung **52a 6**
 - Gesetzgebungskompetenz aus Art. 74 Abs. 1 Nr. 1 GG **52a 10**
 - Gesetzgebungskompetenz des Bundes aus Art. 74 Abs. 1 Nr. 11 GG **52a 7**
 - materielle Verfassungsmäßigkeit, besonderes Rückwirkungsverbot **52a 12**
 - Vergleichbarkeit mit bundesrechtlicher Regelung der Organanforderungen **52a 11**
- Organversammlungsrechte der BaFin 44 98 ff.**
 - Einberufungsrecht von Versammlungen **44 105 ff.**
 - Rederecht **44 99 ff.**
 - Teilnahmerecht **44 99 ff.**
- originate-to-sell-Modell 1 371**; **Vorb 22a 138**
- Originator 1 321**; **Vorb 22a 138**; **48 5 ff.**; **CRR 242 28 ff.**; s. a. *Verbriefung, Originator*
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 38**
- Eigenmittelabzug/Verringerung des Risikopositionswerts **CRR 248 7**
- Retained Pieces **CRR 247 4**
- Originator-Positionen**
 - Derivatepositionen **CRR 247 4**
 - Liquiditätsfazilitäten **CRR 247 4**
 - Retention-Tranche **CRR 247 4**
- OTC-Derivate CRR 92 24**; **CRR 207 9**
- NSFR **CRR 428q 3**; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
- other comprehensive income CRR 468 7, 26**
 - bonitätsbedingte Wertschwankungen **CRR 33 17**
 - bonitätsbedingter Gewinn **CRR 33 27, 31**
 - Fair Value-Schwankungen **CRR 33 10**
 - FVPL-Option **CRR Vorb 33–35 47**
 - recycling **CRR Vorb 33–35 26**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- other expenses CRR 314 12**; s. a. *sonstige betriebliche Aufwendungen*
- other income CRR 314 12**; s. a. *sonstige betriebliche Erträge*
- Out-of-Sample-Validierung CRR 367 4**
- Output-Floor CRR 92 6**; **CRR 455 1, 18**; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko*
- TREA **CRR 92 23 ff.**
- Outsourcing 25b 138**
- Overlay-Mechanik CRR 247 9**; s. a. *zusätzliches Risikogewicht, Gesamtrisikogewicht*
- P & L Attribution CRR 325bg 1 ff.**
- P2G 6c 4**; **6d 8**
- P2R Einf 218**; **6c 4**; **6d 8**
- Packaged retail and insurance-based investment products – PRIPP 47 3**
- Pandemiekrisse**
 - Liquiditätsmaßnahmen der Zentralbank **CRR 419 11**
- Parallelrechnung zwischen IRB-Ansatz und KSA SolvV 8 3 f.**
- Parameter des internen IRC-Modells CRR 374 1 ff.**
- Partial Expected Shortfall**
 - interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb 325bb 10**
- Partial Use CRR 110 4**; **CRR 363 6 ff.**; **SolvV 11 3**; s. a. *Abdeckungsgrad*
 - dauerhafter **CRR 363 8**
 - innerhalb der Institutsgruppe **CRR 363 10**
 - innerhalb des Instituts **CRR 363 11**
 - innerhalb einer geographisch bestimmten organisatorischen Einheit **CRR 363 12**
 - IRB-Ansatz **CRR 148 1**; **CRR 150 1 ff.**
 - spezifische Kreditrisikoanpassung **CRR 110 14**
- partiarische Darlehen 21 138**
- Passivbeteiligungen 24 138**
- passive Dienstleistungsfreiheit 53 162 ff.**
- Passivposition 10a 59**; **CRR 18 26**
- Patronatsklärung 1 102**; **CRR 203 3**; **CRR 213 4**
 - Anrechnung GroMiKV **GroMiKV 2 7**
 - weiche **1 103**
- pauschalierte Einzelwertberichtigungen CRR 110 10**
- Pauschalwertberichtigungen CRR 110 10**
- Payer-Swap CRR 330 4**
- PD CRR 160 1 ff.**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 180**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- PD/LGD Guideline**
 - Aspekte der Modellentwicklung **CRR 181 41**
 - ELBE **CRR 181 48 ff.**
 - Empfehlungen zur LGD-Schätzung **CRR 181 1, 41**
 - LGD in default **CRR 181 48 ff.**
 - LGD Modell, Komponenten **CRR 181 44**
 - LGD Modellierung, Gesundung **CRR 181 43**
 - LGD Reference Dataset **CRR 181 45**
 - LGD Risikotreiber **CRR 181 47**
 - mehrfacher Ausfall eines Schuldners **CRR 181 43**
- PD-/LGD-Ansatz CRR 155 5, 9**
- PD-LGD-Korrelation CRR 181 16**
- PD-/LGD-Methode**
 - 65 Prozent **CRR 165 5**
 - 90 Prozent **CRR 165 5**
 - börsengehandelte Beteiligungen **CRR 165 3**
 - Laufzeiten **CRR 165 6**
 - LGD **CRR 165 5**
 - Mindest-PD **CRR 165 3**
 - nicht börsengehandelte Beteiligungen **CRR 165 3**
 - privates Beteiligungskapital **CRR 165 5**

PD-Modell

– Bestandteile **CRR 180 5**; *s. a. PD-Schätzungen, besondere Anforderungen an*

PD-Schätzung

– Jahresausfallrate **CRR 180 2**
– Schätzung des Risikoparameters PD **CRR 180 1**; *s. a. PD-Schätzungen, besondere Anforderungen an*

– Validierung **CRR 185 19**

PD-Schätzungen, besondere Anforderungen an CRR 180 1 ff.

– Anforderungen für Risikopositionen des Mengengeschäfts **CRR 180 43**
– Anforderungen an die Datenhistorie **CRR 180 51**
– gesonderte Analyse von Laufzeiteffekten **CRR 180 55**
– Nutzung von internen Daten als primäre Informationsquelle **CRR 180 49**
– PD-Schätzung in der Forderungsklasse Mengengeschäft **CRR 180 44**
– Wahlmöglichkeit bei der Herleitung von Jahresausfallraten **CRR 180 45**
– Anforderungen für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie für Beteiligungspositionen im PD-/LGD-Ansatz **CRR 180 19**
– Besonderheiten bei der Verwendung statistischer Ausfallprognosemodelle **CRR 180 39**
– EBA/GL/2017/06 **CRR 180 22**
– PD/LGD Guideline **CRR 180 22**; *s. a. PD/LGD Guideline*
– Reference Dataset **CRR 180 22**
– Substitution von PD- oder LGD-Schätzung durch eine Schätzung der Verlustrate **CRR 180 41**
– Überleitung auf die Ausfallraten von Ratingagenturen **CRR 180 36**

– Einjahres-PD

– Zeitraum der Berechnung **CRR 180 3**
– externe Daten **CRR 180 50**
– Laufzeiteffekte **CRR 180 55**
– Mengengeschäft **CRR 180 44**
– PD-Modell, Bestandteile **CRR 180 5**
– Saisoneffekte **CRR 180 56**
– übliche Verfahren zur PD-Schätzung **CRR 180 4**
– empirisch-statistische Modelle **CRR 180 10**
– heuristische Modelle **CRR 180 7**
– kausalanalytische Modelle **CRR 180 15**
– Vereinfachungsmöglichkeit **CRR 180 47**
– weitergehende technische Regulierungsstandards **CRR 180 52**

Peer-to-Peer Lending 1 62, 135, 139

Pensions- oder Darlehensgeschäfte auf Wertpapieren oder Waren

– Buchwert der übertragenen Sicherheiten **GroMiKV 12 14**; *s. a. Pensionsgeschäfte*
– unechte Pensionsgeschäfte **GroMiKV 12 13**

Pensions- und Lombardaktivitäten CRR 92 35

Pensionsfonds 1 321

Pensionsfonds mit Leistungszusage, Vermögenswerte aus

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 380**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*

Pensionsgeber bei unechten Pensionsgeschäften 21 138

Pensionsgeschäft 1 44, 289

Pensionsgeschäfte CRR 227 1; CRR 271 5

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 275**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*

– des Handelsbuchs **CRR 333 1 ff.**

– echte **LiqV 5 5; CRR 333 3**

– NSFR **CRR 428e 1 ff.**

– unechte **LiqV 5 11; CRR 333 3**

Pensionskassen 1 321

Pensionsverpflichtungen CRR 468 2

persönliche Zuverlässigkeit

– Mängel **36 35**

Persönlichkeitsrecht bei Veröffentlichungen von

Maßnahmen der BaFin 60b 15; 60c 27

– informationelle Selbstbestimmung **60c 27**

Personalsicherheit CRR 203 3

personenbezogene Daten 10 10

Personenmehrheiten 18 26 ff.

– BGB-Gesellschaft **18 26 f.**

– Bonität eines haftenden Gesellschafters **18 27**

– Erbgemeinschaft **18 26 ff.**

– Personenhandelsgesellschaft **18 33**

Pfandbrief

– Bezeichnungsschutz **39 4**

Pfandbriefbank, Deutsche Einf 106

Pfandbriefbanken

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 182 ff.**

– Sonderaufsicht **52 10**

Pfandbriefgeschäft 1 50 ff.

Pfandleihgewerbe, Unternehmen des 2 18 ff.

PFE CRR 278 1 ff.

Pflicht zur Bereitstellung eines internen Modells

für das zusätzliche Ausfall- und Migrationsrisiko (IRC-Modell) CRR 372 1 ff.

Pflichten der Institute CRR 297 1 ff.

Pflichtverletzungen 24a 138

Phase-In CRR 18 20

– Übergangsvorschriften für die Ermittlung der Eigenmittel, nähere Bestimmungen zu den **SolvV 26 1**

Phase-Out

– Übergangsvorschriften für die Ermittlung der Eigenmittel, nähere Bestimmungen zu den **SolvV 31 1**

Philosophie de Ratingsystems

– PD-Schätzungen, besondere Anforderungen an
– Anforderungen für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie für Beteiligungspositionen im PD-/LGD-Ansatz **CRR 180 26**

Phoenix Kapitaldienst GmbH 9 43

physische Risiken CRR 449a 4 f.

Pillar 2 Guidance (P2G) 6c 4; 6d 8

Pillar 2 Requirement (P2R) Einf 218; 6c 4; 6d 8

Pillar III Data Hub (P3DH) 26a 24; CRR 433 1, 7;

CRR 434 1 ff.; CRR 434c 4, 6

PIT Einf 173, 179; s. a. Point-In-Time (PIT)

Pittsburgh Summit CRR Einf 27

Plain-Vanilla-Zinsswap CRR 330 2

Platzierungsabrede 1 119, 155

Platzierungsgeschäft 1 116, 154 ff.; 2 104, 122

Point-In-Time (PIT) CRR 179 5

– PD-Schätzungen, besondere Anforderungen an
– Anforderungen für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie für Beteiligungspositionen im PD-/LGD-Ansatz **CRR 180 26**

Pool

– homogener **CRR 180 18, 45**

Poollösung CRR 144 29

– Kreditrisikoüberwachung **CRR 190 11**

Portfolio Fair Value Hedge CRR Vorb 33–35 54;

s. a. fair value hedge of interest rate risk

– Abbildung **CRR Vorb 33–35 74**

– line item **CRR Vorb 33–35 74**

Portfolio Hedge i. e. S.

– proportionale Änderung **CRR Vorb 33–35 57**

Portfolioformel CRR 325f 7

Portfoliogarantie

– Berichte und Überprüfungen **CRR 506e 1 ff.**

Portfoliomanagement (pm) AöR Einf 109

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Portfolio-Optimierung

- HQLA-Liquiditätspuffer **CRR 417 3**
- Liquidität **CRR 417 3**

Portfolioverwaltung **CRR 95 3**

Portfoliowertberichtigungen

- spezifische Kreditrisikoanpassung **CRR 110 18**

Portfolio-Wholesale-Transaktion **CRR 208 1; CRR 229 2**

Portierung **CRR 304 2; CRR 305 4**

- Rechtsgutachten **CRR 305 5**

Position, indirekte

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 398**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Position, synthetische

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 444**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Positionen

- zeitnahe und vollständige Erfassung **CRR 325bi 3 f.**

Positionen, ausgefallene **CRR 127 1 ff.**; s. a. *ausgefallene Positionen*

Positionen, die mit Handelsabsicht gehalten werden

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 282**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Positionen, die stabile Refinanzierung erfordern **CRR 428 1 ff.**

Positionen, gruppeninterne **CRR 113 9**

Positionen im Handelsbuch **CRR 299 1 ff.**

Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung **CRR 141 1 ff.**

- Ausnahmeregelung **CRR 141 3**
- Beteiligung an einem von einer multilateralen Entwicklungsbank vergebenen Kredit **CRR 141 3**
- Bonitätsbeurteilung einer auf die Landeswährung des Schuldners lautenden Position **CRR 141 2**
- Formulierung „auf eine ausländische Währung lautende Risikoposition“ **CRR 141 2**
- Sonderregelungen für die Ermittlung des Risikogewichts **CRR 141 1**
- Überblick **CRR 141 1**

Positionen in von beaufsichtigten Unternehmen

der Finanzbranche begebenen Kapitalinstrumenten, die nicht zu den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln zählen **CRR 74 1 ff.**; s. a. *Abzugsregelungen*

Positionen in Waren **CRR 357 1 ff.**; s. a. *Warenpositionsrisiko, Warenpositionen*

Positionen, mit besonders hohem Risiko verbundene **CRR 128 1 ff.**

- Abgrenzung der Risikopositionsklasse **CRR 128 5**
- Abzugspflicht **CRR 128 4**
- AIF **CRR 128 3, 6**
- alternative Investmentfonds **CRR 128 3, 6**
- Analyse des Portfolios **CRR 128 10**
- Anlagerichtlinien **CRR 128 6**
- Auffangtatbestand **CRR 128 9**
- Bauträgerfinanzierungen **CRR 128 8**
- Begriff „Positionen aus privatem Beteiligungskapital“ **CRR 128 7**
- Beteiligungen an einem Finanzinstitut **CRR 128 4**
- Beteiligungskapital
 - privates **CRR 128 3**
- Bonitätsbeurteilung durch eine benannte ECAI **CRR 128 1**
- EBA
 - Leitlinien der **CRR 128 10**
- ECAI
 - Bonitätsbeurteilung durch eine benannte **CRR 128 1**
- Erweiterungen **CRR 128 9**
- Festsetzung erhöhter Risikogewichte durch die Aufsicht **CRR 128 10**

- generelle Zuordnung **CRR 128 2**
- Handlungsbedarf **CRR 128 11**
- hohes Verlustrisiko **CRR 128 9**
- Identifikationslogik **CRR 128 10**
- im KSA **CRR 112 16**
- Immobilienfinanzierungen
 - spekulative **CRR 128 3, 8**
- Kalkulationslogik **CRR 128 10**
- Katalog von Risikopositionen **CRR 128 3**
- Katalog von Risikopositionen sowie daraus resultierende Interdependenzen zu weiteren Regelungen der **CRR CRR 128 3 ff.**
- kleiner Topf **CRR 128 4**
- KSA-Kreditrisikopositionen **CRR 128 1**
- KSA-Risikogewicht von 150 Prozent **CRR 128 2**
- KSA-Risikopositionsklasse „Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen“ **CRR 128 1**
- Leitlinien der EBA **CRR 128 10**
- neue Risikopositionsklasse **CRR 128 1**
- OGAW-Richtlinie **CRR 128 6**
- privates Beteiligungskapital **CRR 128 3**
- Risikogewicht **CRR 128 1**
- Risikokapital **CRR 128 5**
- Risikokapitalgesellschaften **CRR 128 3**
- Risikomerkmale **CRR 128 9**
- Schwellenwertabzüge der Beteiligungen **CRR 128 4**
- spekulative Immobilienfinanzierungen **CRR 128 3, 8**
- Überblick **CRR 128 1**
- Verlustrisiko
 - hohes **CRR 128 9**
- Zuordnung
 - generelle **CRR 128 2**
- **Positionen, qualifizierte **CRR 336 7, 13****
- andere **CRR 336 9**
- **Positionen, sonstige **CRR 112 22; CRR 134 1 ff.**; s. a. *sonstige Positionen***
- **Positionsbeträge **CRR 92 3****
- **Positionsrisiko **CRR 92 38****
- Teilanrechnungsbeträge für das **CRR 325 2**
- **Posten, ausschüttungsfähige**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 450**
- **Posten des Ergänzungskapitals **CRR 62 1 ff.**; s. a. *Ergänzungskapital, Posten des***
- **Postscheck- und Postsparkassennämter **64 1****
- **potenziell künftiger Risikopositionswert **CRR 274 3; CRR 278 1 ff.; CRR 282 2 ff.****
- Multiplikator **CRR 278 1 ff.**
- **potenziell systemrelevante Institute **12 1****
- aus sonstigen Gründen **12 13 ff.**
- Bedeutung der Einstufung **12 30 ff.**
 - Befreiung von der Sanierungsplanung **12 30**
 - Erleichterung der Sanierungsplanung **12 30**
 - gute Unternehmensführung **12 30**
- Bestimmung durch die Aufsichtsbehörde **12 21 ff.**
- Gruppenwirkung **12 26 ff.**
- Konsolidierungsebene **12 27**
- nationale Methodik **12 18 ff.**
- Voraussetzungen **12 10**
- **PowerStat **CRR 185 20****
- **Präsenz, kommerzielle **53 181 ff.****
- **Praxistest **CRR 289 1 ff.****
- **Precautary Recap **Einf 195****
- **Preisüberprüfung, unabhängige**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 230**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- vorsichtige Bewertung (prudent valuation) **CRR 34 4**
- **Preprocessing **CRR 331 14****
- **Preprocessing-Verfahren **CRR 331 10****
- **PRIIP **47 3****
- Anlegerschutz **47 11**
- Basisinformationsblatt **47 3**
- fehlerhafte Anlageberatung **47 12**

- Kleinanleger 47 11
- Produktintervention 47 9
- Produktverbot 47 12
- Schadensersatzanspruch 47 12
- PRIIP-VO 47 2**
- Bußgeld 47 21
- Sanktionen 47 21
- Veröffentlichung von Verstößen 47 16 ff.
- Primär- und Sekundärrecht Einf 102**
- private Bausparkassen**
- Einlagensicherung 23a 138
- Private Enforcement 32 32**
- private investor test Einf 196**
- privates Beteiligungskapital CRR 152 6**
- Privatkundeneinlagen**
- Abflüsse CRR 421 1 ff.
- Abflüsse im Stressfall CRR 421 8 ff.
- Abflussrate CRR 421 5
- andere CRR 421 4
- geringe Abflüsse im Stressfall CRR 421 9
- Liquidität CRR 411 5 f.
- BaFin Merkblatt vom 28.2.2014 CRR 411 6
- Überprüfung und Dokumentation CRR 411 6
- mittlere Abflüsse im Stressfall CRR 421 10
- stabile CRR 421 3; s. a. *stabile Privatkundeneinlagen*
- Zahlungsverkehrskonto CRR 421 6
- Privatkundengeschäft CRR 314 11**
- Privilegierung 10a 60; CRR 18 29**
- Probability of Default, PD CRR 336 18; s. a. PD**
- Produktarten von Verbriefungen**
- Kredit-/Liquiditätsfazilität CRR 248 2
- Produktintervention 47 9**
- fehlerhafte Anlageberatung 47 12
- Schadensersatzanspruch 47 12
- Produktverbot 47 12**
- Prognoseverteilung, bedingte CRR 363 22**
- Projektfinanzierungen CRR 151 8**
- Prolongation 18 54; 21 138**
- Proportionalität Einf 232**
- Proportionalität, doppelte 29 222**
- Proportionalitätsgrundsatz 25b 138**
- Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan 25d 30
- Proportionalitätsprinzip 25a 138**
- Ausnahmeregelungen für kleine und nicht komplexe Institute CRR 428ai 2
- NSFR CRR 428ai 1
- pro-rata vesting**
- variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 5a; s. a. Vergütung**
- Proxies**
- interner Modellansatz, alternativer CRR 325bh 8
- Prozentsätze, auf Abzüge von Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals anwendbare**
- Übergangsbestimmungen CRR 478 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, auf Abzüge des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals anwendbare*
- § 26 SolvV CRR 478 5
- anwendbare Prozentsätze für Institute im Rahmen der Übergangsvorschriften CRR 478 2, 4
- Bandbreiten der Prozentsätze CRR 478 1, 3
- Handlungsbedarf CRR 478 6
- Hinweis CRR 478 7
- nationale Behörden CRR 478 5
- spezielle Prozentsätze CRR 478 3
- Tabelle anwendbare Prozentsätze im Rahmen der Übergangsvorschriften CRR 478 2, 4
- Überblick CRR 478 1 ff.
- Übergangsregelungen CRR 478 3
- von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche CRR 478 3

- Prozentsatz, anwendbarer**
- Obergrenze Altbestand CRR 486 18
- Prozesse CRR 297 1**
- Prudent Valuation 6c 11; s. a. vorsichtige Bewertung (prudential valuation)**
- prudential filters Einf 232a ff., 250; CRR Vorb 33–35 4; CRR 468 2**
- Ausnahme CRR 468 15
- (Kategorie) at fair value through other comprehensive income (FVOCI) CRR 468 9
- nicht realisierte Gewinne und Verluste CRR 35 1, 9
- Wahlrecht CRR 468 3
- PrüfV 29 96 ff.; s. a. Prüfungsberichtsverordnung**
- Prüfer 28 1 ff.**
- Abberufung 28 47
- Ablehnung 28 19
- Ablehnungsgründe 28 24 ff.
- Abschlussprüfer, Wahl 28 4 f.
- Anforderungen 28 6 ff.
- Annahme des Auftrags 28 12 f.
- Anzeige 28 16 f.
- Ausnahmeregelungen für Sparkassen und Kreditgenossenschaften 28 48
- Bestellung 28 3 ff.
- Bestellung, gerichtliche 28 38 ff.
- Abberufung 28 47
- Anwendungsfälle 28 38 ff.
- Verfahren 28 42 ff.
- Vergütung 28 45
- Bestellung in besonderen Fällen 28 1 ff.
- Ersatzprüfer, Wahl 28 8
- Erteilung des Auftrags 28 9 ff.
- Prüfungspartner, verantwortlicher 28 32a
- Verlangen der BaFin nach Bestellung eines anderen Prüfers 28 18 ff.
- Verlangen der BaFin nach dem Wechsel des verantwortlichen Prüfungspartners 28 32 ff.
- Wahl 28 4 f.
- Prüfer, besondere Pflichten**
- Anzeige-, Erläuterungs- und Auskunftspflicht
- Vorgehen 29 70a
- Depotgeschäft
- Berichterstattung 29 48 ff.
- Berichtszeitraum 29 46
- maßgebliche Bestimmungen 29 41 ff.
- OGAW-Verwahrstellenprüfung 29 45 f.
- Prüfungsumfang 29 41 ff.
- Prüfungszeitpunkt 29 46
- Vorgehen bei Mängeln 29 47
- Prüfung Einf 287**
- prüferische Durchsicht 29 7
- Prüfungsinhalte, Bestimmung 30 1 ff.
- Einführung 30 1 f.
- Verfahren und Auswirkungen 30 3 ff.
- Prüfung der Kapitalinstrumente, die abgeschlossen oder umgewandelt werden können, wenn ein Fortbestand nicht mehr gegeben ist**
- Berichte und Überprüfungen CRR 518 1 f.; s. a. *Berichte und Überprüfungen*
- Prüfung, regelmäßige CRR 323 2**
- Prüfung von OGAW-Verwahrstellen 29 45**
- Prüfungen nach § 44 KWG 44 40 ff.**
- Prüfungsauftrag**
- Annahme 28 12 ff.
- Erteilung 28 9 ff.
- Widerruf 28 31, 46
- Prüfungsausschuss 25d 102 ff.**
- Besetzung 25d 103
- Prüfungsbericht 26 1 ff.; s. a. Rechnungslegungsmunterlagen**
- Prüfungsberichtsverordnung**
- Abwicklungsinternalisierer 29 101 f.
- Allgemein 29 2, 213 ff.

Sachverzeichnis

- BMR 29 106 f.; s. a. *Benchmark-Verordnung*
- Depotgeschäft 29 177 ff.
- Eigenmittelausstattung 29 25 ff.
- Geldwäscheprüfung, Aufsichtliche 29 150 ff., 213
- Geschäftsorganisation 29 57 ff.
- Gruppenebene 29 68 ff.
- Handelsbuch 29 26 f., 33, 232
- Handelsbuchtätigkeiten, Ausnahme 29 27
- Interbankenentgelte für kartengebundene Zahlungsvorgänge 29 166
- Kapitalpuffer 29 25 ff.
- Kapitalquoten 29 25 ff.
- Konto-Abrufverfahren, automatisiertes 29 148
- Kreditgeschäft 29 31 ff.
- Kryptotransfer 29 149
- Kryptoverwahrgeschäft, qualifiziertes 29 21, 24
- Kryptowerte 29 13
- Kryptowertpapiere 29 114
- Kryptowertpapierregisterführung 29 114 f.
- Leerverkaufsverordnung 29 170
- Liquiditätsanforderungen 29 29 f.
- MiFIR 29 108 f.
- Offenlegungsanforderungen 29 65 f.
- Pfandbriefbanken 29 186 ff.
- Prüfungszeitpunkt 29 213
- Pufferanforderungen 29 25 ff.
- Rating-VO 29 96 ff.
- Risikomanagement 29 49 ff.
- Schlüssel, kryptographische 29 114
- SEPA-Verpflichtungen 29 159 ff.
- VerbriefungsVO 29 112 f.
- Vergütungssysteme 29 61 ff.
- Verpflichtung zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sowie von (sonstigen) strafbaren Handlungen zu Lasten des Institutes 29 150 ff., 213
- Verschuldungspuffer 29 25 ff.
- Wertpapierfinanzierungsgeschäfte 29 104 f.; s. a. *SFTR*
- wirtschaftliche Lage 29 7
- WumS 29 82 ff.
- Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz (ZAG) 29 168
- Zahlungskontengesetz (ZKG) 29 166
- Zentralverwahrer 29 116, 142 ff.
- Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch 29 49, 53, 84
- Prüfungsgesellschaft Einf 240**
- Prüfungshandlungen**
 - bei Auslagerungen 25b 138
- Prüfungsschwerpunkt, BaFin**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 139
- Prüfungszeitpunkt**
 - Prüfungsberichtsverordnung 29 213
- Public Interest Test (PIT) Einf 173, 179**
- Publikation im elektronischen Bundesanzeiger 18 51**
- Puffer Vorb 10b 10; s. a. Kapitalpuffer**
- Puffer der Verschuldungsquote 10j 1 ff.; SolvV 37a 1 ff.**
 - Ausschüttung
 - hartes Kernkapital 10j 7
 - Ausschüttungsbeschränkungen 10j 5
 - Bewertung 10j 12
 - Kapitalerhaltungsplan
 - Erstellung 10j 8
 - Genehmigung 10j 4, 11
 - Informationen 10j 10
 - Vorlagefrist 10j 9
 - Kernkapital
 - Ausschüttungen 10j 3
 - Leverage Puffer 10j 1
 - maximal ausschüttungsfähiger Betrag 10j 2; **SolvV 37a 1 ff.**
 - Berechnung **SolvV 37a 2 ff.**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Nicht-Einhaltung
 - weitere Folgen 10j 6
- Pufferanforderungen Vorb 10b 12; s. a. Kapitalpufferanforderungen**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 20, 25 ff.
- QIS CRR Einf 19**
- Qualifikation der Geschäftsleiter Einf 295**
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung 51c 3
- Qualifikation der Geschäftsleiter und des Aufsichtorgans und Zuverlässigkeit der Inhaber Einf 274**
- Qualifikationsmängel 36 35**
- qualifizierte Beteiligung 1 306 f.; 53e 2; AnzV 7 1**
 - Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 117; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors CRR 89 1 ff.; s. a. Abzugsregelungen**
- qualifizierte Liquiditätsfazilitäten CRR 242 44; s. a. Verbriefung**
- qualifizierte Positionen CRR 336 7, 13**
 - andere CRR 336 9
- qualifizierte traditionelle NPE-Verbriefung**
 - Berechnungsmethodik CRR 269a 5
- qualifizierte Verifizierungsstelle CRR 243 11**
- qualifizierte zentrale Gegenpartei CRR 303 2; CRR 305 2; CRR 382 4**
- qualifizierte zentrale Gegenpartei oder qualifizierte ZGP**
 - Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 294; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- qualifiziertes Kryptoverwahrgeschäft 26b 1 ff.; s. a. Kryptoverwahrgeschäft**
- qualifiziertes zusätzliches Kernkapital, Kernkapital, Ergänzungskapital und qualifizierte Eigenmittel CRR 82 1 ff.**
- qualifiziertes zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital einer Zweckgesellschaft CRR 83 1**
- qualitativ bestimmte Bankenaufsicht Einf 272**
- qualitative Anforderungen an interne Modelle CRR 368 1 ff.**
- qualitative Aufsicht 6 5; 25a 138; s. a. Aufsicht, qualitative**
- qualitativer Zuschlagsfaktor CRR 366 3**
- Quantifizierung des Downturn LGD**
 - allgemeine Anforderungen gem. EBA CRR 181 33
- quantitative Aufsicht 6 5; s. a. Aufsicht, quantitative**
- quantitative Auswirkungstudien CRR Einf 19**
- quantitative Impact Studies CRR Einf 19**
- quantitative Validierung CRR 369 3**
- Querschnittsabteilung Einf 263**
- Quick Fix Einf 211, 250**
- Quittung KrZwMG 17 10 f.**
- Quote für den antizyklischen Kapitalpuffer**
 - Begriffsbestimmung 10d 6; s. a. *antizyklischer Kapitalpuffer*
- Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer SolvV 33 1 ff.; s. a. Festlegung der Quote für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer**
- Quotenkonsolidierung CRR 18 5**
- Rahmenkonzept CRR 286 2**
- Rahmenwerk für die Mindestabwicklungsstandards für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte**
 - Berichte und Überprüfungen CRR 519d 1 ff.
- Rat**
 - delegierte Rechtsakte CRR 456 1
- Ratingagentur, externe CRR 135 7**
 - Ablehnung der Registrierung CRR 135 12
 - Änderungen bei der Nominierung von ECAI CRR 138 8 ff.

- AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- anerkannte **CRR 336 19**
- Anerkennung von Ratingagenturen und maßgebliche Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 7 ff.**
- anerkennungsfähige bei Verbriefungen **CRR 270b 3 ff.; s. a. Verbriefung, externe Bonitätsbeurteilungen**
- Anforderungen für die Verwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 17**
- ARC Ratings, S. A. (vormalig Companhia Portuguesa de Rating, S. A.)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Axesor S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Banque de France
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Baseler Rahmenvereinbarung „Internationale Konvergenz der Kapitalmessung und Eigenkapitalanforderungen“ **CRR 135 1**
- BCRA-Credit Rating Agency AD
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4 337**
- Benennung von Klassen von Posten **CRR 138 18**
- Berücksichtigung aller Beträge aus der betreffenden Position **CRR 138 32**
- Berücksichtigung von ESG-Risiken **CRR 135 14a**
- Bestimmung des Risikogewichts **CRR 135 6**
- Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 7 ff.**
 - Anforderungen für die Verwendung **CRR 138 17**
 - Bestimmung der von einem Institut zu verwendenden **CRR 138 33**
 - einheitliche Anwendung **CRR 138 11**
 - fortlaufende und einheitliche Anwendung der **CRR 138 31**
 - maßgebliche **CRR 135 7 ff.**
 - Verwendungsfähigkeit **CRR 138 12**
 - Voraussetzungen für die Verwendungsfähigkeit unbeauftragter **CRR 138 13**
- Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts, allgemeine Anforderungen **CRR 138 1 ff.; s. a. Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts, allgemeine Anforderungen**
 - Überblick **CRR 138 1 ff.**
- Bonitätsstufen **CRR 135 6**
- Capital Intelligence (Cyprus) Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- CEBS-Leitlinien **CRR 135 2**
- CERVED Rating Agency S. p. A. (vormalig CERVED Group S. p. A.)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- CESR **CRR 135 4**
- Creditreform Rating AG
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- CRIF S. p. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- DBRS Ratings Limited
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- EBA
 - Liste der Zentralbanken **CRR 135 11**
 - Website **CRR 135 11**
- ECAI
 - Veröffentlichung der registrierten und zertifizierten **CRR 135 11 ff.**
 - Verzeichnis **CRR 135 12**
- Egan-Jones Ratings Co. (EJR)
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- einheitliche Anwendung der Bonitätsbeurteilungen von ECAI **CRR 138 11**
- ESMA **CRR 135 4**
 - alleinige Zuständigkeit **CRR 135 10**
 - Verzeichnis der registrierten Ratingagenturen **CRR 135 12**
 - Website **CRR 135 12**
- Euler Hermes Rating GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- EU-Ratingverordnung **CRR 135 4**
- EuroRating Sp. z o. o.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- External Credit Assessment Institution **CRR 135 8**
 - externe Bonitätsbeurteilung **CRR 135 7**
 - externe ECAI **CRR 135 7**
 - externes Rating **CRR 135 7**
- FERJ EuroRating Services AG
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 13**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 14**
- Fitch Deutschland GmbH
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Fitch France S. A. S.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Fitch Italia S. p. A.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Fitch Polska S. A.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Fitch Ratings
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 14**
- Fitch Ratings CIS Limited
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 14**
- Fitch Ratings España S. A. U.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Fitch Ratings Ireland Limited
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**

Sachverzeichnis

- fortlaufende und einheitliche Anwendung der Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 31**
- GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Gesetz zur Verringerung der Abhängigkeit von Ratings **CRR 135 10**
- Guidelines for the Recognition of External Credit Assessment Institutions (ECAIs) **CRR 135 2**
- HR Ratings de México, S. A. de C. V. (HR Ratings)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- ICAP Group S. A.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Japan Credit Rating Agency Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Kroll Bond Rating Agency
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Liste der Zentralbanken **CRR 135 11**
- maßgebliche Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 7 ff.**
- Methodik der Bonitätsbeurteilungen **CRR 135 3**
- Modifikationen in der Ratingverordnung **CRR 135 5**
- Moody's Deutschland GmbH
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Moody's France S. A. S.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Moody's Investors Service
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
- Moody's Investors Service Cyprus Ltd.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Moody's Investors Service EMEA Ltd.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 14**
- Moody's Investors Service España S. A.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Moody's Investors Service Ltd.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 14**
- Moody's Italia S. r. l.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Nominierung von ECAI **CRR 138 4 ff.**
- Ratingagenturen
 - Anerkennung von **CRR 135 7 ff.**
 - Veröffentlichung der registrierten und zertifizierten **CRR 135 11 ff.**
 - zertifizierte **CRR 135 8**
 - zugelassene **CRR 135 8**
- Ratingverordnung
 - Modifikationen **CRR 135 5**
- Registrierung **CRR 135 12**
 - Ablehnung **CRR 135 12**
 - Widerruf **CRR 135 12**
- Registrierungsantrag **CRR 135 4**
- Risikogewicht **CRR 135 6**
- Scope Ratings AG (vormalig PSR Rating GmbH)
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Global Ratings France S. A. S.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Global Ratings Italy S. r. l.
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Ratings Services
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 13**
- Tabelle Verzeichnis **CRR 135 13**
- The Economist Intelligence Unit Ltd.
 - Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
 - zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 14**
- Überblick **CRR 135 1**
- Überwachung der Ratings **CRR 138 30**
- Veröffentlichung der registrierten und zertifizierten ECAI bzw. Ratingagenturen **CRR 135 11 ff.**
- Verordnung über Ratingagenturen **CRR 135 9**
 - Erwägungen **CRR 135 9**
 - Funktionieren der Märkte **CRR 135 9**
 - Geltungsbereich **CRR 135 11**
 - Grundsätze der Integrität, Transparenz, Rechenschaftspflicht und guten Unternehmensführung **CRR 135 9**
 - Rating-Methoden **CRR 135 9**
 - Vertrauen von Anlegern und Verbrauchern **CRR 135 9**
- Verwendungsfähigkeit von Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 12**
- Verzeichnis der ECAI **CRR 135 12**
- Verzeichnis der registrierten Ratingagenturen **CRR 135 12**
- Voraussetzungen für die Anerkennung von Ratingagenturen **CRR 135 3**
- Voraussetzungen für die Verwendungsfähigkeit unbefragter Bonitätsbeurteilungen **CRR 138 13**
- Widerruf der Registrierung **CRR 135 12**
- Zentralbanken, Liste der **CRR 135 11**
- zentrale Aufsichtsbehörde **CRR 135 5**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- zertifizierte Ratingagentur **CRR 135 8**
- zugelassene Ratingagentur **CRR 113 4; CRR 135 8**
- Ratingagenturen 6 31; s. a. Ratingagentur, externe**
- Ratingalgorithmen CRR 179 1**
- ratingbasiertes Risikogewicht CRR 263 1 ff.; s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen**
- Ratingformeln CRR 179 1**
- Ratingfunktionen CRR 179 1**
- Ratingklassen CRR 180 2**
- Ratingkultur CRR 185 15**
- Ratings**
 - Abänderungen, Begriff **CRR 172 31 f.**
 - Analyse angepasster IRBA-Positionen **CRR 172 41 ff.**
 - Anforderungen an das Mengengeschäft **CRR 173 24 ff.**
 - Anpassungen
 - Dokumentation **CRR 172 38 f.**
 - Verantwortliche **CRR 172 36 f.**
 - Fallgestaltungen zulässiger Abänderungen **CRR 172 33 f.**
 - Integrität des Zuordnungsprozesses **CRR 173 1 ff.**
 - manuelle Abänderungen **CRR 172 29 ff.**
 - mathematisch-statistisches Verfahren **CRR 174 2 ff.**
 - Begriff **CRR 174 2**
 - Entwicklungsstichprobe **CRR 174 12**
 - Ergänzung durch individuelle Beurteilungen **CRR 174 23 ff.**

- Modellvalidierung **CRR 174** 21 ff.
- Qualität der Dateneingaben **CRR 174** 7 f.
- Repräsentativität **CRR 174** 10 ff.
- Repräsentativitäts-Governance **CRR 174** 14
- Vorhersagekraft **CRR 174** 3 ff.
- Modellvalidierung **CRR 174** 21 ff.
- problembehaftete IRBA-Positionen **CRR 173** 15
- übermäßige Verwendung externer Ratings **46a** 1 ff.;
s. a. *externe Ratings, Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden*
- Untersagungs- und Anordnungsbefugnis **46a** 1 ff.
- Verwendung von Modellen **CRR 174** 1 ff.
- Zuordnungsprozess
 - Anforderungen an das Mengengeschäft **CRR 173** 24 ff.
 - Gewinnung maßgeblicher Informationen **CRR 173** 21 ff.
 - Integrität **CRR 173** 1 ff.
 - jährliche Überprüfung **CRR 173** 9 ff.
 - problembehaftete IRBA-Positionen **CRR 173** 10
 - regelmäßige Überprüfung **CRR 173** 9 ff.
 - unabhängige Partei **CRR 173** 2 ff.
- Ratingstufen** **CRR 170** 10 f.; **CRR 180** 2; s. a. *Rating-systeme*
- Ratingsysteme** **CRR 142** 2
- Änderungen **CRR 143** 5 ff.
 - des Anwendungsbereichs **CRR 143** 7
 - nicht wesentliche **CRR 143** 10
 - wesentliche **CRR 143** 5 f.
- allgemeine Grundsätze **CRR 169** 1 ff.
- Anerkennung unmittelbarer Schätzungen von Risikoparametern **CRR 169** 9 ff.
- Anforderungen an die Risikoeinstufungsskala **CRR 170** 3 ff.
- Ausnahmen für Spezialfinanzierungen und KSA-Positionen **CRR 172** 6 ff.
- Ausnahmeregelung für Spezialfinanzierungen **CRR 170** 19 f.
- Berücksichtigung aller relevanten Informationen **CRR 171** 9 ff.
- Berücksichtigung schuldner- und geschäftsspezifischer Merkmale **CRR 170** 2
- Datenpflege **CRR 176** 1 ff.
 - Datenhaltung für aufsichtsrechtliche Verlustquoten **CRR 176** 11 f.
 - Datenhaltung im Basis- und fortgeschrittenen IRBA **CRR 176** 7 ff.
 - Datenhaltung im fortgeschrittenen IRBA **CRR 176** 13
 - Datenhaltung im Mengengeschäft **CRR 176** 14 ff.
 - Erhebung von Daten für die Offenlegung **CRR 176** 2
 - Mindestanforderungen an die Datenhaltung **CRR 176** 1 ff.
 - übergreifende Anforderungen an die Datenhaltung **CRR 176** 3 ff.
- Dokumentation **CRR 144** 22; **CRR 175** 1 ff.
 - Aufbau **CRR 175** 3 ff.
 - Ausfall- und Verlustdefinition **CRR 175** 6 ff.
 - externe Modelle **CRR 175** 12 f.
 - Risikoeinstufung **CRR 175** 6 ff.
 - statistische Modelle **CRR 175** 9 ff.
- Dokumentation der Ratingstufen **CRR 170** 10 f.
- einheitliche Zuordnung von IRBA-Positionen desselben Schuldners **CRR 172** 14 ff.
- Einzelschuldner **CRR 172** 9 ff.
- Erweiterung der Verwendung **CRR 145** 8
- Gruppe verbundener Kunden **CRR 172** 1, 9 ff.
- konsistente Zuordnung **CRR 171** 2 ff.
- Konzentrationen **CRR 170** 12
- Kreditrisikoüberwachung **CRR 190** 1 ff.
- KSA-Positionen **CRR 172** 6 ff.
- LGD-Schätzung **CRR 170** 14 ff.
- manuelle Abänderungen der Ratings **CRR 172** 29 ff.
- Mengengeschäft **CRR 172** 27 f.
 - Regelungen **CRR 170** 21 ff.
- Modelländerungen **CRR 143** 10
- nicht wesentliche Änderungen **CRR 143** 10
- Portfolioabgrenzung **CRR 169** 2 ff.
- Prüfung **CRR 144** 7
- Prüfung durch die interne Revision **CRR 191** 2 ff.
- Ratingstufen **CRR 170** 30 ff.
 - Dokumentation **CRR 170** 10 f.
 - Zuordnung **CRR 171** 1 ff.
- regelmäßige Überprüfungen **CRR 169** 6 ff.
- Risikoeinstufungsskala **CRR 170** 3 ff.
- Risikoparameter
 - Anerkennung unmittelbarer Schätzungen **CRR 169** 9 ff.
- Risikopools **CRR 170** 30 ff.
 - Zuordnung **CRR 171** 1 ff.
- Risikopositionen des Mengengeschäfts **CRR 172** 27 f.
- Risikopositionen, Zuordnung von **CRR 172** 2 ff.
- schuldner- und geschäftsspezifische Merkmale **CRR 170** 2
- sonstige Ausnahmen von der einheitlichen Zuordnung **CRR 172** 25 f.
- Spezialfinanzierungen **CRR 172** 6 ff.
 - Ausnahmeregelung **CRR 170** 19 f.
- Stabilität eines Ratingsystems **CRR 185** 19
- Struktur **CRR 170** 1 ff.
- Transferisiken **CRR 172** 17 ff.
- Überprüfungen, regelmäßige **CRR 169** 6 ff.
- Überwachung **CRR 189** 1 ff.
- Use Test **CRR 145** 1 ff.
- Verantwortung der Geschäftsleitung **CRR 189** 6 ff.
- Vermeidung übermäßiger Konzentrationen **CRR 170** 12
- von Dritten erworbene **CRR 144** 29
- wesentliche Änderungen **CRR 143** 5 f.
- Zuordnung von Gruppen verbundener Kunden **CRR 172** 9 ff.
- Zuordnung von Risikopositionen **CRR 172** 2 ff.
- Zuordnung von Risikopositionen zu Ratingstufen oder Risikopools **CRR 170** 30 ff.
- Ratingverfahren, interne** **10** 11
- Ratingverordnung** **29** 18; s. a. *EU-Ratingverordnung*
- Modifikationen **CRR 135** 5
- Rating-VO**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 96 ff.
- Realkredite** **21** 138
- Realkreditsplitting**
 - echtes **CRR 124** 5
 - unechtes **CRR 124** 5
- Receiver-Operating-Characteristic** **CRR 185** 20
- Receiver-Swap** **CRR 330** 4
- Rechenmechanik** **RWA** **CRR 247** 8
- RechKredV** **CRR Vorb 33–35** 2
- Bankbilanzrichtliniengesetz **CRR Vorb 33–35** 2
- Rechnungslegung** **KrZwMG** **34** 2 ff.
- Rechnungslegungsrahmen** **CRR 24** 37
- Rechnungslegungsrahmen, geltender**
 - Begriffsbestimmungen, **CRR** **4** 256
- Rechnungslegungsunterlagen**
 - Abhängigkeitsbericht **26** 6
 - Abwicklung **26** 13
 - E-Geld-Institute **26** 5, 12
 - Einzelabschlüsse nach § 325 Abs. 2a HGB **26** 103 ff.
 - Einzelabschluss **26** 6 ff.
 - einzureichende Unterlagen **26** 4
 - Finanzdienstleistungsinstitute **26** 6
 - Halbjahresfinanzbericht **26** 39 f.
 - Jahresabschluss
 - Finanzdienstleistungsinstitute **26** 6

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Jahresabschluss und Lagebericht **26 1**
 - Abhängigkeitsbericht **26 46**
 - Anforderungen **26 28 ff.**
 - Anhang **26 36**
 - Ansatz- und Bewertungsgrundsätze **26 32**
 - Anwendungsbereich **26 7 ff.**
 - aufsichtsrechtliche Anforderungen **26 7 ff.**
 - Aufstellungsfrist **26 17 ff.**
 - Aufstellungspflicht **26 17 ff.**
 - Aufstellungspflichtiger **26 22 ff.**
 - Aufstellungszeitpunkt **26 26**
 - Bestätigungsvermerk **26 44 f.**
 - Bilanzzeit **26 31**
 - E-Geld-Institute **26 12**
 - Eigenkapitalspiegel **26 30**
 - Einreichung des festgestellten Jahresabschlusses und des Lageberichts **26 41**
 - Erklärung zur Unternehmensführung **26 29**
 - Feststellung **26 62**
 - Formblätter **26 33**
 - Jahresabschlussbestandteile **26 29**
 - Kapitalflussrechnung **26 30**
 - Kapitalgesellschaften **26 28**
 - Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute **26 7**
 - Lagebericht **26 37**
 - nichtfinanzielle Erklärung **26 29**
 - Offenlegung **26 64 ff.**
 - Pflicht zur Aufstellung **26 17 ff.**
 - Rechnungslegungsvorschriften **26 35**
 - Risikobericht **26 37**
 - Segmentberichterstattung **26 30**
 - Unterzeichnungspflicht **26 24**
 - Unterzeichnungspflichtige **26 25**
 - Unterzeichnungszeitpunkt **26 27**
 - Wertpapierinstitute **26 11**
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **26 10**
 - Zahlungsinstitute **26 12**
 - zeitlicher Ablauf **26 15 ff.**
 - Zweigniederlassungen **26 9, 69**
 - Zweigstellen **26 8**
 - Zweigstellen mit Sitz im Ausland **26 68 ff.**
- Kapitalgesellschaften, kapitalmarktorientierte **26 28**
- Konzernabschluss **26 4**
- Konzernabschluss und Konzernlagebericht **26 1, 4, 74**
 - § 315a Abs. 1 HGB **26 17**
 - § 315a HGB **26 93 ff., 97 ff.**
 - Aufstellungsfrist **26 90**
 - Aufstellungspflicht **26 77 ff., 80 ff.**
 - befreiende Abschlüsse **26 102**
 - befreiende Wirkung hinsichtlich der Offenlegung **26 100**
 - befreiender **26 87**
 - Bilanzzeit **26 81**
 - Diversitätskonzept **26 80**
 - E-Geld-Institute **26 76**
 - Einreichung **26 91 f.**
 - Erklärung zur Unternehmensführung **26 80**
 - Finanzholding-Gesellschaft **26 75**
 - Finanzholding-Gruppe **26 75**
 - Institut **26 74**
 - internationale Rechnungslegungsstandards **26 17, 93 ff., 97 ff.**
 - kapitalmarktorientiertes Mutterunternehmen **26 79**
 - Konsolidierungskreis **26 89**
 - nichtfinanzielle Konzernklärung **26 80**
 - Offenlegung **26 96**
 - Pflicht zur Aufstellung **26 77 ff.**
 - Prüfung **26 93 ff.**
 - Prüfungsbericht **26 94**
 - Zahlungsinstitut **26 76**
- Konzernlagebericht **26 4**

- Kreditinstitute **26 6**
- Liquidation **26 13**
- Pfandleiher **26 14**
- Prüfung **26 48 ff.**
 - § 29 KWG **26 52**
 - Abschlussprüfer **26 49**
 - Beendigung **26 57**
 - Bestätigungsvermerk **26 57**
 - Gegenstand der Jahresabschlussprüfung **26 51**
 - Prüfung der Geschäftsorganisation **26 52 f.**
 - Prüfung des Risikomanagements **26 52 f.**
 - Prüfungsbericht **26 50, 58**
 - Prüfungsberichtsverordnung **26 52**
 - Prüfungspflicht **26 48 ff.**
 - Prüfungsstelle **26 59**
 - Prüfungsumfang **26 48, 50 ff.**
 - Prüfungsverband **26 59**
 - Prüfungszeitpunkt **26 48**
 - Sicherungseinrichtung **26 60 f.**
- Sanktionen **26 106 ff.**
 - aufsichtsrechtliche Vorschriften **26 106 ff.**
 - handelsrechtliche Vorschriften **26 102**
- Unternehmensbeteiligungsgesellschaften **26 14**
- Versicherungsunternehmen **26 14**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **26 10**
- Zahlungsinstitute **26 5, 12**
- Zweigniederlassungen **26 9**
- Zweigstellen **26 8**
- Zwischenabschluss **26 5**
 - Aufstellung **26 38**
 - Einreichung **26 47**
 - Halbjahresfinanzbericht **26 39**
- rechtliche Durchsetzbarkeit von Besicherungen**
CRR 194 2
- Rechtsakte, delegierte CRR 456 1 ff.; s. a. delegierte**
Rechtsakte
- Rechtsaufsicht über die Börsen Einf 302**
- Rechtsbehelfe 6 24 ff.**
- Rechtsdienstleistung KrZwMG 1 2, 15 ff.**
- Rechtsdienstleistungsgesetz KrZwMG 1 2, 15 ff.**
- Rechtsetzungskompetenz 6 21**
- Rechtsform 2b 1 ff.**
- Rechtsform des Einzelkaufmanns 2b 2 ff.**
- Rechtsform und Firma 24 138**
- Rechtsgutachten CRR 194 3; CRR 296 4**
- Nicht-Jurist **CRR 194 3**
- Unabhängigkeit **CRR 194 3**
- Rechtskreise CRR 296 5**
- Rechtsschutz 35 62 ff.**
 - gegen Maßnahme der BaFin **35 62 ff.**
 - gegen Maßnahmen der EZB **35 67**
 - Klage vor deutschen Gerichten **33 98**
 - Tätigkeitsverbot **36a 17**
- Rechtssicherheit bei Immobiliensicherheiten CRR 208 2**
- Rechtsstellung des Sachwalters 22n 138; s. a. registerführendes Unternehmen**
- Aufgaben **22n 138**
 - Ausgangslage **22n 138**
 - erforderliche Ressourcen **22n 138**
 - Führung des Refinanzierungsregisters **22n 138**
 - Nutzung der Einrichtungen des registerführenden Unternehmens **22n 138**
 - Rechtsstellung **22n 138**
 - Rückgriff auf externe Ressourcen **22n 138**
 - Überwachung der Registerführung **22n 138**
 - Verwaltungs- und Verfügungsbefugnis **22n 138**
 - Vorteile der Sachwaltung **22n 138**
- Aufsicht **22n 138**
- Kooperation mit dem Insolvenzverwalter **22n 138**
- Sorgfaltspflichten und Haftung **22n 138**

– Verfügungen des insolventen registerführenden Unternehmens **22n** 138
 – Vergütung und Kostentragung **22n** 138
Rechtsverordnungen Einf 292; 6 10
Rechtsverordnungsermächtigung **24a** 138
Rechtsvorschriften
 – Aufhebung und Änderung von **63** 1
Rechtswirksamkeit von Beisicherungen CRR **194** 2
Recovery-Rate CRR **181** 5
recycling (IFRS 9) CRR Vorb **33–35** 36, 47
Redepflicht des Prüfers
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 5, 190 ff.
reduzierte Risikofaktormenge
 – interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb** **325bb** 8; **CRR** **325bb** 4 ff.
Reference Dataset
 – besondere Anforderungen an PD-Schätzungen für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie für Beteiligungspositionen im PD-/LGD-Ansatz **CRR** **180** 22
Referenzportfolios CRR **292** 5; **SolvV** **5** 4; **SolvV** **6** 3
Referenzposition CRR **263** 9 ff.
Referenzpunkt, aufsichtlicher SolvV **8** 4; *s. a. IRB-Ansatz, aufsichtlicher Referenzpunkt*
Referenz-Tranche CRR **242** 25
Referenzverbindlichkeit CRR **204** 1
 – Begriffsbestimmungen, **CRR** **CRR** **4** 334
Referenz-Verbriefungsposition CRR **263** 17
Refinanzierung, stabile CRR **413** 1 ff.; *s. a. stabile Refinanzierung*
Refinanzierungsfähigkeit **10** 34
Refinanzierungskosten **11** 11 f.
Refinanzierungsmittel **1** 328, 350 ff.; **22a** 138; **22c** 138; *s. a. registerführendes Unternehmen; Refinanzierungsregister*
 – ausländische Refinanzierungsmittler **22a** 138
 – ausländischer Refinanzierungsmittler **1** 366
 – Aussonderung von Multi-Seller-Strukturen **Vorb** **22a** 138
 – Begriff **1** 353
 – Deutsche Bundesbank **1** 354
 – Eigenregisterführung **22a** 138
 – eintragungsfähige Vermögensgegenstände **22a** 138
 – Erwerb **1** 358
 – Fremddregisterführung **22a** 138; **22b** 138
 – Insolvenz eines früheren Glieds in der Kette **Vorb** **22a** 138
 – KfW **1** 354
 – Konzerngesellschaft **1** 328
 – Konzernverbände **1** 352
 – lückenlose Kette von Refinanzierungsregistereinträgen **Vorb** **22a** 138
 – Multi-Seller-Strukturen **1** 350
 – Pooling-Modell **1** 363
 – Refinanzierungsmittler als Veräußerer **1** 357
 – Refinanzierungsregistereinträgen, lückenlose Kette von **Vorb** **22a** 138
 – Refinanzierungsunternehmen **1** 357
 – Übertragungsansprüche **1** 356
 – Veräußerer **1** 357
 – Verbundstrukturen **1** 351
 – Vermögensgegenstände **1** 355, 356
 – Weiterveräußerung
 – nicht an eine Zweckgesellschaft **1** 363
 – zu Refinanzierungszwecken **1** 359 ff.
 – Zentralisierung der Registerführung von Multi-Seller-Strukturen **Vorb** **22a** 138
Refinanzierungsplan **11** 48
Refinanzierungsplanung CRR **428h** 10
Refinanzierungsprofil CRR **428h** 10

Refinanzierungsregister Vorb **22a** 138; **22d** 138; **22j** 138; **CRR** **244** 28; *s. a. Refinanzierungsmittler*
 – Abtretungsverbote, Ausschluss mündlicher und konkludenter **Vorb** **22a** 138
 – Alttransaktionen **22a** 138
 – Art und Weise der Führung des Refinanzierungsregisters **22d** 138
 – Asset Backed Securities **Vorb** **22a** 138
 – Aufgaben des Verwalters **22g** 138
 – Ausgangslage **22j** 138
 – Ausgangslage für die Schaffung **Vorb** **22a** 138
 – Auskunftspflicht des Verwalters gegenüber der BaFin **22f** 138
 – ausländische Forderungen **22a** 138
 – mündliches oder konkludentes Abtretungsverbot **22a** 138
 – ausländische Vermögensgegenstände, Aussonderungsrecht **22a** 138
 – inländische Kreditinstitute **22a** 138
 – inländische Versicherungsunternehmen **22a** 138
 – ausländisches Refinanzierungsunternehmen **22a** 138
 – Versicherungsunternehmen aus dem EWR-Ausland **22a** 138
 – Auslagerung der Registerführung **22a** 138
 – Auslagerungsverbot **22b** 138
 – Ausschluss der Aufrechnungsmöglichkeit und Zurückbehaltungsrechte **22j** 138
 – Ausschluss des Risikos einer Umqualifizierung in einen Darlehensvertrag **22j** 138
 – Ausschluss des Umqualifizierungsrisikos **Vorb** **22a** 138
 – Ausschluss mündlicher und konkludenter Abtretungsverbote **Vorb** **22a** 138; **22j** 138
 – Aussonderung von Multi-Seller-Strukturen **Vorb** **22a** 138
 – Aussonderungsrecht **22j** 138
 – Aussonderungsrechtsstreit **22j** 138
 – Durchführung der Aussonderung **22j** 138
 – eigenständiges Aussonderungsrecht **22j** 138
 – Eigentum des Refinanzierungsunternehmens **22j** 138
 – eintragungsfähige Vermögensgegenstände **22j** 138
 – Erfüllungsverweigerung durch den Insolvenzverwalter (§ 103 InsO) **22j** 138
 – Ersatzaussonderung **22j** 138
 – Kostentragung für die Aussonderung **22j** 138
 – (künftige) Leasingforderungen **22j** 138
 – Mietforderungen, die nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens fällig werden oder entstehen **22j** 138
 – ordnungsgemäße Eintragung **22j** 138
 – persönlicher Anwendungsbereich **22j** 138
 – sonstige Forderungen, die nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens fällig werden oder entstehen **22j** 138
 – Übernahme des Bonitätsrisikos durch das Refinanzierungsunternehmen **22j** 138
 – Verdrängung entgegenstehender insolvenzrechtlicher Bestimmungen **22j** 138
 – Voraussetzungen des Aussonderungsrechts **22j** 138
 – Aussonderungsrecht kraft Registereintragung **Vorb** **22a** 138; **22j** 138
 – Auswirkungen auf den Rechtsverkehr **22j** 138
 – Auszug aus dem Refinanzierungsregister **22d** 138
 – Beendigung der Registerführung **22k** 138
 – Behandlung von Altfällen **22k** 138
 – Rechtsfolgen der Beendigung **22k** 138
 – Voraussetzungen der Beendigung **22k** 138
 – behördlich angeordnete Übertragung der Registerführung **22k** 138
 – fehlende Eignung des bisherigen Registerführers **22k** 138
 – Insolvenz des Registerführers **22k** 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Rechtsfolgen der behördlich angeordneten Übertragung **22k** 138
- Übertragung auf ein geeignetes Kreditinstitut **22k** 138
- besondere Anforderungen bei elektronischer Registerführung **22d** 138
- Bonitätsrisiko **Vorb 22a** 138
- covered bonds **Vorb 22a** 138
- Credit Enhancement **Vorb 22a** 138
- Eigentum an den Vermögensgegenständen **Vorb 22a** 138
- ein oder mehrere Refinanzierungsregister **22a** 138
- Einführung **Einf** 71
- Einteilung in Abteilungen und Unterabteilungen **22a** 138
 - Eigenregisterführung **22a** 138
 - Fremddregisterführung **22a** 138
- Eintragung der Vermögensgegenstände und nicht des Übertragungsanspruchs **22d** 138
- Eintragung eines Gegenstands oder Übertragungsanspruchs in mehrere Refinanzierungsregister **22b** 138
- eintragungsfähige Vermögensgegenstände **22a** 138; **22d** 138
 - Abtretungsverbote **22a** 138
 - ausländische Forderungen **22a** 138
 - ausländische Sicherheiten **22a** 138
 - bedingte Forderungen **22a** 138
 - bereits übertragene Forderungen **22a** 138
 - besicherte Forderungen **22a** 138
 - Bestimmbarkeit von Forderungen **22a** 138
 - Eintragung anderer Sicherheiten **22a** 138
 - Eintragung der Sicherheit auch ohne Eintragung der Forderung **22a** 138
 - Eintragung eines Rückübertragungsanspruchs gegen einen Treuhänder **22a** 138
 - eintragungsfähige Sicherheiten **22a** 138
 - Forderungen **22a** 138
 - Forderungen aus Dienstleistungsverträgen **22a** 138
 - Forderungen aus Lieferung und Leistung **22a** 138
 - Forderungen aus Werkverträgen **22a** 138
 - Garantieverprechen **22a** 138
 - Grundpfandrechte **22a** 138
 - Grundsschulden **22a** 138
 - Handelsforderungen **22a** 138
 - Hypotheken **22a** 138
 - Inhaberpapiere **22a** 138
 - Kreditforderungen **22a** 138
 - künftige Forderungen **22a** 138
 - Leasingforderungen **22a** 138
 - Mietforderungen **22a** 138
 - öffentlich-rechtliche Forderungen **22a** 138
 - privatrechtliche Forderungen **22a** 138
 - Registerpfandrechte an Luftfahrzeugen **22a** 138
 - Rentenschulden **22a** 138
 - revolvingende Forderungsankäufe **22a** 138
 - Schiffshypotheken **22a** 138
 - Sicherungszession **22a** 138
 - übertragbare Forderungen **22a** 138
 - unbesicherte Forderungen **22a** 138
 - Verbriefungen zur Refinanzierung von Immobilienunternehmen **22a** 138
 - Whole Business Securitization **22a** 138
- Eintragungsfähigkeit trotz Abtretungsverbot **22d** 138
- Eintragungsfähigkeit und gesetzliche Verfügungsverbote **22d** 138
- Einwendungen der Forderungsschuldner oder der Sicherungsgeber **22j** 138
 - Bewertung **22j** 138
 - Forderungsschuldner **22j** 138
 - Sicherungsgeber **22j** 138
- einzutragende Tatsachen **22d** 138
 - Angaben zu den Sicherheiten **22d** 138
- Bezugnahme auf Unterlagen **22d** 138
- eintragungsfähige Vermögensgegenstände **22d** 138
- Übertragungsberechtigter **22d** 138
- Unterrichtung von Pfandbriefbank und Treuhänder **22d** 138
 - Zeitpunkt der Eintragung **22d** 138
- Entstehungsgeschichte **Vorb 22a** 138
- erforderliche Eintragungen **22d** 138
 - Bezugnahme auf Unterlagen **22d** 138
 - Rang der Sicherheit **22d** 138
 - Rechtsgrund der Sicherheit **22d** 138
 - Umfang der Sicherheit **22d** 138
 - Zeitpunkt der Eintragung **22d** 138
- Erfordernis der Insolvenzfähigkeit **Vorb 22a** 138; **22j** 138
- Erfordernis einer dinglichen Komponente **22j** 138
- Erfordernis einer Vormerkung **22j** 138
- Ersatzaussonderungsrecht **22j** 138
 - Ansprüche des Übertragungsberechtigten bei fehlender Unterscheidbarkeit **22j** 138
 - Fordert auch § 22j Abs. 1 S. 2 eine Unterscheidbarkeit? **22j** 138
 - Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu § 48 InsO **22j** 138
 - Inhalt des Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 - problematische Fälle **22j** 138
 - Rechtsgrund der Ersatzaussonderung **22j** 138
 - Umfang des Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 - unproblematische Fälle **22j** 138
 - Unterscheidbarkeit in der Masse **22j** 138
 - Vorliegen eines Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
- Erteilung eines Auszugs **22d** 138
- Erwerber **Vorb 22a** 138
 - Erwerberkreis **1** 337
 - Pfandbriefbanken **1** 337
 - Refinanzierungsmittler **1** 337
 - Zweckgesellschaften **1** 337
- fehlende Zulassung des Übertragungsberechtigten **22d** 138
 - Forderungsverkäufe **Vorb 22a** 138
 - Form der Registerführung **22d** 138
 - elektronische Form **22d** 138
 - Papierform **22d** 138
- freiwillige Übertragung der Registerführung **22k** 138
 - Auswirkungen der Übertragung auf das Verwalteramt **22k** 138
 - Rechtsfolgen der Übertragung **22k** 138
 - Vollzug der Übertragung **22k** 138
 - Voraussetzungen der freiwilligen Übertragung **22k** 138
- Fremddregisterführung **22b** 138
- Führung **Einf** 284
- Führung des Registers durch ein anderes Kreditinstitut **22b** 138
 - Einrichtungen nach § 2 Abs. 1 Nr. 1–3a **22b** 138
 - Fehlen der Zustimmung der BaFin **22b** 138
 - kleinere inländische Kreditinstitute **22b** 138
 - Kreditinstitute, die nur selten eine Refinanzierungstransaktion durchführen **22b** 138
 - unangemessene Belastung **22b** 138
 - Zustimmung der BaFin **22b** 138
 - Zustimmungsfiktion für Fremddregisterführung **22b** 138
- Funktionsweise **Vorb 22a** 138
- gesetzliches Aussonderungsrecht kraft Registereintragung **Vorb 22a** 138
- Haftung von Verwalter bzw. Stellvertreter **22e** 138
 - Abschluss der Versicherung und Prämienzahlung durch das registerführende Unternehmen **22e** 138
 - aus Deliktsrecht **22e** 138
 - Behandlung von Altfällen **22e** 138

- gegenüber dem registerführenden Unternehmen bei Fremddregisterführung **22e** 138
- gegenüber den Gläubigern des Refinanzierungsunternehmens **22e** 138
- Haftungsbegrenzung auch bei Erfüllungsgehilfen **22e** 138
- Haftungsbegrenzung auf 1 Mio. EUR **22e** 138
- Haftungsbegrenzung bei Vorsatz und grober Fahrlässigkeit **22e** 138
- Mindestselbstbehalt bei Versicherung der Haftungsrisiken **22e** 138
- ursprünglich unbegrenzte Haftung **22e** 138
- Insolvenz eines früheren Glieds in der Kette **Vorb 22a** 138
- Insolvenzverwalter, Wahlrecht **Vorb 22a** 138
- Insolvenzverwalter, Wahlrecht des **Vorb 22a** 138
- jede Form der treuhänderischen Verwaltung **22a** 138
- keine eigenmächtige Beendigung der Registerführung **22a** 138
- keine gesetzliche Pflicht zur Nutzung eines Refinanzierungsregisters **22a** 138
- keine Registerführungspflicht **22b** 138
- Konsortialkredite **Vorb 22a** 138; **22a** 138
- Korrektur von Eintragungen **22d** 138
 - fehlerhafte Eintragungen **22d** 138
 - Unterrichtung der Pfandbriefbank und des Treuhänders **22d** 138
 - Unterrichtung des Versicherungsunternehmens und des Treuhänders **22d** 138
 - Zustimmung des Treuhänders einer Pfandbriefbank **22d** 138
 - Zustimmung des Treuhänders eines Versicherungsunternehmens **22d** 138
 - Zustimmung des Verwalters **22d** 138
- Löschung und Korrektur von Eintragungen **22d** 138
 - nochmalige Eintragungen **22d** 138
- Löschung von Eintragungen **22d** 138
 - Form der Zustimmung **22d** 138
 - keine Zustimmung der Gläubiger des Übertragungsberechtigten **22d** 138
 - nachträgliche Genehmigung **22d** 138
 - Zeitpunkt der Löschung **22d** 138
 - Zustimmung des Treuhänders der Pfandbriefbank **22d** 138
 - Zustimmung des Treuhänders des Versicherungsunternehmens **22d** 138
 - Zustimmung des Übertragungsberechtigten **22d** 138
- lückenlose Kette von Refinanzierungsregistereinträgen **Vorb 22a** 138
- mehrfache Eintragungen **22d** 138
- Mitteilungspflicht des Verwalters gegenüber der BaFin **22f** 138
- non-performing loans **1** 383
- offene Unterbeteiligung **22a** 138
- ordnungsgemäße Eintragung **22d** 138
 - eindeutige Bestimmung **22d** 138
 - Einwendungen und Einreden **22d** 138
 - Gegenstände des Refinanzierungsunternehmens **22d** 138
 - Rechtsfolgen unvollständiger, unrichtiger oder unbestimmter Eintragungen **22d** 138
 - Richtigkeit der Eintragungen **22d** 138
 - Vollständigkeit der einzutragenden Angaben **22d** 138
- Pfandbriefbanken **Vorb 22a** 138
- privat geführtes Register **22e** 138
- Rechte und Pflichten der BaFin **22f** 138
- Rechtsstellung des Übertragungsberechtigten außerhalb des Insolvenzverfahrens **22j** 138
- Rechtsunsicherheit hinsichtlich der Insolvenzfestigkeit der Treuhand **Vorb 22a** 138; **22j** 138
- Refinanzierungsregistereinträgen, lückenlose **Vorb 22a** 138
- Registerführung, Überblick **22a** 138
- Registerführungsbefugnis **22a** 138
 - Eigenregisterführung durch ausländische Kreditinstitute oder Einrichtungen **22a** 138
 - Eigenregisterführung durch inländische Kreditinstitute und inländische Einrichtungen **22a** 138
 - Eigenregisterführungspflicht **22a** 138
- Rückübertragungsanspruch **22a** 138
- Sachwalter **Vorb 22a** 138
 - vorläufiger **Vorb 22a** 138
- Schutz anderer Gläubiger **22j** 138
- Schutz gegen Maßnahmen der Zwangsvollstreckung und des Arrestes **22j** 138
- Sicherheitenpool **22a** 138
- Sicherheitentreuhänder **Vorb 22a** 138; **22d** 138
- Sicherungsabtretung **22a** 138
- staatliche Aufsicht über die Ordnungsmäßigkeit der Registerführung **22e** 138
- Stellvertreter des Verwalters **22e** 138
 - Abberufung **22e** 138
 - Bestellung auf Antrag des registerführenden Unternehmens **22e** 138
 - nur ein Stellvertreter **22e** 138
 - Rechtsstellung **22e** 138
 - Verhältnis zwischen dem Verwalter und seinem Vertreter **22e** 138
- Transaktionsvolumen **Vorb 22a** 138
- treuhänderisch verwaltete Flugzeug- und Schiffshypotheken **22a** 138
- treuhänderisch verwaltete Forderungen und Grundpfandrechte **22a** 138
- treuhänderische Verwaltung **22d** 138
- treuhänderische Verwaltung der Sicherheiten **22j** 138
- True Sale **Vorb 22a** 138
- Übertragungsanspruch nach deutschem oder ausländischem Recht **22a** 138
- Übertragungsberechtigter **1** 337; **Vorb 22a** 138; **22d** 138
- Überwachung der ordnungsgemäßen Registerführung **22g** 138
- Umqualifizierungsrisiko, Ausschluss **Vorb 22a** 138
- Unabhängigkeit des Verwalters **22f** 138
- Unmittelbarkeitsprinzip **22j** 138
- Unterrichtung von der Eintragung **22d** 138
 - Pfandbriefbank **22d** 138
 - Treuhänder **22d** 138
 - Treuhänder einer Versicherung **22d** 138
 - Versicherungen **22d** 138
- Veräußerung **22a** 138
- Verbot der Auslagerung **22a** 138
- Verbriefungen **Vorb 22a** 138
- Verfügungen des Refinanzierungsunternehmens **Vorb 22a** 138
- Vergütung des Verwalters **22i** 138
 - angemessene Vergütung und Ersatz der notwendigen Auslagen **22i** 138
 - Ersatz der notwendigen Auslagen **22i** 138
 - Rechtsweg **22i** 138
 - Verbot sonstiger Leistungen **22i** 138
- Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen **22h** 138
 - Einsichtnahme in Bücher und Papiere **22h** 138
 - Entscheidung über Streitigkeiten **22h** 138
 - entsprechende Anwendung auf den Stellvertreter **22h** 138
 - Verschwiegenheitspflicht des Verwalters **22h** 138
- Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt **22f** 138
 - Auskunftspflicht **22f** 138
 - Mitteilungspflicht **22f** 138

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Rechte und Pflichten der BaFin **22f** 138
- Unabhängigkeit des Verwalteramtes **22f** 138
- Weisungsunabhängigkeit **22f** 138
- Verhältnis zwischen dem Refinanzierungsunternehmen und dem beauftragten Registerführer **22b** 138
- Verwalter des Refinanzierungsregisters **22e** 138;
22g 138
 - Abberufung **22e** 138
 - Beendigung des Verwalteramtes **22e** 138
 - Beschäftigungs- oder Mandatsverhältnisse **22e** 138
 - Besorgnis der Befangenheit als Abberufungsgrund **22e** 138
 - Bestellung **22e** 138
 - Eignung als Sachwalter **22e** 138
 - Eignung als Verwalter **22e** 138
 - höchstpersönliches Amt **22e** 138
 - kein Teil der staatlichen Bankenaufsicht **22e** 138
 - kein Vertragsverhältnis zu dem registerführenden Unternehmen **22e** 138
 - keine einseitige Niederlegung des Verwalteramtes durch den Verwalter **22e** 138
 - keine Hoheitsrechte **22e** 138
 - keine Kündigung des Verwalters **22e** 138
 - Letztverantwortung **22e** 138
 - Notwendigkeit der Verwalterbestellung vor der erstmaligen Eintragung **22e** 138
 - nur ein Verwalter **22e** 138
 - nur eine natürliche Person kann Verwalter sein **22e** 138
 - Rechtsbehelfe gegen die Abberufung **22e** 138
 - Sachkunde **22e** 138
 - Überwachung aller Refinanzierungstransaktionen **22e** 138
 - Unabhängigkeit **22e** 138
 - vereinfachte Bestellung ohne Anhörung des registerführenden Unternehmens **22e** 138
 - Verfügbarkeit des Verwalters **22e** 138
 - Verhinderung des Verwalters als Abberufungsgrund **22e** 138
 - Vorschlagsrecht des registerführenden Unternehmens **22e** 138
 - Zustimmung des Verwalters zu seiner Bestellung **22e** 138
 - Zuverlässigkeit **22e** 138
- vorläufiger Sachwalter **Vorb 22a** 138
- Vormerkung **Vorb 22a** 138
- Wahlrecht des Insolvenzverwalters **Vorb 22a** 138
- Weisungsunabhängigkeit des Verwalters **22f** 138
- Zentralisierung der Registerführung von Multi-Seller-Strukturen **Vorb 22a** 138
- Zwangsvollstreckungsmaßnahmen **Vorb 22a** 138
- Zweck der Nutzung **Vorb 22a** 138
- Refinanzierungsregister, Führung für Dritte** **22b** 138; *s. a. Führung des Refinanzierungsregisters für Dritte*
- Refinanzierungsregister, Wirkung der Eintragung** **1** 327; **22j** 138
- Abtretungsverbote, Ausschluss mündlicher und konkludenter **22j** 138
 - Altfälle, sog. **22j** 138
 - keine Herleitung eines konkludenten Abtretungsverbots **22j** 138
 - Rechtsfolgen der Beendigung der Registerführung **22j** 138
 - Rechtsfolgen der Löschung der Eintragung **22j** 138
 - Rechtsfolgen eines fehlenden Hinweises nach § 492 Abs. 1a BGB **22j** 138
 - Rechtsfolgen von sog. Altfällen **22j** 138
- Alttransaktionen **22a** 138
- ausländische Forderungen **22a** 138
 - mündliches oder konkludentes Abtretungsverbot **22a** 138
 - ausländische Refinanzierungsunternehmen **22j** 138
 - ausländische Vermögensgegenstände, Aussonderungsrecht **22a** 138
 - inländische Kreditinstitute **22a** 138
 - inländische Versicherungsunternehmen **22a** 138
 - ausländisches Refinanzierungsunternehmen **22a** 138
 - Versicherungsunternehmen aus EWR-Ausland **22a** 138
 - Ausschluss der Aufrechnungsmöglichkeit **22j** 138
 - Auskehr vereinnahmter Forderungen oder Verwertungserlöse **22j** 138
 - Zurückbehaltungsrechte **22j** 138
 - Ausschluss des Umqualifizierungsrisikos **Vorb 22a** 138
 - Aussonderung von Multi-Seller-Strukturen **Vorb 22a** 138
 - Aussonderungsrecht **1** 327; **22j** 138
 - Einverständnis **22j** 138
 - Aussonderungsrecht kraft Registereintragung **Vorb 22a** 138
 - Aussonderungsrechtsstreit **22j** 138
 - Auswirkungen auf den Rechtsverkehr **22j** 138
 - Bonitätsrisiko **Vorb 22a** 138; **22j** 138
 - Credit Enhancement **Vorb 22a** 138
 - CRR-Institute aus dem EU-Ausland **22j** 138
 - CRR-Institute aus dem EWR-Ausland **22j** 138
 - Durchführung der Aussonderung **22j** 138
 - Eintragungsfähigkeit trotz Abtretungsverbot **22d** 138
 - Fehlen eines Hinweises nach § 492 Abs. 1a BGB **22d** 138
 - gesetzliches oder behördliches Verfügungsverbot **22d** 138
 - Löschung der Eintragung oder Beendigung der Registerführung **22d** 138
 - mündliche oder konkludente Abtretungsverbote bei Alttransaktionen **22j** 138
 - mündliches oder konkludentes Abtretungsverbot **22d** 138
 - schriftliches Abtretungsverbot **22d** 138
 - Einwendungen der Forderungsschuldner **22j** 138
 - Einwendungen der Sicherungsgeber **22j** 138
 - Einwendungen und Einreden gegen die Forderung **22j** 138
 - kein gutgläubiger einredfreier Erwerb der Hypothek/Grundschuld **22j** 138
 - einzutragende Tatsachen **22d** 138
 - Ersatzaussonderungsrecht **22j** 138
 - Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu § 48 InsO **22j** 138
 - Inhalt des Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 - Rechtsgrund **22j** 138
 - Umfang des Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 - Unterscheidbarkeit in der Masse **22j** 138
 - Vorliegen eines Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 - fehlende Zustimmung durch ein anderes Kreditinstitut **22b** 138
 - inländische Refinanzierungsunternehmen **22j** 138
 - Insolvenz eines früheren Glieds in der Kette **Vorb 22a** 138
 - Insolvenzanfechtung **22j** 138
 - Insolvenzverwalter, Wahlrecht **Vorb 22a** 138
 - jede Form der treuhänderischen Verwaltung **22a** 138
 - Konsortialkredite **22a** 138
 - Kostentragung für die Aussonderung **22j** 138
 - lückenlose Kette von Refinanzierungsregistereintragungen **Vorb 22a** 138
 - mehrfache Eintragungen **22d** 138
 - offene Unterbeteiligung **22a** 138
 - ordnungsgemäße Eintragung **22d** 138
 - eindeutige Bestimmung **22d** 138
 - Einwendungen und Einreden **22d** 138

- Gegenstände des Refinanzierungsunternehmens **22d** 138
 - Rechtsfolgen unvollständiger, unrichtiger oder unbestimmter Eintragungen **22d** 138
 - Richtigkeit der Eintragungen **22d** 138
 - Vollständigkeit der einzutragenden Angaben **22d** 138
 - Rechtsstellung des Übertragungsberechtigten außerhalb des Insolvenzverfahrens **22j** 138
 - mehrfache Eintragung eines Vermögensgegenstands **22j** 138
 - Refinanzierungsregister **22j** 138
 - Verfügungen des Refinanzierungsunternehmens **22j** 138
 - Verfügungen des Übertragungsberechtigten über seinen Übertragungsanspruch **22j** 138
 - Refinanzierungsregistereintragungen, lückenlose **Vorb 22a** 138
 - Rückübertragungsanspruch **22a** 138
 - Schutz anderer Gläubiger vor Vermögensverschiebungen **22j** 138
 - Sicherheitenpool **22a** 138
 - Sicherungsabtretung **22a** 138
 - treuhänderisch verwaltete Flugzeug- und Schiffshypotheken **22a** 138
 - treuhänderisch verwaltete Forderungen und Grundpfandrechte **22a** 138
 - Übernahme des Bonitätsrisikos durch das Refinanzierungsunternehmen **22j** 138
 - Übertragungsanspruch nach deutschem oder ausländischem Recht **22a** 138
 - Umqualifizierung in einen Darlehensvertrag, Ausschluss des Risikos **22j** 138
 - Ausfallgarantie **22j** 138
 - Aussonderungsrecht kraft Registereintragung **22j** 138
 - Credit Enhancement **22j** 138
 - externes Credit Enhancement **22j** 138
 - Finanzsicherheiten von Kreditinstituten **22j** 138
 - first loss-Tranche **22j** 138
 - Kaufpreiseinbehalt **22j** 138
 - Kreditversicherungen **22j** 138
 - Liquiditätsfazilitäten **22j** 138
 - Swap-Kontrakte **22j** 138
 - Tragen des Bonitätsrisikos durch das Refinanzierungsunternehmen **22j** 138
 - Umqualifizierungsrisiko, Ausschluss **Vorb 22a** 138
 - Veräußerung **22a** 138
 - Verdrängung entgegenstehender insolvenzrechtlicher Bestimmungen **22j** 138
 - Ersatzaussonderung nach § 91 InsO **22j** 138
 - (künftige) Leasingforderungen **22j** 138
 - Mietforderungen, die nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens fällig werden oder entstehen **22j** 138
 - sonstige Forderungen, die nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens fällig werden oder entstehen **22j** 138
 - Verfügungen des Refinanzierungsunternehmens **Vorb 22a** 138
 - Versicherungsunternehmen aus dem EU- bzw. EWR-Ausland **22j** 138
 - Vormerkung **1** 327; **Vorb 22a** 138; **22j** 138
 - Wahlrecht des Insolvenzverwalters **Vorb 22a** 138
 - Zentralisierung der Registerführung von Multi-Seller-Strukturen **Vorb 22a** 138
 - Zurückbehaltungsrechte, Ausschluss der **22j** 138
 - Auskehr vereinnahmter Forderungen oder von Wertungserlösen **22j** 138
 - Zwangsvollstreckungsmaßnahmen **Vorb 22a** 138; **22j** 138
- Refinanzierungsrisiko LiqV Vorb 1** 7
- NSFR **CRR 428h** 10

- Refinanzierungstransaktion 1** 326, 338
- covered bonds **1** 338
 - Erwerberkreis **1** 337, 339
 - Deutsche Bundesbank **1** 339
 - KfW **1** 340
 - Kreditinstitute mit Sitz in einem Staat des EWR **1** 339
 - öffentliche Schuldenverwaltung **1** 339
 - Pensionsfonds **1** 340
 - Pensionskassen **1** 340
 - Pfandbriefbanken **1** 337
 - Refinanzierungsmittler **1** 337
 - Versicherungsunternehmen mit Sitz in einem Staat des EWR **1** 340
 - Zweckgesellschaften **1** 337
 - Forderungsverkäufe **Vorb 22a** 138
 - Gegenstände **1** 326
 - Konsortialkredit **1** 338, 341, 345, 346; **Vorb 22a** 138
 - Altfälle **1** 343
 - Konsortialkredite **1** 336
 - Pfandbriefbanken **1** 334; **Vorb 22a** 138
 - Pfandbriefemission **1** 332, 333
 - synthetischen Verbriefungen **1** 344
 - treuhänderische Verwaltung **1** 346; **Vorb 22a** 138
 - True Sale **Vorb 22a** 138
 - Übertragungsansprüche **1** 326
 - Übertragungsberechtigter **1** 337, 339
 - Deutsche Bundesbank **1** 339
 - KfW **1** 340
 - Kreditinstitute mit Sitz in einem Staat des EWR **1** 339
 - öffentliche Schuldenverwaltung **1** 339
 - Pensionsfonds **1** 340
 - Pensionskassen **1** 340
 - Versicherungsunternehmen mit Sitz in einem Staat des EWR **1** 340
 - Veräußerung **1** 344
 - Versicherungsunternehmen **1** 346
- Refinanzierungsunternehmen 1** 321 ff., 322 ff., 327; **Vorb 22a** 138; **22i** 138; s. a. *Originator*
- Aufanglösung **22i** 138
 - ausländisches Refinanzierungsunternehmen **1** 349
 - Back-up-Servicer **22i** 138
 - Eigentümer des Gegenstandes **1** 327
 - Eigentum an den Vermögensgegenständen **Vorb 22a** 138
 - Erwerberkreis **1** 337, 339 f.; s. a. *Refinanzierungstransaktion, Erwerberkreis*
 - Forderungseinziehung **22i** 138
 - Geschäftsbesorger **1** 328
 - juristische Personen des öffentlichen Rechts **1** 325
 - Kommissionär **1** 328
 - Konsortialkredit **1** 341, 345, 346
 - Altfälle **1** 343
 - Konzerngesellschaft **1** 328
 - Kreditinstitute **1** 323
 - non-performing loans **1** 383
 - öffentlich-rechtliche Sondervermögen **1** 325
 - Pfandbriefbank **1** 334
 - Pfandbriefemission **1** 332, 333
 - Refinanzierung **1** 331
 - durch Übertragungsberechtigte **1** 331
 - selbst refinanzierte Transaktion **1** 331
 - Sicherheitentreuhänder **22i** 138
 - Stellvertreter **1** 328
 - synthetische Verbriefungen **1** 344
 - treuhänderische Verwaltung **1** 346, 347; **Vorb 22a** 138; **22i** 138
 - Sicherheitenpool **1** 347
 - Sicherungsabtretung **1** 348
 - Übertragungsberechtigter **1** 337, 339 f.; s. a. *Refinanzierungstransaktion, Übertragungsberechtigter*

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Veräußerung 1 344
- Versicherungsunternehmen 1 346
- regionale Gebietskörperschaften CRR 112 4**
- Risikogewichte im KSA CRR 115 1 ff.
- Regionalregierungen CRR 147 17 ff.**
- Register der zugelassenen Kreditdienstleistungsinstitute KrZwMG 26 1 ff.; s. a. Kreditdienstleistungsinstitut, Register**
- Register im Internet 2 133**
- registerführendes Unternehmen 22a 138; s. a. Refinanzierungsregister**
- Anwendungsbereich, örtlicher 22a 138
 - ausländisches Refinanzierungsunternehmen 22a 138
 - Aussonderungsrecht kraft Registereintragung 22a 138
 - Eintragungsfähigkeit ausländischer Vermögensgegenstände 22a 138
 - Schutz gegen Arreste und Zwangsvollstreckungen 22a 138
 - Schutz gegen mündliche oder konkludente Abtreungsverbote 22a 138
- Anwendungsbereich, sachlicher 22a 138
 - Eigentum des Refinanzierungsunternehmens 22a 138
 - Erwerber 22a 138
 - Forderungen, Grundpfandrechte, Schiffs- und Flugzeughypotheken 22a 138
 - Refinanzierungsunternehmen 22a 138
 - treuhänderische Verwaltung 22a 138
 - Übertragungsanspruch 22a 138
 - Veräußerung zum Zwecke der Refinanzierung 22a 138
- Anwendungsbereich, zeitlicher 22a 138
- Einteilung des Refinanzierungsregisters in Abteilungen 22a 138
- eintragungsfähige Vermögensgegenstände 22a 138
 - Forderungen 22a 138
 - Sicherheiten 22a 138
- Eröffnung des Anwendungsbereichs 22a 138
- keine Registerführungspflicht 22a 138
- örtlicher Anwendungsbereich 22a 138
- Refinanzierungsmittler 22a 138; s. a. Refinanzierungsmittler
 - Anwendungsbereich 22a 138
 - Anwendungsbereich, örtlicher 22a 138
 - Anwendungsbereich, sachlicher 22a 138
 - Anwendungsbereich, zeitlicher 22a 138
 - Eigenregisterführungspflicht 22a 138
 - Registerführungsbefugnis 22a 138
 - Überblick 22a 138
- Registerführung 22a 138
 - ausländische Kreditinstitute oder Einrichtungen 22a 138
 - Eigenregisterführungspflicht 22a 138
 - inländische Kreditinstitute oder Einrichtungen 22a 138
 - Registerführungsbefugnis 22a 138
 - Überblick 22a 138
- sachlicher Anwendungsbereich 22a 138
- Verbot der Auslagerung 22a 138
- zeitlicher Anwendungsbereich 22a 138
- Registergericht**
- Antragsrecht der BaFin 43 24
- Aufgaben 43 1
- Eintragung, fehlerhafte 43 6
- Löschungspflicht 43 21
- Nachweis der Erlaubnis 43 2
- Prüfungspflicht 43 3
- Unterlassung des Firmengebrauchs 43 23, 27
- Verletzung des Bezeichnungsschutzes 43 8 ff.
- Registervorschriften 43 1 ff.**
- Antragsrecht der BaFin 43 24
- Einlegung von Rechtsmitteln 43 28
- Geltungsbereich 43 24
- Rechtshandlung 43 26
- unzulässiger Firmengebrauch 43 27
- Nachweis der Erlaubnis 43 2 ff.
- fehlerhafte Eintragung 43 6
- Prüfungspflicht 43 3
- Rechtsmittel 43 29
- Verfahren 43 29
- Verletzung des Bezeichnungsschutzes oder firmenrechtlicher Grundsätze 43 8 ff.
- Formulierung von Unternehmensgegenständen 43 16
- Gebrauch geschützter Bezeichnungen 43 9
- Löschungspflicht 43 21
- Prüfung bei Eintragung 43 8
- Unterlassung des Firmengebrauchs 43 23
- Verwendung bankrechtlich nicht geschützter Bezeichnungen 43 14
- Regressionsmodell, logistisches CRR 180 11**
- regulatorische IRB-Stresstests CRR 177 5; s. a. Stresstests, IRB-Ansatz**
- Regulatory Technical Standards 11 36**
- RTS CRR Vorb 411 10
- Regulierung Einf 70**
- Grenzen der Risikobegrenzung Einf 244
- Undurchdringlichkeit der Materie Einf 247
- Regulierungs- und Durchführungsstandards, Entwicklung technischer Einf 128**
- Regulierungsstandards 11 36**
- Reichsaufsichtsamt für das Kreditwesen Einf 7**
- Reichsgründung**
- Überlegungen seit der Einf 1 ff.
- Reichskommissar für das Bankgewerbe Einf 4**
- Reichskommissar für das Kreditwesen Einf 7**
- Reichs-KWG von 1934 und 1939 Einf 7**
- reine Industrieholdinggesellschaft CRR 4 83a f.**
- Reinvermögensbelastungen, liquiditätsbedingte LiqV Vorb 1 6**
- Reisescheckgeschäft 1 109 ff., 110**
- Reiseschecks**
- An- und Verkauf 1 177
- Ausgabe und Verwaltung 1 180
- Rekapitalisierung**
- vorsorgende Einf 195
- Reklassifizierung, Portfolio**
- IFRS 9 CRR Vorb 33–35 14; s. a. IFRS 9
- relevante Kapitalinstrumente CRR 52 33a**
- Beteiligung der Inhaber CRR 54 2a
- Reliability-Diagramm CRR 185 23**
- Rendite CRR 340 2**
- Rentenindexpositionen CRR 344 3**
- Reorganisation, Restrukturierung und Abwicklung Einf 119 ff.**
- Reorganisationsverfahren Einf 119**
- Repräsentanz**
- Abgrenzung von den Finanzunternehmen 53a 9
- Anbietervergleich 53a 28
- Anzeige- und Bestätigungsverfahren 53a 41
- Beauty Contest 53a 28
- Begriff 53a 3; s. a. Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland
- Betätigung, zulässige 53a 3, 11 ff.
- CRR-Kreditinstitut 53a 9
- dauernde physische Präsenz 53a 4
- Dienstleistungsfreiheit, passive 53a 26
- Diskussionsstand 53a 14
- Einzelfälle 53a 20
- Erklärungsbotin des Kunden 53a 17
- erlaubnisfreie Wertpapiernebenleistungen 53a 10
- erlaubnispflichtiges Institut 53a 13
- Finanzunternehmen, Abgrenzung 53a 9

- Firmierung **53a 27**
- Freistellung von der Erlaubnispflicht **53a 31**
- Funktionen, rein repräsentative **53a 14**
- GATS-Abkommen **53a 23**
- Geltung des KWG **53a 44**
- Gemeinschaftsrepräsentanz **53a 7**
- Gerichtsstand **53a 18**
 - der Niederlassung **53a 48**
- Geschäftsverkehr **53a 15**
- Handelsregister **53a 46**
- Institute mit Sitz im Ausland **53a 34**; **AnzV 15 1**
- internationale Vorgaben **53a 22**
- Kodex der Liberalisierung der laufenden unsichtbaren Operationen der OECD **53a 24**
- Mitteilungsverfahren **53a 36**
- Organisations- oder Widmungsakt **53a 38**
- passive Dienstleistungsfreiheit **53a 26**
- Präsenz, dauernde physische **53a 4**
- Probleme in der Aufsichtspraxis **53a 18**
- Rechtsvorschriften. Weitere **53a 46**
- rein repräsentative Funktionen **53a 14**
- Repräsentanzgemeinschaft **53a 7**
- Repräsentanz-Vertrag **53a 38**
- Schließung **53a 42**
- Schutz gegen Klagen **53a 18**
- selbstständige Repräsentanz **53a 6**
- Tochter-Finanzunternehmen **53a 9**
- unselbstständige Repräsentanz **53a 5**
- Verfahren **53a 38 ff.**
- Verlegung **53a 42**
- Vollzugsanzeige **53a 39**
- Vorgaben **53a 22**
- weitere Rechtsvorschriften **53a 46**
- Wertpapierhandelsunternehmen **53a 9**
- Wertpapiernebdienstleistungen, erlaubnisfreie **53a 10**
- zielgerichtetes Wenden an den Markt **53a 16**
- zulässige Betätigung **53a 3, 11 ff.**
- Repräsentanzen von Instituten mit Sitz im Ausland** **53a 1 ff.**; *s. a. Repräsentanz*
- Begriff **53a 3 ff.**; *s. a. Repräsentanz*
- Begriff und zulässige Betätigung einer Repräsentanz **53a 3 ff.**
 - Abgrenzung von den Finanzunternehmen **53a 9**
 - dauernde physische Präsenz **53a 4**
 - Diskussionsstand **53a 14**
 - Einzelfälle **53a 20**
 - Freistellung von der Erlaubnispflicht **53a 31**
 - Institute mit Sitz im Ausland **53a 34**
 - internationale Vorgaben **53a 22**
 - passive Dienstleistungsfreiheit **53a 26**
 - zulässige Betätigung **53a 11**
- Geltung des KWG **53a 44**
- Verfahren **53a 38**
- weitere Rechtsvorschriften **53a 46**
- zulässige Betätigung einer Repräsentanz **53a 3 ff.**
- Repräsentativität** **CRR 174 10 ff.**; **CRR 179 8**
- Ausfalldefinition **CRR 179 45**
- der Entwicklungsstichprobe **CRR 174 12**
- Entwicklungsdaten **CRR 179 43**
- Kalibrierungsdaten **CRR 179 48**
- Repräsentativitäts-Governance** **CRR 174 14**
- Reputationseffekt** **CRR 428q 4**
- vereinfachte NSFR **CRR 428a 4**
- Reputationsrisiko**
 - NSFR **CRR 428p 20**
 - vereinfachte NSFR **CRR 428aq 20**
- Required Stable Funding** **CRR 428 2**
- RSF **CRR 413 3**
- RSF-Faktoren **CRR 428 2**
- RSF-Komponenten **CRR 413 4**

Ressourcen

- Angemessenheit der personellen und technisch-organisatorischen Ausstattung **25a 138**
- IT-Systeme **25a 138**
- Notfallkonzept **25a 138**
- personelle Ausstattung **25a 138**
- technisch-organisatorische Ausstattung **25a 138**
- Restlaufzeit, effektive** **CRR 272 10**
- Restlaufzeiten**
 - Liquiditätsverordnung **LiqV 7 1 ff.**
 - NSFR **CRR 428j 1 ff.**; *s. a. Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
 - vereinfachte NSFR **CRR 428ak 1 ff.**
- Restrisiken** **CRR 325i 9**; **CRR 325u 1 ff.**
- alternativer Standardansatz **CRR 325c 4**
- andere **CRR 325u 7, 12**
- Restrukturierung** **Einf 119 ff.**
- Restrukturierungsfonds** **Einf 119 ff.**
- Restrukturierungsfondsgesetz (RStruktFG)** **Einf 119**
 - abgesicherte Zahlungsansprüche **RStruktFG 12 8 ff.**
 - Altmittel **RStruktFG 3 6 ff.**; **RStruktFG 12j 2**
 - Ausgleichsbetrag **RStruktFG 7a 1 ff.**
 - Bankenabgabe **RStruktFG Vorb 1**
 - Beihilferecht **RStruktFG 4 9**
 - Beitragsaufkommen und -belastung **RStruktFG Vorb 5, 10**
 - Beitragsbemessung **RStruktFG 12b 5 ff.**
 - Beitragsentlastung **RStruktFG 3 8**
 - Beitragspflicht Beginn/Ende **RStruktFG 2 8 ff.**; **RStruktFG 12b 2 ff.**
 - beitragspflichtige Institute **RStruktFG 2 2 ff.**
 - Bekanntgabe **RStruktFG 12g 6**
 - Besicherung **RStruktFG 6a 1 ff.**
 - Betriebsausgabenabzugsverbot **RStruktFG 15 4**
 - Change of-Control-Klauseln **RStruktFG 4 18**
 - Darlehen **RStruktFG 6b 1 ff.**
 - Doppelbelastungen **RStruktFG 2 11**
 - Einlagensicherungssysteme **RStruktFG 12f 4**
 - Einnahmen **RStruktFG 12 2 f.**
 - Entschädigungszahlung **RStruktFG 8 1 ff.**
 - Entscheidung Mitteleinsatz **RStruktFG 4 2 ff.**
 - Errichtung des Fonds **RStruktFG Vorb 1, 2**; **RStruktFG 1 2 ff.**
 - Fälligkeitszeitpunkt **RStruktFG 12c 5**
 - Finanzierungsmechanismus **RStruktFG Vorb 7, 9**
 - Garantien **RStruktFG 6 1 ff.**
 - gedeckte Einlagen **RStruktFG 2a 18**
 - gegenseitige Unterstützung **RStruktFG 12i 1 ff.**
 - Günstigerprüfung **RStruktFG 12b 7**
 - Haushaltsrecht **RStruktFG 6 4**; **RStruktFG 7 5**
 - Informationspflichten **RStruktFG 12f 2 f.**; **RStruktFG 12g 4**
 - Jahresbeiträge **RStruktFG 12b 2 ff.**
 - Kreditaufnahme **RStruktFG 12h 2 ff.**; **RStruktFG 12j 4**
 - Mittelanlage **RStruktFG 12 7**
 - Mittelverwendung **RStruktFG 3a 2 ff.**; **RStruktFG 4 2**
 - Neumittel **RStruktFG 3 2**
 - parlamentarische Kontrolle **RStruktFG 16 1 ff.**
 - Pauschalbeitragssystem **RStruktFG 12b 5 ff.**
 - Rekapitalisierung **RStruktFG 7 1 ff.**
 - Säumnis **RStruktFG 12f 7**
 - Sonderbeiträge **RStruktFG 12c 1 ff.**; **RStruktFG 17 2 f.**
 - Sondervermögen **RStruktFG 1 3**
 - Stellung im Rechtsverkehr **RStruktFG 10 1 ff.**
 - Steuern **RStruktFG 15 1 ff.**
 - Stundung **RStruktFG 12c 8**
 - Verfassungsrecht **RStruktFG Vorb 16 ff.**
 - Vergütungsbeschränkungen **RStruktFG 4 2 ff.**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

– Vermögenstrennung **RStruktFG 10** 1 ff.
– Vollstreckung **RStruktFG 12f** 7
– Wirtschaftsführung **RStruktFG 13** 1 ff.
– Zielausstattung **RStruktFG 12a** 2
– Zielgröße **RStruktFG Vorb 3**
– Zumutbarkeitsgrenze **RStruktFG Vorb 18**;
RStruktFG 12c 7
Restrukturierungsfonds-Verordnung RStruktFG
Vorb 4
Restrukturierungsgesetz Einf 119 ff.
Restrukturierungsplan
– nach StaRUG **45** 15a
Retained Organisation 25b 138
Rettingsübernahmegesetz Einf 106
Return on Regulatory Capital (RORC) 11 15; **LiqV**
Vorb 1 6; **CRR 411** 1
Return on Regulatory Liquidity (RORL) 11 15;
LiqV Vorb 1 6; **CRR 411** 1
Return on Risk Adjusted Capital (RORAC) LiqV
Vorb 1 6; **CRR 411** 1
– Liquidität **11** 14
Return on Risk Adjusted Liquidity (RORAL)
11 14; **LiqV Vorb 1** 6; **CRR 411** 1
Reverse-Factoring 1 182
Revisionsbeauftragter 25b 138
revolvierende Risikoposition
– Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 534a f.
– Verbriefung **CRR 242** 61; *s. a. Verbriefung*
revolvierende Verbriefung CRR 242 61; *s. a. Ver-*
briefung
– Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 205
Revolvinggeschäft 1 89 ff.
Rho-Faktor CRR 329 7
Richtlinie des Rates über die Beaufsichtigung von
Kreditinstituten auf konsolidierter Basis 10a 2
Richtlinie über alternative Investmentfonds
(AIFM) Einf 39
Richtlinie über Insidergeschäfte und Marktmani-
pulationen (Marktmissbrauchsrichtlinie) Einf 38
Richtlinie über Märkte für Finanzinstrumente
(MiFID) Einf 38
Richtlinien 6 15, 22
Riester-Fonds CRR 36 54
RIG Einf 227
Risiken
– allgemeine **CRR 362** 3
– inkrementelle **CRR 362** 6; **CRR 370** 1; **CRR 372** 1, 2
– Kapitalpuffer für systemische **10e** 1 ff.; *s. a. Kapitalpuffer*
für systemische Risiken
– spezifische **CRR 362** 3
– unsystematisches **CRR 362** 4
Risiken, andere CRR 92 21
Risiken, makroprudenziale
– Maßnahmen zur Begrenzung **48t** 1 ff.; *s. a. makropru-*
denzielle oder systemische Risiken, Maßnahmen zur Be-
grenzung
Risiken, operationelle CRR 92 41; **CRR 96** 1; *s. a.*
operationelles Risiko
Risiken, systemische
– Maßnahmen zur Begrenzung **48t** 1 ff.; *s. a. makropru-*
denzielle oder systemische Risiken, Maßnahmen zur Be-
grenzung
Risiko, allgemeines CRR 339 1 ff.
Risiko aus Verbriefungspositionen
– Offenlegungsanforderungen **CRR 449** 1 ff.; *s. a. Of-*
fenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen
Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung
– delegierte Rechtsakte **CRR 456** 14
Risiko einer übermäßigen Verschuldung 1 391;
CRR 429 31; *s. a. Verschuldungsquote*
– Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 318; *s. a. Be-*
griffsbestimmungen, CRR

Risiko, operationelles Einf 86; *s. a. operationelles Risiko*
– Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 170; *s. a. Be-*
griffsbestimmungen, CRR
Risiko, systemisches 1 395 f.; *s. a. systemische Risiken*
Risikoanalyse
– ausgelagerte Aktivitäten und Prozesse
– Art **25b** 138
– Komplexität **25b** 138
– Risikogehalt **25b** 138
– Umfang **25b** 138
– auslagerndes Unternehmen **25b** 138
– Auslagerung **25b** 138
– Auslagerung an Cloud-Anbieter **25b** 138
– Auslagerungsunternehmen **25b** 138
– einheitliche Rahmenvorgaben **25b** 138
– Risikosituationen **25b** 138
Risikoappetit CRR 290 9
Risikoarten Einf 83
Risikoausschuss 25d 96 ff.
Risikoberichterstattung
– Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan **25d** 100
Risikobewertung einer Auslagerungsvereinbarung
25b 159
risikobewusste Kreditvergabe 18 1
Risikocontrolling, handelsunabhängiges CRR
368 7
Risikocontrolling-Funktion
– besondere **25b** 138
Risikodaten, relevante CRR 323 2
Risikodeckungspotential FinaRisikoV 8 1
Risikodokumentation CRR 317 6
Risikoeinstufungs- und Schätzverfahren
– wesentliche Aspekte **CRR 189** 2 ff.
Risikoeinstufungsskala CRR 170 3 ff.
Risikoeinstufungssystem CRR 144 7 ff.
Risikofaktoren CRR 367 1
– Aktienkursrisiko **CRR 325o** 1 ff.
– Differenz zweier Risikofaktoren **CRR 277a** 3
– Fremdwährungsrisiko **CRR 325q** 1 ff.
– Gegenparteausfallrisiko **CRR 277** 2 ff.
– Korrelation **CRR 277a** 3
– modellierbar **CRR 325bc** 5 f.; **CRR 325be** 1 ff.
– Untergruppe **CRR 325bc** 6
– nicht modellierbar **CRR 325be** 2
– primäre **CRR 277** 2 ff.
– Volatilität **CRR 277a** 3
– Warenpositionsrisiko **CRR 325p** 1 ff.
– wesentliche **CRR 277** 2 ff.
Risikofaktorgruppe CRR 325bd 1 ff.
Risikofaktorgruppen
– interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bb** 2 ff.
Risikofaktormenge, reduzierte CRR 325bc 6
– ausreichende Risikoabdeckung **CRR 325bc** 6 ff.
Risikofaktor-Untergruppe CRR 325bd 1 ff.
Risikogewicht CRR 153 2; **CRR 154** 2; **CRR 337** 6
Risikogewichte
– Aktienkursrisiko **CRR 325ap** 1 ff.
– allgemeines Zinsrisiko **CRR 325ae** 1 ff.
– alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ad** 5
– Fremdwährungsrisiko **CRR 325av** 1 ff.
– Kreditspreadrisiko **CRR 325ah** 1 ff.; **CRR 325ak** 1 ff.;
CRR 325am 1 ff.
– Krümmungsrisiko **CRR 325ax** 1 ff.
– Vegasiko **CRR 325ax** 1 ff.
– Verbriefungen **CRR 251** 1 ff.; **CRR 325aa** 5
– Warenpositionsrisiko **CRR 325as** 1 ff.
risikogewichtete Positionsbeträge CRR 113 1 ff.
– Grundlogik/Zurechnung **CRR 247** 1
– Verbriefung **CRR 247** 1 ff.
risikogewichtete Positionsbeträge für das Verwä-
serungsrisiko gekaufter Forderungen CRR
157 1 ff.

risikogewichtete Positionsbeträge für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken CRR 153 1 ff.

risikogewichtete Positionsbeträge für Verbriefungen

- Berechnung durch den Originator CRR 251 1 ff.; s. a. *Verbriefungen; Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
- Verbriefungszweckgesellschaft CRR 251 5
- interner Bemessungsansatz
 - äquivalente Bonitätsstufe CRR 266 2 ff.
 - Berechnung CRR 266 1 ff.
 - Zuweisung von Bonitätsstufen CRR 266 2 ff.
- SEC-ERBA
 - Berechnung CRR 263 1 ff.
- SEC-IRBA CRR 258 1 ff.
 - Berechnung CRR 259 1 ff.
- SEC-SA
 - aufsichtliche Formel-Funktion CRR 261 3 ff.
 - Berechnung CRR 261 1 ff.
- Wiederverbriefungen CRR 269 5 ff.
- zusätzliches Risikogewicht CRR 270a 1 ff.

risikogewichtete Positionsbeträge von Risikopositionen aus dem Mengengeschäft CRR 154 1 ff.; s. a. *Mengeschäft*

Risikogewichtslogik

- Verbriefung CRR 248 2

Risikogewichtung CRR 92 37

Risikogewichtung und Verbot qualifizierter Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors CRR 89 1 ff.; s. a. *Abzugsregelungen*

Risikoinventur 11 25

- Intrasikokonzentrationen 11 25

Risikokategorie CRR 277 1 ff.

- Identifizierung CRR 277 4

Risikoklasse

- interner Modellansatz, alternativer CRR Vorb 325bb 6

Risikoklasse-Eigenmittelanforderungen CRR 325g 10

Risikokonzentration 1 320; CRR 213 12

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 36, 44, 49
- Kreditrisikobereich 10 24

Risikolage

- Begründung von Unternehmensbeziehungen 12a 7

Risikolandkarte 25b 138

Risikolevel, konstanter CRR 374 5

Risikomanagement Einf 89, 283; 25a 138

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 20, 49 ff.
- Anforderungen CRR 287 2
- Auslagerungen 25b 138
- tägliches CRR 325bi 2
- Unabhängigkeit vom Handel CRR 325bi 7

Risikomanagement auf Gruppenebene

- Auslagerung 25b 138

Risikomanagement-Prozess und -Kontrollen CRR 187 1 ff.

- Anforderungen CRR 187 2 ff.

Risikomanagementziele und -politik CRR 435 1 ff.

- Offenlegung CRR 435 1 ff.; s. a. *Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik*

Risikomaß CRR 325bb 2 ff.; s. a. *Expected Shortfall*

Risikomess- und Risikosteuerungsmodelle

- mathematisch-statistische CRR 362 1

Risikomessmodell CRR 325bi 1 ff.

Risikomesssystem CRR 325bi 1 ff.

Risikomessung

- Anforderungen CRR 325bh 1 ff.

Risikomessverfahren 10 10 ff.

Risikomodelle 1 303; CRR 362 2

Risikoparameter

- Adressenausfallrisiko 10 14
- des IRC-Modells CRR 374 1 ff.

Risikoparametersubstitutionsansatz CRR 192 5

Risikoperioden CRR 285 6

- angespannte Marktbedingungen CRR 285 9
- Auswirkung von Nachschüssen CRR 285 13
- Derivategeschäfte mit zentralen Kontrahenten CRR 285 12
- minimal anzusetzende Risikoperiode CRR 285 11
- minimale Risikoperioden CRR 285 7
- Streitigkeiten über die Nachschusshöhe CRR 285 10

Risikopools CRR 170 30 ff.; s. a. *Ratingsysteme*

Risikoposition

- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko CRR 5 2

Risikoposition aus einnahmegerierenden Immobilien

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 252c f.

Risikoposition aus nicht einnahmegerierenden Immobilien

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 252e f.

Risikopositionen

- Großkredite CRR 390 3 ff.
- Hypothekendarlehen CRR 402 1 ff.
- im Zusammenhang mit ökologischen und/oder sozialen Faktoren CRR 501c 1

Risikopositionen aus übertragenen Kreditrisiken

- Berichte und Überprüfungen CRR 512 1 f.
 - Entwicklungen der internationalen Märkte CRR 512 1
 - EU-Kommission CRR 512 1
 - Hinweis CRR 512 2
 - Teil 5 der CRR CRR 512 1
 - Überblick CRR 512 1

Risikopositionen, ausgefallene CRR 125 4; CRR 126 6; s. a. *ausgefallene Positionen*

- im KSA CRR 112 14; s. a. *ausgefallene Positionen*

Risikopositionen des Mengengeschäfts CRR 163 1 ff.

- im KSA CRR 112 11 f.
- Ratingsysteme CRR 172 27 ff.; s. a. *Ratingsysteme*

Risikopositionen, die den Auswirkungen von Umwelt und Sozialfaktoren ausgesetzt sind

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 534g f.

Risikopositionen, durch Gewerbeimmobilien vollständig besicherte CRR 126 1 ff.; s. a. *durch Gewerbeimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen*

Risikopositionen, durch Wohnimmobilien vollständig besicherte CRR 125 1 ff.; s. a. *durch Wohnimmobilien vollständig besicherte Risikopositionen*

Risikopositionen gegenüber Instituten

- Handelsfinanzierungen CRR 121 2
- im KSA CRR 112 8
- IRB-Ansatz CRR 147 22 ff.
- kurzfristige CRR 121 2
- mit kurzer Restlaufzeit CRR 120 3 ff.
- Risikogewichte im KSA CRR 119 1 ff.; CRR 120 1 ff.; CRR 121 1 ff.

Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung CRR 131 1 ff.

- Bonitätsbeurteilung
 - kurzfristige CRR 131 3, 4
 - langfristige CRR 131 3, 4
- ECAI
 - kurzfristige Bonitätsbeurteilung einer benannten CRR 131 1
- eigene Risikogewichte CRR 131 1
- Handlungsbedarf CRR 131 5
- Identifikationslogik CRR 131 5
- im KSA CRR 112 18
- Interaktion CRR 131 3, 4
- Kalkulationslogik CRR 131 5
- KSA-Kreditrisikopositionen CRR 131 3, 4

Sachverzeichnis

- KSA-Risikopositionsklasse „Risikopositionen gegenüber Instituten“ **CRR 131 3**
- KSA-Risikopositionsklasse „Risikopositionen gegenüber Unternehmen“ **CRR 131 4**
- kurzfristige Bonitätsbeurteilung einer benannten ECAI **CRR 131 1**
- kurzfristige Ratings **CRR 131 5**
- Mapping **CRR 131 1**
- neue Risikopositionsklasse **CRR 131 2**
- Ratings **CRR 131 4**
- Risikogewichte, die aus kurzfristigen externen Ratings resultieren **CRR 131 1**
- Risikogewichte, eigene **CRR 131 1**
- Risikopositionen gegenüber Instituten mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung **CRR 131 3**
- Risikopositionen gegenüber Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung **CRR 131 4**
- Überblick **CRR 131 1**

Risikopositionen gegenüber kirchlichen Stellen

- Anrechnung 20 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 1 21**
 - Religionsgesellschaften **GroMiKV 1 22**
 - Voraussetzungen **GroMiKV 1 21**

Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen

CRR 468 9, 12

Risikopositionen gegenüber regionalen und lokalen Gebietskörperschaften

- Anrechnung 20 Prozent, GroMiKV **GroMiKV 1 19**
- im KSA **CRR 112 4**
- Risikogewichte im KSA **CRR 115 1 ff.**

Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken

CRR 160 1 ff.

Risikopositionen gegenüber Zentralbanken

- COVID-19-Pandemie **CRR 500b 1 ff.**

Risikopositionen gegenüber Zentralbanken und Zentralstaaten

CRR 147 8 ff.

- im KSA **CRR 112 3**
- Risikogewichte im KSA **CRR 114 1 ff.**

Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien, Eigenmittelanforderungen

- Übergangsbestimmungen **CRR 497 1 ff.**

Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten

CRR 468 9

Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen, Eigenmittelanforderungen

- Berichte und Überprüfungen **CRR 503 1 ff.**; *s. a. Eigenmittelanforderungen für gedeckte Schuldverschreibungen, Berichte und Überprüfungen*

Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA

CRR 132 1 ff.; *s. a. OGA; Anteile an OGA*

- Abzug vom harten Kernkapital **CRR 132 4**
- AIF Richtlinie 2011/61/EU **CRR 132 5**
- alternatives Vorgehen **CRR 132 2, 3; CRR 132c 2**
- alternatives Vorgehen im LTA **CRR 132 5**
- Ansätze für die Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 132a 1 ff.**
 - Ausnahmen **CRR 132b 1 ff.**
- Ansätze zur Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 132 4**
- Ansatz des durchschnittlichen Risikogewichts **CRR 132 7, 10**
 - absteigende Reihenfolge **CRR 132 19**
 - Berechnung des Risikogewichts **CRR 132 20**
 - Bericht **CRR 132 20**
 - betragsgewichtetes durchschnittliches KSA-Risikogewicht **CRR 132 19**
 - höchstes KSA-Risikogewicht **CRR 132 19**
 - maximale Investitionsgrade **CRR 132 19**
 - tatsächliche Zusammensetzung **CRR 132 19**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Anteile an OGA, die mit besonders hohen Risiken verbunden sind **CRR 132 2**
- auf dem externen Rating basierende KSA-Risikogewichte **CRR 132 9**
- Ausnahmen für die CVA-Risk-Charge **CRR 132a 7**
- Ausweichkonzept **CRR 132 2 ff., 4**
- Bedingungen für die Anwendung des LTA oder MBA **CRR 132 5**
- Behandlung außerbilanzieller Risikopositionen **CRR 132c 1 ff.**
- Berechnung des risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 132b 1; CRR 132 3**
- Berechnungen durch Dritte **CRR 132 5**
- Berichterstattung des OGA **CRR 132 5**
- Bestätigung der Richtigkeit der Berechnung des KSA-Risikogewichts **CRR 132 21**
- Beteiligungen
 - an AIF **CRR 132 4**
 - mittelbare **CRR 132 5**
 - synthetische **CRR 132 5**
- Beteiligungen im Rahmen staatlicher Wirtschaftsförderprogramme **CRR 132b 3**
- Beteiligungen mit Risikogewicht 0% **CRR 132b 3**
- Bonitätsbeurteilung einer benannten ECAI **CRR 132 9**
 - Dachfonds **CRR 132 4**
 - Durchschau (LTA) **CRR 132 2 ff., 4**
 - durchschnittliches skaliertes Risikogewicht **CRR 132c 2**
 - Eigenmittelabzug **CRR 132 22**
 - Ermittlung des durchschnittlichen Risikogewichts **CRR 132 5**
 - Ermittlung des KSA-Risikogewichts
 - anhand des Ansatzes des durchschnittlichen Risikogewichts **CRR 132 19**
 - anhand des Transparenzansatzes **CRR 132 17**
 - externe Bonitätsbeurteilung durch eine ECAI **CRR 132 1**
 - externer Prüfer **CRR 132 21**
 - Fallback-Ansatz (FBA) **CRR 132 2 ff., 4; CRR 132c 1**
 - Forderungsklasse „Investmentanteile“ nach SolV aF **CRR 132 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 132 22**
 - hohe Verschuldungsquote **CRR 132 3**
 - hoher Fremdfinanzierungsanteil **CRR 132 3**
 - im KSA **CRR 112 20**
 - Kapital-, Zeichnungs-, Mindestwertzusagen **CRR 132c 2**
 - Kreditrisikoeinschätzungsmethode **CRR 132 7, 9**
 - Kriterien für die Anerkennungsfähigkeit der Ermittlung des KSA-Risikogewichts anhand des Transparenzansatzes oder des Ansatzes des durchschnittlichen Risikogewichts **CRR 132 10 ff.**
 - Berichterstattung **CRR 132 16**
 - Präzisierung der OGA **CRR 132 11 ff.**
 - Voraussetzungen an den Prospekt oder gleichwertige Unterlagen **CRR 132 15**
- KSA-Kreditrisikopositionen **CRR 132 1**
- KSA-Risikogewicht
 - für nicht geratete Anteile an einem OGA **CRR 132 6**
 - für Risikopositionen ohne Rating **CRR 132 6 ff.**
 - in Höhe von 150 Prozent **CRR 132 3**
- KSA-Risikopositionsklasse „Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)“ **CRR 132 1**
- Look-Through-Approach – LTA **CRR 132a 3; s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA, Transparenzansatz**

- mandatsbasierter Ansatz (MBA) **CRR 132** 2 ff., 4; **CRR 132a** 5
 - Vorgehen bei nicht verfügbaren Bestandteilen **CRR 132a** 8
- Mindestwertzusage **CRR 132c** 5
- mittelbare Beteiligungen **CRR 132** 5
- Obergrenze für das Risikogewicht **CRR 132** 5
- OGAW-Richtlinie 2009/65/EG **CRR 132** 5
- Präzisierung der OGA
 - Aufsicht in einem Mitgliedstaat **CRR 132** 11
 - Drittland-OGA **CRR 132** 5
 - Vorschriften eines Drittlands **CRR 132** 12
- Prozess zur zweifachen Durchschau **CRR 132** 22
- Prüfung der Anforderungen **CRR 132** 3 ff.
- Richtigkeit der Ermittlung **CRR 132** 21
- Risikogewicht, durchschnittliches **CRR 132** 5
- Risikopositionen ohne Rating **CRR 132** 6
- synthetische Beteiligungen **CRR 132** 5
- Tabelle Risikogewichte für nicht geratete Anteile an einem OGA **CRR 132** 8
- Transparenzansatz **CRR 132** 7, 10; **CRR 132a** 3
 - Anteile an einem weiteren OGA **CRR 132** 18
 - betragsgewichtetes durchschnittliches KSA-Risikogewicht **CRR 132** 17
 - Ermittlung des KSA-Risikogewichts **CRR 132** 17
 - Voraussetzung **CRR 132** 17
- Überblick **CRR 132** 1
- Verschuldungsgrad **CRR 132c** 2
- Verschuldungsquote, hohe **CRR 132** 3
- von den Eigenmitteln abzugspflichtige Instrumente **CRR 132b** 2
- Voraussetzungen **CRR 132** 3, 7
 - an den Prospekt **CRR 132** 5
 - an gleichwertige Unterlagen **CRR 132** 5
- Vorgehen bei Dachfonds **CRR 132** 5
- Vorgehen bei der Durchschau (LTA) **CRR 132** 3
- Vorgehen beim mandatsbasierter Ansatz (MBA) **CRR 132** 3
- Wirtschaftsprüfer **CRR 132** 21
- Risikopositionen, maßgebliche SolvV** 36 1 ff.; s. a. *maßgebliche Risikopositionen*
 - Begriffsbestimmung **10d** 7; **SolvV** 36 3
 - Belegenheit **SolvV** 36 5
 - Belegenheitsort allgemeiner Kreditrisikopositionen **SolvV** 36 7
 - Ausnahmetatbestände **SolvV** 36 15
 - Risikopositionen gegenüber OGA **SolvV** 36 10
 - sonstige Risikopositionen **SolvV** 36 14
 - Spezialfinanzierungspositionen **SolvV** 36 13
 - Belegenheitsort von Risikopositionen aus Verbriefungen **SolvV** 36 21
 - Belegenheitsort von Risikopositionen im Handelsbuch **SolvV** 36 17
 - Eigenmittelanforderungen **SolvV** 36 4
 - Identifikation **SolvV** 36 4
 - Kriterien **SolvV** 36 4
 - Methoden **SolvV** 36 4
 - Standort des Schuldners („debtor“) **SolvV** 36 18
 - Standort des Schuldners („obligor“) **SolvV** 36 8
 - wesentliche Kreditrisikopositionen **SolvV** 36 3
- Risikopositionen, mit besonders hohen Risiken verbundene** **CRR 112** 16
- Risikopositionsart** **CRR 142** 4 f.
- Risikopositionsklasse Mengengeschäft** **CRR 147** 40 ff.
 - im KSA **CRR 112** 11 f.
 - NSFR **CRR 428i** 3
- Risikopositionsklassen**
 - Anpassung der Liste der
 - Berücksichtigung inflationsbedingter Auswirkungen **CRR 456** 7
 - delegierte Rechtsakte **CRR 456** 6

- im KSA **CRR 112** 1 ff.; s. a. *Standardansatz, Risikopositionsklassen*
- Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147** 2
- Risikopositionswert** **CRR 281** 5; **CRR 284** 1 ff., 6
 - Bestimmung bei Verbriefungspositionen **CRR 247** 8
 - effektiver EE **CRR 284** 7, 8
 - Gegenparteiausfallrisiko **CRR 273** 1 ff., 8; **CRR 274** 2; **CRR 278** 1 ff.; **CRR 279** 1 ff.
 - im KSA **CRR 111** 1 ff.; s. a. *Standardansatz, Risikopositionswert*
 - Verbriefung **CRR 248** 1 ff.
 - ansatzübergreifende Ermittlung **CRR 248** 1
 - Begriff **CRR 248** 1
 - Exposure Value **CRR 248** 1
 - Rechengröße **CRR 248** 1
- Risikopositionswert bei Netting-Sätzen mit Nachschussvereinbarung** **CRR 285** 1 ff.
- Risikopositionswert, potenziell künftiger** **CRR 274** 3
- Risikopotential**
 - errechnetes **CRR 363** 17
- Risikoreduzierungsgesetz (RiG) Einf** 227; **6c** 1; **6d** 1; **8b** 1
 - Neuregelung zur Zuverlässigkeit von Gesellschaftern **33** 68a
- Risikorelevanz** **CRR 320** 5
- Risikosituationen** **25b** 138
- Risikosteuerung**
 - Beteiligung der Geschäftsleitung **CRR 325bi** 9
 - Einbeziehung der Modellergebnisse in die tägliche **CRR 368** 3
 - Stress-Tests **CRR 325bi** 12 ff.
- Risikosteuerung und Risikocontrolling** **25a** 138
- Risikosteuerung und -überwachung**
 - Abteilung zur **CRR 325bi** 2
 - Marktrisiken **CRR 325c** 12 ff.
- Risikosteuerungsfunktion, unabhängige** **CRR 323** 2
- Risikostrategie** **CRR Vorb** 411 6
- Risikoträger Einf** 230
- Risikotragfähigkeit** **10** 24
 - Angemessenheit der Methoden **25a** 138
 - Diversifikationseffekte **25a** 138
 - Informationen **25** 138
 - Meldepflichten **25** 138
 - Risikodeckungspotentiale **25a** 138
 - Risikotragfähigkeitskonzepte **25a** 138
 - Sicherstellung der Risikotragfähigkeit **25a** 138
 - zusätzliche Eigenmittelanforderungen **6c** 10
- Risikotragfähigkeitsinformationen** **25** 138; **FinaRisikoV** 8 1 ff.
 - Art und Umfang **FinaRisikoV** 8 1
 - Meldung **FinaRisikoV Vorb** 1 1
- Risikotransfer**
 - signifikanter **CRR 244** 2
- Risikotreiber**
 - besondere Anforderungen an PD-Schätzungen für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie für Beteiligungspostitionen im PD-/LGD-Ansatz **CRR 180** 24
- Risikovorsorge**
 - Backstop **Einf** 208 ff.
 - für Kreditverluste **CRR 473a** 3
- Risk Assessment** **25b** 138; s. a. *Risikoanalyse*
- Risk weighted assets (RWA) Einf** 221
- RL 2013/36/EU** **CRR 1** 2
- ROC-Curve** **CRR 185** 20
- rollierende Datenhistorie** **CRR 363** 19
- RSF-Faktor** **CRR 428b** 2; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
- RStruktFG Einf** 119
- RTS** **11** 36

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Rückbürgschaft CRR 214 1

– Rückbürgschaftsgeber **CRR 214 3**

Rückflüsse CRR 317 2; CRR 318 1, 4

Rückführungsoption CRR 242 40; CRR 244 35

– unschädliche **CRR 245 39**

Rückgarantien CRR 214 1

Rückkaufsvereinbarung CRR 333 1 ff.

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 279; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Rückkaufsvereinbarung und umgekehrte Rückkaufsvereinbarung

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 272**

Rückkehr zu weniger anspruchsvollen Ansätzen

– Übergangsbestimmungen **CRR 494d 1 f.**

Rückkehr zum Standardansatz CRR 363 4

Rücklagen

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 412; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 13, 16**

Rücknahmeverpflichtungen 21 138

Rückvergleiche CRR 294 2, 4

– alternativer interner Modellansatz

– Anforderungen **CRR 325az 8**

– aufsichtliche **CRR 366 1; s. a. aufsichtliche Rückvergleiche**

– interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb 325az 6 ff.**

– Änderung des Portfoliowerts **CRR 325bf 4 ff.**

– Anforderungen **CRR 325bf 1 ff.**

– Multiplikationsfaktoren **CRR 325bf 1 ff.**

– Überschreitung **CRR 325bf 4 ff.**

– Wertänderungen **CRR 325bf 4 ff.**

Rückvergleichsanalyse

– Frequenz **CRR 293 8**

Rückvergleichs-Zuschlagsfaktor CRR 500c 1 ff.

Rückversicherungsmodell Einf 205

Rückversicherungsunternehmen

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 17**

Rückwirkungspflicht CRR 321 2

Rückzahlung von Eigenmitteln

– allgemeine vorherige Erlaubnis **CRR 78 4a**

– Anrechenbarkeit entfällt **CRR 78 13**

– Antrag **CRR 78 15**

– Bedingungen **CRR Vorb 77 1 ff.**

– Ersatz durch gleichwertiges Kapital **CRR 78 2 ff.**

– Market-Making **CRR 78 6**

– Marktpflege **CRR 78 6, 19**

– Marktpflegepositionen **CRR 78 19**

– vor Ablauf von fünf Jahren **CRR 78 6**

– Vorabgenehmigung **CRR 78 22**

Rückzahlung von Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten CRR Vorb

77 ff. 1a; s. a. berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten

Ruhestatbestand 35 18

Run auf die Bankschalter Einf 4

Rundschreiben 6 22

Rundschreiben 06/2019 (BA) CRR 448 3 f.; s. a.

Offenlegungsanforderungen, Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen

Rundschreiben 22/2009 InstitutsVergV Vorb 1 12

SA-CCR CRR Einf 37; CRR Vorb 271 3

– Aktienkursrisiko **CRR 277a 2**

– angepasster Nominalbetrag **CRR 279 2**

– angepasster Nominalwert **CRR 279b 1 ff.**

– Aufschlag

– Aktienkursrisiko **CRR 280d 1 ff.**

– Fremdwährungsrisiko **CRR 280b 1 ff.**

– Kreditrisiko **CRR 280c 1 ff.**

– sonstiges Risiko **CRR 280f 1 ff.**

– Warenpositionsrisiko **CRR 280e 1 ff.**

– Zinsrisiko **CRR 280a 1 ff.**

– aufsichtlicher Durationsfaktor **CRR 279b 1 ff.**

– Aufsichtsdelta **CRR 279 2; CRR 279a 1 ff.**

– Aufsichtsfaktor **CRR 280c 5; CRR 280d 4; CRR 280e 4**

– Aufsichtsfaktor-Koeffizient **CRR 280 1 ff.**

– Beteiligungsreferenzeinheit **CRR 280d 1 ff.**

– effektiver Nominalwert **CRR 280a 3; CRR 280b 2; CRR 280c 4; CRR 280d 4; CRR 280e 4; CRR 280f 2**

– Fremdwährungsrisiko **CRR 277a 2**

– Hedging-Satz **CRR 277a 1 ff.**

– Kreditreferenzeinheit **CRR 280c 5**

– Kreditrisiko **CRR 277a 2**

– Laufzeitfaktor **CRR 279 2; CRR 279c 1 ff.**

– Multiplikator **CRR 278 1 ff.**

– Net Independent Collateral Amount **CRR 275 3**

– NICA **CRR 275 3**

– potenziell künftiger Risikopositionswert **CRR 278 1 ff.**

– primärer Risikofaktor **CRR 279a 4**

– Risikokategorie **CRR 277 1 ff.**

– sonstiges Risiko **CRR 277a 2**

– Verschuldungsquote **CRR 429a 5**

– Warenpositionsrisiko **CRR 277a 2**

– Warenreferenztyp **CRR 280e 1 ff.**

– wesentlicher Risikofaktor **CRR 279a 4**

– Zinsrisiko **CRR 277a 2**

SA-CCR bei Verbriefungspositionen

– Beispiel CCR-Systematik **CRR 248 6**

Sachausschüttungen CRR 73 2a; s. a. Ausschüttungen

Sachkunde 25d 9 ff.

Sachsicherheiten CRR 199 1; CRR 210 1

– ESG-bezogene Bewertungsüberlegung **CRR 210 2**

– sonstige **CRR 199 4**

Sachverhaltsermittlungsrechte 44 15 ff.

– Anfertigung von Kopien **44 19**

– Auskunfts- und Unterlagenvorlagerechte **44 25 ff.**

– Auskunftsrecht **44 19**

– Auskunftsverweigerungsrecht **44 93 ff.**

– Betroffene **44 15**

– Bußgeld **44 90 ff.**

– Durchführung von Prüfungen **44 19**

– Einberufung von Organversammlungen **44 19**

– Grenzen der Auskunfts-, Unterlagenvorlage- und Prüfungsrechte **44 62 ff.**

– Prüfungen **44 40 ff.**

– Rechte bei

– Beschäftigten **44 19 ff.**

– Instituten **44 19 ff.**

– Organmitgliedern **44 19 ff.**

– übergeordneten Unternehmen **44 19 ff.**

– Rechte bei anderen Unternehmen

– einer Finanzholding-Gruppe **44 77 ff.**

– einer gemischten Finanzholding-Gruppe **44 77 ff.**

– einer gemischten Holding-Gesellschaft **44 77 ff.**

– einer Institutsgruppe **44 77 ff.**

– Rechte bei Auslagerungsunternehmen **44 72 ff.**

– von zentralen Gegenparteien **44 75**

– Rechtsbehelf **44 90 ff.**

– Teilnahme an Organversammlungen **44 19**

– Zwangsgeld **44 90 ff.**

Sachverhaltsermittlungsrechte der Aufsichts-

behörden 44 1 ff.; s. a. Sachverhaltsermittlungsrechte sachverständige Darstellung(en) 29 225

Sachverständiger CRR 208 3; CRR 229 2

– externer **CRR 229 2**

– interner **CRR 229 2**

– Unabhängigkeit **CRR 229 2**

Sachwalter

– Bestellung bei Insolvenzgefahr **22o 138; s. a. Bestellung des Sachwalters bei Insolvenzgefahr**

– Rechtsstellung **22n 138; s. a. Rechtsstellung des Sachwalters**

Sachwalter des Refinanzierungsregisters bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens 221 138; *s. a. Bestellung des Sachwalter bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens*

- Anwendungsbereich 221 138
- Auffanglösung 221 138
- Aufgaben der Sachwalterung 221 138
- Back-up-Servicer 221 138
- Bekanntmachung der Bestellung 221m 138; *s. a. Bekanntmachung der Bestellung des Sachwalter*
- Bestellung 221 138; *s. a. Bestellung des Sachwalter bei Eröffnung des Insolvenzverfahrens*
- Forderungseinziehung 221 138
- kein Vorhalten der geschilderten Auffanglösungen 221 138
- Sicherheitentreuhand 221 138
- treuhänderische Verwaltung 221 138
- Vorteile der Sachwalterung 221 138
- Zweck der Sachwalterung 221 138

SAG

- gruppeninterne finanzielle Unterstützung 46 97

Saisoneffekte CRR 180 56**Saldierungskreis** CRR 296 10; *s. a. Nettingset***Sammelanzeigen nach § 24 KWG** 24 138

- Sammlaufstellung der bedeutenden Beteiligungen 24 138
- Sammlaufstellung der engen Verbindungen 24 138

Sammelpfahrungen (pooled audits)

- bei Auslagerung 25b 171

Sammelverwahrung 1 79**Sanierung Einf** 119**Sanierungs- und Abwicklungsgesetz (SAG) CRR** 92a 7**Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie** 46b 15; 46c 4; 46d 5, 24; 46e 3; 46g 28**Sanierungsmaßnahme**

- Begriff 46d 14

Sanierungsmaßnahmen, Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums 46d 1 ff.

- allgemeine Anwendbarkeit 46d 1
- Anwendungsbereich 46d 10
 - betroffene Unternehmen 46d 10, 14
- Bedeutung im Zusammenhang mit der Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie 46d 5
 - Anwendungsbereich 46d 5
 - Erlass und Wirkung der Maßnahme 46d 7
 - keine Zwangsmaßnahmen im Ausland 46d 8
 - Sanierungsmaßnahme 46d 6
- Bekanntmachung einer Sanierungsmaßnahme 46d 21
 - CRR-Kreditinstitut 46d 10
 - CRR-Wertpapierfirmen 46d 11
 - Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie 46d 5, 24
 - Sanierungsmaßnahme, Begriff 46d 14
 - Übergang zum Insolvenzeröffnungsverfahren 46d 27
 - Unterrichtungspflicht 46d 19
 - Unterstützungspflicht 46d 28
 - Zurücknahme des Universalitätsprinzips 46d 23
 - Beschränkungen im Einzelnen 46d 26
 - Sanierungs- und Liquidationsrichtlinie 46d 24
 - Zwangsmaßnahmen im Ausland 46d 8

Sanierungsplanung

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 130 ff.
- NSFR CRR 428b 6

Sanktionen

- Abschluss 26 106 ff.

Sanktionsmöglichkeiten Einf 298

- Auslagerung 25b 138

Schadenersatzansprüche gegen Organmitglieder

- Prüfung durch den Sonderbeauftragten 45c 44 ff.

Schadensersatzpflicht

- Ersatzanspruch der Gläubiger 17 4

- von Geschäftsleitern und Mitgliedern des Aufsichtsorgans 17 1 ff.; *s. a. Haftungsansprüche; Verjährungsfrist*
- Voraussetzungen 17 3

Schätzung des Risikoparameters PD CRR 180 1
Schätzungen, allgemeine Anforderungen CRR 179 4

- Anforderungen an die Informationsbasis der Bank beim Forderungsankauf CRR 179 15
- angemessene Anpassung CRR 179 50
- aufsichtsrechtliche Anforderungen an die interne Schätzung von Risikoparametern CRR 179 6 ff.
- Berücksichtigung von Schätzfehlern CRR 179 18
- Besonderheiten bei der Verwendung von gepoolten Daten CRR 179 18
- Datenbasis CRR 179 7
- Datenqualität CRR 179 40
- EBA/GL/2017/06 CRR 179 34
- Kalibrierungssegment CRR 179 37
- mathematisch-statistische Grundlagen der Schätzung von IRBA-Risikoparametern CRR 179 1 ff.
- Modelländerungen CRR 179 31
- Richtlinie zur PD/LGD-Schätzung CRR 179 31
- Risikoparameter CRR 179 1 ff.
- Risikotreiber CRR 179 7
- Schätzung von IRBA-Risikoparametern auf der Basis von Altdaten CRR 179 28
- Sicherheitsspanne CRR 179 50
- Zulässigkeit der Divergenz zwischen intern und aufsichtsrechtlich genutzten Schätzwerten CRR 179 23

Schätzungen, Anforderungen an CRR 179 4**Schattenbankunternehmen CRR 449b 2**

- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 534i f.

Schattenbankwesen Einf 55**Scheckkavale** 1 104**Scheckeinlösungszusage** 1 98**Scheckeinzugsgeschäft** 1 109 ff.**Schecks**

- Definition des Finanzinstruments 1 71

Schiffshypotheken 21 138**Schiffspfandbrief**

- Bezeichnungsschutz 39 4

Schiffspfandrechte CRR 129 56**Schlüssel, kryptographische**

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 114

Schlüsselfunktion der Kreditwirtschaft Einf 258**Schlüsselparameter, Offenlegung von CRR** 447 1 ff.; *s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter***Schlussbestimmungen der CRR CRR 521 1 ff.**

- Inkrafttreten und Geltungsbeginn CRR 521 1
 - Ausnahmen CRR 521 3, 5
 - Ausnahmen von der Anwendung der Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis CRR 521 3
 - gemeinsame Entscheidungen über die Anwendungsebene von Liquiditätsanforderungen CRR 521 3
 - Hinweis CRR 521 7
 - Offenlegung bestimmter Informationen zur Verschuldung CRR 521 3
 - Offenlegungsbericht für das Jahr 2015 CRR 521 3
 - stabile Refinanzierung CRR 521 4
 - Überblick CRR 521 1
 - Veröffentlichung im Amtsblatt der Europäischen Union CRR 521 2

Schlussvorschriften des KWG 61 1 ff.**Schuldbeitritt** 1 101; CRR 203 3**Schuldenverwaltung, öffentliche** 2 9 f., 67**Schuldinstrumente**

- Übernahmegarantie CRR 325k 2

Schuldner, Ermittlung

- Großkredite CRR 390 75

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Schuldnerausfall CRR 178 1 ff.; s. a. Ausfalldefinition
– 90-Tage-Kriterium **CRR 178 17**
– Änderung der Ausfalldefinition **CRR 178 35**
– aufsichtsrechtliche Definition des Ausfalls **CRR 178 12**
– Einfluss der Ausfalldefinition **CRR 178 10**
– erwarteter Verlust **CRR 178 5**
– Risikoquantifizierung im Kontext der Portfoliomodellierung **CRR 178 8**
– Unlikely-to-pay-Kriterium **CRR 178 27**
– Verlustverteilung **CRR 178 3 ff.**
– Verwendung externer Daten **CRR 178 31**
– Zielgrößen des internen Ratings als Grundlage der Risikoquantifizierung **CRR 178 2 ff.**
Schuldnerklasse CRR 142 19
Schuldschein 1 43
Schuldtitel CRR 334 1 ff.
– Bestand an eigenen **CRR 327 6**
Schuldumwandlungsvertrag CRR 295 4
Schuldverschreibungen
– gedeckte **CRR 129 1 ff.; CRR 336 8; s. a. gedeckte Schuldverschreibungen**
– im KSA **CRR 112 17**
– institutseigene **CRR 336 4**
– Schutz der Inhaber **CRR 129 13**
– vom Kreditinstitut begebene Anleihen und sonstige **CRR 422 5**
Schulung der Mitarbeiter CRR 185 16
Schutz der Institutsgläubiger 6 2
Schutz personenbezogener Daten
– Verbraucherdarlehen **18a 138**
Schutzgesetz nach § 823 Abs. 2 BGB Einf 267
Schutzpflicht gegenüber Verbrauchern 18a 6
Schwellenwert für den vereinfachten Standardansatz CRR 273b 2 ff.
Schwellenwert für die variable Vergütung
– variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 4a; s. a. Vergütung**
Schwellenwert und Gewichtung für das Fremdwährungsrisiko CRR 351 1 ff.
Schwellenwerte für Ausnahmen vom Abzug von Posten des harten Kernkapitals CRR 48 1 ff.; s. a. Abzugsregelungen; Abzug von Finanzbeteiligungen
Schwellenwerte für Handelsbuchhaltigkeiten CRR 94 12
Schwellenwertnachweis CRR 320 5
Schwesterunternehmen 1 264 ff., 267 ff.
Scope Ratings AG (vormalig PSR Rating GmbH)
– Mapping-Tabellen **CRR 136 12 f.**
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
SCRA
– Standardised Credit Risk Assessment **CRR 121 1 ff.**
SCRA-Anwendung
– Verbriefung **CRR 248 3**
SEC-ERBA CRR 254 5; CRR 263 1 ff.; CRR 325aa 5; s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen
– Bestimmung des Risikogewichts für abgeleitete Positionen **CRR 249 13**
– Einschränkungen **CRR 269a 4**
sechste KWG-Novelle Einf 46 ff., 69; 10a 9; CRR Einf 14
SEC-IRBA CRR 254 3; CRR 258 1 ff.; CRR 325aa 5; s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen
– Parameter A/D für abgeleitete Positionen **CRR 249 12**
SEC-SA CRR 254 4; CRR 261 1 ff.; CRR 325aa 5; s. a. Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen
– Parameter A/D für abgeleitete Positionen **CRR 249 12**
Securitisations Einf 99
Securitisations External-ratings-based approach
– SEC-ERBA **CRR 269a 2**
Segregierung CRR 305 3
Selbsthilfeeinrichtungen 2 55

Selbstkontrollen Einf 285
selbstschuldnerische Bürgerschaft 1 96
selbstständige Handelsvertreter 2 80
Selbstverpflichtungserklärungen InstitutsVergV Vorb 1 13
Senior non-preferred
– Schuldtitel in der Insolvenz **46f 21**
Seniorität bei Verbriefungen
– CCF **CRR 248 4**
Senioritätsarbitrage
– Vermeidung künstlicher Seniorität **CRR 249 14**
Sensitivitäten
– Alternativer Standardansatz **CRR 325d 3**
– Anforderungen bezüglich der Berechnung **CRR 325t 1 ff.**
sensitivitätsgestützte Methode CRR 325c 4
– Alternativer Standardansatz **CRR 325c 4**
– alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ac 1; CRR 325ad 1**
– Verbriefungen **CRR 325ab 1**
– Ausfallrisiko **CRR 325v 1**
– Berechnung **CRR 325y 1**
– Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w 1**
– Delta-Faktor-Risiko **CRR 325e 3**
– Eigenmittelanforderung
– Delta- und Vega-Risiken **CRR 325f 1 ff.**
– Krümmungsrisiko **CRR 325g 1 ff.**
– risikoklassenspezifische **CRR 325f 8**
– Gesamteigenmittelanforderung **CRR 325e 2**
– gewichtete Netto-Sensitivitäten **CRR 325f 4**
– Jump-to-Default-Beträge **CRR 325x 1**
– Krümmungsrisiko **CRR 325e 5 f.**
– Marktrisiken **CRR 325e 1 ff.**
– Netto-Sensitivitäten **CRR 325f 3**
– nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene Verbriefungen **CRR 325z 1**
– Optionalitäten **CRR 325e 7 ff.**
– Restrisiken **CRR 325u 1**
– unterklassenspezifische Sensitivitäten **CRR 325f 5**
– Vega-Risiko **CRR 325e 4**
– Verbriefungen **CRR 325aa 1**
Sensitivitätsmethode
– grundsätzliches Vorgehen **CRR 331 6**
Sensitivitätsmodelle CRR 331 1
SEPA-Verpflichtungen
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 158 ff.**
Service-Level-Agreement 25b 138
Settlement-Phase 24b 138
SFTR Einf 207
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 104 f.**
– Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen **60c 5 ff.**
Shadow-Rating CRR 180 37
Sicherheiten CRR 198 1 ff.; CRR 275 1
– besondere Anforderungen an eigene LGD-Schätzungen **CRR 181 15 ff.**
– erhaltene **CRR 276 3**
– finanzielle **CRR 197 1 ff.; CRR 210 1 ff.; s. a. finanzielle Sicherheiten**
– Gegenparteiausfallrisiko **CRR 276 1 ff.**
– gestellte **CRR 276 3**
– Grundpfandrechte **18 88 ff.**
– insolvenzgeschützte **CRR 306 2**
– IRB-Ansatz **CRR 199 1**
– NSFR **CRR 428c 2**
– volatilitätsbasierte Anpassung **CRR 276 2**
– zusätzlicher Liquiditätsabfluss für **CRR 423 6**
Sicherheiten, bankübliche 1 44
Sicherheiten für Verbriefungen
– abgeleitete Position des Sicherheitenstellers **CRR 249 11**
– abgeleitete Positionen **CRR 249 2**

- Anforderungen **CRR 249** 2 ff.
- Finanzsicherheiten als kalibrierter Standard **CRR 249** 4
- Garantien und Kreditderivate **CRR 249** 5
- RWA-Berechnung nach der CRM-Substitutionslogik beim Sicherheitennehmer **CRR 249** 10
- vollständige/ anteilige Besicherung und Zurechnung **CRR 249** 10
- Sicherheiten im Insolvenzverfahren**
 - Abrechnungssysteme **24b** 138
- Sicherheiten im IRB-Ansatz CRR 199** 1
- Sicherheitenpool CRR 231** 1
- Sicherheiten-Poolverträge CRR 194** 7
- Sicherheitensteller für Verbriefungspositionen**
 - abgeleitete Position **CRR 249** 11
 - Anwendung des Verbriefungsregelwerks **CRR 249** 10
 - RWA-Berechnung für den besicherten Teil **CRR 249** 10
- Sicherheitswaps CRR 422** 3
- Sicherheitsvereinbarung CRR 194** 2, 6
- Sicherheitsverwaltung CRR 287** 4
- Sicherheitsleistung, Absicherung ohne**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 195; *s. a. Kreditrisikominderung; Begriffsbestimmungen, CRR*
- Sicherheitsleistung, Besicherung mit**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 192; *s. a. Kreditrisikominderung; Begriffsbestimmungen, CRR*
- Sicherheitsniveau**
 - 99-prozentiges **CRR 365** 6
- Sicherheitsspanne CRR 179** 23, 50
 - Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 8
 - Dokumentationsanforderung **CRR 179** 56
 - Downtum LGD **CRR 181** 33, 35
 - Kategorie A **CRR 179** 52
 - Kategorie B **CRR 179** 53
- Sicherheitswerbung 23** 138
- Sicherheitsabtretung von Forderungen CRR 209** 1
- Sicherungseinrichtung 23a** 138; **32** 62; *s. a. Einlagensicherung; Entschädigungseinrichtung*
 - Anhörung **32** 62
 - Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntSchG), Rechtsanspruch nach dem **23a** 138
 - Beschaffungsansprüche auf Wertpapiere **23a** 138
 - Gegenwert von 20.000 EUR **23a** 138
 - Verbindlichkeiten aus Wertpapiergeschäften **23a** 138
 - aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen **CRR 128** 3
 - Ausscheiden aus der Sicherungseinrichtung **23a** 138
 - DGSD-Umsetzungsgesetz **23a** 138
 - EdB **23a** 138
 - EdW **23a** 138
 - Einlagen **23a** 138
 - Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz (EAEG) **23a** 138
 - Einlagensicherungsrichtlinie **23a** 138
 - Einlagensicherungssystem der Kreditgenossenschaften **23a** 138
 - Entschädigung in Höhe von 100.000 EUR **23a** 138
 - Entschädigungseinrichtung **23a** 138
 - der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) **23a** 138
 - des Bundesverbands öffentlicher Banken GmbH **23a** 138
 - Deutscher Banken GmbH (EdB) **23a** 138
 - Entschädigungsfall **23a** 138
 - Entwicklung der Regelung zu Einlagensicherung und Informationspflicht **23a** 138
 - europarechtliche Vorgaben **23a** 138
 - Finanzdienstleistungsinstitute **23a** 138
 - Grundlagen des Einlagensicherungsgesetzes und des Anlegerentschädigungsgesetzes **23a** 138
 - Herstattkrise **23a** 138
 - Hinweis auf nicht gesicherte Einlagen **23a** 138
 - Hinweis in den Kontounterlagen **23a** 138
 - Information
 - auf Anfrage **23a** 138
 - im Preisaushang **23a** 138
 - in den Vertragsunterlagen **23a** 138
 - Informationsbogen **23a** 138
 - Informationspflicht **23a** 138
 - der Einlagensicherungssysteme **23a** 138
 - Inhaberschuldverschreibungen **23a** 138
 - Institutssicherung **23a** 138
 - Kundeninformation **23a** 138
 - Lebensführung des Einlegers **23a** 138
 - Pflichten zur Kundeninformation **23a** 138
 - Adressatenkreis **23a** 138
 - Hinweis auf ergänzende Sicherungen **23a** 138
 - Information im Preisaushang **23a** 138
 - verpflichtete Institute **23a** 138
 - Phoenix Kapitaldienst GmbH **23a** 138
 - private Bausparkassen **23a** 138
 - Rechtsanspruch
 - nach dem Anlegerentschädigungsgesetz (AnlEntSchG) **23a** 138
 - nach dem Einlagensicherungsgesetz (EinSiG) **23a** 138
 - Sparkassenorganisation **23a** 138; *s. a. Sparkassenstützungsfonds; Einlagensicherung der Sparkassen-Finanzgruppe*
 - VÖB-Einlagensicherungsfonds e. V. **23a** 138
 - Währung **23a** 138
 - Warnhinweis **23a** 138
 - Wertpapierhandelsunternehmen **23a** 138
- Sicherungseinrichtung des BVR 23a** 138; *s. a. Einlagensicherungssystem der Kreditgenossenschaften*
 - Entschädigungsanspruch **23a** 138
 - Schutzzumfang **23a** 138
- Sicherungseinrichtung und Entschädigungseinrichtung**
 - Anspruch gegen die Sicherungseinrichtung **46** 141
 - Rolle bei Maßnahmen der Gefahrenabwehr **46** 138
- Sicherungsgeber für Verbriefungspositionen**
 - Anforderungen **CRR 249** 2, 5
 - IRB-Ansatz **CRR 249** 7
 - spezifische Bonitätsanforderungen **CRR 249** 6
 - Verbriefungszweckgesellschaft (SSPE) **CRR 249** 2
- Sicherungsgeschäft, internes CRR 204** 8; *s. a. Sicherungsgeschäfte, interne*
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 330; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Sicherungsgeschäfte für Zahlungsströme und Wertänderungen eigener Verbindlichkeiten**
 - Abzug bonitätsbedingter Gewinne bzw. Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten Derivatverbindlichkeiten **CRR 33** 30 ff.
 - Anwendungsbereich der Regelung **CRR 33** 31
 - Aufrechnungsverbot **CRR 33** 39
 - Auswirkung der Regelung auf die Höhe der Eigenmittel **CRR 33** 34
 - spezifische Fragen der Ermittlung der aus dem eigenen Kreditrisiko resultierenden Gewinne und Verluste **CRR 33** 35
 - Zweck der Regelung **CRR 33** 30 ff.
 - aufsichtsrechtliche Behandlung von Cash Flow Hedges
 - Umgang mit dem unter IFRS 9 für Kosten der Absicherung gebildeten Eigenkapitalposten **CRR 33** 9
 - Ausnahme vom Korrekturgebot **CRR 33** 39
- Sicherungsgeschäfte, interne CRR 106** 1 ff.
 - abgesicherte Position im Anlagebuch **CRR 106** 3
 - Anforderungen **CRR 106** 2 ff.
 - Anlagebuchpositionen **CRR 106** 5
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 106** 2

Sachverzeichnis

- Kreditderivat **CRR 106 5**
- Marktgleichheitskontrolle **CRR 106 2**
- Risikokomponenten einer Nicht-Handelsbuchposition **CRR 106 1**
- Zurechnung institutsinterner Sicherungsgeschäfte **CRR 106 4**
- Sicherungsrecht 1 313**
- Sicherungssteller**
- Behandlung als Anleger **CRR 247 6**
- Sicherungssystem der Sparkassenorganisation 23a 138; s. a. Sparkassenstützungsfonds; Einlagensicherung der Sparkassen-Finanzgruppe**
- Institutssicherung **23a 138**
- Sicherungssysteme, genossenschaftliche**
- I.C.R. **CRR 412 15; CRR 416 2; s. a. genossenschaftliche Sicherungssysteme**
- Netzwerke **CRR 420 10; s. a. Einlagensicherungssystem der Kreditgenossenschaften**
- Sicherungssysteme, institutsbezogene CRR 113 11; CRR 425 1; s. a. Sicherungseinrichtung; Einlagensicherungssystem**
- Anwendungsstufe
- Berichte und Überprüfungen **CRR 508 2**
- I.C.R. **CRR 412 15; CRR 416 2; s. a. institutsbezogene Sicherungssysteme**
- Netzwerke **CRR 420 10**
- Sicherungsvertrag CRR 213 2**
- siehe KWG-Novelle 10a 10**
- Signature Bank New York 11 5; LiqV Vorb 1 5**
- Significant Institution (SI) Einf 176**
- signifikanter Einfluss CRR 18 10**
- signifikanter Risikotransfer (SRT) CRR 244 2; s. a. Verbriefung**
- Anerkennungsvoraussetzungen **CRR 247 2**
- Early-Termination/Amortisation-Klauseln **CRR 247 2**
- NSFR **CRR 428c 4**
- Signifikanz des Kreditrisikotransfers CRR 244 6 ff.; s. a. Verbriefung, Signifikanz des Risikotransfers**
- Silicon Valley Bank 11 5; LiqV Vorb 1 5**
- simple, transparent and comparable securitisations (STC) 48 1**
- Simulationsmodell**
- Simulationsansätze **CRR 186 5**
- Single Name-Credit Linked Note CRR 332 10**
- Single Resolution Board (SRB) Einf 172; CRR 72b 4**
- Single Resolution Mechanism (SRM) Einf 150**
- Single Resolution Fonds (SRF) Einf 181**
- Single Rulebook Einf 154; CRR Einf 34; CRR Vorb 411 9**
- Single Supervisory Mechanism (SSM) Einf 150**
- Single-Obligation-Structure 24b 138**
- Single-Seller-Strukturen Vorb 22a 138**
- Sitzlandkontrolle Einf 29**
- Sitzverlegung 24 138**
- SIV Einf 99**
- Skalierung CRR 313 5**
- Skontraktion 24b 138**
- Smurfing 25i 7**
- SoFFin Einf 105**
- sofortige Vollziehbarkeit 49 1 ff.; RStruktFG 12f 8; s. a. Vollziehbarkeit, sofortige**
- Sofortüberweisungen LiqV Vorb 1 4**
- Software**
- Abzug vom Kapital **CRR 36 8a**
- Bezug von **25b 138; s. a. Bezug von Software**
- Solvabilität Einf 32**
- Solvabilitätsrichtlinie Einf 32**
- Solvabilitätsverordnung Einf 93**
- Anwendungsbereich **SolvV 1 2 ff.**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Solvabilitätsverordnung für Wohnungsbaugesellschaften mit Spareinrichtung (WuSolvV) 51a 6**
- Sonderabgabe RStruktFG Vorb 16**
- Sonderaufsicht 52 1 ff.**
- andere staatliche Aufsicht **52 2 ff.**
- Bestehenbleiben der anderen Aufsicht **52 11**
- Regelungsvorbehalt **52 11**
- Sonderaufsicht über öffentlich-rechtliche Institute, staatliche Einf 306 f.**
- Sonderausschuss Bankenaufsicht Einf 8**
- Sonderbeauftragter 10 38; 45c 1 ff.**
- Abberufung **45c 8**
- allgemeine Befugnisse **45c 49**
- Anforderungen an die Person **45c 11 ff.**
- Anwendungsbereich **45c 1 ff.**
- Bekanntmachung **45c 62**
- Bestellung **45c 8**
- Ermessensausübung **45c 17 ff.**
- Frühintervention **45c 6**
- Geschäftsleiter
- Anzahl **45c 25**
- fachliche Eignung **45c 22**
- unzuverlässige **45c 22**
- Haftung **45c 65 ff.**
- Haftungsgrund **45c 65**
- Haftungshöchstgrenzen **45c 67**
- Haftung der BaFin **45c 69**
- Kontrollorgan **45c 27**
- Kooperationspflichten **45c 49**
- Kostentragung **45c 64**
- Organbefugnisse und -pflichten **45c 50**
- Prüfung von Schadenersatzansprüchen gegen Organmitglieder **45c 44 ff.**
- Rechtsschutz **45c 69**
- Sonderverwalter **45c 5**
- Stellung **45c 49 ff.**
- allgemeine Befugnisse und Kooperationspflichten **45c 49**
- gegenüber der BaFin **45c 54**
- im Unternehmen **45c 49**
- Organbefugnisse und -pflichten **45c 50**
- Übernahme von Organbefugnissen **45c 20 ff.**
- Überwachung und Abhilfe bei Gesetzesverstößen oder aufsichtlichen Anordnungen **45c 30 ff.**
- Unterstützung in der wirtschaftlichen Krise **45c 37 ff.**
- Verhältnis zu verwandten Aufsichtsinstrumenten **45c 5 ff.**
- Voraussetzungen und Ermessen **45c 15 ff.**
- Katalogaufträge **45c 20 ff.**
- Prüfung von Schadenersatzansprüchen gegen Organmitglieder **45c 44 ff.**
- Übernahme von Organbefugnissen **45c 20 ff.**
- Überwachung und Abhilfe bei Gesetzesverstößen oder aufsichtlichen Anordnungen **45c 30 ff.**
- Unterstützung in der wirtschaftlichen Krise **45c 37 ff.**
- weitere gesetzlich erwähnte Aufträge **45c 48**
- vorläufiger Verwalter **45c 5**
- Wirtschaftsprüfungsgesellschaft **45c 14**
- Zuständigkeit **45c 3a f.**
- Sonderregime für Verbriefungspositionen**
- Derivate/synthetischer Zinsüberschuss **CRR 248 2**
- Sonderverhältnisse CRR Einf 7**
- Eigenmittelanforderungen **10 20 ff.**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 8**
- Sondervorschriften 52 1 ff.**
- Sondervorschriften für das in Art. 3 des Einigungsvertrages genannte Gebiet 63a 1 ff.**
- fingierte Erlaubnis **63a 2**
- Freistellungsermächtigung **63a 3**

sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen CRR 147 77
 – aktivische Rechnungsabgrenzungsposten **CRR 156 3**
 – Barrengold **CRR 156 7**
 – Kassenbestände **CRR 156 7**
 – Leasinggeschäfte **CRR 156 9**
 – Restwert von Leasingobjekten **CRR 156 8**
 – Restwerte von Leasinggegenständen **CRR 156 3, 4**
 – Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147 2**
 – Sachanlagen **CRR 156 3**
 – sonstige Aktiva, für die kein Kontrahent ermittelt werden kann **CRR 156 3**

sonstige Beteiligungspositionen CRR 152 6
sonstige betriebliche Aufwendungen CRR 314 12
sonstige betriebliche Erträge CRR 314 12
sonstige Positionen CRR 112 22; CRR 134 1 ff.
 – abgezinste Mindestleasingzahlungen **CRR 134 12**
 – aktivische Rechnungsabgrenzungsposten **CRR 134 5**
 – Anbieter von Nebendienstleistungen **CRR 134 13**
 – Anlagenverkäufe **CRR 134 9**
 – auf dem externen Rating basierende KSA-Risikogewichte **CRR 134 11**
 – Bonitätsbeurteilung einer ECAI **CRR 134 11**
 – Bonitätsstufen **CRR 134 11**
 – externe Bonitätsbeurteilung durch eine ECAI **CRR 134 1**
 – fest vorgegebene Risikogewichte **CRR 134 1**
 – Forderungskorb **CRR 134 11**
 – gleichwertige Positionen **CRR 134 7**
 – Goldbarren **CRR 134 8**
 – im Einzug befindliche Kassenpositionen **CRR 134 6**
 – im KSA **CRR 112 22**
 – Kassenbestand **CRR 134 7**
 – Kreditabsicherung **CRR 134 11**
 – KSA-Kreditrisikopositionen **CRR 134 1**
 – KSA-Risikogewichte bei Leasingpositionen **CRR 134 12**
 – KSA-Risikogewichte für Risikopositionen ohne Rating **CRR 134 4 ff.**
 – KSA-Risikopositionsklasse „sonstige Posten“ **CRR 134 1**
 – Mindestleasingzahlungen, abgezinste **CRR 134 12**
 – nth-to-default Kreditderivate **CRR 134 10**
 – nth-to-default-Kreditderivate **CRR 134 11**
 – Rechnungsabgrenzungsposten, aktivischer **CRR 134 5**
 – Restgröße **CRR 134 3**
 – Restwert eines Leasinggegenstands **CRR 134 12**
 – Rückkaufvereinbarungen **CRR 134 9**
 – Sachanlagen **CRR 134 4**
 – Tabelle Risikogewichte für nicht geratete sonstige Positionen **CRR 134 10**
 – Terminkäufe mit vereinbartem Erfüllungstag **CRR 134 9**
 – Überblick **CRR 134 1 ff.**
 – Zuordnung von Risikogewichten **CRR 134 2**

sonstige Rücklagen
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 412; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

sonstige Sachsicherheiten CRR 199 4
sonstiges Risiko CRR 277a 2; CRR 280f 1 ff.

Sorgfältigkeitsprüfung
 – für externe Bonitätseinstufungen **CRR 113 4; CRR 121 4 ff.**

Sorgfaltsanforderungen 36 30
Sorgfaltspflicht
 – institutionelle Anleger **CRR 244 3**

Sortengeschäft 1 168, 177 ff.; 2 94, 107

Sozialrisiken CRR 449a 1 ff.
 – Offenlegungsanforderungen **CRR 449a 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken**

Sozialversicherungsträger 2 7 f.

Spar- und Darlehenskasse
 – Bezeichnungsschutz **40 28 ff.**

Sparbrief CRR 200 4

Sparkasse
 – Aufgabenstellung **40 12**
 – besondere Merkmale **40 12**
 – Bezeichnung **40 1 ff.; s. a. Sparkasse, Bezeichnung**
 – Bezeichnungsschutz **39 4**
 – EG-Vertragsverletzungsverfahren **40 14**
 – freie Sparkassen **40 8**
 – Gemeinwohl **40 12**
 – geschützte Bezeichnung **40 2 ff.**
 – geschützte Unternehmen **40 6 ff.**
 – Gewinnerzielung nicht Hauptzweck **40 12**
 – Insolvenzfähigkeit **46b 2**
 – öffentlich-rechtliche **Einf 3; 40 6**
 – Privatisierung **40 13**
 – Regionalprinzip **40 12**
 – Sonderaufsicht **Einf 307**
 – Wortbindung **40 2**

Sparkasse als Bank 39 21

Sparkasse, Bezeichnung 40 1 ff.
 – geschützte Bezeichnung **40 2 ff.**
 – geschützte Unternehmen **40 6 ff.**
 – andere Unternehmen **40 8**
 – Anwendungsbereich **40 10**
 – besondere Merkmale **40 12**
 – EG-Vertragsverletzungsverfahren zu § 40 **40 14**
 – öffentlich-rechtliche Sparkassen **40 6**
 – Privatisierung **40 13**
 – umgewandelte Unternehmen **40 9**
 – Vereinbarkeit mit EG-Recht **40 15**
 – Schutz der Bezeichnung „Bausparkasse“ **40 25**
 – Schutzzumfang **40 2 ff.**
 – Spar- und Darlehenskasse **40 28**

Sparkassen 1 23; 52 4

Sparkassen, freie
 – Bezeichnungsschutz **40 8; s. a. Sparkasse, Bezeichnung**

Sparkassen-Finanzgruppe
 – Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. **23a 138**
 – Einlagensicherung **23a 138; s. a. Sparkassenstützungsfonds**
 – Landesbausparkassen **23a 138**
 – Sicherungsfond **23a 138**
 – Sicherungsreserve
 – der Landesbanken **23a 138**
 – Sicherungsreserve der Landesbanken **23a 138**
 – Unternehmenssicherung **23a 138**

Sparkassenorganisation 23a 138
 – Anstaltslast **23a 138**
 – Gewährträgerhaftung **23a 138**
 – Haftungsverhältnisse **23a 138**
 – Institutssicherung **23a 138**
 – Sicherungssystem **23a 138; s. a. Sparkassenstützungsfonds; Einlagensicherung der Sparkassen-Finanzgruppe**

Sparkassenreglement, preußisches Einf 3

Sparkassenstützungsfonds
 – Einlegerentschädigung **23a 138**
 – Risikoüberwachung **23a 138**
 – systemweiter Ausgleich **23a 138**
 – überregionaler Ausgleich **23a 138**

Spearman-Korrelationskoeffizient CRR 325bg 5

Special Investment Vehicles (SIV) Einf 99

Special Purpose Entity (SPE) 1 369

Special Purpose Vehicle (SPV) 1 369

spekulative Immobilienfinanzierung
 – Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 263; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Sperffrist
 – variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV 20 8b ff.; s. a. Vergütung**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Spezialfinanzierungen 18 79; **CRR** 153 18 ff.
– im KSA **CRR** 122a 1 ff.
– IRB-Ansatz **CRR** 147 30 ff.; **CRR** 151 8
– Ratingstufen **CRR** 172 6 ff.
– Übergangsbestimmungen **CRR** 495b 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Spezialfinanzierungen*
– Verbriefungen **CRR** 242 22
– vereinfachtes IRBA-Risikogewicht **CRR** 170 19
– Zweckgesellschaft 18 79
Spezialfonds
– Bewertung liquider Aktiva **CRR** 418 6
Spezialgesetze zur Bankenaufsicht 7 19
Spezialinstitute **Einf** 289
spezifische Aktienrisiken
– IRC-Modell **CRR** 373 1, 4
spezifische Instrumente **CRR** 358 1 ff.
spezifische Kreditrisikoanpassungen **CRR** 110 5;
s. a. *Kreditrisikoanpassungen, spezifische*
– Abzug im Verbriefungsregelwerk **CRR** 248 7
– delegierte Verordnung **CRR** 468 28
– Risikopositionswerte **CRR** 468 27
– SCRA – Anwendung auf Verbriefungspositionen
CRR 248 2
spezifische Methoden für OGA
– Eigenmittelanforderungen **CRR** 350 1 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für OGA; OGA*
– Investmentanteile
– allgemeines Positionsrisiko **CRR** 350 3
– besonderes Positionsrisiko **CRR** 350 3
– OGA-Anlagen sind bekannt **CRR** 350 2 f.
– OGA-Anlagen sind nicht bekannt **CRR** 350 4 ff.
spezifische Risiken **CRR** 362 3
spezifische Zinsrisiken
– IRC-Modell **CRR** 373 1
spezifisches Aktienkursrisiko **CRR** 326 2
spezifisches Kursrisiko **CRR** 326 3; **CRR** 336 17
spezifisches Risiko **CRR** 335 1 ff.
– Berechnung der Eigenmittelanforderung **CRR** 371 2
spezifisches Risiko von Aktieninstrumenten **CRR** 342 1 ff.
spezifisches Zinsänderungsrisiko **CRR** 326 2
Spezifizierung der zu erbringenden Leistung
– Auslagerung 25b 138
Sponsor 48 5 ff.; **CRR** 242 28 ff.
– Begriffsbestimmungen, **CRR** **CRR** 4 41 ff.
SPPI-Kriterium **CRR** **Vorb** 33–35 12, 24, 36, 45
– de minimis-Feature **CRR** **Vorb** 33–35 17
– Hebel **CRR** **Vorb** 33–35 16
– Kündigungs- oder Verlängerungsoption **CRR** **Vorb** 33–35 16
– staatlich vorgeschriebene Verzinsung **CRR** **Vorb** 33–35 17
– Zinszahlungen **CRR** **Vorb** 33–35 15
Spread Research
– Mapping-Tabellen **CRR** 136 12 f.
– zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR** 135 13
Spreadrisiko **CRR** 362 5; **CRR** 367 10
SRB **Einf** 172; **CRR** 72a 13
– Haushalt 51 10d
– Klagen **Einf** 185
SRB Abwicklungsbehörde **Einf** 176
SREP 6b 4; 6c 1; 6d 1; s. a. *Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)*
– aufsichtlicher Stresstest 6b 10
– Bestimmung der Überwachungsintensität 6b 13
– Eigenmittelempfehlung 6d 1
– Kategorisierung der Institute 6b 9
– ordnungsgemäße Geschäftsorganisation 6b 5
– Risikoabdeckung 6b 7
– Risikomanagement 6b 7
– zusätzliche Eigenmittelanforderungen 6c 1

SRM **Einf** 150, 170
SRMR **CRR** 72a 1
SRMR II **Einf** 212
SRM-Verordnung RStruktFG **Vorb** 11 ff.
SRM-VO **Einf** 172, 176
SSM **Einf** 150; 7 37
– aufsichtlicher Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP) 7 47; s. a. *SREP*
– aufsichtliches Prüfungsprogramm 7 47
– Aufsichtskollegien 7 45
– bankaufsichtliche Beschlüsse 7 47
– Bundesbank als „zuständige Stelle“ 7 39
– Einzelaufsicht 7 45
– gemeinsame Aufsichtsteams (JST) 7 44
– konsolidierte Basis 7 45
– Koordinierung bei der Unterstützungsleistung 7 42
– Meldewesen 7 46
– nationale zuständige Behörden 7 38
– Vor-Ort-Prüfungen 7 47
– Zusammenarbeit als Teil der Unterstützungsleistung 7 37
– Zusammenarbeit zwischen BaFin und Bundesbank 7 37
SSM-Rahmenverordnung **Einf** 151; 7 43
– Kommunikations- und Entscheidungsverfahren 7 46
SSM-Verordnung **Einf** 151
SSPE **CRR** 245 27
staatliche Sonderaufsicht über öffentlich-rechtliche Institute **Einf** 306 ff.
Staatsaufsicht der Länder über Sparkassen und Girozentralen 52 4
Staatsbank der DDR **Einf** 10
Staatsgarantien
– implizite **CRR** 129 27
Staatsschuldtitel
– Übergangsbestimmungen **CRR** 500a 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Staatsschulden in der Währung eines Mitgliedstaats*
stabile Finanzisierungskennziffer
– NSFR **CRR** 413 1; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
stabile Privatkundeneinlagen **CRR** 421 3; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*
– vereinfachte NSFR **CRR** 428a 2
stabile Refinanzierung **CRR** 413 1 ff.
– erforderliche **CRR** 428a 4; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR), erforderliche stabile Refinanzierung*
– Meldungen **CRR** 427 1 ff.
– Positionen, die eine stabile Refinanzierung bieten **CRR** 427 1 ff.
– Positionen, die stabile Refinanzierung erfordern **CRR** 428 1 ff.
– verfügbare **CRR** 428a 4
stabile Refinanzierung, Anforderungen
– Berichte und Überprüfungen **CRR** 510 1 ff.
– Arten von Instituten **CRR** 510 3
– Auswirkung auf das Geschäft und das Risikoprofil **CRR** 510 1
– Bedarf an stabiler Refinanzierung **CRR** 510 3
– Definitionen **CRR** 510 2
– EBA **CRR** 510 2
– EU-Kommission **CRR** 510 4
– Geschäft und Risikoprofil **CRR** 510 1
– Gewichtung **CRR** 510 3
– Handlungsbedarf **CRR** 510 5
– Kategorien **CRR** 510 3
– Kreditvergabe **CRR** 510 1
– Methoden **CRR** 510 2, 3
– NSFR **CRR** 510 5
– Refinanzierungsstrukturen unterschiedlicher Bankenmodelle **CRR** 510 1

- stabile Finanzierungsquellen **CRR 510 1**
- Überblick **CRR 510 1 ff.**
- Stabilisierung des Finanzmarktes nach der Finanzmarktkrise Einf 99 ff.; s. a. Finanzmarkt Stabilisierungsfondsgesetz (StFG) Einf 104**
- Stammdaten GroMiKV 8 1 ff.; GroMiKV 16 1 ff.; s. a. Stammdatenmeldung**
- der Großkreditnehmer **GroMiKV 8 4 ff.**
- Meldung von Stammdaten **GroMiKV 8 4 ff.**
- Stammdatenrückmeldung **GroMiKV 9 1**
- Stammdatensuchmaschine **GroMiKV 8 6**
- der Millionenkreditnehmer **GroMiKV 16 1 ff.**
- Ausnahmeregelung zur Stammdatenmeldung **GroMiKV 16 7**
- Meldeformulare **GroMiKV 16 4**
- Stammdatenmeldungen **GroMiKV 16 2**
- vorgezogene Stammdatenmeldung **GroMiKV 16 5**
- Stammdatenmeldung**
- für Großkreditnehmer
- Aufbewahrungsfristen **GroMiKV 10 1; s. a. Stammdaten**
- für Millionenkredite
- Aufbewahrungsfristen **GroMiKV 18 2**
- Stammdatenrückmeldung GroMiKV 9 1**
- durch die Deutsche Bundesbank **GroMiKV 9 2**
- Stammdatensuchmaschine GroMiKV 8 6**
- Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Credit Market Services France S. A. S.**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Credit Market Services Italy S. r. l.**
- zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen **CRR 135 13**
- Standard & Poor's Ratings Services**
- Mapping-Tabellen **CRR 136 12 ff.**
- Standardansatz für das operationelle Risiko CRR 228 2; CRR 313 3; s. a. operationelles Risiko**
- Abgrenzung der Kundengruppen **CRR 318 9**
- Abstimmung mit der zuständigen Behörde **CRR 318 5**
- allgemeine Zuordnungsgrundsätze **CRR 318 2 ff.**
- Anrechnungsbetrag **CRR 317 5**
- Berechnung **CRR 317 2 ff.**
- Anwendung in der Gruppe **CRR 320 2**
- Ausnahmefälle **CRR 318 5**
- Bedingungen für die Verwendung **CRR 320 1 ff.**
- Behandlung unterstützender Tätigkeiten **CRR 318 6**
- Berechnung des Anrechnungsbetrags **CRR 317 2 ff.**
- Berichterstattung **CRR 320 12**
- Berichtswesen **CRR 320 8**
- Betafaktor **CRR 317 6**
- Beurteilungssystem **CRR 320 11**
- Daten zu Schadensfällen **CRR 320 9**
- Dokumentation **CRR 318 2; CRR 320 5**
- Eigenmittelanforderung **CRR 317 1 ff.**
- Entscheidungskompetenzen **CRR 320 13**
- Finanzholding-Gruppe **CRR 318 1; CRR 320 2**
- Firmenkunden **CRR 318 9**
- Funktionsweise **CRR 313 1**
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleiter **CRR 318 10**
- Geschäftsfelder **CRR 317 6**
- Geschäftsfeldzuordnung **CRR 318 1**
- Grundsätze für die Zuordnung zu Geschäftsfeldern **CRR 318 1 ff.**
- Institutsgruppe **CRR 318 1; CRR 320 2**
- Integrität und Verfügbarkeit der Daten **CRR 320 8**
- Methoden der internen Leistungsverrechnung **CRR 318 8**
- Privatkunden **CRR 318 9**
- qualitative Anforderungen **CRR 320 4 ff.**
- regulatorische Geschäftsfelder **CRR 317 2**
- relevante Daten **CRR 320 7**
- relevanter Indikator **CRR 317 2**
- Risikomanagementsystem **CRR 320 4**
- Steuerungsmaßnahmen **CRR 320 13**
- Teilanrechnungsbeträge **CRR 317 4**
- Übernahme von Basisindikatoransatz-Instituten **CRR 318 13**
- Verantwortlichkeiten **CRR 320 5**
- Verteilungsschlüssel **CRR 318 3**
- Voraussetzung **CRR 320 1**
- Widerspruchsfreiheit **CRR 318 9**
- Zuordnung einzelner Tätigkeiten **CRR 318 11**
- Zuordnungsgrundsätze, allgemeine **CRR 318 2 ff.**
- Standardansatz für das operationelle Risiko, alternativer CRR 319 1 ff.; s. a. alternativer Standardansatz**
- Standardansatz für das operationelle Risiko, vereinfachter CRR 273a 2; s. a. vereinfachter Standardansatz**
- Standardansatz, neuer CRR Vor 311a 7**
- Standard-Gesamtrisikobetrag CRR 92 54; s. a. U-TREA**
- Standardised Credit Risk Assessment (SRCA) CRR 121 1 ff.**
- Standardised Toal Risk Exposure Amount (S-TREA) CRR 92 23 ff.**
- Standardmethode CRR Vorb 271 2**
- statische IRBA-Komponente**
- IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a 36 ff.**
- statische SA-Komponente**
- IFRS-9-Übergangseffekt **CRR 473a 14 ff.**
- statistische Modelle**
- Dokumentation **CRR 175 9 ff.**
- Stelle, öffentliche**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 24; s. a. öffentliche Stellen**
- Stellvertreter**
- Abberufung **34 17**
- Anforderungen **34 10**
- Anzahl **34 4**
- Erfordernis der Bestimmung **34 5**
- Fortführung durch **34 7 ff.**
- Geschäfte vor Bestellung **34 16**
- ungeeignete **34 12**
- unverzügliche Bestellung **34 11**
- Stellvertreter-Modell CRR 186 5**
- Stellvertretung**
- Todesfall **34 1 ff.; s. a. Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall**
- Stellvertretung und Fortführung bei Todesfall 34 1 ff.**
- Anwendungsbereich **34 3 ff.**
- Adressaten der Regelung **34 3**
- Anzahl der Stellvertreter **34 4**
- Erfordernis der Bestimmung von Stellvertretern **34 5**
- Fortführung durch Stellvertreter **34 7 ff.**
- Anforderungen an Stellvertreter **34 10**
- Bestellung durch die Erben **34 7 ff.**
- ungeeignete Stellvertreter **34 12**
- unverzügliche Bestellung **34 11**
- Jahresfrist **34 20**
- Rechtsfolgen fehlender Erlaubnis **34 15 ff.**
- Abberufung von Stellvertretern **34 17**
- Führung der Bezeichnung Bank **34 19**
- Geschäfte vor Bestellung des Stellvertreters **34 16**
- Maßnahmen nach § 37 **34 18**
- Steueransprüche, latente**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 368; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR; latente Steuern; latente Steueransprüche**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Steueransprüche, von der künftigen Rentabilität abhängige latente

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 373; s. a. *latente Steuern; latente Steueransprüche*

Steuergeheimnis 8 9

Steuerschulden, latente

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 376; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

Steuerüberzahlungen, Verlustrückträge und nicht von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche CRR 39 1 ff.; s. a. *Abzugsregelungen*

Stichprobenlänge CRR 179 14, 40

– Datenhistorie zur PD-Schätzung im Mengengeschäft CRR 180 51

Stiftungen des öffentlichen Rechts 21 138

stille Beteiligungen 21 138

stille Gesellschaft 21 138

Stillhalterpositionen CRR 271 3

Stimmrechtsausübung, Untersagung der 2c 30 ff., 31

– Stimmrechtsverlust 2c 34

– Treuhänder 2c 32, 36

– zivilrechtliche Folgen 2c 34

stimmrechtslose Vorzugsaktien CRR 52 19

stochastisches Modell CRR 363 20

strafbare Handlungen

– Begriff 25h 5

– Datenverarbeitungssysteme 25h 9 ff.

– Reputationsrisiko 25h 5

– Risikoanalyse 25h 6 ff.

– Sicherungssysteme 25h 4

– Vermögensgefährdung 25h 5

Strafsachen

– MiStra 8 12

– Mitteilungen in 8 12; 60a 1 ff.; s. a. *Mitteilungen in Strafsachen und Maßnahmen der deutschen Bundesbank*

Strafvorschriften 54 1 ff.; 54a 1 ff.; s. a. *verbotene Geschäfte; Bußgeldvorschriften; Handeln ohne Erlaubnis*

– Strafschließungsgrund 54a 18 ff.

– Anordnung der BaFin 54a 20

– Herbeiführung der Bestandsgefährdung 54a 24

– Konkurrenzen 54a 26

– Teilnehmer 54a 26

– Verjährung 54a 26

– Zuwiderhandeln 54a 22

– Tatbestand 54a 4 ff.

– Bestandsgefährdung 54a 8 ff.

– Fahrlässigkeit 54a 15

– Kausalität 54a 13 ff.

– sachlicher und persönlicher Anwendungsbereich 54a 4

– Verstoß gegen Sorgfaltspflichten nach § 25c Abs. 4a oder 4b 54a 5 ff.

– Vorsatz 54a 15

– verbotene Geschäfte nach § 3 54 5 ff.

S-TREA CRR 92 23 ff.

Streifbandverwahrung 1 79

strengere Anforderungen durch Institute

– Anwendung CRR 3 1; s. a. *Anwendung strengerer Anforderungen durch Institute*

Stress CRR 412 2

Stressperiode

– interner Modellansatz, alternativer CRR 325bb 4 ff.; CRR 325bc 5 ff.

Stressphase CRR 412 3; CRR 417 4

– interner Modellansatz, alternativer CRR 325bc 5

Stressszenarien 10 30

– Nettoszahlungsmittelabflüsse LiqV 10 8

Stressszenario-Risikomaß CRR 325ba 2 ff.; s. a. *Expected Shortfall*

– Berechnung CRR 325bk 1 ff.

– interner Modellansatz, alternativer CRR Vorb

325bb 12

Stresstest 25a 138; CRR 290 1 ff.; CRR 368 10 ff.

– Ausfallrisikomodelle CRR 325bp 8

– Beteiligungsrisikomodelle CRR 186 19

– IRB-Ansatz

– aufsichtsrechtliche Sonderstresstests CRR 177 8

– Begriff CRR 177 1 ff.

– regulatorische IRB-Stresstests CRR 177 8 ff.

– regulatorische Stresstests CRR 177 6

– Liquidität CRR 412 2

– Multifaktor-Szenarien CRR 290 5

– Resultate CRR 290 8

– rigoroser CRR 286 8; CRR 290 1

Stresstesting CRR 177 3 ff.; s. a. *Stresstest, IRB-Ansatz*

Stresstestszenarien CRR 290 6

Stress-VaR-Schätzung (sVaR) CRR 365 12

Strike-Option

– Vega-Risikosensitivitäten CRR 325s 7

Structured Investment Vehicle (SIV) 1 369

Strukturbruch CRR 179 8

Strukturdiskussion Einf 58

strukturelle Entwicklungen Einf 16 ff.

strukturelle Liquiditätsquote CRR 411 2; CRR

427 1; CRR 428a 1 ff.; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR)*

– Mindestanforderung CRR 428b 2 ff.

– NSFR CRR Vorb 411 5

– Offenlegung CRR 451a 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Liquidität*

– Offenlegungsanforderungen CRR 447 7; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter*

– Strukturnormen, quantitative CRR Einf 3, 4

Strukturform der Deutschen Bundesbank Einf 58

STS-Label 48 3; s. a. *STS-Verbriefung*

– STS-Meldeverbot 48 34 ff.

– Verwendung der Bezeichnung 48 27

STS-Verbriefung CRR 242 53; CRR 243 1 ff.

– Begriffsbestimmungen CRR 243 5 ff.

– Eigenmittelanforderungen SEC-IRBA CRR 260 1 ff.;

s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*

– Eigenmittelanforderungen SEC-SA CRR 262 1 f.

– Kategorien CRR 243 7a

– Kriterien CRR 243 11

– Liquidität CRR 424 1

– Meldung CRR 243 12

– qualifizierte Verifizierungsstelle CRR 243 11

– SEC-ERBA

– Bonitätsbeurteilungen von ECAI CRR 264 4; s. a.

Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen

Studienkommission „Grundsatzfragen der Kreditwirtschaft“ Einf 19

Subordinationsverhältnis CRR 242 17

Subprimekrise Einf 71, 99

Sub-prime-Verbriefungen 48 25

Substitution CRR 235 2

Substitutionsansatz CRR 403 1 ff.

– IRB-Ansatz CRR 235a 1; CRR 236 1; CRR 236a 1

– Standardansatz CRR 235 1

Substitutionsmethode CRR 155 7

Substitutionsprinzip CRR 222 1

Supervisory Review and Evaluation Process

(SREP) 6b 4; 6c 1; 6d 1; 11 20; CRR Vorb 411 6;

CRR 412 1; CRR 426 3; s. a. *SREP*

Supervisory Review Process 7 32; s. a. *SREP*

– Surcharge-Modelle CRR 363 6; CRR 370 1

Swapkurven, marktimplizite CRR 325l 2 ff.

Swaps CRR 330 1 ff.

– Fixed Leg CRR 330 2 ff.

– Floating Leg CRR 330 2 ff.

synthetische Position

– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 444

synthetische Unternehmensanleihe CRR 204 3

synthetische Verbriefung CRR 242 4 f., 57; CRR 245 1 ff.
 – Absicherung/CRM-Struktur CRR 247 3
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 205
 – Behandlung der Underlyings (bilanzielle Verbleiblogik) CRR 247 3
 – Sonderlogik synthetischer Zinsüberschuss CRR 248 1
synthetischer Zinsüberschuss
 – Abgrenzung zu sonstigen Sicherungsmechaniken CRR 248 10
 – aus der aktuellen Periode vertraglich bestimmt und verfügbar CRR 248 9
 – aus Vorperioden vertraglich bestimmt und verfügbar CRR 248 9
 – aus zukünftigen Perioden vertragliche bestimmbar CRR 248 9 f.
 – Bonitätsverbesserung/Verlustpuffer CRR 248 9
 – Einflussfaktoren CRR 248 11
 – GuV-verbucht und verfügbar zur Verlustdeckung CRR 248 9
 – RTS zur Bestimmung des Exposure Value synthetischer Zinsüberschüsse CRR 248 11
System, bilaterales 1 151
System der Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungseinrichtungen 23a 138
System, multilaterales 1 151
Systembetreiber 1 310; 24b 138
Systeme, interne
 – Großkredite CRR 398 7 ff.
systemische Risiken 1 395 f.
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 34
 – Kapitalpuffer 10e 1 ff.; s. a. *Kapitalpuffer für systemische Risiken*
 – Maßnahmen zur Begrenzung 48t 1 ff.; s. a. *Maßnahmen zur Begrenzung makroprudenzieller und systemischer Risiken*
systemische Risikofaktoren
 – Ausfallrisiko
 – interner Modellansatz, alternativer CRR 325bp 2
Systemrelevante Banken Einf 151; s. a. *systemrelevante Institute*
systemrelevante Banken
 – Kapitalpuffer Einf 152; s. a. *systemrelevante Institute*
systemrelevante Institute 10 22
 – potenzielle 12 1 ff.
 – Puffer für Vorb 10b 10
 – Puffer für anderweitig Vorb 10b 10
Systemrelevanz
 – Indikatoren der globalen CRR 441 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Indikatoren der globalen Systemrelevanz*
 – und Abwicklung 46b 16e
 – Werbung 23 138
Systemrisiken im Zahlungs- und Abrechnungsverkehr 24b 138; s. a. *Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen, Teilnahme an*
Systemrisiko 48t 6; CRR 458 1 ff.
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 32
Systemrisikopuffer Vorb 10b 6 ff.; SolvV 36a 1 ff.
 – als europäisches Spezifikum Vorb 10b 6 ff.
 – sektoraler SolvV 36a 4
Szenario-Matrix-Verfahren CRR 352 35

Tätigkeit eines Verwaltungs- oder Aufsichtsorganmitglieds als Geschäftsleiter 24 138
Tätigkeitsverbot 36 3 ff.; 36a 1 ff.
 – Adressat 36 70
 – Adressatenkreis 36a 6
 – Dauer 36a 9 f.
 – Ermessen der Aufsichtsbehörde 36a 8
 – natürliche Personen 36a 1 ff.
 – Rechtsschutz 36a 17

– verantwortliche natürliche Person 36a 7
 – Verfahren 36a 16
Tagesgeld
 – bis auf Weiteres (b. a. W) LiqV 4 8
 – tägliche Kündigungsfrist LiqV 4 8
TARGET 1 309
tatsächliche Wertänderungen CRR 325bf 4 ff.; s. a. *Rückvergleiche*
Tauschring 3 19
TC CRR 314 16; s. a. *Handelsbuchkomponente*
technische Anpassungen und Korrekturen CRR 457 1 ff.; s. a. *Anpassungen und Korrekturen, technische*
technische Durchführungsstandards 11 36
technische Durchführungsstandards (TDS) CRR 431 10
technische Kriterien für Transparenz und Offenlegung CRR 435 1 ff.; s. a. *Offenlegung der Risikomanagementziele und -politik*
technische Regulierungsstandards, Einwände gegen
 – delegierte Rechtsakte CRR 463 1 ff.
technische Regulierungsstandards (TRS) CRR 431 10
Technische Regulierungsstandards zu Verbriefungen
 – Präzisierung der konservativen Methode CRR 248 5
Teilaktstheorie 53 23
Teilanrechnungsbeträge
 – fünf CRR 326 2
 – für Risikopositionen CRR 325 4
Teilkomponenten
 – Zins-, Leasing- & Dividendenkomponente CRR 314 3 ff.
teilkonsolidierte Ebene CRR 11 8
teilkonsolidierter Basis, auf
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 160; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen 24b 138; s. a. *Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen, Teilnahme an*
 – Teilnehmer für den Betrieb eines Systems 24b 138
Teilverstaatlichung Einf 106
teilweise Anwendbarkeit von KWG-Vorschriften 2 107 ff.
teilweise Anwendung des KWG 2 45
Teilzahlungshändler 1 105
temporäre Differenzen
 – Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 439; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
temporäre Schätzung CRR 321 5
Terminbörsen 1 5, 253 ff.; 2 82
Termineinlagen
 – erhaltene CRR 336 16
 – NSFR CRR 428j 4
Termingelder
 – passivische Zinsnettopositionen CRR 336 16
Termingeschäft CRR 92 35
 – bedingtes CRR 329 2
 – Terminkomponente i. S. d. IFRS 9 CRR Vorb 33-35 81
Terminpositionen CRR 328 1 ff.
Terminrisiken
 – aktivische LiqV Vorb 1 7
 – passivische LiqV Vorb 1 7
Terrorismusfinanzierung 1 394; 6a 2; 25g 15
 – Datenverarbeitungssysteme 25h 9 ff.
The Economist Intelligence Unit Ltd.
 – Mapping-Tabellen CRR 136 12 f.
 – zertifizierte oder registrierte Ratingagenturen CRR 135 13

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

The-Greater-of-Ansatz CRR 352 27
through-the-cycle (TTC) CRR 179 5
– besondere Anforderungen an PD-Schätzungen für Risikopositionen gegenüber Unternehmen, Instituten, Zentralstaaten und Zentralbanken sowie für Beteiligungspositionen im PD-/LGD-Ansatz CRR 180 26
Tier-1-Kapital CRR 92 9
Tier-2-Kapital CRR 92 9
Tilgung 18 54 f.
Tilgungsanleihen CRR 331 3
Time Call CRR 245 37
TLAC Einf 221 f.; 11 35; CRR 72a 1; CRR 72b 1; s. a. *Total Loss Absorbing Capacity (TLAC)*
– Abzugspositionen CRR 72e 4
– Abzugsregeln CRR 72a 5; CRR 72e 1
– interne CRR 72e 2
– Mindestquoten CRR 72a 5
TLAC-Standards Einf 221
TLOF Einf 223 ff.
Tochterunternehmen 1 264 ff.
– bedeutendes CRR 4 475
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 49; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR
tokenisierte traditionelle Vermögenswerte CRR 451b 9
too big to fail Einf 254
Top-down-Verfahren CRR 255 8; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
Top-Tier-Bank Einf 222
– Definition CRR 72a 10; CRR 72b 10
– Fishing-Option CRR 72a 10; CRR 72b 11
Total Liabilities and Own Funds Einf 223 ff.
Total Loss Absorbing Capacity (TLAC) Einf 221 f.; s. a. *TLAC*
– Offenlegung CRR 437a 1; s. a. *Offenlegung von Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten*
– Offenlegungsanforderungen CRR 447 3 f.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter*
Total Return Swap CRR 204 3, 5 f.; CRR 332 8
Total Risk Exposure Amount (TREA) CRR 92 23 ff.; s. a. *TREA*
trading book component CRR 314 16; s. a. *Handelsbuchkomponente*
traditionelle Verbriefung CRR 242 55; CRR 244 1 ff.
– Ausnahme der Underlyings aus RWA/EL-Berechnung CRR 247 3
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 205
traditioneller Vermögenswert
– Begriffsbestimmungen für Kryptowerte CRR 5a 28 ff.
Tranche CRR 242 13
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 221; s. a. *Begriffsbestimmungen*, CRR
Tranchen
– Aufspaltung mehrtranchiger Risikopositionen CRR 247 5
– Seniorität als Risikotreiber CRR 247 5
Tranchierung CRR 242 17
– Großkredite CRR 390 62
Transaktionen, gruppeninterne 1 320; s. a. *gruppeninterne Transaktionen*
Transaktionsregister 35 10
Transaktoren-Risikoposition
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 534c f.
Transferrisiken CRR 172 17 ff.
transitorische Risiken CRR 449a 4 f.
Transparenzanforderungen der CRR 26a 3
Transparenzansatz
– Anteile an einem anderen OGA CRR 132 18; s. a. *OGA*
– betragsgewichtete durchschnittliche KSA-Risikogewichte CRR 132 17

– Ermittlung des KSA-Risikogewichts CRR 132 17
– Erweiterung des Anwendungsbereiches CRR 269a 6
– Organismen für Gemeinsame Anlagen CRR 325j 7
– Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA CRR 132 7, 10; CRR 132a 3
– Verbriefungen CRR 267 1 ff.
– Voraussetzung CRR 132 17
Transparenzgebot Einf 89
Transparenzprinzip CRR 353 4; s. a. *Transparenzansatz*; *OGA*
TREA CRR 92 23 ff.
Trennbankenansatz
– Umsetzung CRR 395 51
Trennbankensystem Einf 117; 3 31 ff.
– Adressat der Verbote 3 33
– Ermächtigung der BaFin 3 35
– Rechtsfolge bei Eingreifen des Verbots 3 34
– verbotene Geschäfte 3 32
– Zweck und Gesetzssystematik 3 31
Trennschärfe der Validierung CRR 185 19
treuhänderische Verwaltung 1 321; s. a. *Refinanzierungstransaktion*
Treuhandgelder 1 43
True Sale CRR 244 23
Two-Legs-Ansatz CRR 328 9

Überführung der Aufsicht über den Zahlungsverkehr in das Zahlungsdienstleistungsrecht Einf 77

Übergangs- und Schlussvorschriften 61 1 ff.; **GroMiKV 20** 1

– Erlaubnis für bestehende Kreditinstitute 61 1
– Überleitungsbestimmungen 62 1 ff.

Übergangsbestimmungen GroMiKV 20 1; CRR 465 1 ff.

– Abzüge von Ergänzungskapitalposten CRR 477 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Ergänzungskapitalposten, Abzüge von Ergänzungskapitalposten*

– Abzüge von Posten des Ergänzungskapitals CRR 476 1 f.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Ergänzungskapitalposten, Abzüge von Ergänzungskapitalposten*

– Abzüge von Posten des harten Kernkapitals CRR 469 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Abzüge von Posten des*

– Abzüge von Posten des zusätzlichen Kernkapitals CRR 474 1 f.

– Abzug von den Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU CRR 501 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU, Abzug von den*

– Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen und qualifiziertem zusätzlichem Kernkapital und Ergänzungskapital in den konsolidierten Eigenmitteln CRR 480 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Eigenmittel, Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen und qualifiziertem zusätzlichem Kernkapital und Ergänzungskapital in den konsolidierten*

– Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten harten Kernkapital CRR 479 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten*

– anrechenbare Eigenmittel CRR 494 1 ff.
– ab 2017 CRR 494 3

– Art. 4 Abs. 1 Nr. 71 CRR 494 1
– Begrenzung des Anteils des Ergänzungskapitals CRR 494 2

– Begrenzung, stufenweise CRR 494 2
– Begriff „anrechenbare Eigenmittel“ CRR 494 1

- Ergänzungskapital im Rahmen der anrechenbaren Eigenmittel nur noch bis maximal ein Drittel des Kernkapitals **CRR 494 3**
- Ergänzungskapital, Obergrenze des **CRR 494 2**
- Grandfathering-Regelungen zum Ergänzungskapital **CRR 494 4**
- Großkreditgrenze **CRR 494 4**
- Großkreditobergrenze **CRR 494 4**
- Handlungsbedarf **CRR 494 4**
- Hinweis **CRR 494 5**
- höherer Meldeaufwand **CRR 494 4**
- stufenweise Begrenzung **CRR 494 2**
- Überblick **CRR 494 1 ff.**
- Anwendung auf Derivatgeschäfte mit Pensionsfonds **CRR 482 1**; s. a. *Übergangsbestimmungen, Derivatgeschäfte mit Pensionsfonds, Anwendung auf*
- auf Abzüge anwendbare Prozentsätze **CRR 478 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, Prozentsätze, auf Abzüge des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals anwendbare*
- Ausnahme für Warenhändler **CRR 498 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, Warenhändler, Ausnahme für*
- Ausnahmen vom Abzug von Beteiligungen an Versicherungsunternehmen von Posten des harten Kernkapitals **CRR 471 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug von Beteiligungen an Versicherungsunternehmen von Posten des*
- Ausnahmen vom Abzug von Posten des harten Kernkapitals **CRR 470 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug von Posten des*
- Basel I-Untergrenze **CRR 500 9 ff.**
 - § 339 Abs. 1–6 SolvV aF **CRR 500 10**
 - Anforderungen **CRR 500 10**
 - Anwendung aussetzen **CRR 500 14**
 - Basel I-Floor-Regelungen **CRR 500 9 ff.**
 - bis zum 31.12.2017 **CRR 500 10**
 - EBA **CRR 500 14**
 - Eigenmittel gemäß Art. 92 **CRR 500 10**
 - Eigenmittel in Höhe von mindestens 80 Prozent **CRR 500 10**
 - erwartete und unerwartete Verluste **CRR 500 13**
 - EU-Kommission **CRR 500 15**
 - fortgeschrittene Messansätze für das operationelle Risiko **CRR 500 10**
 - Genehmigung der zuständigen Behörde **CRR 500 11**
 - Hinweise **CRR 500 16**
 - IRB-Ansatz oder die fortgeschrittenen Messansätze seit dem 1.1.2010 oder später **CRR 500 12**
 - nationale Behörden **CRR 500 14**
 - risikogewichtete Positionsbeträge gemäß IRB-Ansatz **CRR 500 10**
 - Überblick **CRR 500 1 ff.**
 - Untergrenze über den 31.12.2017 **CRR 500 15**
 - Verluste, erwartete und unerwartete **CRR 500 5**
 - Verpflichtung **CRR 500 11**
 - Voraussetzungen **CRR 500 11**
- bedingungslos kündbare Zusagen **CRR 495d 1 ff.**
 - Übergangsfrist **CRR 495d 3**
- berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten **CRR 494b 1 ff.**
- Bestandsschutz für Instrumente der staatlichen Beihilfe **CRR 483 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, Instrumente der staatlichen Beihilfe, Bestandsschutz für*
- Bestandsschutz für Kapitalinstrumente **CRR 483 1 ff.**
- Beteiligungspositionen
 - § 338 Abs. 4 SolvV aF **CRR 495a 2**
 - § 339 Abs. 13 SolvV aF **CRR 495a 5**
 - Abzug von den Eigenmitteln **CRR 495a 5**
 - Abzugsverbot **CRR 495a 5**
 - Anforderungen gemäß Abs. 1 **CRR 495 1**
 - Anforderungen gemäß Abs. 2 **CRR 495a 4**
- EBA **CRR 495a 7**
- EU-Kommission **CRR 495a 7**
- Grandfathering-Regelung **CRR 495a 3**
- Handlungsbedarf gemäß Abs. 1 **CRR 495a 3**
- Handlungsbedarf gemäß Abs. 2 **CRR 495a 6**
- Hinweis zu Abs. 1 **CRR 495a 2**
- Hinweis zu Abs. 2 **CRR 495a 5**
- spezifische Risikogewichte **CRR 495a 3**
- technische Regulierungsstandards **CRR 495a 7**
- Übergangsfrist **CRR 495a 3**
- verkaufte und wieder zurückgekauft Beteiligungen **CRR 495a 1**
- COVID-19-Pandemie **CRR 500b 1 ff.**; **CRR 500c 1 ff.**; **CRR 500d 1 ff.**
- Derivatgeschäfte mit Pensionsfonds, Anwendung auf **CRR 482 1**
- Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko **CRR 482 1**
- durch Tochterunternehmen begebene Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals **CRR 479 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten*
- durch Wohnimmobilien besicherte Positionen **CRR 465 9 f.**
- ECAI-Bonitätsbeurteilung von Instituten **CRR 495e 1 f.**
 - Übergangsfrist **CRR 495e 2**
- Eigenmittel, Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen und qualifiziertem zusätzlichem Kernkapital und Ergänzungskapital in den konsolidierten **CRR 480 1 ff.**
 - § 28 SolvV **CRR 480 8**
 - Bandbreiten **CRR 480 6**
 - behutsamer Übergang auf die neuen Regelungen **CRR 480 6**
 - Eigenmittel eines Tochterunternehmens **CRR 480 5**
 - Ergänzungskapital **CRR 480 1**
 - Faktoren für die Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen **CRR 480 1**
 - Kernkapital eines Tochterunternehmens **CRR 480 4**
 - konsolidierte Eigenmittel **CRR 480 1**
 - Minderheitsbeteiligungen **CRR 480 3**
 - Multiplikation der Beträge mit dem jeweiligen Faktor **CRR 480 6**
 - nationale Behörden **CRR 480 8**
 - qualifiziertes zusätzliches Kernkapital **CRR 480 1**
 - Tabelle anwendbare Faktoren **CRR 480 7**
- Eigenmittel, anrechenbare **CRR 494 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, anrechenbare Eigenmittel*
- Eigenmittelanforderungen
 - § 23 SolvV **CRR 465 5**
 - Bandbreiten **CRR 465 5**
 - Eigenmitteluntergrenze **CRR 465 1 ff.**; s. a. *Übergangsbestimmungen, Eigenmitteluntergrenze*
 - nationale Behörden **CRR 465 5**
- Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU, Abzug **CRR 501 1 ff.**
 - Angemessenheit **CRR 501 7**
 - ausgefallene Risikopositionen **CRR 501 2**
 - ausreichende Informationen **CRR 501 5**
 - Begriff „KMU“ **CRR 501 3**
 - durch Immobilien besicherte Risikopositionen **CRR 501 2**
 - EBA **CRR 501 7**
 - Einordnung als KMU gemäß Art. 501 **CRR 501 3**
 - Entwicklung der Tendenzen und Konditionen bei der Kreditvergabe an KMU **CRR 501 8**
 - EU-Kommission **CRR 501 8**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Faktor 0,7619 **CRR 501 1**
- Gesamtbetrag **CRR 501 6**
- geschuldeter Betrag **CRR 501 5**
- Handlungsbedarf **CRR 501 9**
- Hinweis **CRR 501 10**
- Informationen, ausreichende **CRR 501 5**
- Jahresbilanzsumme höchstens 43 Mio. EUR **CRR 501 4**
- Jahresumsatz von höchstens 50 Mio. EUR **CRR 501 4**
- Kapitalerhaltungspuffer **CRR 501 9**
- Kategorie der KMU **CRR 501 4**
- kleines Unternehmen **CRR 501 4**
- Kleinstunternehmen **CRR 501 4**
- Meldung **CRR 501 6**
- Obergrenze **CRR 501 5**
- Risikobehaftung von KMU **CRR 501 8**
- Risikopositionen aus dem Mengengeschäft **CRR 501 2**
- Risikopositionen gegenüber Unternehmen **CRR 501 2**
- Risikopositionsklassenwechsel **CRR 501 2**
- Überblick **CRR 501 1 ff.**
- Eigenmittelanforderungen für gedeckte Schuldverschreibungen **CRR 496 1 ff.**
 - bis zum 31.12.2018 **CRR 496 1**
 - Bonitätsstufe 1 **CRR 496 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 496 4**
 - Hinweis **CRR 496 5**
 - nationale Behörden **CRR 496 1**
 - Obergrenze von 10 Prozent **CRR 496 1**
 - Risikogewichtung von 20 Prozent **CRR 496 3**
 - Überblick **CRR 496 1 ff.**
 - vorrangige unbesicherte Risikopositionen der Institute **CRR 496 2**
- Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien **CRR 497 1 ff.**
 - Durchführungsrechtsakt **CRR 497 4**
 - Eigenmittelanforderung **CRR 497 5**
 - EMIR-Verordnung **CRR 497 2**
 - EU-Kommission **CRR 497 4**
 - Hinweis **CRR 497 6**
 - Überblick **CRR 497 1 ff.**
 - zentrale Gegenparteien, in einem Drittstaat ansässige **CRR 497 3**
 - zentrale Gegenparteien in Mitgliedstaaten **CRR 497 2**
- Eigenmitteluntergrenze **CRR 465 1 ff.**
 - durch Wohnimmobilien besicherte Positionen **CRR 465 6, 9 f.**
 - Faktoren **CRR 465 2**
 - Formel **CRR 465 3**
 - nationales Wahlrecht **CRR 465 6**
 - Risikopositionen gegenüber Unternehmen **CRR 465 4**
 - Risikopositionswert **CRR 465 5**
 - TREA **CRR 465 2**
 - Verbriefungen **CRR 465 14**
- Einführung von Änderungen des internationalen Rechnungslegungsstandards IAS 19 **CRR 473 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, IAS 19, Einführung von Änderungen des internationalen Rechnungslegungsstandards*
- Ergänzungskapital, Abzüge von Posten des **CRR 476 1 f.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Ergänzungskapitalposten, Abzüge von*
 - Anrechnung der Restbeträge **CRR 476 2**
 - Details **CRR 476 1**
 - Eigenmittelanforderungen der CRR **CRR 476 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 476 2**
 - Überblick **CRR 476 1**
 - zeitlich gestaffelt steigender Abzug bei der Behandlung der Restbeträge **CRR 476 1**
 - Zeitraum ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 476 1**
- Ergänzungskapitalposten, Abzüge von **CRR 477 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Ergänzungskapital, Abzüge von Posten des*
 - direkt gehaltene Positionen **CRR 477 2, 3**
 - Handlungsbedarf **CRR 477 4**
 - indirekte und synthetische Positionen **CRR 477 2, 3**
 - Kapitalplanungsprozess **CRR 477 4**
 - keine wesentliche Beteiligung **CRR 477 2**
 - Meldewesen **CRR 477 4**
 - Restbeträge gemäß Art. 474 Buchst. b **CRR 477 1**
 - Restbetrag der Posten nach Art. 66 Buchst. a **CRR 477 2**
 - Restbetrag der Posten nach Art. 66 Buchst. b **CRR 477 2**
 - Restbetrag der Posten nach Art. 66 Buchst. c und d **CRR 477 3**
 - Risikogewicht **CRR 477 2**
 - Überblick **CRR 477 1 ff.**
 - wesentliche Beteiligung **CRR 477 2**
- erstmalige Anwendung internationaler Rechnungslegungsvorschriften **CRR 466 1**
- gedeckte Schuldverschreibungen, Eigenmittelanforderungen für **CRR 496 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Eigenmittelanforderungen für gedeckte Schuldverschreibungen*
- Großkredite **CRR 493 1 ff.**; *s. a. Übergangsvorschriften GroMiKV*
 - Änderung der CRR **CRR 493 4**
 - Ausnahmeregelung bis zum 31.12.2017 **CRR 493 2**
 - Bericht **CRR 493 4**
 - EU-Kommission **CRR 493 4**
 - Fortführung der bisherigen Regelungen des § 20c KWG aF **CRR 493 3**
 - Großkreditobergrenze **CRR 493 6**
 - Handlungsbedarf **CRR 493 6**
 - Hinweis **CRR 493 7**
 - Mitgliedstaaten **CRR 493 5 ff.**
 - nationale Wahlrechte **CRR 493 5 ff.**
 - Überblick **CRR 493 1**
 - Wertpapierfirmen **CRR 493 1a**
- hartes Kernkapital, Abzüge von Posten des **CRR 469 1 ff.**
 - bis 2017 gestaffelt steigende Abzugsbeträge **CRR 469 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 469 2**
 - Kapitalplanungsprozess **CRR 469 2**
 - notleidende Risikopositionen **CRR 469a 2**
 - Restbeträge **CRR 469 1**
 - spezifische Abzüge **CRR 469 1**
 - Überblick **CRR 469 1**
 - Übergangsfristen ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 469 1**
- hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten **CRR 479 1 ff.**
 - § 27 Abs. 1 SolvV **CRR 479 6**
 - anwendbare Prozentsatz **CRR 479 3**
 - Bandbreiten **CRR 479 6**
 - Begriff „Minderheitsanteile“ **CRR 479 1**
 - Behandlung von Minderheitsanteilen **CRR 479 1**
 - Hinweis **CRR 479 7**
 - konsolidierte Rücklagen **CRR 479 2**
 - Minority Interest **CRR 479 1**
 - Prozentsätze für die Anerkennung **CRR 479 1**
 - Tabelle anwendbare Prozentsätze **CRR 479 5**
 - Überblick **CRR 479 1 ff.**
- hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug von Beteiligungen an Versicherungsunternehmen von Posten des **CRR 471 1 ff.**
 - 370 Prozent **CRR 471 3**
 - ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2022 **CRR 471 1**
 - Anforderungen gemäß Abs. 1 **CRR 471 1**
 - Anforderungen gemäß Abs. 2 **CRR 471 3**

- Ausnahmen **CRR 471 1**
- Hinweis **CRR 471 2**
- hartes Kernkapital, Ausnahmen vom Abzug von Posten des **CRR 470 1 ff.**
 - 15% Obergrenze für den Gesamtbetrag **CRR 470 2**
 - 250 Prozent **CRR 470 3**
 - Handlungsbedarf **CRR 470 4**
 - Kapitalplanungsprozess **CRR 470 4**
 - kein Abzug der latenten Steuern **CRR 470 2**
 - kein Abzug der wesentlichen Beteiligungen an Unternehmen der Finanzbranche **CRR 470 2**
 - latente Steueransprüche **CRR 470 1**
 - Schwellenwerte **CRR 470 2**
 - Überblick **CRR 470 1 ff.**
 - weitere Ausnahmen **CRR 470 1**
- hartes Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten **CRR 472 1 ff.**
 - Behandlung der Restbeträge **CRR 472 10**
 - direkt gehaltene Positionen **CRR 472 9**
 - Hinweis **CRR 472 11**
 - immaterielle Vermögenswerte **CRR 472 3**
 - in eigenen Instrumenten gehaltene Positionen **CRR 472 7**
 - indirekte und synthetische Positionen **CRR 472 9**
 - keine wesentliche Beteiligung **CRR 472 8**
 - latente Steueransprüche **CRR 472 4**
 - maßgeblicher Betrag der direkten, indirekten und synthetischen Positionen **CRR 472 9**
 - Restbeträge **CRR 472 1**
 - Überblick **CRR 472 1 ff.**
 - Überkreuzbeteiligungen bei Unternehmen der Finanzbranche **CRR 472 8**
 - Verluste des laufenden Geschäftsjahres **CRR 472 2**
 - Vermögenswerte eines Pensionsfonds mit Leistungs-zusage **CRR 472 6**
 - Wertberichtigungen **CRR 472 1**
 - Wertberichtigungsunterdeckung nach IRB-Ansatz **CRR 472 5**
 - wesentliche Beteiligung **CRR 472 8**
 - Zeitraum ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 472 1**
- IAS 19, Einführung von Änderungen des internationalen Rechnungslegungsstandards **CRR 473 1 ff.**
 - Ausschussverfahren **CRR 473 1**
 - Faktoren zur Multiplikation des maßgebenden Betrags **CRR 473 1**
 - maßgebender Betrag **CRR 473 1**
- Instrumente der staatlichen Beihilfe, Bestandsschutz für **CRR 483 1 ff.**
 - Bedingungen der CRD IV bzw. CRR **CRR 483 1**
 - Details für Instrumente des Ergänzungskapitals **CRR 483 4**
 - Details für Instrumente des harten Kernkapitals **CRR 483 4**
 - Details für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals **CRR 483 4**
 - drei Voraussetzungen **CRR 483 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 483 6**
 - Hinweis **CRR 483 7**
 - Überblick **CRR 483 1 ff.**
 - weitere Details **CRR 483 5**
- Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals **CRR 479 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten*
- Kapitalinstrumente, Bestandsschutz für **CRR 483 1 ff.**
- KMU, Abzug von den Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber **CRR 501 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko von Risikopositionen gegenüber KMU, Abzug von den*
- Korrekturposten sowie Abzüge, zusätzliche **CRR 481 1 ff.**
 - § 10 Abs. 6 KWG aF **CRR 481 1**
 - § 29 Abs. 1 SolvV **CRR 481 7**
 - ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 481 2**
 - Bandbreiten **CRR 481 4**
 - EBA **CRR 481 8**
 - Handlungsbedarf **CRR 481 9**
 - Hinweis **CRR 481 10**
 - nationale Behörden **CRR 481 3**
 - Prozentsätze **CRR 481 1**
 - Tabelle anwendbare Prozentsätze für Abzüge nach den Art. 32–36, 56 und 66 **CRR 481 5**
 - technische Regulierungsstandards **CRR 481 8**
 - Überblick **CRR 481 1 ff.**
 - Umstellung **CRR 481 1**
- Kryptowerte **CRR 501d 1 ff.**; *s. a. Kryptowerte, aufsichtliche Behandlung*
- Leasingpositionen als Kreditrisikominderung **CRR 495c 1 ff.**
 - Bedingungen **CRR 495c 3**
 - Übergangsfrist **CRR 495c 3**
- Liquiditätsverordnung LiqV **12 1**
- marktübliche Käufe und Verkäufe **CRR 500d 1 ff.**
- Minderheitsbeteiligungen **CRR 479 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten*
- Neubewertung von Immobilien **CRR 495f 1 f.**
 - Übergangsfrist **CRR 495f 2**
- nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten **CRR 472 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, hartes Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten*
- nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten **CRR 475 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, zusätzliches Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten*
- öffentliche Garantien **CRR 495g 1 f.**
- Offenlegung von Eigenmitteln **CRR 492 1 ff.**
 - Anhang IV DVO Nr. 1423/2013 **CRR 492 4**
 - Anhang VI DVO Nr. 1423/2013: Muster **CRR 492 12**
 - Anhang VII DVO Nr. 1423/2013 **CRR 492 6**
 - Anhang VII DVO Nr. 1423/2013: Hinweise zum Ausfüllen des Musters **CRR 492 12**
 - Anhang zu Art. 492 **CRR 492 12**
 - bestandsschutzfähige Posten **CRR 492 9**
 - EBA **CRR 492 1, 10**
 - Eigenmittelpositionen ab dem 1.1.2018 **CRR 492 4**
 - EU-Durchführungsverordnung Nr. 1423/2013 **CRR 492 1**
 - Gesamtrisikobetrag **CRR 492 7**
 - gesondertes Offenlegungsschema für die Übergangsphase **CRR 492 5**
 - hartes Kernkapital **CRR 492 2**
 - Hinweis 1 **CRR 492 7**
 - Hinweis 2 **CRR 492 11**
 - Hinweise zur Befüllung der einzelnen Positionen **CRR 492 6**
 - Kernkapital **CRR 492 2**
 - Offenlegung der Art und Beträge spezifischer Eigenmittelelemente während der Übergangszeit **CRR 492 12**
 - Offenlegung spezifischer Eigenmittelbestandteile **CRR 492 4**
 - Offenlegungsmuster **CRR 492 7**
 - risikogewichtete Aktiva **CRR 492 7**
 - Schema zur Offenlegung der Eigenmittel **CRR 492 6**
- schrittweise Einführung der regulatorischen Anpassungen **CRR 492 5**

Sachverzeichnis

- Tabelle Überblick über die Eigenmittel, den Gesamtrisikobetrag (risikogewichtete Aktiva) und die Kapitalquoten **CRR 492 8**
- technische Durchführungsstandards **CRR 492 1, 10**
- Überblick **CRR 492 1**
- Umwidmung **CRR 492 6**
- Vorschriften für die regulatorischen Anpassungen **CRR 492 5**
- Vorsorgereserven nach § 340f HGB **CRR 492 6**
- zusätzliche Informationen über Eigenmittel **CRR 492 3**
- zwischen dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2015 **CRR 492 2**
- Prozentsätze, auf Abzüge von Posten des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals anwendbare **CRR 478 1 ff.**
 - § 26 SolvV **CRR 478 5**
 - anwendbare Prozentsätze für Institute **CRR 478 2**
 - anwendbare Prozentsätze für Institute im Rahmen der Übergangsvorschriften **CRR 478 4**
 - Bandbreiten **CRR 478 3**
 - Bandbreiten der Prozentsätze **CRR 478 1**
 - Handlungsbedarf **CRR 478 6**
 - Hinweis **CRR 478 7**
 - nationale Behörden **CRR 478 5**
 - spezielle Prozentsätze **CRR 478 3**
 - Tabelle anwendbare Prozentsätze im Rahmen der Übergangsvorschriften **CRR 478 2, 4**
 - Überblick **CRR 478 1 ff.**
 - von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche **CRR 478 3**
- Risikopositionen gegenüber Zentralbanken **CRR 500b 1 ff.**
- Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien, Eigenmittelanforderungen **CRR 497 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien**
- Rückkehr zu weniger anspruchsvollen Ansätzen **CRR 494d 1 f.**
- Rückvergleichs-Zuschlagsfaktor **CRR 500c 1 ff.**
- Spezialfinanzierungen **CRR 495b 1 ff.**
 - LGD-Input-Mindestwert **CRR 495b 3**
 - ohne ECAI-Rating **CRR 495b 5**
 - Risikogewicht 80% **CRR 495b 5**
- Staatsschuldtitle in der Währung eines Mitgliedstaats **CRR 500a 1 ff.**
 - Bedingungen **CRR 500a 5 f.**
 - Eigenkapitalanforderungen **CRR 500a 1 ff.**
 - Großkreditobergrenzen **CRR 500a 1 ff.**
 - nationales Wahlrecht **CRR 500a 7**
 - partial use **CRR 500a 8**
 - Übergangsfrist **CRR 500a 5**
- Veräußerung ausgefallener Risikopositionen **CRR 500 1 ff.**
 - Befristung **CRR 500 4**
 - Handlungsbedarf **CRR 500 7**
 - Informationspflicht **CRR 500 5**
 - Korrektur der LGD-Schätzung **CRR 500 3**
 - LGD-Schätzung **CRR 500 1 ff.**
- Verbriefungen **CRR 465 14**
- Verschuldung **CRR 499 1 ff.**
 - bis zum 31.12.2017 **CRR 499 3**
 - Datenqualitätsprobleme **CRR 499 3**
 - Definitionen der Kapitalmessgröße **CRR 499 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 499 4**
 - Kapitalmessgröße **CRR 499 1**
 - Offenlegungsanforderungen **CRR 499 2**
 - quartalsweises arithmetisches Mittel **CRR 499 3**
 - Überblick **CRR 499 1 ff.**
 - Verschuldungsquote ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2021 **CRR 499 1**
- Verschuldungsquote **CRR 429 19**

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- vorrangige Verbriefungspositionen **CRR 494c 1 ff.**
- Warenhändler, Ausnahme für **CRR 498 1 ff.**
 - Änderungen der CRR **CRR 498 4**
 - bis zum 31.12.2021 **CRR 498 2**
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 498 2**
 - EU-Kommission **CRR 498 3**
 - Kapitalanforderungen für Warenhändler **CRR 498 1**
 - Wertpapierfirmen **CRR 498 2**
- zentrale Gegenparteien, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber **CRR 497 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien**
 - zusätzliche Korrekturposten sowie Abzüge **CRR 481 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, Korrekturposten sowie Abzüge, zusätzliche**
 - zusätzliches Kernkapital, Abzüge von Posten des **CRR 474 1 f.**
 - Details **CRR 474 1**
 - Eigenmittelanforderungen der CRR **CRR 474 2**
 - Handlungsbedarf **CRR 474 2**
 - Überblick **CRR 474 1**
 - zeitlich gestaffelt steigender Abzug bei der Behandlung der Restbeträge **CRR 474 1**
 - Zeitraum ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 **CRR 474 1**
- zusätzliches Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten **CRR 475 1 ff.**
 - direkt gehaltene Positionen **CRR 475 2, 4**
 - Handlungsbedarf **CRR 475 5**
 - Hinweis **CRR 475 6**
 - indirekte und synthetische Positionen **CRR 475 2, 4**
 - Kapitalplanungsprozess **CRR 475 5**
 - keine wesentliche Beteiligung **CRR 475 3**
 - Restbetrag der Posten nach Art. 56 Buchst. b **CRR 475 3**
 - Restbetrag der Posten nach Art. 56 Buchst. c und d **CRR 475 4**
 - Risikogewicht **CRR 475 2**
 - Überblick **CRR 475 1 ff.**
 - Vorschriften des Art. 475 auf Restbeträge **CRR 475 1**
 - wesentliche Beteiligung **CRR 475 3**
 - Zweckgesellschaften **CRR 494a 1 ff.**
- **Übergangsbestimmungen – Basel I-Untergrenze CRR 500 1 ff.**
- **Übergangsregelung**
 - Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko **CRR 520a 1**
- **Übergangsvorschriften 61 1 ff.; SolvV 38 1 ff.**
 - 90-Tage-Verzug **SolvV 38 5**
 - AIFM-Umsetzungsgesetz **64q 1 ff.**
 - Beileihungswert von Immobilien
 - anders ermittelter nachhaltig erzielbarer Wert **SolvV 38 2**
 - Delta-Faktor **SolvV 38 3**
 - Eigenmittelanforderungen **SolvV 23 1**
 - EMIR-Ausführungsgesetz **64o 1**
 - Erheblichkeitsschwelle **SolvV 38 5**
 - Finanzkonglomeraterichtlinie-Umsetzungsgesetz **64g 1**
 - für zentrale Gegenparteien bis zur Erteilung ihrer Zulassung gemäß EMIR **64r 7**
 - Gesetz zur Novellierung des Finanzvermittler- und Vermögensanlagenrechts **64n 1 f.**
 - GroMiKV **GroMiKV 20 1; s. a. Übergangsvorschriften GroMiKV**
 - Hochfrequenzhandelsgesetz **64p 1 ff.**
 - Kapitalquoten **SolvV 23 1**
 - kooperative Zusammenarbeit von Aufsichtsbehörden bei der Aufsicht über inländische Zweigstellen von CRR-Instituten oder Wertpapierhandelsinstituten mit Sitz in einem anderen EWR-Staat **64r 4**

- Mandatsbegrenzung für Geschäftsleiter von CRR-Instituten von erheblicher Bedeutung **64r 2**
- Mandatsbegrenzung für Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans von CRR-Instituten von erheblicher Bedeutung **64r 3**
- mögliche weitere Anerkennung des Haftsummenzuschlags von genossenschaftlichen Kreditinstituten als Ergänzungskapital **64r 6**
- Übergangsvorschriften für die Ermittlung der Eigenmittel der SolvV**
- Faktoren für die Anerkennung von Minderheitsbeteiligungen und qualifizierten zusätzlichem Kernkapital sowie Ergänzungskapital **SolvV 28 1 ff.**
 - Art. 480 Abs. 1 CRR **SolvV 28 3**
 - Bandbreiten **SolvV 28 7**
 - Details **SolvV 28 3 ff.**
 - deutsche Aufsicht **SolvV 28 8**
 - deutsche Institute **SolvV 28 9**
 - Eigenmittel eines Tochterunternehmens **SolvV 28 6**
 - Kernkapital eines Tochterunternehmens **SolvV 28 5**
 - konsolidierte Eigenmittel **SolvV 28 5, 6**
 - Minderheitsbeteiligungen eines Tochterunternehmens **SolvV 28 4**
 - Multiplikation der Beträge mit dem jeweiligen Faktor **SolvV 28 7**
 - nationale Behörden **SolvV 28 7**
 - Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 28 2**
 - Tabelle Faktoren gemäß § 28 **SolvV 28 10**
 - Überblick **SolvV 28 1**
 - Übergang auf die neuen Regelungen **SolvV 28 7**
 - Umsetzung von Art. 480 CRR **SolvV 28 1**
- Prozentsätze für Abzüge nach den Artikeln 32 bis 36, 56 und 66 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 **SolvV 29 1 ff.**
 - § 10 Abs. 6 KWG aF **SolvV 29 1**
 - § 10a Abs. 6 S. 9 KWG aF **SolvV 29 7**
 - aktiverischer Unterschiedsbetrag **SolvV 29 7, 8**
 - Art. 481 Abs. 1 CRR **SolvV 29 3**
 - Art. 481 Abs. 3 CRR **SolvV 29 3**
 - Bandbreiten **SolvV 29 3**
 - Details zu § 29 Abs. 1 **SolvV 29 3 ff.**
 - Details zu § 29 Abs. 2 **SolvV 29 7**
 - Details zu § 29 Abs. 3 **SolvV 29 9**
 - deutsche Aufsicht **SolvV 29 4**
 - deutsche Institute **SolvV 29 5, 10**
 - Konzernabschlussüberleitungsverordnung **SolvV 29 9**
 - nationale Behörden **SolvV 29 3**
 - nicht mehr konsolidiertes hartes Kernkapital **SolvV 29 8**
 - Prozentsätze für zusätzliche Korrekturposten sowie Abzüge **SolvV 29 1**
 - Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 29 2**
 - Tabelle Prozentsätze gemäß § 29 Abs. 1 **SolvV 29 6**
 - Tabelle Prozentsätze gemäß § 29 Abs. 3 **SolvV 29 11**
 - Überblick **SolvV 29 1**
 - Umsetzung von Art. 481 CRR **SolvV 29 1**
 - Umstellung, ratierliche **SolvV 29 1**
 - Unterschiedsbetrag **SolvV 29 9**
 - Zeitwertgewinne bei Eigenkapital- und Fremdkapitalinstrumenten **SolvV 29 9**
- Prozentsätze für die Abzüge vom harten Kernkapital, zusätzlichen Kernkapital und Ergänzungskapital **SolvV 26 1 ff.**
 - Abweichungen von den in Abs. 1 anwendbaren Prozentsätzen **SolvV 26 25**
 - Abzüge von Posten des Ergänzungskapitals **SolvV 26 14, 24**
 - Abzüge von Posten des harten Kernkapitals **SolvV 26 6, 7, 20**
 - Abzüge von Posten des zusätzlichen Kernkapitals **SolvV 26 12, 23**
- Abzugspositionen, weitere **SolvV 26 19**
- anwendbare Prozentsätze **SolvV 26 13, 15, 26**
- anwendbarer Prozentsatz der zeitwertbilanzierten Gewinne und Verluste aus derivativen Verbindlichkeiten **SolvV 26 3**
- anwendbarer Prozentsatz für zeitwertbilanzierte Verluste **SolvV 26 3**
- Bandbreiten **SolvV 26 4**
- Bandbreiten der Prozentsätze **SolvV 26 8**
- Details zu § 26 Abs. 1 **SolvV 26 2**
- Details zu § 26 Abs. 2 **SolvV 26 19**
- Details zu § 26 Abs. 3 **SolvV 26 25**
- deutsche Institute **SolvV 26 5, 11, 13, 15, 26**
- Instrumente des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche **SolvV 26 22**
- latente Steuern **SolvV 26 21**
- nationale Behörden **SolvV 26 4, 9**
- Phase-In **SolvV 26 1**
- Prozentsätze für die betreffenden Abzugspositionen **SolvV 26 10**
- Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 26 16**
- Schwellenwerte für Ausnahmen vom Abzug von Posten des harten Kernkapitals **SolvV 26 21**
- Tabelle anwendbare Prozentsätze gemäß § 26 Abs. 1 **SolvV 26 18**
- Tabelle Prozentsätze gemäß § 26 Abs. 3 **SolvV 26 28**
- Überblick **SolvV 26 1**
- Umsetzung von Art. 468 Abs. 4, Art. 469 Abs. 1 Buchst. a und c, Art. 474 Buchst. a und Art. 476 Buchst. a CRR **SolvV 26 1**
- weitere Abzugspositionen **SolvV 26 19**
- Prozentsätze für die Anerkennung von nicht als Minderheitsbeteiligungen geltenden Instrumenten und Positionen im konsolidierten harten Kernkapital **SolvV 27 1 ff.**
 - aktiverischer Unterschiedsbetrag **SolvV 27 8, 9**
 - Art. 479 CRR **SolvV 27 3**
 - Ausnahmeregelung zu Abs. 1 **SolvV 27 8**
 - Bandbreiten **SolvV 27 4**
 - Begriff „Minderheitsanteile“ **SolvV 27 1**
 - Behandlung von Minderheitsanteilen **SolvV 27 1**
 - Details zu § 27 Abs. 1 **SolvV 27 3**
 - Details zu § 27 Abs. 2 **SolvV 27 8**
 - deutsche Institute **SolvV 27 6**
 - Erleichterung **SolvV 27 8**
 - hälftiger Abzug vom Kern- und Ergänzungskapital **SolvV 27 8**
 - Minority Interest **SolvV 27 1**
 - nicht mehr konsolidiertes hartes Kernkapital **SolvV 27 9**
 - Positionen im konsolidierten harten Kernkapital **SolvV 27 3**
 - Prozentsätze **SolvV 27 4, 5**
 - Prozentsätze für die Anerkennung **SolvV 27 1**
 - ratierlich absinkender Teil **SolvV 27 8**
 - Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 27 2**
 - Tabelle Prozentsätze gemäß § 27 Abs. 1 **SolvV 27 7**
 - Überblick **SolvV 27 1 f.**
 - Umsetzung der Vorschrift des Art. 479 Abs. 1 CRR **SolvV 27 4**
 - Umsetzung von Art. 479 CRR **SolvV 27 1**
- Prozentsätze für die Begrenzung der unter Bestandschutz fallenden Instrumente des harten Kernkapitals, zusätzlichen Kernkapitals und Ergänzungskapitals nach Artikel 484 Absatz 3 bis 5 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 **SolvV 31 1 ff.**
 - bestandschutzfähige Posten **SolvV 31 3**
 - deutsche Institute **SolvV 31 9**
 - Genussrechtsverbindlichkeiten **SolvV 31 6**
 - Haftsummenzuschlag **SolvV 31 6**
 - Instrumente und Positionen, die am 31.12.2011 oder davor begeben wurden **SolvV 31 7**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- kumulative Vorzugsaktien **SolvV 31 6**
- längerfristige nachrangige Verbindlichkeiten **SolvV 31 6**
- nicht CRR-konforme Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals **SolvV 31 5**
- nicht CRR-konforme Posten des Ergänzungskapitals **SolvV 31 6**
- nicht CRR-konforme Posten des harten Kernkapitals **SolvV 31 4**
- nicht realisierte Reserven bei Anlagebuchpositionen im Rahmen von Wertpapieren **SolvV 31 6**
- nicht realisierte Reserven bei Grundstücken **SolvV 31 6**
- Phase-Out **SolvV 31 1**
- Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 31 2**
- Tabelle Prozentsätze gemäß § 31 **SolvV 31 10**
- Überblick **SolvV 31 1**
- Übergang in den neuen Rechtsvorschriften **SolvV 31 1**
- Umsetzung von Art. 484 Abs. 3-5 CRR **SolvV 31 1**
- Vorsorgereserven nach § 340f HGB **SolvV 31 6**
- Prozentsätze für die Berücksichtigung von in der Bilanz ausgewiesenen nicht realisierten Gewinnen aus Vermögensgegenständen oder Verbindlichkeiten, die zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden **SolvV 25 1 ff.**
 - anwendbarer Prozentsatz innerhalb der Bandbreiten **SolvV 25 4**
 - Art. 35 CRR **SolvV 25 2**
 - Art. 468 Abs. 1 CRR **SolvV 25 2**
 - Art. 486 Abs. 2 CRR angegebener Prozentsatz **SolvV 25 2**
 - aufsichtliche Korrekturposten **SolvV 25 2**
 - Ausnahmen **SolvV 25 2**
 - Details **SolvV 25 2 ff.**
 - Hereinwachsen in die Behandlung von unrealisierten Gewinnen **SolvV 25 4**
 - nicht realisierte Gewinne **SolvV 25 3**
 - Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 25 5**
 - Restbetrag in den Posten des harten Kernkapitals **SolvV 25 2**
 - Tabelle Prozentsätze gemäß § 25 **SolvV 25 7**
 - Überblick **SolvV 25 1**
 - Umsetzung von Art. 468 Abs. 3 CRR **SolvV 25 4**
- Prozentsätze für die Berücksichtigung von in der Bilanz ausgewiesenen nicht realisierten Verlusten aus Vermögensgegenständen oder Verbindlichkeiten, die zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden **SolvV 24 1 ff.**
 - Äquivalenzmethode **SolvV 24 3**
 - anwendbarer Prozentsatz innerhalb der Bandbreiten **SolvV 24 6**
 - aufsichtliche Korrekturposten **SolvV 24 4**
 - Ausnahmen **SolvV 24 4**
 - Details zu § 24 **SolvV 24 5 ff.**
 - Hereinwachsen in die Behandlung von unrealisierten Verlusten **SolvV 24 7**
 - nicht realisierte Verluste **SolvV 24 5**
 - Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 24 2, 8**
 - Tabelle Prozentsätze gemäß § 24 **SolvV 24 10**
 - Überblick über § 24 **SolvV 24 4**
 - Überblick über §§ 24-32 **SolvV 24 1 ff.**
 - Übergangsbestimmungen nach den Art. 465 ff. CRR **SolvV 24 2**
 - Umsetzung von Art. 467 Abs. 3 CRR **SolvV 24 6**
 - zeitwertbilanzierte nicht realisierte Gewinne und Verluste **SolvV 24 4**
 - Zeitwertbilanzierung **SolvV 24 4**
- Prozentsatz für die Anpassung nach Artikel 36 Absatz 1 Buchstabe i und Artikel 49 Absatz 1 und 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 **SolvV 30 1 ff.**
- anwendbarer Prozentsatz nach Art. 481 Abs. 4 CRR **SolvV 30 4**
- Art. 481 Abs. 2 CRR **SolvV 30 4**
- Art. 481 Abs. 4 CRR **SolvV 30 6**
- Bandbreite **SolvV 30 6**
- Details **SolvV 30 4 ff.**
- deutsche Aufsicht **SolvV 30 7**
- institutsbezogenes Sicherungssystem **SolvV 30 5**
- nationale Behörden **SolvV 30 6**
- Prozentsatz von 50 Prozent **SolvV 30 7**
- Referentenentwurf zur SolvV **SolvV 30 3**
- Überblick **SolvV 30 1 ff.**
- Umsetzung von Art. 481 Abs. 2 CRR **SolvV 30 1**
- Verbundbeteiligungen **SolvV 30 2**
- Übergangsvorschriften GroMiKV GroMiKV 20 1**
 - Außerkrafttreten **GroMiKV 21 1**
 - Inkrafttreten **GroMiKV 21 1**
- Übergangsvorschriften zum CRD IV-Umsetzungsgesetz 64r 1 ff.**
 - für zentrale Gegenparteien bis zur Erteilung ihrer Zulassung gemäß EMIR **64r 7**
 - kooperative Zusammenarbeit von Aufsichtsbehörde und zuständigen Stellen des Herkunftsmitgliedstaates bei der Aufsicht über inländische Zweigstellen von CRR-Instituten oder Wertpapierhandelsinstituten mit Sitz in **64r 4**
 - mögliche weitere Anerkennung des Haftsummenzuschlags von genossenschaftlichen Kreditinstituten als Ergänzungskapital **64r 6**
 - Vorschriften zur Mandatsbegrenzung für Geschäftsführer von CRR-Instituten von erheblicher Bedeutung **64r 2**
 - Vorschriften zur Mandatsbegrenzung für Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans von CRR-Instituten von erheblicher Bedeutung **64r 3**
 - Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **64r 8**
- Übergangsvorschriften zum sechsten Gesetz zur Änderung des Gesetzes über das Kreditwesen 64e 1 ff.**
 - bestehende Kreditinstitute **64e 2 ff.**
 - fingierte Erlaubnis **64e 2 ff.**
 - Finanzdienstleistungsinstitute und Wertpapierhandelsbanken **64e 4 ff.**
 - Erlaubnisverfahren **64e 4 ff.**
- Übergangsvorschriften zum vierten Finanzmarktförderungsgesetz 64f 1 ff.**
 - Bestandsschutz für
 - andere bestehende Institute **64f 3**
 - bestehende Kreditinstitute **64f 2**
- Übergangszeitraum 10a 64; CRR 18 33**
- übergeordnetes Unternehmen 10a 14; CRR 24 3**
- übergreifende Kreditnehmereinheit 19 138; s. a. Kreditnehmereinheit**
- Überkreuzbeteiligung**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 430; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Überleitungsbestimmungen 62 1 ff.**
 - Landeszuständigkeit für Währungsumstellung **62 5**
 - Verhältnis zu anderen Rechtsvorschriften **62 2 ff.**
- übermäßige Verschuldung 1 391; s. a. Risiko einer übermäßigen Verschuldung**
- Übernahme einer Garantie 1 114**
- Übernahmegarantie**
 - Eigenkapitalinstrumente **CRR 325k 2**
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 325k 1 ff.**
 - Schuldinstrumente **CRR 325k 2**
- Übernahmegarantien CRR 345 1 ff.**
 - Aktien
 - Übernahmegewährleistungen **CRR 345 1**
 - Schuldtitel
 - Übernahmegewährleistungen **CRR 345 1**
 - von Dritten erhaltene **CRR 345 5**
- Übernahmegarantien und -gewährleistungen CRR 345 2 ff.**

Übernahmekonsortium 1 112**Überprüfung der schrittweisen Einführung der Liquiditätsdeckungsanforderung**

- delegierte Rechtsakte **CRR 461** 1 ff.; *s. a. Liquiditätsdeckungsanforderung, Überprüfung der schrittweisen Einführung*

Überprüfung der Schwellenwerte und Steuerung **CRR 273a** 1 ff.**Überprüfung des CCR-Managementsystems** **CRR 288** 1 ff.**Überprüfung und Beurteilung, aufsichtliche** **6b** 1 ff.**Überprüfung von Agrarfinanzierungen**

- Berichte und Überprüfungen **CRR 505** 1 ff.; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Überprüfung von Agrarfinanzierungen*

Überprüfungs- und Beurteilungsprozess (SREP), aufsichtlicher

- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51c** 4

Überprüfungsverfahren

- Erfolgsquote **33** 94

Überregulierung **Einf** 70**überschneidende Verbriefungspositionen**

- ABCP/forderungsgedekte Geldmarktpapiere **CRR 248** 15 f.
 - Anforderungen **CRR 248** 15 f.
 - Anzeigepflicht **CRR 248** 15 f.
- Aufteilung bei Teilüberschneidung **CRR 248** 13
- Beispiele **CRR 248** 14
- Definition **CRR 248** 14
- Governance-Anforderungen **CRR 248** 13
- ökonomische Überschneidung **CRR 248** 12
- Risikogewicht als Basis bei ABCP/forderungsgedeckten Geldmarktpapieren **CRR 248** 15 f.; *s. a. überschneidende Verbriefungspositionen*
- übergreifende Berücksichtigung aus Handelsbuch und Anlagebuch **CRR 248** 13
- Vermeidung der Doppelzählung **CRR 248** 12
- Worst-Case-Ansatz **CRR 248** 13

Überschreitung

- Ausschlussmöglichkeit **CRR 325bf** 11 f.
- Großkreditobergrenze **CRR 395** 32 ff.
- Rückvergleich **CRR 325bf** 4 ff.

Überschuldung

- strafbare Nichtanzeige **55** 1 ff.; *s. a. Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung*

Überschuldung als Bestandsgefährdung **54a** 10**Übersicherung**

- Verbriefung **CRR 242** 51

Übertragung der Verantwortung der Geschäftsleitung **25b** 138**Übertragung der Zuständigkeit für die Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute**

- BaFin **8c** 1 ff.; *s. a. Aufsicht über Institutgruppen, Finanzholding-Gruppen, gemischte Finanzholding-Gruppen und gruppenangehörige Institute*

Übertragungsberechtigte 1 321

- KfW 1 321
- Konsortialfinanzierung 1 321
- Pensionsfonds 1 321
- Pensionskassen 1 321
- treuhänderische Verwaltung 1 321
- Versicherungsunternehmen 1 321

Überwachung **36** 25 ff.

- Berichte und Überprüfungen **CRR 515** 1 ff.; *s. a. Berichte und Überprüfungen, Überwachung und Evaluierung*

Überwachung des Immobilienwertes **CRR 208** 3**Überwachung, laufende** **7** 15**Überwachung und Evaluierung**

- Berichte und Überprüfungen **CRR 515** 1 ff.
 - Bericht **CRR 515** 3

- EBA **CRR 515** 1

- Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber einer zentralen Gegenpartei **CRR 515** 2

- EMIR-Verordnung **CRR 515** 1

- ESMA **CRR 515** 1

- Hinweis **CRR 515** 4

- Überblick **CRR 515** 1 ff.

- zentrale Gegenpartei **CRR 515** 1

Überwachung von Börsengeschäften **Einf** 305**Überwachungsintensität**

- Bestimmung **6b** 13

Überziehungslinie

- Begriffsbestimmungen, **CRR 4** 534c f.

UL

- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 4

umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten **CRR 196** 2; **CRR 228** 1

- Großkredite **CRR 401** 6 ff.

Umlage und Kosten **51** 1 ff.

- Ablieferung von Geldbußen **51** 5

- allgemeine Umlage **51** 71

- anteilige Umlage auf die Institute und Unternehmen **51** 81

- Beitrag **51** 117

- Bemessungsgrundlage **51** 90

- erstattungspflichtige Institute und Unternehmen **51** 78

- Gebühr **51** 116

- gesetzliche Regelungen im Überblick **51** 75

- Konkretisierung der Erstattungsforderung **51** 84

- Kosten **51** 75

- Kostenbegrenzung **51** 100

- Kostenentwicklung **51** 98

- Rechtsbehelfe **51** 97

- Rechtsnatur der Umlage und Zulässigkeitskriterien **51** 112

- Sonderabgabe **51** 121

- Steuer **51** 114

- systemimmanenter Konflikt **51** 112

- Umlageverfahren **51** 92

- Verbandslast **51** 120

- Vollstreckung **51** 84

- Zuordnung der Aufgabenbereiche zu den Institutstypen **51** 88

- Zuordnung der Kosten zu den Aufgabenbereichen **51** 86

- Aufnahme von Krediten **51** 6

- BaFin und Deutsche Bundesbank

- Kosten **51** 11

- Bundeshaushalt

- vollständige Abkoppelung **51** 4

- eigene Einnahmen **51** 1

- Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) **51** 10e

- EZB **51** 10b f.

- Finanzdienstleistungsaufsichtsgesetz (FinDAG) **51** 1 ff.

- Gebührenerhebung **51** 25

- abhängig vom Verfahrensstadium **51** 45

- Adressat der Verordnungsermächtigung **51** 31

- Anwendung des Gebührenrahmens **51** 42

- Anwendungsbereich **51** 27

- bei Wiederholung **51** 42

- Erstattung von Auslagen **51** 36

- Gebührenarten **51** 32

- Gebührenkatalog **51** 41

- Gebührenkatalog im Verordnungswege **51** 37

- gebührenpflichtige Amtshandlungen **51** 37

- Gebührenrahmen **51** 27

- Gebührenverordnung (FinDAGKostV) **51** 40

- gesetzliche Grundlage **51** 25

- Maßstäbe für die konkrete Gebühr **51** 32

- Rechtsbehelfe **51** 52

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Vollstreckung **51 53**
- Zeitpunkt der Entstehung der Gebührenschild **51 51**
- Geldbußen, Ablieferung von **51 5**
- gesonderte Kostenerstattung (§ 15 FinDAG) **51 54**
 - Angemessenheit **51 65**
 - einbezogene Amtshandlungen **51 58**
 - Gegenstand der Erstattungspflicht **51 60**
 - Kostenpauschalen **51 67**
 - Kostentragung durch die betroffenen Unternehmen **51 58**
 - Rechtsbehelfe **51 68**
 - Vollstreckung **51 70**
 - zur Durchführung anderer Gesetze **51 67**
- Kosten der BaFin und der Deutschen Bundesbank **51 11**
 - Kosten der BaFin selbst, ihrer Hilfspersonen und eingeschalteten Behörden **51 15**
 - Kosten der Deutschen Bundesbank, der EZB und anderer Behörden **51 20**
 - Kostenarten **51 11**
- Kostenerstattung für die Enforcement-Aufsicht (§§ 17a–17d FinDAG) **51 131**
 - Erstattung von Prüfungsaufwendungen **51 136**
 - Gebührenerhebung **51 136**
 - gesonderte Aufgaben **51 135**
 - gesonderte Haushaltsführung **51 135**
 - gesonderte Umlage **51 139**
- Kostenerstattung, gesonderte (§ 15 FinDAG) **51 54**; s. a. *Umlage und Kosten, gesonderte Kostenerstattung*
- Kostentragung für die Bankenaufsicht **51 1**
- ordnungsgemäße Kassenwirtschaft **51 6**
- SRB **51 10d**
- Verwaltung von Abwicklungsgesellschaften **51 10a**
- vollständige Abkoppelung vom Bundeshaushalt **51 4**
- **umlagefähige Kosten Einf 260**
- **Umrechnungsfaktor CRR 182 1 ff.**; s. a. *Umrechnungsfaktorschätzungen, eigene*
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 186 ff.**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- Credit Conversion Factor (CCF) **CRR 248 3**
- EAD-Validierung **CRR 185 28**
- **Umrechnungsfaktorschätzungen, eigene CRR 182 1 ff., 16**
- Anforderungen **CRR 182 1**
- Definition des geschätzten Umrechnungsfaktors **CRR 182 15**
- Definition des realisierten Umrechnungsfaktors **CRR 182 6**
- Definition des Umrechnungsfaktors
 - Abhängigkeit der CF-Modellierung von der Geschäftsart **CRR 182 7**
 - Abhängigkeit des CF von der offenen Linie **CRR 182 10**
- Downturn-CF (DCF) **CRR 182 14**
- EAD-Validierung **CRR 185 33**
- EBA Empfehlungen **CRR 182 2a**
- Einfluss technischer Systeme und der Geschäftspolitik auf Messung und Höhe des CF **CRR 182 18**
- Ermittlung des Umrechnungsfaktors **CRR 182 12**
- PD-CF-Korrelation **CRR 182 16**
- zukünftige Inanspruchnahmen **CRR 182 38**
- **Umschuldung 18a 93 ff.**
- **Umsetzung von Basel II Einf 82 ff.**; s. a. *Basel II, Umsetzung von*
- **Umsetzungsfrist CRR 24 39**
- **Umsetzungsplan SolvV 7 8 ff.**
- **Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiko (ESG-Risiko)**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 176j ff.**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*

- **Umweltrisiken CRR 449a 1 ff.**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 449a 1 ff.**; s. a. *Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken*
- **unabhängige Partei CRR 173 2 ff.**
- **unabhängige Preisüberprüfung**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 230**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 - vorsichtige Bewertung (prudent valuation) **CRR 34 4**; **CRR 105 15**
- **unabhängige Risikosteuerungsfunktion CRR 323 2**
- **unabhängiger Netto-Sicherheitenbetrag CRR 272 7**
- **Unabhängigkeit des Compliance-Beauftragten 25b 138**
- **Unabhängigkeit von Modellentwicklung und Modellvalidierung CRR 369 2**
- **unbedingt rückzahlbare Gelder des Publikums 1 245**
- **unbefugte Offenbarung von Angaben über Millio-nenkredite 55b 1 ff.**; s. a. *Millionenkredite, unbefugte Offenbarung von Angaben*
- **unbefugte Verwertung von Angaben über Millio-nenkredite 55a 1 ff.**; s. a. *Millionenkredite, unbefugte Verwertung von Angaben*
- **unbelastete Vermögenswerte**
 - NSFR **CRR 428x 2**
 - Offenlegungsanforderungen **CRR 443 1 ff.**; s. a. *Offenlegungsanforderungen, belastete und unbelastete Vermögenswerte*
- **unbeurteilte ABCP-Verbriefungsposition CRR 265 3 ff.**
- **unbeurteilte Forderungen CRR 152 13**
- **unbeurteilte Institute CRR 121 1 ff.**
- **unbeurteilte Verbriefungsposition CRR 242 46**
- **Unconditionally Cancellable Commitments**
 - Verbriefung **CRR 248 4**
- **Underlyings**
 - Behandlung „as hätte keine Verbriefung stattgefunden“ **CRR 247 1**
 - Kapitalwirkung bei fehlendem SRT **CRR 247 4**
- **Underwriting-Verpflichtung CRR 345 3**
- **undiversifizierter Expected Shortfall (UES)**
 - interner Modellansatz, alternativer **CRR Vorb 325bb 8**
- **Undrawn Amount bei Verbriefungen**
 - Einflussfaktoren **CRR 248 4**
- **unechte Abschnittsfinanzierung 18a 88**
- **unechte Pensionsgeschäfte CRR 333 3**
- **unechtes Realkreditsplitting 21 138**; **CRR 124 5**
- **unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen, Verfolgung durch BaFin 44c 1**
 - Abgrenzung nach obrigkeitlichen und sonstigen Maßnahmen **44c 12**
 - Abgrenzung zum Strafverfahren **44c 78 ff.**
 - Auskunftsverweigerungsrecht **44c 79**
 - Beweisverwertungsverbot **44c 87**
 - doppelte Analogie zu § 95 Abs. 2 S. 2 StPO **44c 85**
 - Selbstbezeichnung durch Urkundenvorlegung **44c 80 ff.**
 - Sperrung des Verwaltungsverfahrens **44c 83**
 - Verbot der Weitergabe von Informationen **44c 86**
 - verfassungskonforme Auslegung **44c 84**
 - Anordnung, richterliche **44c 56**
- **Bankaufsichtsbehörde**
 - Instrumente **44c 24 ff.**; s. a. *unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen, Verfolgung durch BaFin, Instrumente der Bankaufsichtsbehörden*
 - zuständige **44c 42**
 - Beschlagnahme **44c 62**
 - Beschwerde **44c 60**
 - Betriebs- und Geschäftszeiten
 - außerhalb der üblichen **44c 50**
 - übliche **44c 49**

- Beweisverwertungsverbot **44c 87**
- Bundesverwaltungskompetenz **44c 7**
- doppelte Analogie zu § 95 Abs. 2 S. 2 StPO **44c 85**
- Durchsuchung **44c 54**
- Hauptverwaltungen der Deutschen Bundesbank **44c 6**
- Instrumente der Bankaufsichtsbehörden **44c 24 ff.**
 - Auskunftspflicht **44c 26**
 - auslandsbezogene Ermittlungen **44c 73 ff.**
 - Befugnisse betreffend einbezogene Unternehmen **44c 67 ff.**
 - Besichtigungsbefugnis **44c 45**
 - Betretungsbefugnis **44c 45**
 - Duldungspflicht **44c 66**
 - Durchsuchungsbefugnis **44c 52**
 - Gegenstand der Offenbarungspflicht **44c 40**
 - Offenbarungspflichtige bei dem verdächtigen Unternehmen **44c 27 ff.**
 - offenbarungspflichtige Drittunternehmen **44c 31 ff.**
 - Prüfungsbefugnis **44c 45**
 - Rechtsmittel **44c 43**
 - Sicherstellung **44c 61**
 - Vorlagepflicht **44c 26**
- Kompetenzabgrenzung nach dem Grundgesetz **44c 12**
- Mitwirkungshandlung **44c 46**
- Ordnungswidrigkeitenverfahren **44c 29**
- Reakt **44c 51**
- richterliche Anordnung **44c 56**
- Schutzprinzipien des Strafprozesses **44c 78**
- Selbstbeziehung
 - Verbot des Zwanges zur **44c 82**
- Sperrung des Verwaltungsverfahrens **44c 83**
- Strafverfahren
 - Abgrenzung zum **44c 78 ff.**
- Verbot der Weitergabe von Informationen **44c 86**
- Verbot des Zwanges zur Selbstbeziehung **44c 82**
- Verdacht unerlaubter Tätigkeit **44c 14 ff.**
- verfassungskonforme Auslegung **44c 84**
- Verwaltungszuständigkeit des Bundes **44c 6 ff.**
- Vor-Ort-Funktion **44c 6**
- Währungs- und Notenbank **44c 8, 10**
- Weigerungsrecht **44c 80**
- zuständige Bankaufsichtsbehörde **44c 42**
- **unerlaubte oder verbotene Geschäfte 37 1 ff.**
- **unerwarteter Verlust**
 - Verbriefung **CRR 245 16**
- **Unflooded Total Risk Exposure Amunt (U-TREA)** **CRR 92 23 ff.**
- **Unfunded Credit Protection**
 - Verbriefungen **CRR 249 3**
- **ungeklärte Rechtsfragen**
 - Einschreiten **23 138**
- **ungesetzliche Geschäfte 37 1**
- **Unionszweigstellen RStruktFG 2 6 ff.; RStruktFG 12 3**
- **unselbstständige Sondervermögen 21 138**
- **unsystematisches Risiko KSA CRR 362 4**
- **unterjährige Abschlüsse FinaRisikoV 2 3**
- **unterjährige Verluste 35 41**
- **Unterklasse CRR 325d 4 f.**
 - Alternativer Standardansatz **CRR 325d 4 f.**
 - alternatives Korrelationshandelsportfolio **CRR 325ad 7**
 - Ausfallrisiko **CRR 325y 7**
 - Verbriefungen **CRR 325aa 7**
- **Unternehmen**
 - erworbene **CRR 315 2**
 - fusionierte **CRR 315 2**
 - Risikogewichte im KSA **CRR 122 1 ff.**
 - Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147 2**
 - Risikopositionsklassen im KSA **CRR 112 9 f.**
 - Spezialfinanzierungen im KSA **CRR 122a 1 ff.**
 - veräußerte **CRR 315 3**

- **Unternehmen der Finanzbranche CRR 142 14**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 84**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 - nicht beaufsichtigtes **CRR 142 16**
- **Unternehmen des Pfandleihgewerbes 2 18 ff.**
- **Unternehmen des Sektors der fossilen Brennstoffe CRR 449a 3, 11**; s. a. *Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken*
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 534e f.**
- **Unternehmen, gemischte 1 241**; s. a. *gemischte Unternehmen*
- **Unternehmen mit Sitz in einem anderen Staat des Europäischen Wirtschaftsraums 53b 1 ff.**
 - Änderungsmitteilungen **53b 109**
 - Alleinzuständigkeit der Herkunftsmitgliedstaatsbehörden **53b 143**
 - angemessene Eigenmittel von Tochterunternehmen **53b 203**
 - anwendbare aufsichtsrechtliche Vorschriften **53b 131**
 - Arten von Zuständigkeiten der BaFin **53b 137**
 - ausdrücklich genannte Vorschriften **53b 146**
 - Geltung von Vorschriften im Allgemeininteresse **53b 133**
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **53b 179**
 - multilaterale Handelssysteme **53b 183**
 - weitere anwendbare KWG-Bestimmungen **53b 172**
 - Zweigniederlassungen **53b 146**
 - Anzeige von Änderungen **53b 109**
 - Arten von Zuständigkeiten der BaFin **53b 137 ff.**
 - Aufsichtsbehörde **53b 11**
 - BaFin **53b 11**
 - Bankautomaten **53b 73**
 - bedeutende Zweigniederlassungen **53b 199**
 - Betrieb von einzelnen Wertpapiererwerbendienstleistungen **53b 39**
 - charakteristische Leistung **53b 66**
 - CRR-Kreditinstitute **53b 13**
 - Dienstleistungsfreiheit **53b 5**
 - Dienstleistungsverkehr, grenzüberschreitender **53b 63 ff., 179 ff.**
 - Tätigwerden **53b 112**
 - Eigenmittelausstattung **53b 203**
 - Eingriffsmöglichkeiten der Aufnahmemitgliedstaaten **53b 186**
 - elektronischer Geschäftsverkehr **53b 74**
 - Errichten einer Zweigniederlassung **53b 93**
 - europäischer Binnenmarkt im Bank- und Finanzdienstleistungsbereich **53b 9**
 - Europäischer Pass **53b 3**
 - EZB **53b 11**
 - Fernabsatz **53b 74**
 - Geltung von Vorschriften im Allgemeininteresse **53b 133 ff.**
 - Geschäftsbesuche **53b 69**
 - Geschäftsplan **53b 95, 98**
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **53b 63 ff., 179 ff.**
 - Grundsatz der gegenseitigen Anerkennung **53b 4**
 - Hoheitsgebiet des Aufnahmemitgliedstaats **53b 6**
 - Kombination verschiedener Marktzugangsformen **53b 78**
 - Leistung, charakteristische **53b 66**
 - Marktzugang ohne Erlaubnispflicht **53b 8**
 - begünstigte Unternehmen **53b 12**
 - CRR-Kreditinstitute **53b 13**
 - Rechtsfolgen **53b 45**
 - richtlinienkonforme Beaufsichtigung **53b 40**
 - Zulassung des Unternehmens und seiner Geschäfte **53b 34**
 - Marktzugangsformen im europäischen Binnenmarkt **53b 207**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- multilaterale Handelssysteme **53b** 183
- nach dem KWG erlaubnisfreie Tätigkeiten **53b** 88
- Niederlassungsfreiheit **53b** 5
- Notifizierungsverfahren **53b** 53
 - Anwendungsbereich **53b** 53
 - Begriff Zweigniederlassungen **53b** 56
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **53b** 63
 - Inhalte der Notifizierung **53b** 94
 - Repräsentanten (§ 53a) von EWR-Instituten **53b** 84
 - Tätigkeit „im Inland“ **53b** 65
 - Tätigwerden im grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehr **53b** 112
 - Tätigwerden über unabhängige Vermittler **53b** 71
 - Verfahren **53b** 91
 - vertraglich gebundene Vermittler **53b** 118
 - Wartefrist und Mitteilung von im Allgemeininteresse geltenden Bedingungen **53b** 104
 - Weiterleitung der Notifizierung **53b** 100
 - Zweifelsfälle **53b** 76
 - Zweigniederlassungen **53b** 56
- Nutzung im Ausland **53b** 75
- Organisationsstruktur **53b** 96
- Prüfung durch die Behörden des Herkunftsstaates und des Aufnahmestaates **53b** 193
- Rechtsfolgen **53b** 45
- Rechtsfolgen des Nichtbeachtens des Mitteilungsverfahrens **53b** 122
- Repräsentanz
 - selbstständige **53b** 86
 - unselbstständige **53b** 86
- Repräsentanten von EWR-Instituten **53b** 84
- richtlinienkonforme Beaufsichtigung des Unternehmens **53b** 40
- Sanierungsmaßnahmen **53b** 187
- selbstständige Repräsentanz **53b** 86
- Sicherungsmaßnahmen **53b** 187
- Sonderprüfungen der BaFin **53b** 205
- SSM-Rahmenverordnung **53b** 53
- Tätigkeit „im Inland“ **53b** 65
- Tätigwerden im grenzüberschreitenden Dienstleistungsverkehr **53b** 112
- Tätigwerden über unabhängige Vermittler **53b** 71
- Überwachung der Vergütungspolitik **53b** 47
- unselbstständige Repräsentanz **53b** 86
- Unternehmensführung und Kontrolle, interne **53b** 47
- Verfahren **53b** 91 ff.
- Verfahren und Maßnahmen **53b** 185
- Vermittler
 - Tätigwerden über unabhängige **53b** 71
 - vertraglich gebundene Vermittler **53b** 61, 118
 - Wartefrist und Mitteilung von im Allgemeininteresse geltenden Bedingungen **53b** 104
 - Weiterleitung der Notifizierung **53b** 100
 - Wertpapiernebdienstleistungen, Betrieb von einzelnen **53b** 39
 - Zahlungsdienste **53b** 30
 - Zulassung des Unternehmens und seiner Geschäfte **53b** 34
 - zuständige Behörde im Herkunftsmitgliedstaat **53b** 45
 - Zweifelsfälle **53b** 76
- Zweigniederlassungen **53b** 56 ff.
 - anwendbare Vorschriften **53b** 146 ff.
 - Anzeigepflichten **53b** 154
 - Aufzeichnungen **53b** 160
 - Auskünfte und Prüfungen **53b** 167
 - automatisierter Abruf von Kontoinformationen **53b** 156
 - Begriff **53b** 56
 - Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **53b** 161
 - Bezeichnungsschutz **53b** 166
 - Datenerhebung **53b** 149
 - Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte **53b** 165
 - Errichten **53b** 93
 - Finanzinformationen und weitere Angaben **53b** 157
 - FinaRiskivo **53b** 158
 - Geldwäschebeauftragter **53b** 162
 - Maßnahmen bei Gefahr, Insolvenz, Moratorien, Begrenzung von Systemrisiken **53b** 168
 - Millionenkredite **53b** 150
 - Missstände **53b** 148
 - Refinanzierungsregister **53b** 176
 - Sicherungseinrichtung **53b** 153
 - sofortige Vollziehbarkeit **53b** 170
 - Straf- und Bußgeldvorschriften **53b** 177
 - Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen **53b** 155
 - verbotene Geschäfte **53b** 147
 - weitere anwendbare KWG-Bestimmungen **53b** 172
 - Werbung **53b** 152
 - Zwangsmittel **53b** 171
- Zweigniederlassungen von Tochterunternehmen und andere Erweiterungsmöglichkeiten **53b** 196
- Unternehmen mit Sitz in einem Drittstaat**
 - Reichweite der Befreiungen bilateraler Abkommen **53c** 8
- Unternehmen, registerführendes** **22a** 138; *s. a. registerführendes Unternehmen*
- Unternehmensaggregationen** **CRR** 98 1
- Unternehmensanleihe, synthetische** **CRR** 204 3
- Unternehmensberatung und Geldmaklergeschäft** **1** 238
- Unternehmensbeteiligungsgesellschaften** **2** 24 ff.
- Unternehmensbeziehungen, Begründung von** **12a** 1 ff.
 - Abzugsverfahren **12a** 6
 - Anzeigepflicht **12a** 5
 - Ausnahmen **12a** 6
 - Finanzholding-Gesellschaften **12a** 5
 - Finanzkonglomerate-Aufsichtsgesetz – FKAG **12a** 1
 - gemischte Finanzholding-Gesellschaften **12a** 5
 - Informationssicherungsverpflichtung **12a** 2
 - Millionenkreditmeldungen **12a** 2
 - Monatsausweis **12a** 8
 - Risikolage **12a** 7
 - Untersagung der Beteiligungsfortführung **12a** 9
- Unternehmensforderungen, angekaufte** **CRR** 180 41
- Unternehmensführung und -aufsicht** **CRR** 189 1 ff.
- Unternehmensführungsrisiken** **CRR** 449a 1 ff.
 - Offenlegungsanforderungen **CRR** 449a 1 ff.; *s. a. Offenlegungsanforderungen, ESG-Risiken*
- Unternehmensgruppe** **2** 93
 - horizontale **1** 319
- Unterordnungskonzern**
 - Abhängigkeitsvermutung **19** 138
 - Konzernvermutung **19** 138
 - Spermiorität **19** 138
- Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums über Sanierungsmaßnahmen** **46d** 1 ff.; *s. a. Sanierungsmaßnahmen, Unterrichtung der anderen Staaten des Europäischen Wirtschaftsraums*
- Unterrichtung der Gläubiger im Insolvenzverfahren und Insolvenzzrangfolge** **46f** 1 ff.
 - Anwendungsbereich **46f** 1 ff.
 - erleichterte Forderungsanmeldung **46f** 7
 - Formblättübersendung **46f** 5
 - Gläubiger-Rangfolge **46f** 9 ff.
 - Anwendungsbereich **46f** 9
 - Vorrangstellung im Insolvenzverfahren **46f** 12
 - Zweck des Vorrangs **46f** 11

- Informationspflichten des Insolvenzverwalters **46f 8**
- Rangfolge bestimmter Insolvenzgläubiger **46f 2 ff.**
- Untersagung der Stimmrechtsausübung** **2c 30 ff.**
- Untersagungs- und Anordnungsbefugnis bei Verwenden externer Ratings** **46a 1 ff.**
- unübersichtliche Konzernstruktur** **35 36**
- unverhältnismäßige administrative oder finanzielle Belastung** **CRR 316 3**
- unzureichende Eigenmittel** **36 34**
- unzureichende Mittel** **23 23**
- Unzuverlässigkeit** **2c 15**
- Up-/Cross-Stream-Sicherheiten** **CRR 194 7**
- ursprünglicher Kreditgeber** **48 5 ff.; CRR 4 43a**
- Ursprungslaufzeitmethode** **CRR Vorb 271 1**
- Ursprungsrisikomethode** **CRR 273 2; CRR 273a 2; CRR 282 1 ff.**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 514 1; s. a. Berichte und Überprüfungen, Gegenparteiausfallrisiko und Ursprungsrisikomethode**
- potenziell künftiger Risikopositionswert **CRR 282 2 ff.**
- Verschuldungsquote **CRR 429a 5, 19**
- Wiederbeschaffungskosten **CRR 282 2 ff.**
- Use-Test** **CRR 145 1 ff.; CRR 376 6**
- U-TREA** **CRR 92 23 ff.**
- UWG-Verstoß** **23 138**

Validierung **CRR 188 2 ff.; s. a. Beteiligungsrisikomodelle**

- bei wesentlichen Änderungen **CRR 325bj 3**
- Benchmarking **CRR 185 2; s. a. Validierung interner Schätzungen**
- Erfassung von Risiken **CRR 325bj 4**
- in regelmäßigen Zeitabständen **CRR 325bj 3**
- interne **CRR 320 5; CRR 369 1 ff.**
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bj 1 ff.**
- LGD-Validierung **CRR 185 32**
- mittels hypothetischer Portfolios **CRR 325bj 4**
- quantitative **CRR 369 3; s. a. Validierung interner Schätzungen, quantitative Validierung**
- Validierung des IRC-Modells** **CRR 376 3**
- Validierung interner Schätzungen** **CRR 185 1 ff.**
- Aspekte eines IRBA-konformen Validierungsprozesses **CRR 185 8**
- aufsichtsrechtliche Anforderungen **CRR 185 2**
- Backtesting **CRR 185 26**
- Bestandteile **CRR 185 12**
- Datenqualität **CRR 185 17**
- EAD-Validierung **CRR 185 28, 33**
- Kalibrierung **CRR 185 5, 19**
- LGD-Validierung **CRR 185 28**
- PD-Validierung **CRR 185 19**
- qualitative Aspekte der Validierung **CRR 185 12**
- Datenqualität **CRR 185 17**
- Einbindung des Ratingsystems in das Institut **CRR 185 15**
- Modelldesign und Plausibilität **CRR 185 13**
- qualitative Validierung **CRR 185 10**
- quantitative Validierung **CRR 185 10, 18**
- Backtesting **CRR 185 26**
- Benchmarking **CRR 185 26**
- Kalibrierung **CRR 185 22, 31**
- spezielle Aspekte der EAD-Validierung **CRR 185 28, 33**
- spezielle Aspekte der LGD-Validierung **CRR 185 28, 32**
- spezielle Aspekte der PD-Validierung **CRR 185 19**
- Stabilität **CRR 185 24**
- Trennschärfe **CRR 185 20, 31**
- Validierungskonzept **CRR 185 3**
- Validierung und Dokumentierung** **CRR 188 1 ff.**
- Validierungsanforderungen** **CRR 294 1 ff.**

Validierungsfunktion

- Unabhängigkeit **CRR 325bj 1 f.**
- Validierungsprozesse**
- robuste interne **CRR 323 2**
- Value at Risk** **CRR Vorb 325bb 2; CRR 363 17**
- Ausfallrisiko **CRR 325bn 3**
- Value at Risk-Abschlag** **CRR Vorb 33–35 125**
- Value at Risk-Konzept**
- HQLA-Liquiditätspuffer **CRR 417 3**
- variable Vergütung**
- Beschränkung der Auszahlung **45 109**
- Beschränkung des Gesamtbetrags **45 105**
- Eingriff durch die BaFin **45 95 ff.; s. a. Vergütung**
- Instrumente **45 105**
- falsche Anreize **45 96**
- kollektivarbeitsrechtliche Ausnahme **45 102**
- Personenkreis **45 100**
- Pflicht zur arbeitsvertraglichen Gestaltung **45 124**
- Sonderbefugnisse bei staatlicher Unterstützung **45 120**
- variable Vergütungsbestandteile **45 100**
- Vergütungsregelung **45 96**
- variable Vergütung, die das Fixgehalt übersteigt** **24 138**
- Varianz-Kovarianz-Ansatz** **CRR 186 5**
- VaR-Modell**
- Ausfallrisiko innerhalb des Modells **CRR 370 8**
- VaR-Schätzungen**
- Vergleichbarkeit **CRR 365 3**
- Vega-Faktor** **CRR 329 7**
- Vega-Risiko** **CRR 325e 4; CRR 325i 4; CRR 352 33**
- Aggregation der risikoklassenspezifischen Eigenmittelanforderungen **CRR 325h 1 ff.**
- Eigenmittelanforderung **CRR 325f 1 ff.**
- Korrelationen **CRR 325ay 1 ff.**
- Risikogewichte **CRR 325ax 1 ff.**
- sensitivitätsgestützte Methode **CRR 325e 4**
- Zinsrisiko **CRR 325i 8**
- Vega-Risikofaktor**
- Kreditspreadrisiko
- bei Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325m 4**
- bei Verbriefungspositionen **CRR 325n 2**
- Vega-Risikosensitivitäten** **CRR 325s 1 ff.**
- Barrier-Option **CRR 325s 7**
- Definition **CRR 325s 2 ff.**
- Ermittlung **CRR 325s 6 ff.**
- Knock-In-Option **CRR 325s 7**
- Knock-Out-Option **CRR 325s 7**
- Strike-Option **CRR 325s 7**
- Veneto Banca s. p. a. Einf** **192**
- Venture-Capital-Geschäft** **1 173**
- Veräußerung ausgefallener Risikopositionen**
- Übergangsbestimmungen **CRR 500 1 ff.; s. a. Übergangsbestimmungen, Veräußerung ausgefallener Risikopositionen**
- Veräußerungssperre** **2c 30**
- Verantwortlichkeit der Geschäftsleiter** **25a 138; 25b 138; s. a. Geschäftsleiter**
- gegenseitige Überwachung **36 25 ff.**
- Gesamtverantwortung **36 25 ff.**
- Übertragung **25b 138**
- Überwachung **36 25 ff.**
- Weisungen dritter Stellen **36 24**
- Verbindlichkeiten**
- Abflüsse bei sonstigen **CRR 422 1 ff.**
- besicherte Kreditvergabe **CRR 422 2**
- interdependente **CRR 428f 1 ff.; CRR 428r 8**
- Kapitalmarkttransaktionen **CRR 422 2**
- Verbindung, enge** **1 276; s. a. enge Verbindung**
- aktivische **AnzV 7 1**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 124; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- passivische **AnzV 8 1**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Verbot der außervertraglichen Kreditunterstützung CRR 250 1 ff.; s. a. *Verbriefung, außervertragliche Kreditunterstützung*
verbotene Geschäfte 3 1 ff.; 37 4; 54 1 ff.; s. a. *unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen, Verfolgung durch BaFin*
verbotene Geschäfte, Handeln ohne Erlaubnis 54 1 ff.; s. a. *unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen, Verfolgung durch BaFin*
– Bestimmtheitsgebot, strafrechtliches 54 11
– Bitcoins 54 17
– Clearing-Dienstleister, zentrale Gegenpartei 54 21
– Datenbereitstellungsdienst 54 20a ff.
– Gefährdungsdelikt
– abstraktes 54 9
– konkretes 54 9
– Handlungszurechnung 54 23 ff.
– Konkurrenzen 54 26 ff.
– objektive Tatbestände 54 5 ff.
– Betreiben von Geschäften ohne Erlaubnis 54 17 ff.
– nach § 3 verbotene Geschäfte 54 5 ff.
– organschaftliche Stellung 54 23
– Schuld 54 26 ff.
– Schutzgut 54 9
– Schutzgut der Strafnorm 54 6, 17
– Schwarmfinanzierung 54 22 f.
– strafrechtliches Bestimmtheitsgebot 54 11
– subjektiver Tatbestand 54 26 ff.
– Täterschaft 54 23 ff.
– Teilnahme 54 23 ff.
– Überschreiten der Schwellenwerte 54 14
– Verbotsirrtümer 54 27 ff.
– Verfahren 54 31 ff.
– Verjährung 54 26 ff.
– Vertrauensschutz 54 12
– Winzergelder 54 28
– Zentralverwahrer 54 21a f.
Verbraucher 25g 6
Verbraucher- oder allgemeiner Sozialschutz Einf 261
Verbraucherdarlehen 18a 1 ff.; s. a. *Verbraucherdarlehensverträge*
– Forbearance Prüfung 18a 138
– Schutz personenbezogener Daten 18a 138
Verbraucherdarlehensverträge
– Auswertung 18a 105 ff.
– Informationsquellen 18a 100 ff.
– Kreditbegriff 18a 26 ff.; s. a. *Kreditbegriff für § 18a KWG*
– Kreditnehmer 18a 60 ff.; s. a. *Kreditnehmer*
– Kreditwürdigkeitsprüfung 18a 66 ff.; s. a. *Kreditwürdigkeitsprüfung*
– Überprüfung 18a 104
– Werbung 23 138
Verbraucherkreditrichtlinie 18a 16 f.
Verbrauchererrät Einf 265
verbraucherschützende Zielsetzung 23 138
Verbraucherschutz 6 2, 41; 18a 1 ff.
verbrieft Aktiva CRR 32 1 ff.
Verbriefung Einf 99; **Vorb** 22a 138; 48 1 ff.; CRR 234 1; CRR 242 1 ff.
– ABCP-Programm CRR 242 54; CRR 265 3 ff.
– abgeleitetes Rating CRR 263 9 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 96, 110 ff.; s. a. *VerbriefungsVO*
– Absicherungspositionen CRR 325ab 5
– Anerkennung des signifikanten Kreditrisikotransfers CRR 244 15
– Anforderungen an externe Bonitätsbeurteilungen CRR 270b 1 ff.; CRR 270c 1 ff.
– Benennung CRR 270d 2

– Berücksichtigung von Sicherheiten CRR 270d 9 f.
– durchgängige Verwendung CRR 270d 5 ff.
– Mapping CRR 270e 1 ff.
– Verwendung CRR 270d 1 ff.
– Zuordnung CRR 270e 1 ff.
– Anrechnungserleichterung CRR 245 21
– Anzeigepflicht der Kündigungsabsicht CRR 245 40
– aufsichtliche Formel-Funktion CRR 259 6
– Ausfallrisiko CRR 325v 6
– nicht in das Korrelationshandelsportfolio einbezogenes CRR 325z 4 ff.
– außervertragliche Kreditunterstützung CRR 250 1 ff.
– Mitteilungspflicht CRR 250 5
– Sanktionen CRR 250 8
– Begriffsbestimmungen CRR 242 1 ff.
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 202; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
– Bonitätsverbesserungen CRR 242 52
– Zinsstrips CRR 242 41
– Clean-up Call CRR 242 40; CRR 244 35
– unschädlicher CRR 245 31
– Definition CRR 242 12
– Early Amortisation CRR 242 62
– Early Termination Clause CRR 246 1 ff.
– Eigenmittelanforderungen CRR 254 1 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
– einfache, transparente und standardisierte Verbriefung (STS-Verbriefung) CRR 242 53; s. a. *STS-Verbriefung*
– Erstverlustposition CRR 242 5
– Erstverlust-Tranche CRR 242 63
– Excess Spread CRR 242 41
– externe Bonitätsbeurteilung CRR 270b 1 ff.; s. a. *Verbriefung, Anforderungen an externe Bonitätsbeurteilungen*
– gemischter Pool CRR 242 50
– High Cost Credit Protection CRR 245 13
– IAA CRR 325aa 5
– im KSA CRR 112 18
– Implicit Support CRR 250 1 ff.; s. a. *Verbriefung, außervertragliche Kreditunterstützung*
– interner Bemessungsansatz CRR 265 1 ff.
– IRB-Pool CRR 242 49
– Kapitalabzug CRR 253 2 ff.
– Klauseln für eine vorzeitige Rückzahlung CRR 245 31
– operationelle Anforderungen CRR 246 1 ff.
– Kreditrisikotransfer, Regulierung CRR 245 41 ff.
– maximale Eigenmittelanforderungen CRR 268 1 ff.
– maximales Risikogewicht CRR 267 1 ff.
– mezzanine Tranche CRR 242 64
– Nachweis des signifikanten Kreditrisikotransfers CRR 244 18 ff.; s. a. *Verbriefung, Signifikanz des Kreditrisikotransfers*
– NPE-Verbriefung CRR 506b 1
– NSFR CRR 428ab 2; CRR 428z 2
– Offenlegung CRR 449 1 ff.; s. a. *Offenlegung; Offenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen*
– Originator 48 5 ff.
– qualifizierte Liquiditätsfazilität CRR 242 44
– ratingbasiertes Risikogewicht CRR 263 2 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen*
– Referenzposition CRR 263 9 ff.
– Refinanzierungsregister CRR 244 28
– revolvingierende CRR 242 61
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 205
– risikogewichtete Positionsbeträge
– Berechnung durch den Originator CRR 251 1 ff.
– Risikopositionswert CRR 248 1 ff.
– Rollen CRR 242 28 ff.
– RWA-Berechnung des Originators CRR 247 1
– SEC-ERBA CRR 325aa 5
– Liquiditätsfazilität CRR 263 5
– SEC-IRBA CRR 325aa 5
– SEC-SA CRR 325aa 5

- signifikanter Risikotransfer **CRR 244** 2 ff.
- Signifikanz des Kreditrisikotransfers **CRR 244** 6 ff.
 - Aberkennung **CRR 250** 8
 - Anerkennung **CRR 244** 15; **CRR 245** 3 ff.
 - Bedingungen **CRR 244** 39
 - Bonitätsbeurteilung **CRR 244** 10
 - Erstverlust-Tranche **CRR 244** 14; **CRR 245** 11
 - erwarteter und unerwarteter Verlust **CRR 245** 16
 - mezzanine Verbriefungspositionen **CRR 244** 12; **CRR 245** 9 f.
 - Nachweis **CRR 244** 18 ff.
- simple, transparent, standardised (STS) **CRR 424** 1; s. a. *STS-Verbriefung*
- Sorgfaltpflicht **CRR 244** 3
- Spezialfinanzierungen **CRR 242** 22
- Sponsor **48** 5 ff.
- STS-Verbriefung **CRR 242** 53; s. a. *STS-Verbriefung*
- Subordinationsverhältnis **CRR 242** 17
- synthetische **CRR 242** 4 f., 57; **CRR 245** 1 ff.
 - Abbildung der Effekte **CRR 251** 3 ff.
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 205
 - Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge **CRR 251** 1 ff.
 - Laufzeitinkongruenzen **CRR 252** 1 ff.
- Time Call **CRR 245** 37
- traditionelle **CRR 242** 55; **CRR 244** 1 ff.
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 205
 - Verschuldungsquote **CRR 429a** 29
- Tranche **CRR 242** 13
- Tranchierung **CRR 242** 17
- Übersicherung **CRR 242** 51
- ursprünglicher Kreditgeber **48** 5 ff.
- Verbriefungsposition **CRR 242** 46; s. a. *Verbriefungsposition*
- Verbriefungstranche **CRR 242** 25
- Verbriefungszweckgesellschaft **CRR 242** 56, 59
- Verbriefungszweckgesellschaft als Gewährleistungsgeber **CRR 245** 27
- Verwendung externer Ratings **CRR 270b** 1 ff.; s. a. *Verbriefung, externe Bonitätsbeurteilungen*
- Wasserfall-Prinzip **CRR 242** 14, 19
- Weiterverbriefung **CRR 242** 31
- Wiederverbriefungen **CRR 242** 23; **CRR 269** 1 ff.
 - Bestandsschutz **CRR 269** 2
 - Verbot **CRR 269** 1
- zusätzliches Risikogewicht **CRR 270a** 1 ff.
- Verbriefung notleidender Risikopositionen**
- NPE-Verbriefung **CRR 269a** 1 ff.
- Verbriefungen**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 506d** 1 ff.
- Verbriefungsansätze**
- Relevanz bei der Ermittlung des Gesamtrisikogewichts **CRR 247** 8
- übergreifende Ermittlung des Risikopositionswertes **CRR 248** 1
- Verbriefungsmarkt** **48** 1
- Verbriefungsposition** **CRR 109** 1; **CRR 326** 5
 - abgeleitete Position des Sicherheitenstellers **CRR 249** 11
 - Anforderungen an Sicherungsgeber **CRR 249** 5
 - spezifische Bonitätsanforderungen **CRR 249** 6
 - Ausschluss vom alternativen internen Modellansatz **CRR 325az** 5
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 206; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 - Berechnung RWA **CRR 247** 4
 - Berechnung von K_{it} ohne Berücksichtigung einer abgeleiteten Position **CRR 249** 12
 - Berechnung von K_{SA} ohne Berücksichtigung einer abgeleiteten Position **CRR 249** 12
 - Bestimmung des Risikogewichts für abgeleitete Positionen **CRR 249** 13
 - Bestimmung von Attachment und Detachment Point bei abgeleiteten Positionen **CRR 249** 12
 - beurteilte **CRR 242** 47
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 337** 1 ff.
 - Gesamtverbriefungsposition **CRR 337** 6
 - interne Einstufungsverfahren **SolvV 19** 1 ff.; s. a. *interne Einstufungsverfahren*
 - IRB-Ansatz für Sicherungsgeber **CRR 249** 7
 - JtD-Beträge **CRR 325z** 5
 - Kapitalabzug **CRR 253** 2 ff.
 - Kreditrisikominderung **CRR 249** 1 ff.
 - Kreditspreddrisiko **CRR 325n** 1 ff.
 - Korrelationen **CRR 325al** 1 ff.
 - Risikogewichte **CRR 325ak** 1 ff.; **CRR 325am** 1 ff.
 - mezzanine **CRR 242** 64
 - Offenlegung **CRR 449** 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen*
 - Risikogewicht **CRR 337** 6
 - Risikogewicht von 1250% **CRR 253** 1 ff.
 - Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147** 2
 - RWA-Berechnung für den besicherten Teil beim Sicherheitengeber **CRR 249** 10
 - RWA-Berechnung für den besicherten Teil beim Sicherheitennehmer **CRR 249** 10
 - unbeurteilte **CRR 242** 46
 - Verbriefung
 - Bewertungs- und Abgrenzungsanker **CRR 248** 1
 - Verbriefungszweckgesellschaft (SSPE) als Sicherungsgeber **CRR 249** 8 f.
 - Anforderungen an den Sicherheitenpool **CRR 249** 8 f.
 - Risikogewicht Sicherungsgeber **CRR 249** 9
 - Vermeidung der Doppelzählung von Sicherheiten **CRR 249** 2
 - vollständige/anteilige Besicherung und Zurechnung **CRR 249** 10
 - vorrangige **CRR 242** 48
 - Worse-Case-Ansatz **CRR 337** 6
- Verbriefungspositionen, Risiko aus**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 449** 1 ff.; s. a. *Offenlegung; Offenlegungsanforderungen, Risiko aus Verbriefungspositionen*
- Verbriefungsregelwerk** **CRR 242** 6
- Verbriefungsstandards** **48** 3
- Kreditvergabekriterien **48** 20 ff.
- Transparenzanforderungen **48** 16 ff.
- Wohnimmobilienkredite **48** 24
- Verbriefungstranche** **CRR 242** 25
- Großkredite **CRR 390** 65, 66, 67, 68
- JtD-Beträge **CRR 325z** 5
- Verbriefungstransaktionen** **10** 29
- NSFR **CRR 428c** 4
- Verbriefungsverordnung** **48** 1; **CRR 242** 2
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 110 ff.
 - Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen **60c** 7 ff.
 - Bußgeld **48** 44
 - Kreditvergabestandards **48** 12 ff.
 - Maßnahmen bei Verstößen **48** 5 ff.
 - Risikoseibstbehalt **48** 7 ff.
 - Sanktionen **48** 44
 - Schadensersatz der Investoren **48** 26
 - Verifizierungsstelle **48** 38 ff.
 - Gewerbeverbot **48** 43
 - Verlustrisiko **48** 11 ff.
 - Veröffentlichung von Sanktionen **48** 44
- Verbriefungszweckgesellschaft** **48** 5 ff.; **CRR 242** 56, 59; **CRR 424** 8
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 218; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
 - Gewährleistungsgeber **CRR 245** 27

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Verbriefungszweckgesellschaft (SSPE)

- als Sicherungsgeber
- Anerkennung **CRR 249 8 f.**; s. a. *Verbriefungsposition, Verbriefungszweckgesellschaft als Sicherungsgeber*
- Sonderregeln **CRR 249 2**; s. a. *Verbriefungsposition, Verbriefungszweckgesellschaft als Sicherungsgeber*

Verbuchung

- Zeitpunkt **CRR 317 3**

Verbundgruppen der Sparkassen und Kreditgenossenschaften 10 18

Verdachtsmeldung 25h 16

vereinfachte NSFR CRR 428ai 3 ff.; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR), vereinfachte NSFR*

vereinfachte strukturelle Liquiditätsquote CRR 428ai 4 ff.; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR), vereinfachte NSFR*

vereinfachter auf internen Modellen basierender Ansatz CRR 325 2

vereinfachter Standardansatz CRR 273 2; CRR 273a 2; CRR 281 1 ff.

– Aufschlag **CRR 281 6**

– Aufsichtsdelta **CRR 281 5**

– Laufzeitfaktor **CRR 281 5**

– Risikopositionswert **CRR 281 5**

– Schwellenwert **CRR 273a 2 ff.**

– Verschuldungsquote **CRR 429a 5, 19**

vereinfachtes Verfahren CRR 360 1 ff.

Vereinheitlichung des Kreditbegriffs 19 138

Vereinigung von Instituten AnzV 10 1

Verfahren der Abberufung 36 138

Verfahren, effektive CRR 322 1

Verfahren, informelles Einf 295

Verfahren, mathematisch-statistische 10 14; CRR 174 2 ff.; s. a. *Ratings, mathematisch-statistisches Verfahren*

Verfahren und Systeme

– ordnungsgemäße **CRR 286 1**

Verfahren zur Ermittlung der Eigenmittelanforderungen Einf 142

Verfallsklausel CRR 296 7

Verfolgung unerlaubter Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen 44c 1 ff.; s. a. *unerlaubte Bankgeschäfte und Finanzdienstleistungen*

Verfolgung von Insidergeschäften Einf 301

verfügbare stabile Refinanzierung CRR 428a 4; CRR 428b 2; CRR 428i 1 ff.; s. a. *Net Stable Funding Ratio (NSFR), verfügbare stabile Refinanzierung; s. a. Net Stable Funding Ration (NSFR), verfügbare stabile Refinanzierung*

– vereinfachte NSFR **CRR 428ai 4 ff.**

VergAnfG InstitutsVergV Vorb 1 15

Vergleichbarkeit der VaR-Schätzungen CRR 365 3

Vergütung

– bedeutende Institute

– AGB-Inhaltskontrolle **InstitutsVergV 20 6**

– Aktie **InstitutsVergV 20 13**

– Aktienoptionsrechte (share option rights) **InstitutsVergV 20 14**

– Aktienpläne (performance shares) **InstitutsVergV 20 14**

– aktienrechtliche Instrumente **InstitutsVergV 20 14**

– Altersversorgung **InstitutsVergV 22 1 ff.**

– anfängliche Zielvereinbarung **InstitutsVergV 20 5a**

– Anforderungen der EBA an Kapitalinstrumente zur variablen Vergütung **InstitutsVergV 20 17 f.**

– Anspruchs- und Auszahlungsvoraussetzungen **InstitutsVergV 20 1 ff.**

– Auflösung des Arbeitsvertrags **InstitutsVergV 20 20**

– Ausgleichszahlungen **InstitutsVergV 21 1 ff.**

– Ausscheiden des Geschäftsführers oder Risk Takers **InstitutsVergV 20 19**

– Backtesting **InstitutsVergV 20 5a**

– Bemessungsperiode **InstitutsVergV 20 2**

– Clawback **InstitutsVergV 20 28 f.**

– cliff vesting **InstitutsVergV 20 5a**

– Compliance-Beauftragter **InstitutsVergV 23 17**

– deferral period **InstitutsVergV 20 8b**

– Ex-post Risikoadjustierung **InstitutsVergV 20 5a**

– Freigrenze **InstitutsVergV 20 21**

– frühere Bemessungszeiträume **InstitutsVergV 20 23**

– Führungsebene **InstitutsVergV 20 4**

– Gebot der Nachhaltigkeit **InstitutsVergV 20 13**

– Geschäftsleiter **InstitutsVergV 20 4**

– Malus- und Clawback-Vereinbarungen **InstitutsVergV 20 1**

– Malus-Kriterien **InstitutsVergV 20 24**

– Maluskriterien, Proberechnungen **InstitutsVergV 20 27**

– Maluskriterien, Szenariobetrachtung **InstitutsVergV 20 27**

– Maßgabe der individuellen Zielerreichung **InstitutsVergV 21 2**

– Materialitätsschwellenwert **InstitutsVergV 20 5b**

– nachhaltiger Anteil **InstitutsVergV 20 16**

– negative Erfolgsbeiträge **InstitutsVergV 20 22**

– negative Erfolgsbeiträge, sachgerechte Kriterien **InstitutsVergV 20 25**

– Organisationsrichtlinien **InstitutsVergV 20 4a**

– pro-rata vesting **InstitutsVergV 20 5a**

– Schwellenwert **InstitutsVergV 20 4a**

– Sperrfrist **InstitutsVergV 20 2, 8b ff.**

– Upfront-Anteil **InstitutsVergV 20 28**

– variable Vergütung **InstitutsVergV 20 1**

– Verfügungssperfrist **InstitutsVergV 20 8b; InstitutsVergV 22 2**

– Vergütungsbeauftragte **InstitutsVergV 23 1 ff.**

– Vergütungskontrollausschuss **InstitutsVergV 23 2 ff.**

– Verhältnismäßigkeitsgesichtspunkte **InstitutsVergV 20 5b**

– Wandelschuldverschreibungen (convertible bonds) **InstitutsVergV 20 14**

– Wertsteigerungsrechte (stock appreciation rights) **InstitutsVergV 20 14**

– zeitanteilige Erdienung **InstitutsVergV 20 5a**

– zurückbehaltene Vergütung **InstitutsVergV 20 1 ff.**

– Zurückbehaltungsfrist **InstitutsVergV 20 2**

– Zurückbehaltungshöhe **InstitutsVergV 20 8**

– Zurückbehaltungspflicht **InstitutsVergV 22 2**

– Zurückbehaltungszeitraum **InstitutsVergV 20 3 ff., 8b ff.**

– bedeutende Institute, Vergütungsbeauftragte

– Abberufung **InstitutsVergV 23 10**

– Angemessenheit der Vergütungssysteme **InstitutsVergV 24 2**

– Arbeitsverhältnis **InstitutsVergV 23 12**

– Aufbau- und Ablauforganisation **InstitutsVergV 26 2 f.**

– Aufgaben **InstitutsVergV 24 1 ff.**; **InstitutsVergV 26 2 f.**

– Aufgabenbereich **InstitutsVergV 24 6**

– Auskunftsrecht **InstitutsVergV 24 8**

– Auslagerung **InstitutsVergV 23 22 ff.**

– Bestellung **InstitutsVergV 23 10**

– Budget **InstitutsVergV 25 3**

– Doppelfunktion **InstitutsVergV 23 1 ff.**; **InstitutsVergV 24 1**

– Doppelstätigkeit **InstitutsVergV 23 19**

– Erfahrungen **InstitutsVergV 23 6 ff.**

– (Fach-)Kenntnisse **InstitutsVergV 23 6 ff.**

– Fort- und Weiterbildungsmaßnahmen **InstitutsVergV 23 7**

– Geschäftsorganisation **InstitutsVergV 26 1**

- Gruppen-Vergütungsbeauftragte **InstitutsVergV** 23 9
- Instrument des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans **InstitutsVergV** 24 1
- interne Revision **InstitutsVergV** 23 20
- Kenntnisse und Erfahrungen **InstitutsVergV** 25 2
- konkrete Spezifizierung und Abgrenzung bei Auslagerung **InstitutsVergV** 23 24
- Kontrolleinheit **InstitutsVergV** 24 1
- Kündigung **InstitutsVergV** 23 10
- MaRisk **InstitutsVergV** 23 15
- Neu- und Weiterentwicklung der Vergütungssysteme **InstitutsVergV** 24 4
- Neubestellung **InstitutsVergV** 23 15
- nicht erlaubte Funktionen **InstitutsVergV** 23 16
- Organisationsrichtlinien **InstitutsVergV** 26 1 ff.
- Organisatorische Eingliederung **InstitutsVergV** 23 21
- Person **InstitutsVergV** 23 5 ff.
- Personal- und Sachausstattung **InstitutsVergV** 25 1 ff.
- Proportionalitätsgrundsatz **InstitutsVergV** 23 8
- Proportionalitätsprinzip **InstitutsVergV** 25 1
- Schutzvorschriften **InstitutsVergV** 23 10 ff.
- Selbstprüfungsverbot **InstitutsVergV** 23 16
- Tätigkeit **InstitutsVergV** 23 12
- Überwachung der Vergütungssysteme **InstitutsVergV** 24 3
- Überwachungsfunktion des Vergütungskontrollausschusses **InstitutsVergV** 23 5
- Unabhängigkeit **InstitutsVergV** 23 16
- Vergütungsausschuss **InstitutsVergV** 23 4
- Vergütungskontrollausschuss **InstitutsVergV** 23 2 ff.; **InstitutsVergV** 24 7
- Vergütungskontrollbericht **InstitutsVergV** 24 9 ff.
- Vertreter **InstitutsVergV** 23 25 ff.
- Vorsitzender des Vergütungskontrollausschusses **InstitutsVergV** 24 5
- gruppenweite Vergütungsstrategie
 - Ausnahmeregelungen **InstitutsVergV** 27 3c
 - Erleichterungen **InstitutsVergV** 27 22
 - Finanzholding-Gruppe **InstitutsVergV** 27 3a
 - freiwillig konsolidiert **InstitutsVergV** 27 3a
 - gemischte Finanzholding-Gruppe **InstitutsVergV** 27 3a
 - Geschäftsleiter **InstitutsVergV** 27 15 f.
 - gruppenangehörige Unternehmen **InstitutsVergV** 27 4
 - gruppenweite Vergütungsparameter **InstitutsVergV** 27 11
 - Identifizierungspflicht **InstitutsVergV** 27 17
 - Informations-, Steuerungs- und Durchgriffsrechte **InstitutsVergV** 27 15
 - Institutsgruppe **InstitutsVergV** 27 3a
 - Kapitalverwaltungsgesellschaften **InstitutsVergV** 27 3b
 - Konsolidierungspflicht **InstitutsVergV** 27 3a
 - Offshore-Gebiete **InstitutsVergV** 27 4
 - Rahmenbedingungen der Gruppe **InstitutsVergV** 27 8
 - Risikoanalyse **InstitutsVergV** 27 21
 - Risk Taker **InstitutsVergV** 27 17 ff.
 - Sitz im Ausland **InstitutsVergV** 27 4
 - Sitz im Inland **InstitutsVergV** 27 4
 - über- und nachgeordnete Unternehmen **InstitutsVergV** 27 3a
 - Verantwortlichkeit **InstitutsVergV** 27 25
 - Vergütungssysteme **InstitutsVergV** 27 9
 - Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan **InstitutsVergV** 27 13
- zentrale Wahrnehmung auf Gruppenebene **InstitutsVergV** 27 23 ff.
- Übergangsregelungen **InstitutsVergV** 28 1 ff.
- Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 23 1 ff.; s. a. *Vergütung, bedeutende Institute, Vergütungsbeauftragte*
- Vorschriften für Gruppen **InstitutsVergV** 27 1 ff.; s. a. *Vergütung, gruppenweite Vergütungsstrategie*
 - gruppenweite Vergütungsstrategie **InstitutsVergV** 27 3 ff.
 - ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **InstitutsVergV** 27 2
- Vergütung des Verwalters** 22i 138
 - angemessene Vergütung und Ersatz der notwendigen Auslagen 22i 138
 - Ersatz der notwendigen Auslagen 22i 138
 - Vergütung 22i 138
 - Rechtsweg 22i 138
 - Verbot sonstiger Leistungen 22i 138
- Vergütung, variable**
 - Eingriff durch die BaFin 45 95 ff.; s. a. *variable Vergütung, Vergütung*
- Vergütungsbeauftragte in bedeutenden Instituten** **InstitutsVergV** 23 1 ff.; s. a. *Vergütung, bedeutende Institute, Vergütungsbeauftragte*
 - Schutzvorschriften **InstitutsVergV** 23 10 ff.; s. a. *Vergütung*
- Vergütungsbericht** CRR 450 3; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Vergütungspolitik*
- Vergütungskontrollausschuss** Einf 113, 116; 25d 119
 - bedeutende Institute **InstitutsVergV** 23 2 ff.; s. a. *Vergütung, bedeutende Institute*
 - Besetzung 25d 124
- Vergütungskontrollbericht in bedeutenden Instituten** **InstitutsVergV** 24 9 ff.; s. a. *Vergütung, bedeutende Institute*
- Vergütungspolitik**
 - Offenlegungsanforderungen CRR 450 1 ff.; s. a. *Offenlegungsanforderungen, Vergütungspolitik*
- Vergütungsregelungen** Einf 230
- Vergütungsregelungen, gruppenweite** **InstitutsVergV** 27 1 ff.; s. a. *Vergütung, gruppenweite Vergütungsstrategie*
- Vergütungssysteme** 25a 138
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 20, 61 ff.
 - vertraglich gebundene Vermittler 25e 7
 - Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan 25d 69 ff.
- Vergütungstrends und -praktiken bei bedeutenden CRR-Instituten** 24 138
- Verhältnis des Verwalters zum registerführenden Unternehmen und zum Refinanzierungsunternehmen** 22h 138
 - Einsichtnahme in Bücher und Papiere 22h 138
 - Entscheidung über Streitigkeiten 22h 138
 - entsprechende Anwendung auf den Stellvertreter 22h 138
 - Verschwiegenheitspflicht des Verwalters 22h 138
- Verhältnis des Verwalters zur Bundesanstalt** 22f 138
 - Auskunfts- und Mitteilungspflicht des Verwalters 22f 138
 - Weisungsunabhängigkeit des Verwalters 22f 138
- Verhältnismäßigkeitsgrundsatz** CRR 94 10
- Verhältnismäßigkeitsprinzip** 6a 9
- Verhaltensregeln für Wertpapierdienstleistungsunternehmen** Einf 301
- Veritätsrisiken** CRR 157 2 ff.; CRR 184 7 ff.
- Verjährung, Organhaftungsansprüche** Einf 122; 52a 1 ff.
 - Altansprüche 52a 24
 - Aufsichtsorgan 52a 14
 - Ausschüsse 52a 16
 - Beiräte 52a 16
 - deliktische Haftungsansprüche 52a 19

Sachverzeichnis

- Frist **52a** 21 ff.
- Geltendmachung durch Sonderbeauftragten **52a** 5
- Laufzeit **52a** 21 ff.
- persönlicher Anwendungsbereich **52a** 14 ff.
- Regelungskritik **52a** 3
- sachlicher Anwendungsbereich **52a** 18 ff.
- Sonderbeauftragten, Geltendmachung durch **52a** 5
- Trägerversammlung **52a** 15
- Verfassungsmäßigkeit **52a** 6 ff.
- Verletzung der Organkreditbestimmungen **52a** 20
- Verjährungsfrist**
- für Ersatzansprüche nach § 17 Abs. 1 **17** 5
- generelle Verjährungsregelung für Ansprüche von Kreditinstituten gegenüber ihren Organen gemäß § 52a **17** 5
- regelmäßige Verjährungsfrist **17** 6
- Verjährung der Haftung **17** 5
- verlängerte Verluste CRR 317** 3
- Verlautbarungen der BaFin Einf** 294
- Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung** 55 1 ff.; *s. a. Überschuldung, strafbare Nichtanzeige; Zahlungsunfähigkeit, strafbare Nichtanzeige*
- Erstreckung auf Zweigstellen ausländischer Unternehmen **55** 3
- Konkurrenzen **55** 7
- Rechtsgut **55** 2
- subjektiver Tatbestand **55** 7
- Täterschaft **55** 2
- Tatbestand **55** 2
- Verjährung **55** 7
- Verlust**
- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 3
- Verlust, erwarteter**
- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 4
- Verlust, unerwarteter**
- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5** 4
- Verlust von 5 Prozent des harten Kernkapitals** 24 138
- Verlustbeteiligung**
- private **Einf** 188
- Verlustdaten CRR 323** 2
- historische **CRR 317** 6
- Verlustdatenbasis**
- Integrität **CRR 321** 3
- Kohärenz **CRR 321** 3
- Verlustdatensatz CRR 317** 1 ff.
- Verluste**
- nachhaltige **35** 40
- unterjährige **35** 41
- Verluste, gruppierte CRR 311a** 5
- Verlustereignis**
- Ursache **CRR 320** 2
- Verlustereigniskategorien CRR 323** 1
- Verlusterfassungspflicht CRR 321** 1
- Verlustkonsistenz**
- Vermeidung doppelter Belastung **CRR 248** 8
- Verlustquote bei Ausfall (LGD) CRR 161** 1 ff.; **CRR 164** 1 ff.
- Abhängigkeit von systemischen Risikofaktoren
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bp** 3
- interner Modellansatz, alternativer **CRR 325bp** 6
- Markttrisiko **CRR 325v** 4
- Nicht-Verbriefungspositionen **CRR 325w** 6
- Verlustquote bei Ausfall und LGD**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 183; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- Verlustrate CRR 180** 41

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Verlustrisiko**
- Beschränkung des maximalen **13**
- Verlustverteilung, interne CRR 321** 5
- Vermittler, vertraglich gebundener** 1 239; 2 122 ff., 123; 53 35; *s. a. vertraglich gebundene Vermittler*
- Anlageberater 2 122
- Anlagevermittler 2 122
- Anzeige 2 132
- Finanzportfolioweralter nicht als Haftungsdach 2 127
- Organisationsverpflichtung 2 130
- Platzierungsgeschäft 2 122
- Register im Internet 2 133
- Vermittlungskonsortium 1** 116
- Vermögens- und Anlageverwaltung in Vermögensanlagen und geschlossenen AIF** 2 105
- Vermögensanlagen iSv § 1 Abs. 2 VermAnlG** 2 41 f., 43
- Vermögensgegenstände, immaterielle**
- Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a** 15
- Vermögensstatus FinaRisikoV Vorb** 1 2
- Vermögensstrennung**
- Kryptoverwahrgeschäft **26b** 1 ff.
- Vermögensverwalter** 1 145
- Vermögensverwaltung** 1 159
- Vermögensverwaltung in Vermögensanlagen** 2 105
- Vermögensverwaltungsgesellschaft**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 57
- Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 380
- Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage, Abzug von Posten des harten Kernkapitals**
- Berichte und Überprüfungen **CRR 519** 1
- EBA **CRR 519** 1
- IAS 19 **CRR 519** 1
- Vermögenswerte, belastete und unbelastete**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 443** 1 ff.; *s. a. Offenlegungsanforderungen, belastete und unbelastete Vermögenswerte*
- Vermögenswerte, immaterielle**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 403
- Vermögenswerte, unbelastete**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 443** 1 ff.; *s. a. Offenlegungsanforderungen, belastete und unbelastete Vermögenswerte*
- vermögenswertereferenzierter Token CRR 451b** 9; *s. a. Offenlegungsanforderungen, Kryptowerte*
- Begriffsbestimmungen für Kryptowerte **CRR 5a** 19 ff.
- Veröffentlichung der Quote**
- Anforderungen **SolvV 34** 1
- antizyklischer Kapitalpuffer **SolvV 34** 1 ff.
- Ziel der Veröffentlichungen **SolvV 34** 2
- Veröffentlichungen von Maßnahmen der BaFin** 60b 1 ff.; 60c 1 ff.; 60d 1 ff.; *s. a. Bekanntmachung von Maßnahmen der BaFin; BaFin*
- Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 über Ratingagenturen CRR 135** 14; *s. a. Verordnung über Ratingagenturen*
- Verordnung (EU) Nr. 575/2013** 26a 2
- Verordnung (EU) Nr. 648/2012**
- Änderung **CRR 520** 1 ff.
- Berechnung der hypothetischen Kapitalanforderung **CRR 520** 1a ff.
- Berechnung der von der zentralen Gegenpartei zu meldenden besonderen Positionen **CRR 520** 5
- EMIR-Verordnung **CRR 520** 1
- Handlungsbedarf **CRR 520** 6
- Hinweis **CRR 520** 7

Verordnung (EU) Nr. 648/2012, Änderung der
– Änderung
– EMIR-Verordnung **CRR 520 1**

Verordnung über die Anforderungen an die Kenntnisse und Fähigkeiten der mit der Vergabe von Verbraucher-Wohnimmobilienkrediten befassten internen und externen Mitarbeiter (ImmoKreditSachkundeAnfV) 18a 138

Verordnung über die Anzeigen und die Vorlage von Unterlagen nach dem Kreditwesengesetz AnzV 1 1 ff.

Verordnung über die Liquidität der Institute (LiqV) 11 27 ff.

Verordnung über die Umlegung von Kosten der Bilanzkontrolle 51 143

Verordnung über Ratingagenturen CRR 135 9, 14
– Erwägungen **CRR 135 9**
– Funktionieren der Märkte **CRR 135 9**
– Geltungsbereich **CRR 135 11**
– Grundsätze der Integrität, Transparenz, Rechenschaftspflicht und guten Unternehmensführung **CRR 135 9**
– Rating-Methoden **CRR 135 9**
– Vertrauen von Anlegern und Verbrauchern **CRR 135 9**

Verordnung zur Einreichung von Finanz- und Risikotragfähigkeitsinformationen nach dem Kreditwesengesetz FinaRisikoV 1 1 ff.

Verordnungen der EU-Kommission, delegierte
– Übersicht **CRR 456 2**; *s. a. delegierte Rechtsakte*

Verordnungsermächtigung 31 1 ff.
– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung **51a 6**

verpacktes Anlageprodukt für Kleinanleger – PRIPP 47 5

Verpfändung von Forderungen CRR 209 1

Verrechnung 10a 59; CRR 18 26

Verrechnungssaldo CRR 422 4
– Zweigstelle **53 85**

Verringerung von Nettopositionen CRR 345 1 ff.

Versagung der Erlaubnis 33 1 ff.; *s. a. Erlaubnis, Versagung der*

Versagungsgründe 36 32 ff.

Verschlechterung der Bonität CRR Vorb 33–35 14

Verschuldung
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 314**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
– Berichte und Überprüfungen **CRR 511 1 ff.**
– Änderungen der CRR **CRR 511 2**
– Auswirkung der Einführung **CRR 511 3**
– Auswirkung der Unterschiede in der Rechnungslegung **CRR 511 3**
– Auswirkungen und Wirksamkeit der Verschuldungsquote **CRR 511 1**
– Bandbreite **CRR 511 2**
– Berechnung der Gesamtmessgröße **CRR 511 2**
– Berechnungsmethode **CRR 511 2**
– Bilanzstrukturen **CRR 511 3**
– Clearing-, Abrechnungs- und Verwahrstätigkeiten **CRR 511 3**
– CRR, Änderungen der **CRR 511 2**
– EBA **CRR 511 2**
– Eigenmittel **CRR 511 2**
– Einführung der Verschuldungsquote **CRR 511 2**
– Embedded Leverage **CRR 511 3**
– EU-Kommission **CRR 511 2**
– Finanzinnovationen **CRR 511 3**
– Finanzmärkte **CRR 511 3**
– Gesamtmessgröße, Berechnung der **CRR 511 2**
– Gesamtrisikoprofil **CRR 511 2**
– Geschäftsmodelle **CRR 511 2, 3**
– Gesetzgebungsvorschlag **CRR 511 2**
– Häufigkeit und Format der Offenlegung **CRR 511 2**

– hartes Kernkapital **CRR 511 2**
– Hinweis **CRR 511 4**
– Höhe der Verschuldungsquote **CRR 511 2**
– Kapitalmessgröße **CRR 511 2**
– Kernkapital, hartes **CRR 511 2**
– Kreditvergabe **CRR 511 3**
– Marktbewertungsmethode **CRR 511 2**
– Migration von Risikopositionen **CRR 511 3**
– Offenlegung, Häufigkeit und Format der **CRR 511 2**
– Rechnungslegung, Auswirkung der Unterschiede in der **CRR 511 3**
– Risikoverhalten von Instituten **CRR 511 3**
– solide Steuerung des Risikos **CRR 511 2**
– Solidität der Institute **CRR 511 3**
– Stufen für die Verschuldungsquote **CRR 511 2**
– Überblick **CRR 511 1 ff.**
– Umrechnungsfaktor **CRR 511 2**
– Ursprungsrisikomethode **CRR 511 2**
– Wechselwirkung **CRR 511 3**
– Zeitraum vom 1.1.2014 bis zum 30.6.2016 **CRR 511 3**
– Ziel der Begrenzung einer übermäßigen Verschuldung **CRR 511 2**
– zyklische Effekte **CRR 511 3**
– Offenlegungsanforderungen **CRR 451 1 ff.**; *s. a. Offenlegungsanforderungen, Verschuldung*
– Übergangsbestimmungen **CRR 499 1 ff.**
– bis zum 31.12.2017 **CRR 499 3**
– Datenqualitätsprobleme **CRR 499 3**
– Definitionen der Kapitalmessgröße **CRR 499 2**
– Handlungsbedarf **CRR 499 4**
– Kapitalmessgröße **CRR 499 1**
– Offenlegungsanforderungen **CRR 499 2**
– quartalsweises arithmetisches Mittel **CRR 499 3**
– Überblick **CRR 499 1 ff.**
– Verschuldungsquote ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2021 **CRR 499 1**

Verschuldung, Risiko einer übermäßigen
– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 318**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*

Verschuldung, übermäßige 1 391; *s. a. Risiko einer übermäßigen Verschuldung*

Verschuldungs- und Liquiditätsquote (LR) Einf 213; *s. a. Leverage Ratio*

Verschuldungspuffer
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 25 ff.**

Verschuldungsquote Einf 146, 221; 6d 5; CRR 92 59; CRR 429 1 ff.; *s. a. Leverage Ratio*
– Aktiva **CRR 429 20; CRR 429b 3 ff.**
– allgemeine Kreditrisikoanpassungen **CRR 429 21**
– Anwendungsbereich **CRR 429 14**
– Aufschläge für das Gegenparteiausfallrisiko **CRR 429 20**
– ausgeschlossene Risikopositionen
– Abzug des Wertberichtigungsfehlbetrags **CRR 429a 5**
– durchgeleitete Förderdarlehen **CRR 429a 15 ff.**
– Exportkredite **CRR 429a 19**
– gezahlte Barnachsüsse **CRR 429a 28**
– Interne MREL-Instrumente **CRR 429a 17**
– öffentliche Entwicklungsbanken **CRR 429a 11 ff.**
– Positionen bei Clearing in mehrstufigen Kundenstrukturen **CRR 429a 21 ff.**
– Positionen bei Clearing über ZGP **CRR 429a 20**
– Positionen gegenüber öffentlichen Stellen **CRR 429a 25**
– Positionen ggü. Anteilseignern **CRR 429a 18**
– Positionen innerhalb institutsbezogener Sicherungssysteme **CRR 429a 8 ff.**
– Positionen innerhalb von Institutsgruppen **CRR 429a 7**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Risikopositionen gegenüber der Zentralbank **CRR 429a 30 ff.**
- Risikopositionen von Zentralverwahrern **CRR 429a 38 f.**
- traditionelle Verbriefung **CRR 429a 29**
- Treuhandvermögen **CRR 429a 23**
- Triparty Agents **CRR 429a 27**
- vom Kernkapital abgezogene Aktiva **CRR 429a 6**
- Ausgestaltung und Kalibrierung **CRR 429 8**
- außerbilanzielle Posten **CRR 429 20; CRR 429f 1 ff.**
- Backstop **CRR 429 2**
- Bankenpaket 2021 **CRR 429 12**
- Banken–Staaten–Nexus **CRR 429 3**
- Bausparkassen **CRR 429 27**
- Berechnung **CRR 429 1 ff., 16 f.**
- Berechnung der Gesamtrisikopositionsmessgröße – allgemeine Grundsätze **CRR 429 26**
- Cash Pooling **CRR 429b 5 ff.**
- CRR Quick Fix **CRR 429 10; CRR 429a 31; CRR 429g 2**
- Definition der Verschuldung **CRR 429 13**
- Definition und Methodik **CRR 429 13 ff.**
- delegierte Rechtsakte **CRR 456 13**
- Derivate **CRR 429 20; CRR 429c 1 ff.**
 - Aufrechnungsvereinbarungen (Netting) **CRR 429c 10 ff.**
 - Definition **CRR 429c 9**
 - Methodenwahl **CRR 429c 5**
 - Standardansatz für das Gegenparteiausfallrisiko (SA-CCR) **CRR 429c 5**
 - Ursprungsrisikomethode **CRR 429c 5, 19**
 - vereinfachter SA-CCR **CRR 429c 5, 19**
- Eigenmittelanforderungen **CRR 429 29**
- Eigenmittelempfehlung **6d 5**
- Einführung **CRR 429 4**
- Ermittlung der Risikopositionswerte **CRR 429b 3 ff.**
- Gegenparteiausfallrisiko **CRR 429 20**
- Gesamtrisikopositionsmessgröße **CRR 429 20**
- Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist **CRR 429 20**
- geschriebene Kreditderivate **CRR 429d 1 ff.**
 - Aufrechnung **CRR 429d 7**
 - Definition **CRR 429d 4**
- global systemrelevante Banken **CRR 429 30**
- Kapitalmessgröße **CRR 429 18**
- Konsolidierungskreis **CRR 429 15**
- Kreditderivate **CRR 429 20**
- Kreditrisikooanpassungen **CRR 429f 8**
- Liquiditätsbündelungsvereinbarungen **CRR 429b 5 ff.**
- marktübliche Käufe und Verkäufe **CRR 429 20, 25; CRR 429g 1 ff.**
- NSFR **CRR 428c 4**
- Offenlegung **CRR 468 30**
- Offenlegungsanforderungen **CRR 429a 37; CRR 447 7; s. a. Offenlegungsanforderungen, Schlüsselparameter**
- Rechnungslegungsstandards **CRR 429 3; CRR 429a 23; CRR 429c 2; CRR 429e 3, 9**
- Rekalibrierungsmechanismus **CRR 429a 31, 35**
- Risiko einer übermäßigen Verschuldung **CRR 429 31**
- Säule 2-Konzept **CRR 429 31**
- Übergangsbestimmungen **CRR 429 19**
- Wertpapierfinanzierungsgeschäfte **CRR 429b 10 ff.; CRR 429e 1 ff.**
 - Zuschlag für das Gegenparteiausfallrisiko **CRR 429e 4**
- Window Dressing **CRR 429 11**
- Verschuldungsquote (Leverage Ratio) Einf 146; s. a. Verschuldungsquote**
- Verschwiegenheitspflicht**
- Amtshilfe **9 22**
- Amtsträger **9 51**
- Anwendung des BDSG **9 38**
- Auffangcharakter **9 21**
- aufsichtliche Interessen **9 12**
- Aufsichtskollegien **9 20**
- aufsichtsrechtliches Geheimnis **9 12, 44 ff.**
- Ausübung der aufsichtsrelevanten Tätigkeit **9 9**
- BaFin **9 1 ff.; s. a. BaFin**
- Bankgeheimnis **9 14**
- bedingter Vorsitz **9 50**
- beliebige Dritte als Auskunfts berechtigte nach dem IFG **9 39**
- Berufsgeheimnis **9 2**
- Bundesdatenschutzgesetz (BDSG) **9 17**
- Drittstaaten **9 26**
- erlaubte Datenweitergabe **9 19 ff.**
 - Weitergabe an ausländische Stellen **9 24 ff.**
 - Weitergabe an EU-Einrichtungen **9 19 ff.**
 - Weitergabe an öffentliche Stellen **9 19 ff.**
 - Weitergabe an Prüfer **9 19 ff.**
 - Weitergabe aus anderen Gründen **9 28 ff.**
 - zulässige Weitergabe aus anderen Gründen **9 28 ff.**
- EU DSGVO **9 38a**
- EuGH-Urteil Altman **9 12**
- EuGH-Urteil Baumeister **9 12a**
- EWR–Staaten **9 26**
- Finanzdienstleistungsinstitute **9 14**
- Geheimhaltungsvorschriften **9 17**
- Geschäfts- und Betriebsgeheimnisse **9 13**
- in camera-Verfahren **9 2, 46**
- Informationsfreiheitsgesetz (IFG) **9 1, 39**
- Informationsweitergabe in Krisensituationen **9 36**
- Inhalt der Verschwiegenheitspflicht **9 7 ff.**
- internationale Kooperation **9 24**
- keine Auskunfts pflichten gegenüber Finanzbehörden **9 31 ff.**
 - parlamentarische Auskunftsrechte **9 5c**
 - Schadensersatzanspruch **9 49**
 - Stellen anderer Staaten **9 23**
 - strafrechtliche Sanktionen **9 50**
 - Straftatbestand **9 50**
 - Tatsachen **9 8**
 - Unterlagen vorlagepflicht im Verwaltungsgerichtsverfahren **9 46**
 - Verletzung einer Amtspflicht **9 49**
 - Veröffentlichung von Stresstests **9 35**
 - verpflichtete Personen **9 5**
 - Verwaltungsgerichte **9 21**
 - Verweigerung der Informationsübermittlung **9 47**
 - Weitergabe an ausländische Stellen **9 24 ff.**
 - Weitergabe an EU-Einrichtungen **9 19 ff.**
 - Weitergabe an öffentliche Stellen **9 19 ff.**
 - Weitergabe an Prüfer **9 19 ff.**
 - Weitergabe an Strafverfolgungsbehörden **9 21a**
 - Wettbewerbsrelevanz **9 11**
 - Wirtschaftsprüfer **9 5a**
 - Zahlungs- und Abwicklungssysteme **9 20**
 - zivilrechtliche Haftung **9 49**
 - zur Verschwiegenheit verpflichtete Personen **9 5**
- Versicherungen 1 100; CRR 203 3**
- Versicherungsaufsicht Einf 310**
- Versicherungsunternehmen 1 321; 2 14 ff., 66; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 15**
 - Drittranngmittel **CRR 4 364**
 - Ergänzungskapital **CRR 4 360**
 - Kernkapital **CRR 4 351**
 - zusätzliches Kernkapital **CRR 4 355**
- Versorgungswerke 1 22**
- Verstaatlichung Einf 9**
- Verstöße gegen Aufsichtsrecht 6 61; 35 45**
- Verstöße gegen Offenlegungspflichten 18 10, 120 ff.**
- vertikales Hedging CRR 339 10; CRR 340 17**
- vertraglich gebundene Vermittler 2 122 ff.; 24a 138; 25e 1 ff.; 53 35; s. a. Vermittler, vertraglich gebundener**

- Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten **25e 6**
- Banking as a Service **25e 1**
- fachliche Eignung **25e 4**
- Finanzunternehmen **25e 1**
- Führungszeugnis **25e 4**
- Gewerbezentralregisterauszug **25e 4**
- Haftungsdach **25e 1**
- Handelsvertreter **25e 7**
- Institutsvergütungsverordnung **25e 7**
- Mindestanforderungen an die Compliance Funktion (MaComp) **25e 7**
- Organisationspflichten **25e 3**
- Selbstauskunft **25e 4**
- Überwachung **25e 5**
- Vergütungssysteme **25e 7**
- White Island Banking **25e 1**
- Zuverlässigkeit **25e 4**
- vertragliche Zahlungsströme**
- IFRS 9 **CRR Vorb 33–35 10**
- Liquidität
 - regulatorische Vorgaben **CRR Vorb 33–35 14**
- vertragliches Netting CRR 295 1 ff.**
- vertragscharakteristische Leistung 53 159**
- Vertrauen der Öffentlichkeit 6 2**
- Vertrauensempfindlichkeit Einf 258**
- vertrauliche Informationen CRR 432 1 ff.**
- Vertretung des unterrepräsentierten Geschlechts 25d 112**
- Verwässerungsrisiko CRR 92 33; CRR 151 3; CRR 184 7 ff.; CRR 255 9; CRR 265 26**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 177; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Offenlegung **CRR 442 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Kreditrisiko**
- Verwahrgeschäft, eingeschränktes 1 84, 198; 2 44**
- Verwahrung 1 79**
- unregelmäßige **1 81**
- Verwalter, Bestellung 22e 138; s. a. Refinanzierungsregister; registerführendes Unternehmen**
- Abberufung und Ruhen des Mandates **22e 138**
- Abberufung des Verwalters **22e 138**
 - Ruhen des Amtes **22e 138**
- Bestellung des Verwalters **22e 138**
 - Berücksichtigung der Interessen des Übertragungsberechtigten **22e 138**
 - Eignung als Verwalter **22e 138**
 - Sachkunde des Verwalters **22e 138**
 - Unabhängigkeit des Verwalters **22e 138**
 - Verfügbarkeit des Verwalters **22e 138**
 - Vorschlagsrecht des registerführenden Unternehmens **22e 138**
 - Zustimmung des Verwalters **22e 138**
 - Zuverlässigkeit des Verwalters **22e 138**
- Haftung von Verwalter und Stellvertreter **22e 138**
 - Abschluss der Versicherung und Prämienzahlung durch das registerführende Unternehmen **22e 138**
 - Behandlung von Altfällen **22e 138**
 - betragsmäßige Haftungsbegrenzung bei grober Fahrlässigkeit **22e 138**
 - Haftungsbegrenzung auf Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit **22e 138**
 - keine haftungsbegründende Norm **22e 138**
 - Selbstbehalt **22e 138**
 - Versicherung der Haftpflicht **22e 138**
- kein Refinanzierungsregister ohne Verwalter **22e 138**
 - Beendigung des Verwalteramtes **22e 138**
 - Höchstpersönlichkeit des Verwalteramtes **22e 138**
 - Notwendigkeit der Verwalterbestellung **22e 138**
 - Reichweite der Verwaltertätigkeit **22e 138**
- Stellvertreter **22e 138**
 - Abberufung des Stellvertreters **22e 138**

- Bestellung des Stellvertreters **22e 138**
- Rechtsstellung des Stellvertreters **22e 138**
- Verhältnis zwischen dem Verwalter und seinem Vertreter **22e 138**
- vereinfachte Bestellung eines Verwalters **22e 138**
- Wesen des Verwalteramtes **22e 138**
- Verwaltung, treuhänderische 1 321**
- Verwaltung von Arbeitnehmerbeteiligungen 2 74 ff.**
- Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan 25d 6 ff.**
- Abberufung von Mitgliedern **36 1 ff.; s. a. Abberufung von Geschäftsleitern und von Mitgliedern des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans**
- Altmandate **25d 54**
- Angaben **32 57**
- ausreichend Zeit **25d 6 ff.**
- Ausschlussgründe **25d 34 ff.**
- Ausschüsse **25d 6 ff., 83 ff.**
 - gemeinsamer Risiko- und Prüfungsausschuss **25d 109**
 - Nominierungsausschuss **25d 84 ff.**
 - Prüfungsausschuss **25d 84 ff.**
 - Risikoausschuss **25d 84 ff.**
 - Vergütungskontrollausschuss **25d 84 ff.**
- Begrenzung von Mitgliedschaften **25d 34 ff.**
- Erörterung von Strategien, Risiken und Vergütungssystemen **25d 73 ff.**
- Finanzexperte **25d 102**
- Geschäftsleiterertätigkeit **25d 43**
- institutsbezogenes Sicherungssystem **25d 62**
- Interessenkonflikte **25d 6 ff.**
- Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen **25d 6 ff.**
- Kontrollfunktion **25d 62**
- Leitungsmandat **25d 43**
- Meldepflichten **25d 128 ff.**
- Mitglieder bei CRR-Instituten von erheblicher Bedeutung
 - Übergangsvorschriften **64r 3**
- Nominierungsausschuss
 - Beurteilung der Geschäftsleitung **25d 114**
 - Vertretung des unterrepräsentierten Geschlechts **25d 112**
- Offenlegung **25d 130 ff.**
- Proportionalitätsgrundsatz **25d 30**
- Qualifikationsanforderungen für die Mitglieder **Einf 110**
- Rechtsfolgen bei Verstößen **25d 33**
- Risikoberichterstattung **25d 100**
- Sachkunde **25d 6 ff.**
- Übergangsvorschriften **64r 5**
- Überwachung bankaufsichtlicher Regelungen **25d 73 ff.**
- Überwachung der Geschäftsleiter **25d 6 ff.**
- Überwachungsaufgabe **25d 76 ff.**
- Unterstützung von **25d 66 ff.**
- Vergütungssysteme **25d 6 ff., 69 ff.**
 - Interessenkonflikte **25d 69 ff.**
 - Zuverlässigkeit **25d 6 ff.**
- Verwaltungsakte Einf 52, 294; 6 9**
- Verwaltungsbehörde im Sinne des OWiG 60 1**
- Verwaltungsbehörde, zuständige 60 1**
- Verwaltungshandeln 6 16**
- Verwaltungskompetenz der BaFin Einf 290**
- Verwaltungsorgan**
- Übergangsvorschriften **64r 3; s. a. Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan**
- verwandte Aufsichtsformen Einf 301**
- Verwarnung 36 33, 63**
- Verwaltungsakt **36 84**
- Widerspruchsverfahren **36 84**
- Verwendung der Bonitätsbeurteilungen von ECAI CRR 135 1 ff.; CRR 270b 1 ff.; s. a. Bonitätsbeurtei-**

Sachverzeichnis

- lungen von ECAI; s. a. Verbriefung, externe Bonitätsbeurteilungen
- Verwendung der Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts** CRR 138 1 ff.; s. a. Bonitätsbeurteilungen von ECAI zur Bestimmung des Risikogewichts, allgemeine Anforderungen
- Verwendung der Bonitätsbeurteilungen von Exportversicherungsagenturen** CRR 137 1 ff.; s. a. Bonitätsbeurteilungen von ECAI; Bonitätsbeurteilungen von Exportversicherungsagenturen, Verwendung
- Verwendung fortgeschrittener Messansätze für operationelle Risiken**
- Offenlegungsanforderungen CRR 446 1 ff.; CRR 454 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, operationelles Risiko
- Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko**
- Offenlegungsanforderungen CRR 455 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko
- Verwendung interner Modelle zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen** CRR 362 1 ff.
- Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken**
- Offenlegungsanforderungen CRR 453 1 ff.; s. a. Offenlegungsanforderungen, Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken
- Verwertung**
- zeitnahe CRR 194 9
- Vier-Augen-Prinzip** 2b 4; 33 57 ff.
- Ausnahme 33 62
 - Generalbevollmächtigter 33 60
 - Prokurist 33 60
- vierte KWG-Novelle Einf 29 ff.; CRR Einf 11**
- viertes Finanzmarktförderungsgesetz Einf 53 ff.**
- VO (EU) Nr. 575/2013 CRR 1 2**
- VÖB-Einlagensicherungsfonds e. V. 23a 138**
- Volatilitätsanpassung CRR 220 1**
- Volatilitätsanpassungsfaktor CRR 223 1**
- volatilitätsbasierte Anpassung CRR 276 2**
- Volksbank**
- Bezeichnung 39 15
 - Bezeichnungsschutz 39 4
- Volksbank als Bank 39 21**
- Volkszählungsurteil 60a 2**
- Vollamortisationsverträge 21 138**
- Vollkonsolidierung 10a 23; CRR 18 2; CRR 24 12; CRR 113 10**
- Vollziehbarkeit, sofortige 49 1 ff.; s. a. sofortige Vollziehbarkeit**
- Anfechtungsklage 49 4, 6
 - Antrag auf Eröffnung des Insolvenzverfahrens 49 9
 - Aussetzung der Vollziehung 49 11
 - einstweilige Anordnung 49 13
 - Fälle der sofortigen Vollziehbarkeit 49 8
 - Verwaltungsgerichtsordnung 49 1
 - Widerspruch 49 4, 6
- vom Bestandsschutz für Posten des harten Kernkapitals oder des zusätzlichen Kernkapitals ausgenommene Posten in anderen Eigenmittelbestandteilen CRR 487 1 ff.**
- von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche**
- Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 373; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR; latente Steueransprüche, von der künftigen Rentabilität abhängige
- von Drittinstituten emittierte Instrumente CRR 200 4**
- Sparbrief CRR 200 4
- von staatlichen Stellen im Notfall gezeichnete Kapitalinstrumente CRR 31 1 ff.**
- Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel
- Berichte und Überprüfungen CRR 504 1 f.; s. a. Berichte und Überprüfungen
 - Voraussetzungen für Freistellungen gemäß § 2a Abs. 1 und 3**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29; s. a. Waiver
 - Vorerlaubnis CRR 78 4a**
 - Vorfälligkeitsentschädigung CRR 428j 4**
 - vorfinanzierter Beitrag zum Ausfallfonds einer ZGP**
 - Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 302; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR
 - vorhersehbare Abgaben CRR 26 12**
 - vorhersehbare Dividenden CRR 26 11**
 - Vorlage der erforderlichen Unterlagen**
 - Erstoffenlegung 18 46
 - laufende Offenlegung 18 46
 - Vorlage des Jahresabschlusses 26 1 ff.; s. a. Rechnungslegungsunterlagen**
 - Vorlage des Lageberichts 26 1 ff.; s. a. Rechnungslegungsunterlagen**
 - Vorlage von Prüfungsberichten 26 1 ff.; s. a. Rechnungslegungsunterlagen**
 - Vorleistungsrisiko CRR 379 1 ff.**
 - Erleichterungen CRR 379 7
 - vorrangige Verbriefungsposition CRR 242 48**
 - Bestandsschutz CRR 494c 1 ff.
 - Vorschriften der Makroaufsicht**
 - Berichte und Überprüfungen CRR 513 1 f.; s. a. Berichte und Überprüfungen, Makroaufsicht, Vorschriften der
 - Vorschriften über die Beaufsichtigung der Institute 32 1 ff.**
 - vorsichtige Bewertung, Anforderungen für eine CRR 105 1 ff.; s. a. vorsichtige Bewertung (prudent valuation)**
 - Anforderungen an Systeme und Kontrollen CRR 105 69
 - Bewertung zu Marktpreisen CRR 105 11
 - Bewertung zu Modellpreisen CRR 105 13
 - Bewertungsanpassungen zur Sicherstellung einer vorsichtigen Bewertung CRR 105 16
 - allgemeine Anforderungen an die Bewertungsanpassungen CRR 105 16
 - Arten der Bewertungsanpassungen CRR 105 30
 - Geldanlage- und Finanzierungskosten CRR 105 54
 - Glattstellungskosten CRR 105 43
 - konzentrierte Positionen CRR 105 56
 - künftige Verwaltungskosten CRR 105 62
 - Marktpreisunsicherheit CRR 105 34
 - Modellrisiken CRR 105 47
 - noch nicht eingennommene Kreditrisikoprämien CRR 105 52
 - operationelle Risiken CRR 105 67
 - vorzeitige Tilgungen CRR 105 65
 - Würdigung der Vorschriften zu Bewertungsanpassungen CRR 105 68
 - Regelmäßigkeit der Bewertung CRR 105 9
 - technische Regulierungsstandards der EBA CRR 105 7
 - unabhängige Preisüberprüfung CRR 105 15
 - vorsichtige Bewertung (prudent valuation) CRR 34 1 ff.; CRR 105 1 ff.**
 - allgemeine Anforderungen an die Bewertungsanpassungen CRR 105 16
 - BaFin, Rundschreiben der BaFin Nr. 13/2011 (BA) CRR 105 4
 - Bewertung
 - Regelmäßigkeit der CRR 105 9
 - Bewertung zu Marktpreisen CRR 105 11
 - Bewertung zu Modellpreisen CRR 105 13
 - Bewertungsanpassungen CRR 105 16
 - Bewertungsanpassungen, zusätzliche CRR 105 18

- Bewertungsfrequenz **CRR 34 4**
- Ermittlung der Risikopositionswerte **CRR 34 5**
- Geld- und Briefkurse **CRR 105 12**
- keine differenzierte Behandlung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten **CRR 34 2**
- KWG **CRR 105 2**
- MaRisk **CRR 34 4**
- Marktpreise
 - Bewertung zu **CRR 105 11**
- Modellpreise
 - Bewertung zu **CRR 105 13**
- nicht realisierte Gewinne **CRR 35 19**
- nicht realisierte Gewinne und Verluste **CRR 35 2, 9**
- Preisüberprüfung, unabhängige **CRR 34 4**
- Regelmäßigkeit der Bewertung **CRR 105 9**
- Risikopositionswerte
 - Ermittlung der **CRR 34 5**
- Rundschreiben der BaFin Nr. 13/2011 (BA) **CRR 105 4**
- technische Regulierungsstandards der EBA **CRR 105 7**
- unabhängige Preisüberprüfung **CRR 34 4; CRR 105 15**
- Vermögenswerte und Verbindlichkeiten
 - keine differenzierte Behandlung der **CRR 34 2**
- Zeitwertbewertung **CRR 105 1**
- zusätzliche Bewertungsanpassungen (AVA) **CRR 105 18**
- Vorsorge für allgemeine Bankrisiken nach § 340f HGB CRR 110 10**
- Vorstandsvergütung Einf 113**
- vorzeitige Rückzahlung CRR 242 62**
- Vorzugsaktien CRR 28 20**
- Währung, ausländische**
 - Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung **CRR 141 1 ff.; s. a. Positionen in der Landeswährung und in ausländischer Währung**
- Währungen**
 - eng verbundene **CRR 354 1 ff.**
 - liquideste **CRR 325bd 3**
 - privilegierte **CRR 354 9**
- Währungen mit begrenzter Verfügbarkeit liquider Aktiva CRR 419 1 ff.**
- Währungsderivate CRR 328 14**
- Währungsgesamtposition CRR 351 6**
 - Aktien ausländischer Unternehmen **CRR 352 26**
- Währungsinkongruenz CRR 223 3; CRR 233 4**
- Währungspaare**
 - hochkorrelierte **CRR 354 1**
 - liquideste **CRR 325bd 3**
- Währungspositionen**
 - ausgeglichene **CRR 354 3**
 - Carving-out-Verfahren **CRR 354 3**
 - strukturelle **CRR 352 25**
- Wagniskapitalbeteiligungsgesellschaften 2 27 f.**
- Wahl der Methode für das Warenpositionsrisiko CRR 355 1 ff.**
- Wahrscheinlichkeitsniveau CRR 365 4**
- Waiver**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 127 f.**
- Waiver-Regelung 25f 5; CRR 396 7 ff.**
 - Ausnahmen von der Anwendung der Liquiditätsanforderungen auf Einzelbasis **CRR 8 1**
 - Einzelbasis, allgemeine Grundsätze **CRR 6 1**
 - Einzelbasis, Ausnahmen von der Anwendung der Aufsichtsanforderungen **CRR 7 1; s. a. Einzelbasis, Ausnahmen von der Anwendung der Anforderungen**
 - Kreditinstitute, die einer Zentralorganisation ständig zugeordnet sind; Ausnahmen **CRR 10 4**
 - NSFR **CRR 428g 2**

Wallet

- Kryproverwahrgeschäft **26b 20**

Wandel im Aufsichtskonzept Einf 272

- Wandelanleihen CRR 327 7 f.**

Waren CRR 92 39**Waren- und Emissionszertifikatehändler CRR 4 531****Wareneinzelposition, offene CRR 357 2****Warenogenossenschaften 1 44****Warenogenossenschaften mit Bankgeschäft 1 32****Warenhändler, Ausnahme für**

- Übergangsbestimmungen **CRR 498 1 ff.**
 - Änderungen der CRR **CRR 498 4**
 - bis zum 31.12.2021 **CRR 498 2**
 - Eigenmittelanforderungen **CRR 498 2**
 - EU-Kommission **CRR 498 3**
 - Kapitalanforderungen für Warenhändler **CRR 498 1**
 - Wertpapierfirmen **CRR 498 2**

Warenleihgeschäfte CRR 271 5**Warenpositionen CRR 357 1 ff.**

- Bemessungsgrundlage **CRR 358 2**

- derivative **CRR 358 2 ff.**

- Risikofaktorgruppe **CRR 325bd 1**

Warenpositionsrisiko CRR 277a 2; CRR 279b 4; CRR 280e 1 ff.

- ausgeglichene Position **CRR 359 6**

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 502**

- Bestimmung der Eigenmittelanforderung **CRR 359 3 ff.**

- Delta-Risikosensitivitäten **CRR 325r 1 ff.**

- drei Alternativen **CRR 355 2**

- durchschnittliche Eigenmittelanforderung **CRR 356 3**

- Eigenmittelanforderungen, Bestimmung **CRR 359 3 ff.**

- Eigenmittelunterlegung **CRR 356 2**

- erweitertes Laufzeitbandverfahren **CRR 361 1 ff.**

- Gesamteigenmittelanforderung **CRR 359 9**

- getrennte Ware **CRR 325at 2 ff.**

- Korrelationen

- innerhalb der Unterklasse **CRR 325at 1 ff.**

- über Unterklassen hinweg **CRR 325au 1 ff.**

- Methoden **CRR 355 2**

- Risikofaktoren **CRR 325p 1 ff.**

- Risikogewichte **CRR 325as 1 ff.**

- verbliebene offenen Positionen **CRR 359 10, 11**

- vereinfachtes Verfahren **CRR 360 1 ff.**

- Wahl der Methode **CRR 355 1 ff.**

Warenpositionsrisikobereich

- geschlossene Position zwischen zwei Laufzeitbändern **CRR 359 7**

- offene Positionen **CRR 359 7**

- Warenreferenztyp **CRR 280e 1 ff.**

- Aufsichtsfaktor **CRR 280e 4**

Warenrisiko CRR 325 17**Warentermingeschäfte 1 69****Warenterminhändler 1 250; 2 111 ff.****Wasserfall-Prinzip CRR 242 14, 19; CRR 256 4; s. a.****Eigenmittelanforderungen für Verbriefungen****Wechsel**

- Definition des Finanzinstruments **1 71**

Wechsel- und Scheckkasso 1 68**Wechselankauf 1 67****Wechselavale 1 104****Wechseleinzugsgeschäft 1 109 ff.****Wechselkursmechanismus II**

- Risikofaktorgruppe der Fremdwährungsrisiken **CRR 325bd 2**

Wechselstuben Einf 51; 1 177; 2 108**weiche Patronatserklärungen 1 103****Weisungsrechte**

- bei Auslagerungen **25b 138**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

weitere Ausnahmen von der Anwendung der Obergrenze für Großkredite GroMiKV 2 1 ff.

Weiterverbriefung CRR 242 31

Weiterverlagerung 25b 138

– von kritischen oder wesentlichen Funktionen **25b** 164

Weltwirtschaftskrise 1931 Einf 4

– Folgen der **Einf** 4 ff.

Wenden an den Markt, zielgerichtetes 53 158

Werbemittel 23 138

Werbeglementierung 23 138

Werbung Einf 286; **23** 138

– Arten **23** 138

– bausparexterne Laienwerbung **23** 138

– Beseitigung von Missständen in der Werbung **23** 138

– Anhörung der Verbände **23** 138

– Begriff der Werbung **23** 138

– Fallbeispiele **23** 138

– Maßnahmen der Bankenaufsicht **23** 138

– Missstand **23** 138

– Verfahren **23** 138

– cold calling **23** 138

– Finanzdienstleistungsinstitute **23** 138

– Geldgeschenkwerbung **23** 138

– Imagewerbung **23** 138

– Informationspflichten **23** 138

– Konditionenfreiheit **23** 138

– Konditionenreglementierung **23** 138

– Laienwerbung, bausparexterne **23** 138

– Missbrauch des bargeldlosen Zahlungsverkehrs **23** 138

– Missstand, Begriff **23** 138

– Missstand in der Werbung **23** 138

– mit dem Kaufkraftschwund **23** 138

– mit der Sicherheit **23** 138

– mit der Systemrelevanz **23** 138

– mit Inflationsangst **23** 138

– nicht mit der Bankenaufsicht **23** 138

– Öffentlichkeitsarbeit **23** 138

– Selbstregelungsverfahren **23** 138

– Sicherheitswerbung **23** 138

– UWG-Verstoß **23** 138

– Verbraucherdarlehensverträge **23** 138

– Verstoß gegen Werbeanordnungen **23** 138

– Werbemittel **23** 138

– Wertpapierhandelsbank **23** 138

– Wettbewerbsbeschwerden **23** 138

– Wettbewerbsregeln **23** 138

– Wettbewerbsreglementierung **23** 138

– Wettbewerbsstreitigkeiten **23** 138

– zentraler Wettbewerbsausschuss **23** 138

– Zinsempfehlungen **23** 138

– Zinsfreigabe **23** 138

Werksparkassen 3 4 ff.

Wert, anders ermittelter nachhaltiger erzielter
CRR 124 9

Wertänderung, hypothetische CRR 325bg 4

Wertänderung, risikothoretische CRR 325bg 4

Wertänderungen CRR 325bf 4 ff.; s. a. Rückvergleiche

Wertberichtigungen CRR 468 29; s. a. Impairment;
IFRS 9

– IFRS 9 Stufe 1 und 2 **CRR 468** 29

Wertberichtigungsfehlbetrag CRR 110 3

Wertberichtigungsvergleich CRR 159 3 ff.

Wertpapier 1 78, 277

Wertpapier und Marktaufsichtsbehörde, europäische Einf 124; s. a. ESMA

Wertpapier- und Terminbörsen 1 253 ff.

Wertpapierabrechnungssystem 1 308 ff.; **24b** 138

Wertpapieraufsicht Einf 301

Wertpapieraufsichtsgesetz (WpIG) Einf 233

Wertpapierbörsen 1 5, 253 ff.

Wertpapierdarlehen 1 82

Wertpapierdienstleistungsrichtlinie Einf 37

Wertpapierdienstleistungsunternehmen

– Bekanntmachung von Maßnahmen und Sanktionen
60d 1 ff.

– Verhaltensregeln für **Einf** 301

Wertpapiere 1 312

– Anlegerentschädigung **23a** 138

– NSFR **CRR 428ag** 6 ff.

– von Instituten ausgegebene **CRR 336** 14

Wertpapierfinanzierungsgeschäfte CRR 333 1 ff.;
CRR 428e 1 ff.

– Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 104 f.; s. a.
SFTR

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 488

– Berichte und Überprüfungen **CRR 506f** 1 ff.; **CRR**
519d 1 ff.

– NSFR **CRR 428e** 1 ff.

– vereinfachte NSFR **CRR 428aq** 4 ff.; **CRR 428at** 6

– Verschuldungsquote **CRR 429b** 10 ff.; **CRR**
429e 1 ff.

Wertpapierfirma Einf 234; 1 250; **CRR 95** 2

– Anwendungsbereich der CRR **CRR 1** 7 ff.; s. a. *Be-*
griffsbestimmungen, CRR

– Aufsicht über **Einf** 37

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 7 ff.; s. a. *Be-*
griffsbestimmungen, CRR

– delegierte Rechtsakte **CRR 456** 9

– Eigenmittel auf der Grundlage der fixen Gemeinkosten
CRR 97 1; s. a. *Eigenmittel auf der Grundlage der fixen*
Gemeinkosten

– delegierte Rechtsakte **CRR 456** 10

– Eigenmittelanforderungen an Wertpapierfirmen

– delegierte Rechtsakte **CRR 456** 9

– Eigenmittelanforderungen auf konsolidierter Basis
CRR 98 1 ff.; s. a. *Eigenmittelanforderungen, für Wert-*
papierfirmen auf konsolidierter Basis

– eingeschränktes Tätigkeitsfeld gemäß Art. 29 **CRR**
93 6

– gruppenangehörige **CRR 428a** 2

– mit beschränkter Zulassung **CRR 95** 2 ff.

– Auslegungsgescheidung der BaFin **CRR 97** 23 f.

– Dividendenabzug **CRR 97** 24

– Eigenmittelanforderungen **CRR 95** 1 ff.; s. a. *Eigen-*
mittelanforderungen, für Wertpapierfirmen mit beschränk-
ter Zulassung

– Gründungsphase **CRR 97** 22

– Muttergesellschaften **CRR 98** 2

– Unternehmensaggregationen, konsolidierungspflichti-
ge **CRR 98** 1; s. a. *Eigenmittelanforderungen, für Wert-*
papierfirmen auf konsolidierter Basis

Wertpapierfirmen

– Anwendungsbereich der CRR **CRR 1** 2

Wertpapiergeschäfte CRR 271 5

Wertpapierhandelsbank 1 251

– Auslagerung **25b** 138

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 8

– Erleichterung bei der Ermittlung der Eigenmittel-
anforderungen **CRR 96** 2

– Übergangsvorschriften vom sechsten Gesetz zur Ände-
rung des Gesetzes über das Kreditwesen **64e** 4 ff.

– Erlaubnisverfahren **64e** 4 ff.

Wertpapierhandelsgesetz Einf 21, 56

Wertpapierhandelsunternehmen 1 250

– Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4** 8

– Rechtsform Einzelkaufmann und Personenhandels-
gesellschaft **2b** 12 ff.

Wertpapierinstitut

– Anfangskapital **33** 19 ff.; s. a. *Anfangskapital, bei Wert-*
papierinstituten

– Aufsicht auf konsolidierter Basis **8b** 5 ff.

– Begriff **32** 60h

– großes **32** 60i

– Herausnahme aus der Aufsicht **Einf** 233
 – Rechnungslegungsunterlagen **26** 11; *s. a. Rechnungslegungsunterlagen*
Wertpapierinstitutsaufsichtsgesetz (WpIG) **32** 60g
Wertpapierleihgeschäft **LiqV** 5 12
Wertpapierliefersystem **1** 308 ff.; **24b** 138
Wertpapierpensions- und Wertpapierleihgeschäfte
 – Leihe
 – NSFR **CRR 428p** 4 ff.; *s. a. Wertpapierfinanzierungsgeschäfte*
 – Liquiditätsverordnung **LiqV** 5 1 ff.
 – Netting **LiqV** 5 1 ff.
 – NSFR **CRR 428e** 1 ff.; **CRR 428r** 9 ff.; **CRR 428s** 4 ff.; **CRR 428v** 2
 – Pensionsgeschäfte
 – NSFR **CRR 428p** 7
 – vereinfachte NSFR **CRR 428aq** 4 ff.; **CRR 428at** 6
Wertpapiersammelbank **1** 80
Wertschwankungen, bonitätsbedingte
 – eigenes Kreditrisiko bei nicht-derivativen Verbindlichkeiten **CRR Vorb 33–35** 100; *s. a. bonitätsbedingte Wertschwankungen*
Wesentliche Auslagerungen **24** 138
wesentliche Beteiligung
 – Abzug von Finanzbeteiligungen **CRR 43** 1
wesentliche Beteiligung an einem Unternehmen der Finanzbranche **CRR 43** 1 ff.
wesentliche Kreditrisikopositionen **SolvV 36** 3
 – Begriffsbestimmung **10d** 7
Westdeutsche Landesbank **Einf** 109
Wettbewerbsabkommen **Einf** 6
Wettbewerbsbedingungen, faire **CRR 92a** 16
Wettbewerbsdiskussion
 – Einflüsse der **Einf** 14
Wettbewerbs-Enquête **Einf** 15
Wettbewerbsreglementierung **23** 138
Whistleblowing **25a** 138
White Island Banking **25e** 1
Whole Business Securitization **22a** 138
Wiederaufnahme des Bank- und Börsenverkehrs
46h 1 ff.; *s. a. Bank- und Börsenverkehr, Wiederaufnahme, Moratorien durch Rechtsverordnung*
 – Folgeverordnungen **46h** 1
 – Geltungsdauer der Verordnungen **46h** 6
 – Notstandsmaßnahmen **46h** 6
 – Regelung der Wiederaufnahme des Verkehrs **46h** 2
Wiederbeschaffungskosten **CRR 274** 3; **CRR 275** 1 ff.; **CRR 282** 2 ff.
Wiederbeschaffungswert **CRR 272** 8; **CRR 290** 4
 – aktueller Wiederbeschaffungswert **CRR 289** 3
 – **EE CRR 272** 9
 – erwarteter **CRR 272** 9
 – Expected Exposure **CRR 272** 9
Wiederverbriefung **CRR 242** 23; **CRR 269** 1 ff.; *s. a. Verbriefung, Wiederverbriefung*
 – Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 209; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
Wiederverbriefungsposition
 – Abschluss vom alternativen internen Modellansatz **CRR 325az** 5
 – Begriffsbestimmungen, **CRR CRR 4** 212; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
Winzergelder **54** 28
Wirecard **Einf** 239; **33** 73
 – Bilanzkontrolle **51** 131
Wirkungen der Eintragung in das Refinanzierungsregister **22j** 138; *s. a. Refinanzierungsregister*
 – Ausgangslage **22j** 138
 – Ausschluss der Aufrechnungsmöglichkeit und von Zurückbehaltungsrechten **22j** 138
 – Ausschluss des Risikos einer Umqualifizierung in einen Darlehensvertrag **22j** 138

– Ausschluss mündlicher und konkludenter Abtretungsverbote **22j** 138
 – Aussonderungsrecht **22j** 138
 – Aussonderungsrechtsstreit **22j** 138
 – Durchführung der Aussonderung **22j** 138
 – eigenständiges Aussonderungsrecht **22j** 138
 – Eigentum des Refinanzierungsunternehmens **22j** 138
 – eintragungsfähige Vermögensgegenstände **22j** 138
 – Erfüllungsverweigerung durch den Insolvenzverwalter (§ 103 InsO) **22j** 138
 – Ersatzaussonderung **22j** 138
 – Kostentragung für die Aussonderung **22j** 138
 – (künftige) Leasingforderungen **22j** 138
 – Mietforderungen, die nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens fällig werden oder entstehen **22j** 138
 – ordnungsgemäße Eintragung **22j** 138
 – persönlicher Anwendungsbereich **22j** 138
 – sonstige Forderungen, die nach Eröffnung des Insolvenzverfahrens fällig werden oder entstehen **22j** 138
 – Übernahme des Bonitätsrisikos durch das Refinanzierungsunternehmen **22j** 138
 – Verdrängung entgegenstehender insolvenzrechtlicher Bestimmungen **22j** 138
 – Voraussetzungen des Aussonderungsrechts **22j** 138
 – Aussonderungsrecht kraft Registereintragung **22j** 138
 – Auswirkungen auf den Rechtsverkehr **22j** 138
 – Einwendungen der Forderungsschuldner oder der Sicherungsgeber **22j** 138
 – Bewertung **22j** 138
 – Forderungsschuldner **22j** 138
 – Sicherungsgeber **22j** 138
 – Erfordernis der Insolvenzfestigkeit **22j** 138
 – Erfordernis einer dinglichen Komponente **22j** 138
 – Erfordernis einer Vormerkung **22j** 138
 – Ersatzaussonderungsrecht **22j** 138
 – Ansprüche des Übertragungsberechtigten bei fehlender Unterscheidbarkeit **22j** 138
 – Fordert auch § 22j Abs. 1 S. 2 eine Unterscheidbarkeit? **22j** 138
 – Gemeinsamkeiten und Unterschiede zu § 48 InsO **22j** 138
 – Inhalt des Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 – problematische Fälle **22j** 138
 – Rechtsgrund der Ersatzaussonderung **22j** 138
 – Umfang des Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 – unproblematische Fälle **22j** 138
 – Unterscheidbarkeit in der Masse **22j** 138
 – Vorliegen eines Ersatzaussonderungsanspruchs **22j** 138
 – Rechtsstellung des Übertragungsberechtigten außerhalb des Insolvenzverfahrens **22j** 138
 – Rechtsunsicherheit hinsichtlich der Insolvenzfestigkeit der Treuhand **22j** 138
 – Schutz anderer Gläubiger **22j** 138
 – Schutz gegen Maßnahmen der Zwangsvollstreckung und des Arrestes **22j** 138
 – treuhänderische Verwaltung der Sicherheiten **22j** 138
 – Unmittelbarkeitsprinzip **22j** 138
wirtschaftliche Lage **35** 38
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 6 ff.
wirtschaftliche Verhältnisse
 – Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29** 6 ff.
 – Jahresabschlüsse **18** 1
 – Offenlegung **18** 46, 52; *s. a. Offenlegung, Offenlegungsgrenze, Offenlegungspflicht*
Wirtschafts- und Währungsunion
 – zweite Stufe **CRR 354** 8
Wirtschaftskriminalität **25h** 1
Wirtschaftssicherstellungsgesetz **46g** 32
Wirtschaftsstabilisierungsbeschleunigungsgesetz (WStFG) **Einf** 104

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

Wirtschaftsstabilisierungsfonds Einf 104

Wohn- und Gewerbeimmobilien CRR 230 2

Wohnimmobilien CRR 125 1; CRR 199 2; CRR 230 2

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 249**; s. a. *Begriffsbestimmungen, CRR*
- durch Garantien besichert **CRR 108 5**; s. a. *Kreditrisikominderung, Wohnimmobilien*
- gemischte Nutzung **CRR 125 2a**
- Hard Test–Gewerbe **CRR 125 9**
- Hard Test–Wohnen **CRR 125 9**
- Höchstverlustquoten **CRR 125 9**
- NSFR **CRR 428af 2 ff.**
- Rechtssicherheit des Grundpfandrechts **CRR 125 5**
- Risikogewichte für Wohnimmobilien **CRR 125 10**
- Überwachung des Immobilienwerts und die Immobilienbewertung **CRR 125 5**
- vom Eigentümer selbst genutzt oder vermietet **CRR 125 2**

Wohnimmobilienkreditlehen

- Maßnahmen zur Begrenzung von Systemrisiken **48u 1**

Wohnimmobilienkreditrichtlinie 18a 18 f.

Wohnimmobilienleasing CRR 125 3

Wohnungsbaukreditlehen 2 55

Wohnungsbaugesellschaften

- Anteile an finnischen
 - Gleichbehandlung **CRR 4 536**
 - Wohnimmobilie **CRR 4 536**

Wohnungsgenossenschaften 51a 4

Wohnungsunternehmen mit Spareinlagen CRR Vorb 411 11

Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

(WumS) 1 389 f.; 51a 1; 51b 1; 51c 2

- Eigenmittelanforderungen **CRR 92 19**
- Einlagengeschäft **1 390**
- Namensschuldverschreibungen **1 390**
- Rechtsform **1 390**
- Übergangsvorschriften **64r 8**

Worse-Case-Ansatz CRR 337 6

WpHG–Compliance–Funktion 25b 138

WpIG Einf 233; 32 60g

Wrong-Way-Risk CRR 273 11; CRR 291 1; s. a. Korrelationsrisiko

WumS

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 20, 82 ff.**

Wurzel-t-Regel CRR 365 8

WWR CRR 273 11; s. a. Wrong-Way-Risk

x-Faktor CRR 92 25 f.

ZAG Einf 77; 25b 138

Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen sowie interoperablen Systemen, Teilnahme an 24b 138

- Aufrechnungsverbot **24b 138**
- Auskunftspflicht **24b 138**
- gleichberechtigter Zugang zu dem System **24b 138**
- Hybridverfahren **24b 138**
- insolvenzrechtliche Konsequenzen **24b 138**
- Mitteilungs- und Anzeigepflichten **24b 138**
 - Anwendungsbereich **24b 138**
 - Zweckdienlichkeitsprüfung **24b 138**
- Systemrisiken **24b 138**
- Zahlungs- und Abrechnungssysteme **24b 138**; s. a. *Zahlungs- und Abrechnungssysteme*
 - Arten **24b 138**
 - bestehende Systeme **24b 138**
 - Bestellung von Sicherheiten **24b 138**
 - Bruttoverfahren **24b 138**

- Definition des Systems und des Systembetreibers **24b 138**

- Netto- oder Nettingverfahren **24b 138**

Zahlungs- und Abrechnungssysteme

- Aufrechnungen **46 121**
- Auskunftspflicht **24b 138**
 - System **24b 138**
 - Zugang **24b 138**
- Brutto- und Netto-Systeme **24b 138**
- Bruttoverfahren **24b 138**
- cash-pool **24b 138**
- EBA-Clearing-Services **24b 138**
- EMIR-Verordnung **46 127**
- Finanzsicherheitenrichtlinie **46 123**
- Geldclearing **24b 138**
- Gironetz **24b 138**
- Hybridsysteme **24b 138**
- interoperable Systeme **24b 138**
- Maßnahmen der BaFin bei Gefahr **46 115**
- multilateraler Saldo **24b 138**
- Netting **46 121**
- Netto- oder Nettingverfahren **24b 138**
- Pflichten der zentralen Gegenparteien **46 127**
- Schutz von Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen **46 118**
- Settlement-Phase **24b 138**
- Sicherheiten **24b 138**
- Single-Obligation-Structure **24b 138**
- Skontraktion **24b 138**
- System

- Definition **24b 138**

- Zugang **24b 138**

- Zweckdienlichkeit **24b 138**

- Systembetreiber **24b 138**

- TARGET2 **24b 138**

- Teilnehmer für den Betrieb eines Systems **24b 138**

- Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system **24b 138**

- Wirksamkeit von Verrechnungen **46 120**

- zentrale Gegenparteien **46 125**

- Zugang

- System **24b 138**

- Zweckdienlichkeit

- System **24b 138**

Zahlungs- und Abrechnungsverkehr, Systemrisiken im 24b 138

- Endgültigkeit von Zahlungen **24b 138**

- Lamfalussy-Bericht **24b 138**

- Verrechnungsabrede **24b 138**

- Zahlungsverkehrssysteme **24b 138**

Zahlungs-, Wertpapierliefer- und Wertpapierabrechnungssystem 1 308 ff.

Zahlungsberechnungssystem 1 308 ff.

Zahlungsbereitschaft 11 1; LiqV Vorb 1 9; LiqV 10 8

- Normalfall **CRR Vorb 411 1**

- Stressfälle **CRR Vorb 411 1**

Zahlungsbereitschaftsrisiko LiqV Vorb 1 5

Zahlungsdienste 25k 3

Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz Einf 77

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 167 f.**

Zahlungsdienstleister 25g 8

Zahlungsfähigkeit 11 1

Zahlungsinstitute

- Auslagerung **25b 138**

- Rechnungslegungsunterlagen **26 12**

Zahlungsinstrument 25i 6

Zahlungskomponente CRR 272 11

Zahlungskontengesetz

- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 165 f.**

Zahlungsmittel LiqV 3 1 ff.

- Liquiditätsverordnung **LiqV 3 1 ff.**

Zahlungssysteme 24b 138**Zahlungsunfähigkeit**

- strafbare Nichtanzeige 55 1 ff.; s. a. *Verletzung der Pflicht zur Anzeige der Zahlungsunfähigkeit oder der Überschuldung*

Zahlungsunfähigkeit als Bestandsgefährdung

54a 10

Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung, Verletzung der Pflicht zur Anzeige

- Erstreckung auf Zweigstellen ausländischer Unternehmen 55 3
- Konkurrenzen 55 7
- Rechtsgut 55 2
- subjektiver Tatbestand 55 7
- Täterschaft 55 2
- Tatbestand 55 2
- Verjährung 55 7

Zahlungsverkehr Einf 51

- grenzüberschreitender bargeldloser **Einf 54**

Zahlungsverkehr, bargeldloser

- Missbrauch 3 19
 - Ausschluss oder Erschwerung der Barabhebung 3 23
 - Kredit- und Einlagengeschäft 3 22
 - Zweck der Vorschrift 3 19

Zahlungsverpflichtungen

- Kreditgeschäft **LiqV 4 1 ff.**
- Liquiditätsverordnung **LiqV 4 1 ff.**

Zeithorizont CRR 276 5; CRR 289 5**Zeitnähe CRR 210 2****zeitnahe Auszahlung CRR 212 10****zeitnahe Verwertung CRR 194 9****Zeitpunkt der Kreditgewährung 21 138****Zeitwert einer Option**

- Hedge Accounting **CRR Vorb 33–35 79**

Zeitwert von Derivaten CRR 428d 4**zeitwertbilanzierte Anlagebuchpositionen**

- vorsichtige Bewertung (prudent valuation) **CRR 34 3**
- zeitwertbilanzierte nicht realisierte Gewinne CRR 468 4; s. a. nicht realisierte Gewinne und Verluste, aus der Zeitwertbilanzierung resultierende**

zeitwertbilanzierte nicht realisierte Verluste CRR 468 2, 4; s. a. nicht realisierte Gewinne und Verluste, aus der Zeitwertbilanzierung resultierende**Zentralbankeinlagen**

- Liquiditätsabflüsse **CRR 420 13**

Zentralbanken

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 153; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- Risikogewichte im KSA **CRR 114 1 ff.**
- Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147 2**
- Risikopositionsklasse im KSA **CRR 112 3**

Zentralbanken des ESZB

- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 149; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**

Zentralbanken und Zentralstaaten, Institute, Unternehmen CRR 151 9**zentrale Gegenpartei 1 126 ff., 393; 2 119; 6 30;**

- 46 125; 53e 1; CRR 301 1; s. a. Gegenpartei, zentrale**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 140 f.; s. a. zentrale Gegenpartei, s. a. CCP; s. a. EMIR, s. a. Central Counterparties**
- Anordnungsbefugnisse der BaFin **531 2**
- Anzeigepflichten **53j 1**
- Aufsichtskollegium **53f 1**
- Ausfallfonds **53j 4**
- Auslagerung **53k 1**
- Beteiligung
 - qualifizierte **53e 2**
- Eigenkapitalanforderungen **53g 1**
- Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber einer zentralen Gegenpartei
 - delegierte Rechtsakte **CRR 456 11**

- Einschussanforderung **53j 3**
- Erlaubnis **35 10**
- Finanzmittel **53j 8**
 - sonstige **53j 5**
- Finanzmittelausstattung **53g 2**
- Finanzmittelpuffer **53g 3**
- Gewinnausschüttung **53n 4**
- Handelsplatz **53j 3**
- Liquiditätsanforderungen **53h 1**
- Liquiditätsbedarf **53j 6**
- Margins **53j 3**
- nicht qualifizierte **CRR 309 1**
- qualifizierte **CRR 303 2; CRR 305 2; CRR 382 4**
- qualifizierte Beteiligung **53e 2**
- Rechtsverordnungsermächtigung **53j 10**
- Restrisiken **CRR 325u 15**
- Sicherheiten **53j 7**
- sonstige Finanzmittel **53j 5**
- Sprachenregime **53j 9**
- Übergangsvorschriften **64o 2; 64r 7**
- Zulassungsantrag **53m 1**
- zentrale Gegenpartei oder ZGP**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 111; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR**
- zentrale Gegenparteien**
- Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2019 **CRR 520 1a ff.**
- zentrale Gegenparteien, Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen gegenüber**
- Übergangsbestimmungen **CRR 497 1 ff.; s. a. zentrale Gegenpartei**
- zentrale Risikosteuerung 10a 59; CRR 18 27**
- zentrale Stelle 25h 26 ff.**
 - Aufgaben **25h 26**
 - MaRisk-Compliance **25h 29**
 - Organisationsform **25h 27**
- zentraler Kontrahent 1 5, 126; CRR Vorb 271 5**
- NSFR **CRR 428p 16**
- zentraler Wettbewerbsausschuss**
- Streitschlichtung **23 138**
- zentrales Auslagerungsmanagement 25b 181**
- zentralisierte Liquiditätssteuerung CRR 428g 1**
- Zentralnotenbanken CRR 147 8 ff.**
- Zentralorganisation CRR 11 7**
- Zentralregierungen CRR 147 8 ff.; s. a. Zentralstaaten**
- Zentralregulierungsgeschäft 2 55**
- Zentralstaaten CRR 112 3**
 - Risikogewichte im KSA **CRR 114 1 ff.**
 - Risikopositionen im IRB-Ansatz **CRR 147 2**
 - Risikopositionsklasse im KSA **CRR 112 3**
- Zentralstaatspositionen**
- Kategorie **CRR 336 3**
- Zentralstelle für Finanztransaktionsuntersuchungen 36a 4**
- Zentralverwahrer 6 31a**
 - Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 116, 142 ff.**
 - Anordnungsbefugnis **25p 2**
 - Reichweite der Erlaubnis **32 60b ff.**
 - Treuhänder **25q 3**
 - Unterrichtungspflicht **25q 2**
 - Untersuchungsverfügung **25q 3**
 - Verschwiegenheitspflicht **25o 4**
- Zertifikate, verwaltete 1 197**
- ZGP**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 111; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR; zentrale Gegenpartei**
- ZGP, qualifizierte**
- Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 294; s. a. Begriffsbestimmungen, CRR; zentrale Gegenpartei**
- ZGP-bezogenes Geschäft CRR 300 3**
- Ziel der ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation 25a 138**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

zielgerichtetes Wenden an den Markt 53 158
Zielsubjekte
– EU-interne 6a 2
Zins-, Leasing- & Dividendenkomponente CRR 314 3 ff.
Zins- und Konditionenreglementierung Einf 13
Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch
– Abschlussprüfer, besondere Pflichten 29 49, 53, 84
Zinsänderungsrisiko 1 90; *s. a. Zinsrisiko*
– allgemeines CRR 326 2
– Anlagebuch 6c 23; 10 24; CRR 92 55
– spezifisches CRR 326 2
Zinsänderungsrisiko im Bankbuch 6c 23
Zinsbindungsbilanz CRR 339 4
Zinsempfehlungen 23 138
Zinsfreigabe 23 138
Zinskomponente CRR 314 4
Zinsliberalisierung Einf 13
Zinsnettoposition
– ausgeglichene durationsgewichtete Position CRR 340 12
– Finanzierungskomponente CRR 328 1
– in Wertpapieren mit hoher Anlagequalität CRR 336 5
– Laufzeitbänder CRR 340 8
– modifizierte Duration CRR 340 8
– Wertpapierkomponente CRR 328 1
Zinsrisiko CRR 277a 2; CRR 279b 2; CRR 280a 1 ff.; CRR 325l 1 ff.; *s. a. Zinsänderungsrisiko*
– allgemeines CRR 325l 1 ff.
– Delta-Risikofaktoren CRR 325l 2
– Delta-Risikosensitivitäten CRR 325r 1 ff.
– Korrelationen innerhalb der Unterklasse CRR 325af 1 ff.
– Korrelationen über Unterklassen hinweg CRR 325ag 1 ff.
– Risikofaktoren CRR 325l 1 ff.
– Risikogewichte CRR 325ae 1 ff.
– Delta-Risikosensitivitäten CRR 325r 1 ff.
– Korrelationen innerhalb der Unterklasse CRR 325af 1 ff.
– Korrelationen über Unterklassen hinweg CRR 325ag 1 ff.
– Krümmungsrisiko CRR 325l 8
– Krümmungsrisikoformel CRR 325l 11
– Risikogewichte CRR 325ae 1 ff.
– Vegasiko CRR 325l 8
Zinsrisiko, allgemeines CRR 339 15; CRR 362 5
Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen
– Offenlegungsanforderungen CRR 448 1 ff.; *s. a. Offenlegungsanforderungen, Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen*
Zinsrisiko von Derivaten CRR 331 1 ff.
Zinsrisikofaktoren
– Differenzierung der Laufzeiten CRR 325bh 6
Zinsrisikopositionen CRR 339 4
Zinssatz
– Risikofaktorgruppe CRR 325bd 2 ff.
Zinsschockszenario 6c 26
Zinssensitivität CRR 340 4
– absolute CRR 331 6
Zinsterminkontrakte CRR 328 1 ff., 7
– spezifisches Risiko CRR 328 18
Zinsterminkontrakte und Terminpositionen CRR 328 1 ff.
Zinsüberschuss CRR 242 41
Zinsverordnung Einf 13
zu den konsolidierten Eigenmitteln zählende qualifizierte Eigenmittel CRR 87 1
Zuflüsse CRR 425 1 ff.
Zugangs- Informations- und Prüfungsrechte
– bei Auslagerung 25b 169 ff.; *s. a. Auslagerung*

zukünftige Inanspruchnahmen CRR 182 38
Zulassung
– Begriffsbestimmungen, CRR CRR 4 140; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
Zulassung zum Geschäftsbetrieb 32 1 ff.; *s. a. Erlaubnis, Zentralverwahrer*
– Adressat 32 34 ff.
– Änderung des Rechtsträgers 32 39
– Angaben zu bedeutenden Beteiligungen 32 51 ff.
– Arbeitgeberdarlehren 32 11
– Auflagen 32 74 ff.
– Rechtsbehelfe 32 84 ff.
– Teiblehnung 32 86
– Auflagen und Beschränkungen 32 74 ff.
– Auflagen 32 74
– bedingte Erlaubnis 32 78
– Beschränkung der zugelassenen Geschäftsarten 32 82
– eingeschränkte Erlaubnis 32 80
– Rechtsbehelfe gegen Auflage oder Beschränkung 32 84
– Aufsichtsorgan
– Angaben 32 57
– Bankenunion 32 65 ff.
– bankmäßige Betätigung 32 17
– bedingte Erlaubnis 32 78
– Bedürfnisprüfung 32 4
– Bekanntmachung der Erlaubnis 32 87
– Beschränkungen 32 74 ff., 82
– Rechtsbehelfe 32 84 ff.
– Teiblehnung 32 86
– Brauereidarlehen 32 10
– CRR-Kreditinstitute
– Verfahren 32 64 ff.
– Datenbereitstellungsdienste 32 60f; *s. a. Erlaubnis, Datenbereitstellungsdienste*
– Dienstleistungsfreiheit, passive 32 22
– Dienstleistungsverkehr, passiver 32 20 ff.
– drittschützende Wirkung 32 32
– E-Geld-Geschäft 32 60
– Eigengeschäft 32 58
– eingeschränkte Erlaubnis 32 80
– einheitlicher Aufsichtsmechanismus 32 64
– enge Verbindung 32 56
– Entgeltlichkeit 32 7
– Entschädigungseinrichtung 32 62
– Entwicklung 32 1
– Erlaubnisantrag 32 42 ff.
– allgemeine Angaben 32 44
– Angaben zu bedeutenden Beteiligungen 32 51
– Angaben zu Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan 32 57
– Eigengeschäft 32 58
– enge Verbindung zu anderen Personen 32 56
– Erlaubnis für Zahlungsinstitute, Factoringgeschäft von Zahlungsinstituten oder E-Geld-Instituten 32 60
– Geschäftsleiter 32 46
– Geschäftsplan 32 48
– Nachweis der erforderlichen Mittel 32 45
– Erlaubniserteilung 32 34 ff.
– Adressat der Erlaubnis 32 34 ff.
– Änderung des Rechtsträgers 32 39
– Personenhandelsgesellschaften 32 38
– sonstige Änderung der Rechtsform 32 41
– Träger der Erlaubnis 32 37
– Erlaubnispflicht 32 6 ff.
– Ausnahmen 32 25
– Freistellung 32 25
– Rechtswirksamkeit ohne Erlaubnis abgeschlossener Rechtsgeschäfte 32 30
– Sanktionen 32 29
– sonstige Genehmigungspflichten 32 28

- Übergangsregelungen 32 26
- Voraussetzungen 32 6 ff.
- Factoringgeschäft 32 60
- Family Offices 32 13
- Fidium Finanz AG 32 21
- Finanztransfergeschäft 32 60
- Geschäftsaufnahme im Inland
 - ausreichende Zeit 32 18
- Geschäftsleiter 32 46 f., 47
 - fachliche Eignung 32 46
 - Lebenslauf 32 46
 - persönliche Zuverlässigkeit 32 46
 - Zuverlässigkeit 32 46
- Geschäftsplan 32 48 ff.
- Gewerbebegriff 32 7
- Girogeschäft 32 60
- grenzüberschreitender Geschäftsverkehr 32 19
- Gründe der Erlaubnispflicht 32 5
- Institutsregister 32 88
- Konzernstruktur 32 54
- Kryptoverwahrgeschäft 32 60j
- passive Dienstleistungsfreiheit 32 22
- passiver Dienstleistungsverkehr 32 20 ff.
- physische Präsenz 32 19
- Rechtsanspruch 32 35
- Schlüsselfunktion 32 5
- Schutzgesetz 32 31
- Sicherungseinrichtung
 - Anhörung 32 62
- Single Supervisory Mechanism 32 42, 64
- SSM 32 64
- SSM-RahmenVO 32 65
- Träger 32 37 ff.
- Verfahren und Prüfung 32 61 ff.
 - Anhörung der Sicherungseinrichtung 32 62
 - Auswirkungen der Bankenunion auf das Erlaubnisverfahren 32 66
 - Erlaubnisverfahren für CRR-Institute 32 67
 - Prüfung nach § 9 EAEG 32 73
 - Prüfung nach § 44 vor Erlaubniserteilung 32 72
 - Rechtsgrundlagen der Bankenunion 32 65
 - Verfahren bei CRR-Kreditinstituten 32 64 ff.
- Vertrauensempfindlichkeit 32 5
- Verwaltungs- oder Aufsichtsorgan
 - Angaben 32 57
- Vorrang der Erlaubnispflicht nach dem WpIG 32 60g
- Wechsel der Gesellschafter 32 38
- Winzergelder 32 14
- Zahlungsgeschäft 32 60
- Zahlungsinstitute 32 60
- Zentralverwahrer 32 60b ff.
- Zuständigkeit 32 42 ff.
- Zulassungsprozess zur Verwendung des IRBA**
CRR 144 1 ff.
- Zulassungsprüfung**
 - internes Modell SolvV 3 2
- Zulassungsprüfung zur Verwendung des IRBA-Ansatzes** CRR 143 4
- zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente** CRR 88 1
- zum konsolidierten harten Kernkapital gerechnete Minderheitsbeteiligungen** CRR 84 1 ff.
- zum konsolidierten Kernkapital zählende qualifizierte Kernkapitalinstrumente** CRR 85 1
- zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählendes qualifiziertes Kernkapital** CRR 86 1
- Zuordnung der Bonitätsbeurteilungen von ECAI**
CRR 136 1 ff.; s. a. *Bonitätsbeurteilung von ECAI, Zuordnung*
- Zuordnung verlängerter oder zusammenhängender Verluste** CRR 317 3

- Zurechnung von Strohmannkreditoren/Treuhänder**
19 138; s. a. *Kreditnehmereinheit*
- Zurückbehaltungszeitraum**
 - variable Vergütung bei bedeutenden Instituten **InstitutsVergV** 20 3, 8b ff.; s. a. *Vergütung*
- zusätzliche Abflüsse** CRR 423 1 ff.
- zusätzliche Bewertungsanpassungen** CRR 34 1 ff.; CRR 105 1 ff.; s. a. *Bewertungsanpassungen, zusätzliche; vorsichtige Bewertung (prudent valuation)*
- zusätzliche Eigenmittelanforderungen** 6c 1; 10 20
 - Ausschüttungssperre 6c 4
 - Eigenmittelempfehlung 6d 8
 - interne Modelle 6c 12
 - Nettozinsertrag 6c 27
 - Prudent Valuation 6c 11
 - Risikotragfähigkeit 6c 10
 - Zinsänderungsrisiko im Bankbuch 6c 23
 - Zinsschockszenario 6c 26
- zusätzliche Korrekturposten sowie Abzüge**
 - Übergangsbestimmungen CRR 481 1 ff.; s. a. *Übergangsbestimmungen, Korrekturposten sowie Abzüge, zusätzliche*
- zusätzliche Risikogewichte**
 - Overlay bei Verstößen CRR 247 9; s. a. *Gesamtrisikogewicht*
- zusätzliche Veröffentlichungen für Quoten in Drittstaaten**
 - Anforderungen SolvV 35 1
 - antizyklischer Kapitalpuffer SolvV 35 1 ff.
 - Ziel der Veröffentlichungen SolvV 35 2
- zusätzliches Ausfall- und Migrationsrisiko** CRR 362 6
- zusätzliches Kernkapital** 6c 30; 6d 7; CRR 51 1 ff.; CRR 61 1; s. a. *Zusätzliches Kernkapital, Instrumente*
 - Abschreibungs- bzw. Wandlungsmechanismus CRR 51 1
 - Abzüge CRR Vorb 36 1 ff.
 - Abzugsregelungen CRR Vorb 36 1 ff.
 - Agien CRR 51 2
 - Herabschreibungs- bzw. Wandlungsmechanismus CRR 52 23
 - Minderheitsbeteiligungen CRR Vorb 81 1
 - NSFR CRR 428o 4
 - vereinfachte NSFR CRR 428ap 4
 - Zusammensetzung CRR 61 1
- zusätzliches Kernkapital, Abzüge von Posten des**
 - Übergangsbestimmungen CRR 474 1 f.
 - Details CRR 474 1
 - Eigenmittelanforderungen der CRR CRR 474 2
 - Handlungsbedarf CRR 474 2
 - Überblick CRR 474 1
 - zeitlich gestaffelt steigender Abzug bei der Behandlung der Restbeträge CRR 474 1
 - Zeitraum ab dem 1.1.2014 bis zum 31.12.2017 CRR 474 1
- zusätzliches Kernkapital, Instrumente** CRR 52 1 ff.
 - Agio CRR 51 4
 - Anwendbarkeit von Abwicklungsmaßnahmen CRR 52 33a
 - Aufrechnungs- oder Nettingsvereinbarungen CRR 52 23a
 - Ausschüttung CRR 52 17 ff.; CRR 73 1 ff.
 - Dauerhaftigkeit CRR 52 3 ff.
 - effektive Kapitalaufbringung CRR 52 24 ff.
 - Emission durch Zweckgesellschaften CRR 52 24a, 31
 - Herabschreibung oder Umwandlung CRR 54 1 ff.
 - Herabschreibungs- bzw. Wandlungsmechanismus CRR 52 23
 - Hindernisse für eine Rekapitalisierung CRR 53 1 ff.
 - hybride Kapitalinstrumente CRR 51 1
 - Instrumente CRR 52 1 ff.
 - Kriterien CRR 52 1 ff.

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Kündigungsmöglichkeiten **CRR 52 8 ff.**
- Monitoring der EBA **CRR 52 44 ff.**
- Rückzahlung **CRR 78 1**
- steuerrechtliche Fragen **CRR 52 41 ff.**
- Stimmrechtslose Vorzugsaktien **CRR 52 19**
- Vertragsgestaltungen **CRR 52 36 ff.**
- Zweckgesellschaften **CRR 52 31**
- zusätzliches Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten**
- Übergangsbestimmungen **CRR 475 1 ff.**; *s. a. Übergangsbestimmungen, zusätzliches Kernkapital, nicht in Abzug zu bringende Posten*
- direkt gehaltene Positionen **CRR 475 2, 4**
- Handlungsbedarf **CRR 475 5**
- Hinweis **CRR 475 6**
- indirekte und synthetische Positionen **CRR 475 2, 4**
- Kapitalplanungsprozess **CRR 475 5**
- keine wesentliche Beteiligung **CRR 475 3**
- Restbetrag der Posten nach Art. 56 Buchst. b **CRR 475 3**
- Restbetrag der Posten nach Art. 56 Buchst. c und d **CRR 475 4**
- Risikogewicht **CRR 475 2**
- Überblick **CRR 475 1 ff.**
- Vorschriften des Art. 475 auf Restbeträge **CRR 475 1**
- wesentliche Beteiligung **CRR 475 3**
- zusätzliches Kernkapital von Versicherungsunternehmen**
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4 355**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- zusätzliches Risikogewicht CRR 270a 1 ff.**
- Zusagen**
- bedingungslos kündbare **CRR 111 8**
- Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko **CRR 5 11**; *s. a. Begriffsbestimmungen für Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko, Zusage*
- Bestandteil eines OGA **CRR 132c 2**; *s. a. Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA, Durchschau*
- Überwachung **CRR 110a 1**
- Zusammenarbeit bei der Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen**
- BaFin **8d 1 ff.**; *s. a. Aufsicht über bedeutende Zweigniederlassungen*
- Zusammenarbeit der Aufsichtsbehörden Einf 132**
- Zusammenarbeit der BaFin mit der Europäischen Kommission 7a 1 ff.**
- Meldepflichten **7a 4 ff.**
- Zusammenarbeit der nationalen Bankaufsichtsbehörden Einf 31**
- Zusammenarbeit mit anderen Stellen**
- BaFin **8 1 ff.**; *s. a. BaFin, Zusammenarbeit mit anderen Stellen*
- Zusammenarbeit zwischen BaFin und Deutscher Bundesbank Einf 299; 7 1 ff.**; *s. a. Bundesbank; BaFin; Deutsche Bundesbank*
- allgemeines Weisungsrecht **7 49**
- Anhörung **7 77**
- Anordnung einer statistischen Erhebung **7 77**
- Aufklärungspflicht der BaFin **7 54**
- Aufichtsgespräche **7 67**
- aufsichtsrechtliche Maßnahmen **7 51 ff.**
- Aufsichtsrichtlinie **7 48 ff., 56**
- bankgeschäftliche Prüfungen **7 67**
- Benehmen mit der Bundesbank **7 70**
- besondere Vorschriften über die Zusammenarbeit **7 70 ff.**
- Angaben zur Bundesbankstatistik **7 71**
- Gestaltungen **7 70**
- Bundesbankstatistik **7 71 ff.**
- Einvernehmen mit der Bundesbank **7 70**
- Einzelweisungsrecht **7 49**
- EZB, Einzelweisungsrecht **7 49**
- Generalklausel und Form der Zusammenarbeit **7 3 ff.**
- Datenschutz **7 6 ff.**
- Inhalt der allgemeinen Zusammenarbeit **7 6 ff.**
- Zweck der Regelung **7 3 ff.**
- laufende Aufsicht **7 12 ff.**
- aufsichtsrechtliche Maßnahmen **7 51 ff.**
- Auswertung der eingereichten Unterlagen **7 23 ff.**
- Auswertung der Prüfungsberichte nach § 26 und Jahresabschlussunterlagen **7 29**
- Bewerten von Prüfungsfeststellungen **7 36**
- Durchführung und Auswertung der bankgeschäftlichen Prüfungen **7 30 ff.**
- einzelne Bestandteile **7 20 ff.**
- Koordinierung bei der Unterstützungsleistung **7 42**
- laufende Überwachung **7 15 ff.**
- Vereinbarung über die Zusammenarbeit **7 56 ff.**
- weitere Ausgestaltung durch EU-Recht **7 43 ff.**
- weitere Prüfungen **7 33 ff.**
- Zusammenarbeit als Teil der Unterstützungsleistung **7 37 ff.**
- Zusammenarbeit im SSM **7 37 ff.**
- MFI-Zinsstatistik **7 75**
- Prüfungen, bankgeschäftliche **7 67**
- Richtlinienkompetenz der BaFin **7 50**
- Statistiken nach § 18 BBkG **7 72**
- Vereinbarung über die Zusammenarbeit **7 56**
- Verfahren der Zusammenarbeit **7 48 ff.**
- Vorlagepflichten **7 70**
- Zusammenfassungsverrechnung, erweiterte CRR 49 13 ff.**
- zusammengefasste Eigenmittel**
- Ermittlung **CRR Vorb 33–35 1**
- zusammenhängende Verluste CRR 317 3**
- Zusammenwirken der Kapitalpuffer für systemische Risiken, für global systemrelevante Institute und für anderweitig systemrelevante Institute 10h 1 ff.**
- grundsätzliches Zusammenwirken **10h 3**
- höchster der Puffer **10h 3**
- Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute **10h 1 ff.**
- Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute **10h 1 ff.**
- Kapitalpuffer für systemische Risiken **10h 1 ff.**
- kumulativ einzuhalten **10h 4**
- Zusammenwirken der Kapitalpuffer bei einem Institut **10h 3**
- Zusammenwirken, grundsätzliches **10h 3**
- Zuschlagsfaktor**
- qualitativer **CRR 366 3**
- zuständige Behörde CRR 283 2; CRR 284 10**
- Begriffsbestimmungen, **CRR 4 132**; *s. a. Begriffsbestimmungen, CRR*
- zuständige Verwaltungsbehörde 60 1**
- Zuständigkeit der Börsenaufsichtsbehörden Einf 304**
- zustimmungspflichtiger Antrag CRR 24 28**
- Zuverlässigkeit, persönliche 25d 13 ff.**
- Mängel **36 35**
- vertraglich gebundene Vermittler **25e 4**
- Zuweisung von Bonitätsstufen CRR 266 2 ff.**
- Zwangsvollstreckung Einf 119**
- Zwangsvollstreckungsmaßnahmen Vorb 22a 138**
- Zweck der Allfinanzaufsicht Einf 59 ff.**; *s. a. Allfinanzaufsicht*
- Zweckgesellschaft 1 369 ff.**; **CRR 423 10**; *s. a. Verbriefung*
- Bedeutung **Vorb 22a 138**
- Bestandsschutz **CRR 494a 1 ff.**
- Conduit-Programme **1 382**

- conduits **1 369**
- Erwerberkreis **1 377**
 - Refinanzierungsmittler **1 377**
 - Refinanzierungsunternehmen **1 377**
- Finanzinstrumente, Regelung von **1 371**
- Finanzmarktstabilisierungsfonds – FMS **1 384**
- non-performing loans **1 383**
- originate to sell-Modell **1 371**
- Parteien einer Refinanzierungstransaktion **Vorb 22a 138**; *s. a. Refinanzierungstransaktion*
 - Erwerb treuhänderisch gehaltener Sicherheiten durch Pfandbriefbanken **Vorb 22a 138**
 - funktionaler Ansatz **Vorb 22a 138**
 - Multi-Seller-Strukturen **Vorb 22a 138**
 - Single-Seller-Strukturen **Vorb 22a 138**
- Risikoposition gegenüber einer **CRR 338 3**
- Special Purpose Entity (SPE) **1 369**
- Special Purpose Vehicle (SPV) **1 369**
- Structured Investment Vehicle (SIV) **1 369**
- Übertragungsansprüche **1 378**
- verbrieftungsfremde Zwecke **1 376**
- Vermögensgegenstände **1 378**
- Zwischenschaltung **1 370**
- Zweckgesellschaftsmodell Einf 108**
- Zweckspaarunternehmen 3 14 ff.**
- Zweckverbände 21 138**
 - kommunale **CRR 147 10**
- Zweigniederlassungen**
 - anwendbare Vorschriften **53b 146 ff.**
 - Anzeigepflichten **53b 154**
 - Aufzeichnungen **53b 160**
 - Auskünfte und Prüfungen **53b 167**
 - automatisierter Abruf von Kontoinformationen **53b 156**
 - Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung **53b 161**
 - Bezeichnungsschutz **53b 166**
 - Datenerhebung **53b 149**
 - Einschreiten gegen ungesetzliche Geschäfte **53b 165**
 - Errichtung **AnzV 12 1**
 - Finanzinformationen und weitere Angaben **53b 158**
 - FinaRisikoV **53b 158**
 - Geldwäschebeauftragter **53b 162**
 - Geschäftsplan **53b 95, 98**
 - Maßnahmen bei Gefahr, Insolvenz, Moratorien, Begrenzung von Systemrisiken **53b 168**
 - Millionenkredite **53b 150**
 - Missstände **53b 148**
 - Organisationsstruktur **53b 96**
 - Rechnungslegungsunterlagen **26 9**; *s. a. Rechnungslegungsunterlagen*
 - Refinanzierungsregister **53b 176**
 - Sicherungseinrichtung **53b 153**
 - sofortige Vollziehbarkeit **53b 170**
 - Straf- und Bußgeldvorschriften **53b 177**
 - Teilnahme an Zahlungs- sowie Wertpapierliefer- und -abrechnungssystemen **53b 155**
 - verbotene Geschäfte **53b 147**
 - weitere anwendbare KWG-Bestimmungen **53b 172**
 - Werbung **53b 152**
 - Zwangsmittel **53b 171**
- Zweigniederlassungen, bedeutende 8d 1 ff.; 8f 2 ff.**; *s. a. Zweigniederlassungen*
 - Behördenkooperation **8f 6 ff.**
 - Beteiligung bei Entscheidungen über einen Liquiditätsplan **8d 6**
 - CRR-Institut **8d 1**
 - Einstufung als bedeutende Zweigniederlassung **8d 4**
 - Entscheidungen über einen Liquiditätsplan **8d 6**
 - Prüfungsplanung **8d 10**
 - Übergangsvorschriften **64r 4**
 - Zusammenarbeit bei der Aufsicht **8d 1 ff.**
 - Zweigniederlassung in einem anderen Staat des EWR **8d 1**
- Zweigniederlassungen, inländische**
 - Auslagerung **25b 138**; *s. a. Zweigniederlassungen*
 - Übergangsvorschriften **64r 4**
- Zweigstellen**
 - Abwicklung **53 130**
 - aktuelle Rechtsprechung **53 29**
 - als Institut **53 37**
 - Anfangskapital **53 72, 83**
 - Anwendung der CRR **53 99, 112**
 - Anwendungsbereich des SAG **53 145**
 - Aufhebung **53 134**
 - Auflösung **53 127 ff.**
 - Auflösungsbeschluss **53 128**
 - Auflösungsverfahren **53 127**
 - Aufsichtsbehörde, zuständige **53 39**
 - aufsichtsrechtliche Verselbständigung **53 40**
 - Auslagerung **53 26, 106**
 - Bankautomaten **53 16**
 - Begriff **53 11**
 - Begriffsbestimmungen, CRR **CRR 4 52**
 - Betrieb verbotener Geschäfte **53 138**
 - Betriebskapital **53 72**
 - Betriebsstättengewinnaufteilungsverordnung (BsGaV) **53 69**
 - Betriebsüberschüsse **53 73**
 - Bezeichnungsschutz **53 110**
 - Buchführung **53 66 ff.**
 - CRR, Anwendung der **53 112**
 - deutschsprachige Abschlüsse **53 81**
 - Diskriminierungsverbote **53 126**
 - Dotationskapital **53 72**
 - Drittstaatsabwicklungsverfahren **53 147**
 - Eigenmittel **53 82 ff.**
 - Einheitslösung **53 50**
 - Einzelfälle **53 30**
 - Ergänzungskapital **53 87**
 - Erlaubnis **53 46**
 - Erlaubnisantrag **53 55**
 - erlaubnispflichtiger Marktzugang **53 156 ff.**
 - Erlaubnisträgerin **53 47**
 - Erlaubnisversagungstatbestände **53 120**
 - Eröffnung neuer und Schließung von Zweigstellen **53 97**
 - Fiktion des Tochterunternehmens **53 120**
 - Fiktion einer Zweigstelle **53 157**
 - fiktive Zweigstelle **53 23**
 - Finanzdienstleistungsinstitut **53 37**
 - Finanzinformationen **53 104**
 - GATS **53 92**
 - Gerichtsstand **53 121**
 - Geschäftsbesuche **53 17**
 - Geschäftsleiter **53 57**
 - Geschäftsleiter anderer Konzerninstitute **53 65**
 - gewerberechtlicher Zweigstellenbegriff **53 27**
 - Großkredit, Gewährung eines **53 101**
 - Gründung von Zweigstellen im Ausland **53 42**
 - Handelsbücher **53 70**
 - Handelsregister **53 58**
 - hartes Kernkapital **53 87**
 - Hauptinsolvenzverfahren **53 150**
 - Insolvenzantrag **53 139**
 - Insolvenzgläubiger **53 150**
 - Insolvenzschuldner **53 150**
 - Insolvenzverfahren **53 149**
 - Jahresabschluss **53 76 ff.**
 - kein Aufsichtsorgan **53 102**
 - keine CRR-Institute **53 103**
 - Klagen **53 121**
 - Kompetenzzentren **53 52**

Sachverzeichnis

Fette Ziffern = Paragraphen bzw. Artikel

- Kopfstelle **53 41**
 - Kreditinstitut **53 37**
 - Kreditzusagen, unwiderrufliche **53 100**
 - Leitungsorgane **53 119**
 - Marktzugang für ausländische Unternehmen, andere Formen **53 155 ff.**
 - mehrere Zweigstellen **53 41**
 - Merkmale **53 13**
 - Mindestanforderungen an das Risikomanagement **53 105**
 - Offenlegung **53 78**
 - Offenlegungsvorschriften **53 119**
 - Partikularverfahren **53 149**
 - physische Präsenz **53 14**
 - Rechnungslegung **53 66 ff.**
 - rechtliche Unselbstständigkeit **53 33**
 - Repräsentanzen im Ausland **53 44**
 - Rückgabe der Erlaubnis **53 132**
 - SAG, Anwendungsbereich **53 145**
 - Sanierungsplan **53 146**
 - Schein-Zweigstelle **53 36**
 - Schiedsvertrag **53 124**
 - Sekundärsolvenzverfahren **53 149**
 - Sprache **53 81**
 - Teilakte **53 169**
 - Teilaktstheorie **53 23, 157**
 - Umwandlung **53 142**
 - unselbständige Zweigstelle **53 11**
 - Untersagung der Geschäftstätigkeit von Geschäftsleitern **53 96**
 - unwiderrufliche Kreditzusagen **53 100**
 - Vergütungssysteme **53 108**
 - Vermögensübersicht **53 66**
 - Verrechnungssaldo **53 85**
 - Versagung und Widerruf der Erlaubnis **53 92 ff.**
 - Vernetzung, aufsichtsrechtliche **53 40**
 - vertraglich gebundene Vermittler **53 35**
 - weitere KWG-Vorschriften **53 99**
 - weitere Rechtsvorschriften **53 152**
 - wirtschaftliche Schwierigkeiten **53 137**
 - zusätzliches Kernkapital **53 87**
 - zuständige Aufsichtsbehörde **53 39**
 - Zwangsauflösung **53 137**
 - Zweigstelle in Insolvenz **53 145**
 - Zweigstelle in Unternehmenskrise **53 145**
 - zwischenstaatliche Vereinbarungen **53 126**
- Zweigstellen australischer Kreditinstitute 53c 7**
- Zweigstellen, bedeutende**
- NSFR **CRR 428b 7**; s. a. *Zweigstellen*
- Zweigstellen in Drittstaaten und grenzüberschreitende Dienstleistungen 24 138**
- Zweigstellen, inländische**
- Anzahl **AnzV 9 1**; s. a. *Zweigstellen*
- Zweigstellen iSd § 53c 53c 1**
- Ausnahmen **53c 12**
 - Besonderheiten **53c 12**
 - bilaterale Abkommen
 - Besonderheiten bei Anwendung des KWG und der **CRR 53c 12**
 - Dotationskapital **53c 14**
 - Eigenmittelvorschriften **53c 8**
 - Großkredite **53c 13**
 - Kapitalpuffer **53c 8**
 - Leverage Ratio **53c 16**
 - Mindestkapital **53c 15**
 - Offenlegungsvorschriften **53c 17**
 - Organkredite **53c 13**
 - Risikotragfähigkeitskonzepte **53c 15**
 - Verrechnungssaldo **53c 15**
 - Verschuldungsquote **53c 16**
 - zusätzliche Eigenmittelanforderungen **53c 8**

- Zweigstellen japanischer Kreditinstitute 53c 7**
- Zweigstellen US-amerikanischer Kreditinstitute 53c 7**
- Zweigstellen von Unternehmen mit Sitz im Ausland 53 1 ff.**
- andere Formen des Marktzugangs für ausländische Unternehmen **53 155**
 - erlaubnispflichtiger Marktzugang **53 156**
 - Auflösung der Zweigstelle **53 127**
 - Abwicklung **53 130**
 - Aufhebung **53 134**
 - Auflösungsbeschluss **53 128**
 - Rückgabe der Erlaubnis **53 132**
 - Umwandlung **53 142**
 - Zwangsauflösung **53 137**
 - Begriffe **53 8**
 - aktuelle Rechtsprechung **53 29**
 - andere Fälle **53 41**
 - Behandlung der Zweigstelle als Institut **53 37**
 - Betrieb von Geschäften durch die Zweigstelle (Marktauftritt) **53 21**
 - dauernde physische Präsenz **53 14**
 - Einzelfälle **53 30**
 - mehrere Zweigstellen **53 41**
 - Orientierung am gewerberechtlichen Zweigstellenbegriff **53 27**
 - rechtliche Unselbstständigkeit **53 33**
 - Teilaktstheorie **53 23**
 - unselbständige Zweigstelle **53 11**
 - Unternehmen mit Sitz im Ausland **53 8**
 - Zweigstelle **53 8, 11**
 - doppelte Aufsicht **53 4**
 - Fiktion des Tochterunternehmens **53 120**
 - Geltung des KWG **53 45**
 - Anwendung der **CRR 53 112**
 - Anwendung des KWG **53 100**
 - Buchführung **53 66**
 - Eigenmittel **53 82**
 - Erlaubnis **53 46**
 - Eröffnung neuer und Schließung von Zweigstellen **53 97**
 - Geschäftsleiter **53 57**
 - Jahresabschluss **53 76**
 - Rechnungslegung **53 66**
 - Untersagung der Geschäftstätigkeit von Geschäftsleitern **53 96**
 - Versagung und Widerruf der Erlaubnis **53 92**
 - weitere KWG-Vorschriften und Anwendung der **CRR 53 99**
 - grenzüberschreitender Dienstleistungsverkehr **53 5**
 - grenzüberschreitender Marktzugang **53 5**
 - Klagen **53 121**
 - Merkblatt über die Erlaubnispflicht grenzüberschreitender Geschäfte **53 6**
 - Repräsentanzen **53 3**
 - Tochterunternehmen **53 3**
 - unselbständige Zweigstelle **53 11**
 - weitere Rechtsvorschriften **53 152**
 - Zweigstelle in Unternehmenskrise und Insolvenz **53 145**
 - Zweigstellen/–niederlassungen **53 3**
 - zwischenstaatliche Vereinbarungen **53 126**
- Zweischwerterlehre Einf 161**
- zweite Konsolidierungsrichtlinie Einf 32**
- zweite KWG-Novelle Einf 17**
- Zweites Finanzmarktnovellierungsgesetz 60c 11; 60d 1**
- Zwischenabschlüsse**
- Abschlussprüfer, besondere Pflichten **29 8 ff., 193**
 - prüferische Durchsicht **29 8 ff., 193**

Magere Ziffern = Randnummern

Sachverzeichnis

Zwischenfestsetzungsverfahren

– Wohnungsunternehmen mit Spareinrichtung

51a 19

Zwischengewinne 10a 68; **CRR** 18 37; **CRR** 26 10,
10b

zwischenstaatliches Übereinkommen RStruktFG
Vorb 15; **RStruktFG** 11a 2 ff.

zyklische Effekte von Eigenmittelanforderungen

– Berichte und Überprüfungen **CRR** 502 1 ff.; *s. a.*
Eigenmittelanforderungen, zyklische Effekte von


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG