

SCHÄFFER

POESCHEL

Günther Luz/Werner Neus/Mathias Schaber/Peter Schneider/
Claus-Peter Wagner/Max Weber (Hrsg.)

CRR visuell

Die neuen EU-Vorschriften
der Capital Requirements Regulation

2., überarbeitete Auflage

2015
Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

Herausgeber:

Prof. Günther Luz, Metzingen;

Prof. Dr. Werner Neus, Lehrstuhl für Bankwirtschaft, Eberhard-Karls-Universität Tübingen;

Dr. Mathias Schaber, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart;

Peter Schneider, Präsident des Sparkassenverbandes Baden-Württemberg, Stuttgart;

Claus-Peter Wagner, Geschäftsführer, Financial Services, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Eschborn/Frankfurt a.M.;

Dr. Max Weber, Partner Financial Services, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart.

Unter Mitarbeit von:

Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Dipl.-Ök. Ralf Backé; Dr. Joachim Brixner; Dipl.-Kfm. Carsten von Drathen; Dr. Stefan Ebenfeld;

Dipl.-Wirtschaftsingenieur Andreas Gromann; Dr. Bernhard Hein; Dr. Chris Hoffmann; Dr. Saskia Hohe;

Dipl.-Wirtschaftsingenieur Steffen Laufenberg; Dipl.-Betriebswirt (FH) Lars Petersen; Dipl.-Betriebswirt (FH) Sabine Schmid; Dr. Elma Sefer Periškić.

Deutsche Bundesbank

Dr. Gerhard Hellstern

DSGV

Dipl.-Betriebswirt (FH) Michael Engelhard; RA Peter Konesny.

Redaktionsstand: 31.01.2015

Gedruckt auf chlorfrei gebleichtem, säurefreiem und alterungsbeständigem Papier.

Bibliografische Information der Deutschen Nationalbibliothek

Die Deutsche Nationalbibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <<http://dnb.d-nb.de>> abrufbar.

Print ISBN 978-3-7910-3430-0 Bestell-Nr. 20370-0002

EPDF ISBN 978-3-7992-6973-5 Bestell-Nr. 20370-0151

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

© 2015 Schäffer-Poeschel Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH

www.schaeffer-poeschel.de

service@schaeffer-poeschel.de

Einbandgestaltung: Willy Löffelhardt/Jessica Joos (Foto: Shutterstock)

Satz: Johanna Boy, Brennbreg

Druck und Bindung: CPI books GmbH, Leck

Printed in Germany

Juni 2015

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

Ein Tochterunternehmen der Haufe Gruppe

Inhaltsverzeichnis

Vorwort der Herausgeber.....	V
Abkürzungsverzeichnis	IX
Einführung	XIII
1 Allgemeine Bestimmungen	1
2 Eigenmittel und Kapitalquoten	15
3 Eigenmittelanforderungen	43
3.1 Kreditrisiko – Standardansatz (KSA)	47
3.2 Kreditrisiko – Auf internen Beurteilungen basierender Ansatz (IRBA) ...	63
3.3 Kreditrisikominderung	77
3.4 Verbriefung	93
3.5 Gegenparteausfallrisiko	107
3.6 Operationelles Risiko	123
3.7 Marktrisiko	129
3.8 Abwicklungsrisiko	141
3.9 CVA-Risiko	145
4 Großkredite	155
5 Liquidität	169
6 Verschuldung	229
7 Offenlegung	241
 Anhänge	
Anhang 1: Grundlegende Begriffsbestimmungen nach Art. 4 CRR	259
Anhang 2: Inhaltsverzeichnis der Capital Requirements Regulation (CRR)	275
Anhang 3: Übersicht über die durch die EBA zu erarbeitenden technischen Standards der CRR	281
Anhang 4: Ausblick	287