

Günther Luz / Paul Scharpf

Marktrisiken in der Bankenaufsicht

Umsetzung der Marktrisikoregeln
der Kapitaladäquanzrichtlinie

»»Bibliothek



1998

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis

1.	Einleitung	1
2.	Der neue Aufsichtskreis	5
2.1.	Institute	5
2.1.1.	Überblick	5
2.1.2.	Kreditinstitute	10
2.1.2.1.	Art und Weise des Betreibens von Bankgeschäften	10
2.1.2.2.	Katalog der Bankgeschäfte	11
2.1.2.3.	Ausnahmetatbestände	17
2.1.3.	Finanzdienstleistungsinstitute	18
2.1.3.1.	Art und Weise des Betreibens von Finanzdienstleistungen	18
2.1.3.2.	Katalog der Finanzdienstleistungen	21
2.1.3.3.	Ausnahmeregelungen	25
2.2.	Instituts- und Finanzholding-Gruppen	29
2.2.1.	Bankaufsichtliche Überwachung auf Gruppenebene	29
2.2.2.	Konsolidierungspflichtige Institutsgruppen	32
2.2.3.	Finanzholding-Gruppen	38
2.2.4.	Konsolidierungsmethoden	45
3.	Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstitute	52
3.1.	Überblick	52
3.2.	Finanzinstrumente	53
3.3.	Das bankaufsichtliche Handelsbuch	59
3.3.1.	Definition des Handelsbuchs	59
3.3.2.	Abgrenzung von Handelsbuch und Anlagebuch	63
3.3.3.	Bagatellregelung	74
3.4.	Behandlung von Handelsbuch- und Nichthandelsbuchinstituten	84
4.	Die Eigenmittelausstattung	88
4.1.'	Überblick	88
4.2.	Haftendes Eigenkapital	104

VIII

4.2.1.	Kernkapital	104
4.2.1.1.	Eingezahltes Kapital	104
4.2.1.2.	Offene Rücklagen	111
4.2.1.3.	Vermögenseinlagen stiller Gesellschafter	113
4.2.1.4.	Zwischengewinn und Zwischenverlust	116
4.2.1.5.	Sonderposten für allgemeine Bankrisiken	118
4.2.1.6.	Anerkanntes freies Vermögen und Schuldenüberhang	119
4.2.1.7.	Abzugsposten vom Kernkapital	120
4.2.2.	Ergänzungskapital	127
4.2.2.1.	Vorsorgereserven gemäß § 340fHGB	127
4.2.2.2.	Vorzugsaktien	129
4.2.2.3.	Nicht realisierte Reserven	130
4.2.2.4.	Rücklagen gemäß § 6b EStG	143
4.2.2.5.	Genußrechtsverbindlichkeiten	144
4.2.2.6.	Längerfristige nachrangige Verbindlichkeiten	150
4.2.2.7.	Haftsummenzuschlag	157
4.2.2.8.	Korrekturposten gemäß § 10 Abs. 3b KWG	158 "
4.2.3.	Abzugsposten von der Summe aus Kern- und Ergänzungskapital	158
4.2.4.	Haftendes Eigenkapital bei Anwendung des § 2 Abs. 1 Grundsatz I	163
4.3.	Dritttrangmittel	165
4.3.1.	Überblick	165
4.3.2.	Nettogewinn	170
4.3.3.	Kurzfristige nachrangige Verbindlichkeiten	172
4.4.	Verwendbarkeit der Eigenmittelbestandteile	176
4.5.	Einhaltung der Eigenmittelanforderungen und Meldungen zum Grundsatz I	182
5.	Der Grundsatz I	186
5.1.	Die Konzeption	186
5.2.	Fremdwährungs- und Goldpreisrisiken	196
5.2.1	Erfassungsbereich	196
5.2.2.	Die Währungsgesamtposition	196
5.2.3.	Aktiv-und Passivpositionen	209
5.3.	Rohwarenpreisrisiken	220
5.3.1.	Erfassungsbereich	220

5.3.2.	Eigenmittelunterlegung nach der Standardmethode	225
5.3.3.	Eigenmittelunterlegung nach der Zeitfächermethode	227
5.4.	Positionsrisiken aus dem Handelsbuch	232
5.4.1.	Handelsbuch-Risikopositionen	232
5.4.2.	Zerlegung von Finanzinstrumenten	241
5.4.3.	Preprocessing	246
5.4.4.	Risiken aus Zinsnettopositionen	251
5.4.4.1.	Allgemeines Kursrisiko	252
5.4.4.1.1.	Jahresbandmethode	255
5.4.4.1.2.	Durationsmethode	266
5.4.4.2.	Besonderes Kursrisiko	273
5.4.5.	Risiken aus Aktiennettopositionen	281
5.4.5.1.	Allgemeines Kursrisiko	284
5.4.5.2.	Besonderes Kursrisiko	286
5.4.6.	Adressenausfallrisiken des Handelsbuchs	290
5.5.	Risiken aus Optionspositionen	303
5.6.	Eigene Risikomodelle	317
5.6.1.	Verwendung eigener Risikomodelle	317
5.6.2.	Anforderungen an Risikomodelle	321
5.7.	Kennzifferberechnung	337
6.	Angemessene Eigenmittel auf konsolidierter Basis	348
6.1.	Konsolidierungserfordernis	348
6.2.	Konsolidierungskreis	350
6.3.	Konsolidierungsverfahren	353
6.3.1.	Allgemeine Konsolidierungsprinzipien	353
6.3.2.	Konsolidierung von Marktrisiken	355
7.	Qualitative Aspekte der Erfassung von Marktrisiken	361

Anhang

Bekanntmachung über die Änderung und Ergänzung der Grundsätze über das Eigenkapital und die Liquidität der Kreditinstitute (Grundsatz I)	370
--	-----

X

Auszug aus dem Gesetz über das Kreditwesen 418

Literaturverzeichnis 444

Stichwortverzeichnis ~ 449