

SCHÄFFER

POESCHEL

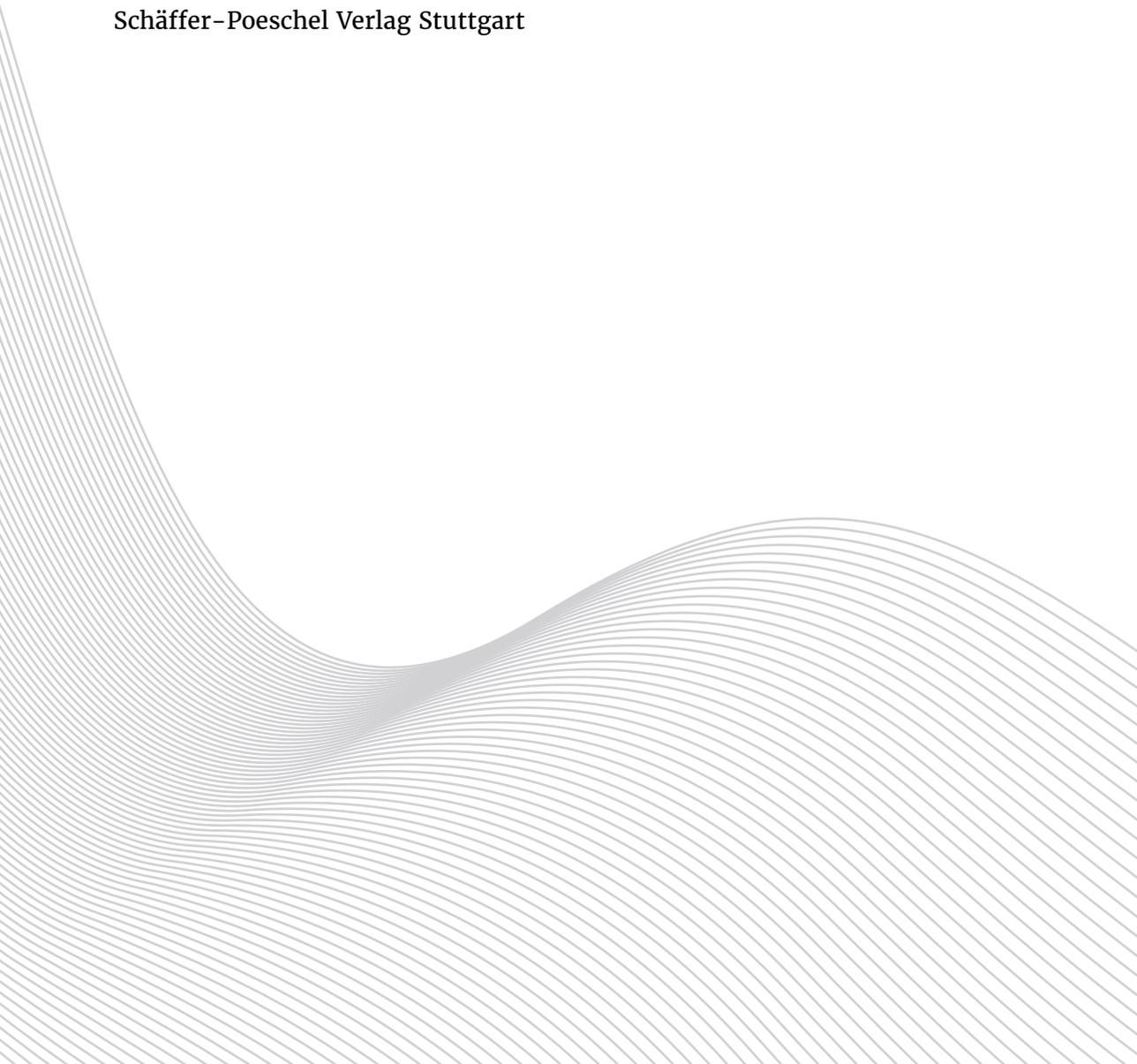
Joachim Brixner/Mathias Schaber

Bankenaufsicht

Institutionen, Regelungsbereiche und Prüfung

2016

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart



Verfasser

Dr. Joachim Brixner, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart;
Prof. Dr. Mathias Schaber, WP/StB, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart.

Unter Mitarbeit von

Dorothee Amann, M.Sc., Eberhard-Karls-Universität, Lehrstuhl für Bankwirtschaft, Tübingen;

Dr. Chris Hofmann, StB, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart;

Anna-Lena Kotzur, M.Sc., Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart;

Nicole Rüdener, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Stuttgart;
Monika Scholz, WP/StB/RA, Ernst & Young GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Eschborn.

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.

Gedruckt auf chlorfrei gebleichtem,
säurefreiem und alterungsbeständigem Papier

Print: ISBN 978-3-7910-3584-0 Bestell-Nr. 16603-0001
ePDF: ISBN 978-3-7910-3585-7 Bestell-Nr. 16603-0150

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.

© 2016 Schäffer-Poeschel
Verlag für Wirtschaft · Steuern · Recht GmbH
www.schaeffer-poeschel.de
service@schaeffer-poeschel.de

Umschlagentwurf: Goldener Westen, Berlin
Umschlaggestaltung: Kienle gestaltet, Stuttgart
Satz: Claudia Wild, Konstanz
Druck und Bindung: BELTZ Bad Langensalza GmbH,
Bad Langensalza
Printed in Germany

November 2016

Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart
Ein Tochterunternehmen der Haufe Gruppe

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Abkürzungen	XV
1 Deutsche Bankenaufsicht im europäischen Verbund	1
1.1 Stärkere Größendifferenzierung in der Bankenaufsicht seit der Finanzkrise	1
1.2 Institutionen der Bankenaufsicht	4
1.2.1 Europäisches System der Finanzaufsicht	4
1.2.2 Europäischer Ausschuss für Systemrisiken	5
1.2.3 Europäische Bankenaufsichtsbehörde	6
1.2.4 Europäische Zentralbank	8
1.2.5 Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und Bundesbank ..	8
1.3 Europäische und nationale Rechtsgrundlagen der Bankenaufsicht ..	9
1.3.1 CRD-IV-Paket und »Single Rulebook«	9
1.3.2 Technische Standards	11
1.3.3 EBA-Leitlinien und -Empfehlungen	12
1.3.4 Q&A-Prozess	13
1.3.5 Verordnungen, Leitlinien und Empfehlungen der Europäischen Zentralbank	13
1.3.6 KWG und Rechtsverordnungen	14
1.3.7 Veröffentlichungen und Maßnahmen der BaFin	15
1.4 Europäische Bankenunion	16
1.4.1 Überblick über die »Säulen« einer Bankenunion	16
1.4.2 Einheitlicher Aufsichtsmechanismus — SSM	18
1.4.3 Einheitlicher Abwicklungsmechanismus	31
1.4.4 Einheitliche Einlagensicherung	35
2 Anwendungsbereich der bankaufsichtlichen Vorschriften	39
2.1 Erlaubnispflicht bei Mindestumfang von Bank- und Finanz- dienstleistungsgeschäften	39
2.2 Institutsbegriff nach CRD IV/CRR und KWG	43
2.3 Bankgeschäfte	45
2.3.1 Einlagengeschäft	45
2.3.2 Pfandbriefgeschäft	48
2.3.3 Kreditgeschäft	50
2.3.4 Diskontgeschäft	53
2.3.5 Finanzkommissionsgeschäft	53

2.3.6	Depotgeschäft	54
2.3.7	Darlehensrückkauf- bzw. Revolvinggeschäft	55
2.3.8	Garantiegeschäft	56
2.3.9	Scheck- und Wechseleinzugsgeschäft und Reisescheckgeschäft	57
2.3.10	Emissionsgeschäft	58
2.3.11	Zentrale Gegenpartei	60
2.3.12	Tabellarische Zusammenfassung und Abgrenzung der Bank- geschäfte	61
2.4	Finanzdienstleistungen	64
2.4.1	Anlagevermittlung	64
2.4.2	Anlageberatung	65
2.4.3	Betrieb eines multilateralen Handelssystems	67
2.4.4	Platzierungsgeschäft	67
2.4.5	Abschlussvermittlung	69
2.4.6	Finanzportfolioverwaltung	70
2.4.7	Eigenhandel und Eigengeschäft	70
2.4.8	Drittstaateneinlagenvermittlung	73
2.4.9	Factoring	74
2.4.10	Finanzierungsleasing	76
2.4.11	Anlageverwaltung	77
2.4.12	Eingeschränktes Verwahrensgeschäft	79
2.4.13	Tabellarische Zusammenfassung und Abgrenzung der Finanzdienstleistungen	80
2.5	Verbotene Geschäfte und Risikoabschirmung	82
3	Aufsichtliche Konsolidierung	87
3.1	Erfordernis einer konsolidierten Betrachtung und Historie der Vorschriften	87
3.2	Institutgruppen	89
3.2.1	Übergeordnete Unternehmen	89
3.2.2	Nachgeordnete Unternehmen	91
3.2.3	Teilkonsolidierung von Unternehmen in Drittländern	100
3.2.4	Freistellung von der Konsolidierungspflicht	102
3.3	Besonderheiten bei Finanzholding-Gruppen	104
3.3.1	Bestimmung des übergeordneten Unternehmens	104
3.3.2	Zuständigkeiten der BaFin und Ausnahmetatbestände	106
3.4	Konsolidierungsverfahren	108
3.4.1	»Einheitstheorie« als Grundlage	108
3.4.2	Aggregationsverfahren	109
3.4.3	Konzernabschlussverfahren	111
3.5	Pflichten der gruppenangehörigen Unternehmen	112
3.6	Anforderungen der PrüfbV in Bezug auf Instituts- und Finanzholding-Gruppen	113

4	Besondere organisatorische Pflichten von Instituten und Risikomanagement	117
4.1	Besondere organisatorische Pflichten von Instituten	117
4.1.1	Überblick über die aufsichtlichen Vorgaben	117
4.1.2	Anwendungsbereich	119
4.1.3	Anwendungsmaßstab	121
4.1.4	Verantwortung der Geschäftsleiter	122
4.2	Angemessenes und wirksames Risikomanagement	123
4.2.1	Komponenten des Risikomanagements	123
4.2.2	Geschäfts- und Risikostrategie	124
4.2.3	Risikotragfähigkeit und Kapitalplanungsprozess	127
4.2.4	Internes Kontrollsystem	130
4.2.5	Weitere Komponenten des Risikomanagementsystems	145
4.2.6	Vergütungssysteme	146
4.2.7	Weitere Komponenten einer ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation	150
4.2.8	Risikomanagement auf Gruppenebene	152
4.3	Auslagerungen	153
4.4	Anforderungen an Geschäftsleiter	158
4.5	Anforderungen an die Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsorgans	161
4.6	Anforderungen an vertraglich gebundene Vermittler	164
4.7	Besondere Anforderungen beim Bestehen eines Finanzhandelsinstituts	165
4.8	Prüfungspflichten	168
5	Eigenmittel	173
5.1	»Härtung« der Eigenmittel und neue Kapitalquoten als Reaktion auf die Finanzkrise	173
5.2	Allgemeine Bestimmungen	175
5.3	Hartes Kernkapital	177
5.3.1	Überblick über die Posten des harten Kernkapitals	177
5.3.2	Anrechnung von Zwischengewinnen	182
5.3.3	Anerkennungsvoraussetzungen für die Instrumente des harten Kernkapitals	185
5.3.4	Nichterfüllen der Anerkennungsvoraussetzungen	191
5.4	Korrekturposten (Prudential Filters) beim harten Kernkapital	191
5.5	Abzüge vom harten Kernkapital	193
5.5.1	Überblick	193
5.5.2	Abzugspositionen mit Bezug zur Rechnungslegung	194
5.5.3	Fakultativer Abzug von Risikopositionen mit Risikogewicht von 1.250 %	199

5.5.4	Aktive Steuerlatenzen, Beteiligungen an Unternehmen der Finanzbranche und Schwellenwertbetrachtung	201
5.5.5	Sonstige Abzugpositionen	216
5.6	Zusätzliches Kernkapital	217
5.6.1	Überblick	217
5.6.2	Anrechnungsvoraussetzungen für zusätzliches Kernkapital	220
5.6.3	Nichterfüllen der Anerkennungsvoraussetzungen	227
5.7	Abzüge vom zusätzlichen Kernkapital	228
5.8	Ergänzungskapital	230
5.8.1	Überblick	230
5.8.2	Anrechnungsvoraussetzungen für Ergänzungskapital	234
5.9	Abzüge vom Ergänzungskapital	237
5.10	Bestandsschutz und Übergangsvorschriften	240
5.10.1	Bestandsschutzfähige Posten	240
5.10.2	Kapitalabzüge	240
5.11	Anforderungen der PrüfbV zu den Eigenmitteln	241
6	Kapitalpuffer	245
6.1	Überblick	245
6.2	Kapitalerhaltungspuffer	246
6.3	Antizyklischer Kapitalpuffer	247
6.4	Kapitalpuffer für systemische Risiken	251
6.5	Kapitalpuffer für global systemrelevante Institute	252
6.6	Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Institute	253
6.7	Zusammenwirken der Kapitalpuffer	254
6.8	Kombinierte Kapitalpufferanforderung	255
7	Handelsbuch	257
7.1	Überblick	257
7.2	Begriffsgrundlagen	258
7.2.1	Definition und Abgrenzung zum Anlagebuch	258
7.2.2	Beziehung zum Handelsrecht	259
7.2.3	Klassifizierung als Handelsbuchinstitut	259
7.3	Anforderungen an Positionen des Handelsbuchs	260
7.4	Anforderungen an die Führung des Handelsbuchs	262
7.4.1	Handelsstrategie nach Art. 103 Buchst. a CRR	262
7.4.2	Aktive Steuerung der Positionen nach Art. 103 Buchst. b CRR	263
7.4.3	Überwachung der Positionen nach Art. 103 Buchst. c CRR	264
7.5	Anforderungen bei der Ermittlung der Positionen	264
7.6	Anforderungen für eine vorsichtige Bewertung	267
7.6.1	Systeme und Kontrollen	267
7.6.2	Bewertung von Handelsbuchpositionen und Überprüfungsprozess	268

7.6.3	Unabhängige Preisprüfung	270
7.7	Bewertungsanpassungen	271
7.8	Einbeziehung interner Sicherungsgeschäfte	273
7.9	Prüfungsanforderungen	274
8	Eigenmittelanforderungen	275
8.1	Überblick	275
8.2	Kreditrisiken	277
8.2.1	Kreditrisikostandardansatz (KSA)	277
8.2.2	IRB-Ansatz	300
8.2.3	Kreditrisikominderung	314
8.2.4	Verbriefungspositionen	322
8.2.5	Neuere Entwicklungen	322
8.3	Gegenparteiausfallrisiko	323
8.3.1	Überblick	323
8.3.2	Methoden	324
8.3.3	Vertragliches Netting	336
8.3.4	Gegenparteiausfallrisiken im Handelsbuch	339
8.3.5	Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien	339
8.4	Operationelle Risiken	340
8.4.1	Grundlagen und Ansätze	340
8.4.2	Basisindikatoransatz	341
8.4.3	Standardansatz	343
8.4.4	Fortgeschrittener Ansatz	347
8.5	Marktrisiken	349
8.5.1	Bankbuch und Handelsbuch	349
8.5.2	Risikoarten und Anwendungsbereich	350
8.5.3	Standardverfahren	351
8.5.4	Interne Modelle	364
8.6	Abwicklungsrisiko	366
8.7	CVA-Risiko	368
8.8	Meldungen zu den Eigenmittelanforderungen und Finanz- informationen	370
8.9	Prüfungsanforderungen	371
9	Kredite	373
9.1	Regulierungsrahmen: Überblick und Entwicklung	373
9.2	Kreditbegriff	375
9.2.1	Überblick	375
9.2.2	Kreditbegriff für Zwecke der Großkreditregelung	376
9.2.3	Kreditbegriff für Zwecke der Millionenkreditregelung	378
9.2.4	Begriff des Kredits nach § 21 KWG für Zwecke der Organkredit- regelungen und der Offenlegung (§§ 15 bis 18 Abs. 1 KWG)	383

9.2.5	Prüfungsanforderungen zum Begriff des Kredits und des Kreditnehmers	403
9.3	Großkreditvorschriften	404
9.3.1	Überblick über die Rechtsgrundlagen	404
9.3.2	Anwendungsbereich und Ausnahmen	405
9.3.3	Risikopositionswert	407
9.3.4	Großkredite	413
9.3.5	Kreditrisikominderung	421
9.3.6	Gruppeninterne Transaktionen mit gemischten Unternehmen — § 13c KWG	425
9.3.7	Prüfung der Einhaltung der Großkreditvorschriften	428
9.4	Millionenkreditvorschriften	429
9.4.1	Rechtliche Grundlagen und Evidenzzentrale	429
9.4.2	Anzeige nach § 14 Abs. 1 KWG	430
9.4.3	Anzeigepflicht bei Krediten von mehreren Kreditgebern	431
9.4.4	Meldung bei gruppenangehörigen Unternehmen	432
9.4.5	Anzuzeigende Kredite	433
9.4.6	Bemessungsgrundlage	433
9.4.7	Meldewesen	434
9.4.8	Benachrichtigungen	437
9.4.9	Prüfung der Einhaltung der Millionenkreditvorschriften	437
9.4.10	Ausnahmen von § 14 KWG	438
9.5	Organkredite	442
9.5.1	Einführung und Kreditbegriff	442
9.5.2	Organkreditarten	443
9.5.3	Kreditgewährung	448
9.5.4	Beschlussfassung	450
9.5.5	Rechtsfolgen und Haftung bei Verstoß	451
9.5.6	Prüfungsanforderungen zu Organkrediten	452
9.6	Kreditunterlagen nach § 18 KWG	453
9.6.1	Ziel der Vorschrift zu Kreditunterlagen	453
9.6.2	Anwendungsbereich	454
9.6.3	Vorschriften zur Offenlegung nach § 18 Abs. 1 KWG	459
9.6.4	Ausnahmen	469
9.6.5	Rechtsfolgen bei Verstoß	472
9.6.6	Offenlegung unterhalb der Grenze und Zusammenspiel mit den MaRisk und der CRR	473
9.6.7	Verbraucherdarlehen und entgeltliche Finanzierungshilfen nach § 18a KWG	474
9.6.8	Prüfungsanforderungen zur Offenlegung	478

10 Verbriefungen	481
10.1 Überblick	481
10.2 Verbriefungsstrukturen	482
10.2.1 Traditionelle Verbriefungen	482
10.2.2 Transaktionsparteien	487
10.2.3 Sonderfall: Synthetische Verbriefungen	492
10.3 Historie und Kernpunkte der Verbriefungsregelungen	495
10.4 Quantitatives Regelwerk	496
10.4.1 Behandlung von Verbriefungen beim Investor	496
10.4.2 Behandlung von Verbriefungen beim Originator und/oder Sponsor .	507
10.5 Qualitatives Regelwerk	525
10.5.1 Selbstbehalt von Verbriefungen	525
10.5.2 Organisatorische Vorkehrungen	532
10.6 Ausblick	534
10.7 Prüfungsanforderungen	537
11 Liquidität	539
11.1 Historie und Regelwerk	539
11.2 Liquiditätsdeckungsanforderung (Liquidity Coverage Requirement — LCR)	540
11.2.1 Grundlagen	540
11.2.2 Anforderungen an liquide Aktiva	541
11.2.3 Ermittlung der Netto-Liquiditätsabflüsse	549
11.2.4 Übergangsbestimmungen	570
11.3 Liquidität nach der Liquiditätsverordnung	571
11.3.1 Liquiditätskennzahl und Beobachtungskennzahlen	571
11.3.2 Zahlungsmittel und Zahlungsverpflichtungen	573
11.3.3 Zusammenspiel mit der LCR	579
11.4 Meldepflichten	579
11.4.1 LCR	579
11.4.2 Meldung weiterer Parameter zur Liquiditätsüberwachung	580
11.4.3 Meldung nach der Liquiditätsverordnung	581
11.5 Stabile Refinanzierung (Net Stable Funding Ratio — NSFR)	582
11.6 Prüfungsanforderungen	583
12 Verschuldungsquote (Leverage Ratio)	585
12.1 Hintergrund	585
12.2 Anwenderkreis und Ausnahmen	586
12.3 Berechnung der Verschuldungsquote	587
12.3.1 Methodik	587
12.3.2 Gesamtrisikopositionsmessgröße	587
12.3.3 Melde- und Offenlegungspflicht	589

13 Überblick über ausgewählte Meldepflichten	593
13.1 Informationsdefizite in der Finanzkrise als Auslöser für neue Meldepflichten	593
13.2 Meldungen über aufsichtliche Finanzinformationen	595
13.2.1 FINREP und »Asset Encumbrance«	595
13.2.2 EZB-FINREP	597
13.2.3 FinaRisikoV	599
13.3 Prüfungsanforderungen	600
14 Offenlegung	601
14.1 Überblick	601
14.2 Offenlegung nach CRR	602
14.2.1 Allgemeine Offenlegungsanforderungen	602
14.2.2 Offenlegung auf konsolidierter Basis	604
14.2.3 Übergangsbestimmungen	606
14.3 Offenlegung und Sanktionen nach § 26a KWG	607
14.3.1 Offenlegung	607
14.3.2 Sanktionen	609
14.4 Prüfung der Offenlegungsanforderungen	609
15 Verhinderung von Geldwäsche	611
15.1 Regelungsziel und Verpflichtetenkreis	611
15.2 Sorgfaltspflichten	613
15.2.1 Allgemeine Sorgfaltspflichten	613
15.2.2 Vereinfachte Sorgfaltspflichten	616
15.2.3 Verstärkte Sorgfaltspflichten und verbotene Geschäfte	617
15.3 Interne Sicherungsmaßnahmen	619
15.3.1 Angemessenes Risikomanagement	619
15.3.2 Datenverarbeitungssysteme	621
15.3.3 Auffällige Transaktionen und Geschäftsbeziehungen	622
15.3.4 Geldwäschebeauftragter	626
15.3.5 Auslagerung interner Sicherungsmaßnahmen	629
15.4 Gruppenweite Einhaltung von Sorgfaltspflichten	629
15.5 Sorgfalts- und Organisationspflichten beim E-Geld-Geschäft	630
15.6 Anforderungen der PrüfbV	631
Literatur	633
Stichwortverzeichnis	647