

Inhalt

Abkürzungsverzeichnis	9
Vorwort	11
A Harmonisierung des Bankenmarktes in den Europäischen Gemeinschaften	13
I EG-rechtliche Rahmenbedingungen	13
1 Richtlinie 92/121/EWG des Rates vom 21. Dezember 1992 über die Überwachung und Kontrolle der Großkredite von Kreditinstituten (Großkreditrichtlinie)	14
2 Richtlinie des Rates vom 15. März 1993 über die angemessene Eigenkapitalausstattung von Wertpapierfirmen und Kreditinstituten (Kapitaladäquanzrichtlinie)	15
3 Richtlinie 92/30/EWG des Rates vom 6. April 1992 über die Beaufsichtigung von Kreditinstituten auf konsolidierter Basis (Konsolidierungsrichtlinie)	16
B Eigenkapitalformen nach der Vierten KWG-Novelle	19
I Kernkapital	19
1 Stille Beteiligungen	19
a Produktbeschreibung	19
b KWG-Voraussetzungen	20
c Sparkassenrecht	21
d Steuerliche Gesichtspunkte	21
e Preisgestaltung	22
f Erwerberkreis	22
g Bilanzierung	23
h Mindestreserve	24

2	Sonderposten für allgemeine Bankrisiken.....	24
II	Ergänzungskapital	24
1	Genußrechtskapital	24
a	Produktbeschreibung	24
b	KWG-Voraussetzungen	25
c	Sparkassenrecht	28
d	Steuerliche Aspekte	28
e	Verzinsung	29
f	Musterbedingungen	30
g	Preisgestaltung	32
h	Erwerberkreis	32
i	Marktpflege	33
j	Vorzeitige Rücknahme von Genußrechtskapital	33
k	Kreditierungs- und Beleihungsverbot Verbot des Erwerbs eigener Genußscheine durch Dritte	34
l	Börseneinführung	34
m	Telefonischer Verkauf	35
n	Bilanzierung	35
o	Mündelsicherheit	35
p	Mindestreserve	35
2	Vorsorgereserven	36
3	Neubewertungsreserven (nicht realisierte Reserven)	37
a	Inanspruchnahme von Neubewertungsreserven	37
b	Zeitkomponente	39
c	Berechnung und Abschläge	39
d	Berechnung der Neubewertungsreserven (nicht realisierter Reserven)	39
aa	Berechnung der Neubewertungsreserven auf Wertpapiere	40
bb	Berechnung der Neubewertungsreserven auf Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte etc.	41
e	Verfahren zur Einbeziehung der Neubewertungsreserven in das Eigenkapital	45
f	Zweifelsfragen bei der Erfassung von Neubewertungsreserven	46
aa	Erfassung sämtlicher Grundstücke und Wertpapiere	46
bb	Negative Reserven	47
g	Neubewertungsreserven im Konzern	47
4	Rücklagen gemäß § 6 b EStG	48

5	Nachrangige Verbindlichkeiten	49
a	KWG-Voraussetzungen	49
b	Sparkassenrecht	51
c	Steuerliche Gesichtspunkte	54
d	Musterbedingungen	55
e	Preisgestaltung.....	56
f	Erwerberkreis	56
g	Bezeichnung	57
h	Marktpflege	57
i	„Grossing-up-Klausel“	57
j	Vorzeitige Rücknahme nachrangiger Verbindlichkeiten	58
k	Kreditierungs- und Beleihungsverbot	58
l	Börseneinführung	58
m	Telefonischer Verkauf	58
n	Fremdwährungsemissionen	59
o	Bilanzierung	59
p	Mündelsicherheit	59
q	Mindestreserve	59

III Abzugsposten vom Eigenkapital 59

1	Abzug von Verlusten	59
2	Abzug immaterieller Vermögensgegenstände	60
3	Abzug des Marktpflegepotentials	60
4	Beteiligungen über 10%	60
5	Beteiligungen bis zu 10%	62
6	Freiwillige Konsolidierung	62

IV Übersicht

Die Zusammensetzung des haftenden Eigenkapitals nach § 10 KWG	64
--	----

V	Deckung des Eigenkapitalbedarfs	66
1	Vorteile der nachrangigen Verbindlichkeiten und des Genußrechtskapitals	66
2	Eigenkapitaldeckung unter Einschaltung von Dritten	66
3	Eigenkapitaldeckung durch Investmentfonds	69
C	Novellierung des Grundsatzes I	71
1	Erhöhte Eigenkapitalanforderungen	71
2	Bonitätsgewichtungsfaktoren der „öffentlichen Stellen“	72
3	Rechtzeitige Anerkennung von Eigenkapital	72
4	Eigenkapitalanforderungen bei Beteiligungen an Nichtbanken	75
	Literaturverzeichnis	77
	Anhang	
1	Musterbedingungen für $\text{G}\ddot{\text{u}}\text{S}$ Genußscheine	81
2 a	Berechnungsschema für Neubewertungsreserven	86
2 b	Muster-Geschäftsordnung für die Sachverständigenausschüsse	87
3 a	Musterbedingungen für nachrangige $\text{I}\ddot{\text{H}}\text{V}$ Inhaberschuldverschreibungen	91
3 b	Musterbedingungen für nachrangige $\text{N}\ddot{\text{S}}\text{V}$ Namensschuldverschreibungen	93
3 c	Musterbedingungen für Schuldscheindarlehen mit Nachrangabrede	94
4	Schreiben des BAKred vom 30. September 1992	98
5	Schreiben des BAKred vom 17. Dezember 1991	99
6	Schreiben des Finanzministeriums Baden-Württemberg vom 3. November 1992	101
7	Synopse: Außenfinanzierung von Eigenkapitalformen	103
8	Tabelle: Genußrechtskapazität	104
9	Text des Gesetzes über das Kreditwesen	105
10	Text der Grundsätze I, I a, II mit einer Gegenüberstellung der Erläuterungen des BAKred	161
11	Meldevordrucke der Deutschen Bundesbank zu den Grundsätzen nebst Erläuterungen	221
12	Bonitätsgewichtungsfaktoren der „öffentlichen Stellen“ in Grundsatz I.....	284