

# Inhaltsverzeichnis

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>Vorwort und Danksagung</b>   | <b>7</b>  |
| <b>2</b> | <b>Einleitung – Zielsetzung, Adressaten und Inhalt</b>                    | <b>9</b>  |
| <b>3</b> | <b>Allgemeine organisatorische Anforderungen</b>                          | <b>15</b> |
| 3.1      | Use-Test  | 15        |
| 3.2      | Zulassungsantrag zum IRB-Ansatz   | 22        |
| 3.3      | Verantwortung der Geschäftsleitung  | 27        |
| 3.4      | Kreditrisikostategie  | 29        |
| 3.5      | Organisationsrichtlinie   | 32        |
| 3.6      | Kreditgeschäft in neuen Produkten oder Märkten                            | 35        |
| 3.7      | Dokumentationsanforderungen   | 36        |
| <b>4</b> | <b>Anforderungen an Datenhaltung und DV-Systeme</b>                       | <b>39</b> |
| <b>5</b> | <b>Aufbauorganisation</b>   | <b>43</b> |
| 5.1      | Begriffe funktionale und organisatorische Trennung                        | 43        |
| 5.2      | Konkrete Anforderungen an funktionale und organisatorische Trennungen     | 45        |
| 5.3      | Aufgaben der Bereiche „Markt“, „Marktfolge“ und „Kreditrisikocontrolling“ | 48        |
| 5.3.1    | Unternehmensbereich „Markt“   | 48        |
| 5.3.2    | Unternehmensbereich „Marktfolge“  | 50        |
| 5.3.3    | Unternehmensbereich Kreditrisikocontrolling                               | 51        |
| 5.4      | Beispiele für MaK- und MaH-konforme Aufbauorganisationen                  | 52        |

---

|          |  |           |
|----------|--|-----------|
| <b>6</b> | <b>Ablauforganisation – Kreditprozessbezogene Anforderungen</b>                            | <b>55</b> |
| <hr/>    |  |           |
| 6.1      | Allgemeine Anforderungen   | 55        |
| 6.2      | Kreditgewährungsprozess  | 56        |
| 6.2.1    | PD-Ratingprozess   | 56        |
| 6.2.2    | Overruling   | 61        |
| 6.2.3    | Analyse der Sicherheiten vor Kreditgewährung   | 63        |
| 6.2.4    | Kreditvorlage  | 65        |
| 6.2.5    | Votierung – Abgrenzung zum Rating und zur Kreditentscheidung                               | 68        |
| 6.2.6    | Kreditentscheidung   | 70        |
| 6.2.7    | Kreditgewährung – Vertragserfüllung  | 71        |
| 6.2.8    | Einrichtung von Limiten  | 72        |
| 6.3      | Rating und Kreditweiterbearbeitung während der Kreditlaufzeit – laufende Kreditüberwachung | 75        |
| 6.3.1    | Anlassbezogenes Rating   | 76        |
| 6.3.2    | Turnusgemäßes Rating   | 77        |
| 6.3.3    | Anlassbezogene Überprüfung der Werthaltigkeit der Sicherheiten                             | 79        |
| 6.3.4    | Turnusgemäße Überprüfung der Werthaltigkeit der Sicherheiten                               | 81        |
| 6.3.5    | Votierung im Rahmen der laufenden Kreditüberwachung  | 84        |
| 6.4      | Kreditbearbeitungskontrolle  | 85        |
| 6.5      | Intensivbetreuung  | 85        |
| 6.6      | Behandlung von Problemkrediten   | 87        |
| 6.7      | Überwachung der Ausfallevents  | 88        |
| 6.8      | Risikovorsorge   | 99        |

---

|          |  |            |
|----------|--|------------|
| <b>7</b> | <b>Anforderungen an aufsichtliche LGD- und EaD-Berechnungen im IRB-Basisansatz</b> | <b>100</b> |
|----------|--|------------|

---

|       |  |     |
|-------|--|-----|
| 7.1   | Vorbemerkungen                         | 100 |
| 7.2   | Mindestanforderungen im Standardansatz | 102 |
| 7.2.1 | Ermittlung der Kreditrisikominderung   | 102 |
| 7.2.2 | Berücksichtigung von Sicherheiten      | 103 |

|         |  |     |
|---------|--|-----|
| 7.2.3   | Anforderungen für die Berücksichtigung des Nettings von Bilanzpositionen                         | 111 |
| 7.3     | Aufsichtliche Anforderungen beim IRB-Basisansatz   | 111 |
| 7.3.1   | Operationale Anforderungen für gewerbliche und Wohnimmobilien für die Anerkennung als Sicherheit | 112 |
| 7.3.2   | Anforderungen an die Anerkennung von finanziellen Forderungen als Sicherheit                     | 116 |
| 7.3.2.1 | Definition der anererkennungsfähigen Forderungen   | 116 |
| 7.3.2.2 | Operationelle Anforderungen  | 116 |
| 7.3.3   | Anforderungen für die Anerkennung von anderen Sicherheiten                                       | 118 |
| 7.3.4   | Anforderungen für die Anerkennung von Leasing  | 120 |

---

|          |  |     |
|----------|--|-----|
| <b>8</b> | <b>Anforderungen für interne LGD- und EaD-Schätzungen im Retailportfolio</b> | 122 |
|----------|--|-----|

---

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 8.1 | Anforderungen an eigene LGD-Schätzungen | 123 |
| 8.2 | Anforderungen an eigene EaD-Schätzungen | 123 |

---

|          |  |     |
|----------|--|-----|
| <b>9</b> | <b>Frühwarnsysteme zur Identifizierung von Kreditrisiken</b> | 125 |
|----------|--|-----|

---

---

|           |  |     |
|-----------|--|-----|
| <b>10</b> | <b>Verwendung der Modellergebnisse – Steuerung der Kreditrisiken</b> | 128 |
|-----------|--|-----|

---

|        |  |     |
|--------|--|-----|
| 10.1   | Vorbemerkung                           | 128 |
| 10.2   | Risikomanagement auf Portfolioebene    | 130 |
| 10.2.1 | Allgemeine Anforderungen               | 130 |
| 10.2.2 | Vorgaben zur Risikolimitierung         | 133 |
| 10.2.3 | Verwendung der Stress-Test-Ergebnisse  | 134 |
| 10.3   | Reporting                              | 135 |
| 10.4   | Berechnung der Eigenkapitalunterlegung | 138 |

|           |  |            |
|-----------|--|------------|
| 10.5      | Statistische Anforderungen auf individueller Bankenebene bei Teilnahme an einem Poolingprojekt         | 140        |
| <b>11</b> | <b>Qualifikationsanforderungen an die Mitarbeiter und an die Geschäftsführung</b>                      | <b>143</b> |
| 11.1      | Mitarbeiter im Ratingprozess   | 144        |
| 11.2      | Anforderungen an Aus- und Weiterbildungsmaßnahmen  | 145        |
| <b>12</b> | <b>Interne Revision</b>  | <b>146</b> |
| <b>13</b> | <b>Identifizierung, Steuerung und Überwachung von Rechtsrisiken</b>                                    | <b>148</b> |
| <b>14</b> | <b>Anhang 1 – Beispiel für einen Kreditrisikoreport</b>  | <b>150</b> |
| <b>15</b> | <b>Anhang 2 – Abgrenzung des Mengengeschäfts-Portfolios von Unternehmensforderungen für die QIS IV</b> | <b>162</b> |
| <b>16</b> | <b>Literatur- und Quellenhinweise</b>  | <b>168</b> |