

# 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>