

**Erik Ludl**

# Die Auswirkungen der Kapitaladäquanzrichtlinie auf die Eigenmittel der Kreditinstitute in Österreich

**Studienarbeit**

# BEI GRIN MACHT SICH IHR WISSEN BEZAHLT



- Wir veröffentlichen Ihre Hausarbeit, Bachelor- und Masterarbeit
- Ihr eigenes eBook und Buch - weltweit in allen wichtigen Shops
- Verdienen Sie an jedem Verkauf

Jetzt bei [www.GRIN.com](http://www.GRIN.com) hochladen  
und kostenlos publizieren



FACHHOCHSCHUL-STUDIENGÄNGE  
des bfi Wien  
Bank- und Finanzwirtschaft



Seminararbeit aus Rechnungswesen  
WS 2003/2004

**Die Auswirkung der Kapitaladäquanzrichtlinie  
auf die Eigenmittel der Kreditinstitute in  
Österreich**

Autor

*Erik Ludl*

# Inhaltsverzeichnis

<b>1.</b>	<b>Einleitung</b> .....	<b>1</b>
1.1.	Ausgangssituation und Problemstellung.....	1
1.2.	Zielsetzung der Hausarbeit .....	1
1.3.	Methodische Vorgangsweise und Aufbau der Arbeit .....	2
<b>2.</b>	<b>Eigenkapitalregulierende Grundnormen</b> .....	<b>3</b>
2.1.	Solvabilitätsrichtlinie .....	3
2.2.	Kapitaladäquanzrichtlinie I.....	3
2.3.	Kapitaladäquanzrichtlinie II .....	4
2.4.	Eigenmittelrichtlinie (EMRL).....	4
<b>3.</b>	<b>Regulierungsbereiche des WP-Handelsbuches</b> .....	<b>7</b>
3.1.	Die Trading-Book-Lösung als Kernstück der CAD.....	7
3.1.1.	Spezifikationen des Wertpapier-Handelsbuches.....	7
3.1.2.	Abgrenzung des Wertpapier-Handelsbuches .....	8
<b>4.</b>	<b>Richtlinienkonformes Eigenmittelerfordernis</b> .....	<b>10</b>
4.1.	Geschäftsfeldspezifische Unterlegungsbereiche.....	10
4.1.1.	Eigenmittelunterlegung „großes WP-Handelsbuch“.....	10
4.1.2.	Eigenmittelunterlegung „kleines WP-Handelsbuch“ .....	11
4.2.	Positionsspezifische Unterlegungsbereiche .....	12
4.2.1.	Bewertung der jeweiligen Positionen.....	13
<b>5.</b>	<b>Der Building Block Approach</b> .....	<b>14</b>
5.1.	Spezifisches Positionsrisiko in Schuldtiteln .....	14
5.2.	Allgemeines Positionsrisiko in Schuldtiteln .....	15
5.2.1.	Laufzeitbandmethode.....	15
5.2.1.1.	Berechnungsschritte der Laufzeitbandmethode.....	16
5.2.2.	Durationsmethode .....	17
5.2.2.1.	Berechnungsschritte der Durationsmethode.....	17
5.2.3.	Vergleich der beiden Methoden.....	18
5.3.	Spezifisches Positionsrisiko in Substanzwerten .....	19
5.4.	Allgemeines Positionsrisiko in Substanzwerten .....	20
5.5.	Kritikpunkte an der Risikomessung von Substanzwerten.....	20
5.6.	Aufrechnung von allgemeinen Positionsrisiken .....	20