

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur zweiten Auflage.....	V
Geleitwort zur ersten Auflage	VII
Vorwort zur ersten Auflage	IX
Autoren.....	XI
Teil I: Hintergründe, Rahmen und Umsetzung	1
1 Warum Risikomanagement?.....	2
2 Beweggründe und Historie	5
2.1 Internationale Ebene: Basel II und europäische Richtlinien.....	6
2.2 Nationale Ebene: Konsolidierung qualitativer Regelwerke.....	10
2.3 Etappen der MaRisk-Entwicklung	14
3 Rechtlicher Rahmen	16
3.1 Gesetzliche Vorgaben durch das KWG	16
3.2 Norminterpretierende Verwaltungsvorschriften	17
4 Prinzipienorientierte Regulierung.....	19
5 Aufbau der MaRisk	24
5.1 Allgemeiner Teil.....	24
5.2 Besonderer Teil.....	25
6 Umsetzung der MaRisk.....	28
7 Ausblick	29
Teil II: Einführende Kommentierung	31
AT Allgemeiner Teil.....	32
AT 1 Vorbemerkung	33
AT 2 Anwendungsbereich.....	69
AT 2.1 Anwenderkreis.....	73
AT 2.2 Risiken.....	90
AT 2.3 Geschäfte.....	99
AT 3 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	118
AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement.....	124
AT 4.1 Risikotragfähigkeit.....	126
AT 4.2 Strategien	148
AT 4.3 Internes Kontrollsystem.....	163
AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation.....	164
AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse.....	171
AT 4.4 Interne Revision	196
AT 5 Organisationsrichtlinien	212
AT 6 Dokumentation	222
AT 7 Ressourcen	227
AT 7.1 Personal	229
AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung	237
AT 7.3 Notfallkonzept.....	247
AT 8 Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten.....	253
AT 9 Outsourcing.....	272

BT 1 Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem	320
BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	324
BTO 1 Kreditgeschäft	354
BTO 1.1 Funktionstrennung und Votierung.....	360
BTO 1.2 Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft.	391
BTO 1.2.1 Kreditgewährung.....	421
BTO 1.2.2 Kreditweiterbearbeitung	428
BTO 1.2.3 Kreditbearbeitungskontrolle.....	435
BTO 1.2.4 Intensivbetreuung	438
BTO 1.2.5 Behandlung von Problemerkrediten	442
BTO 1.2.6 Risikovorsorge	455
BTO 1.3 Verfahren zur Früherkennung von Risiken	458
BTO 1.4 Risikoklassifizierungsverfahren.....	467
BTO 2 Handelsgeschäft.....	481
BTO 2.1 Funktionstrennung	483
BTO 2.2 Anforderungen an die Prozesse im Handels- geschäft	489
BTO 2.2.1 Handel.....	489
BTO 2.2.2 Abwicklung und Kontrolle.....	507
BTO 2.2.3 Abbildung im Risikocontrolling.....	523
BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse ..	524
BTR 1 Adressenausfallrisiken.....	527
BTR 2 Marktpreisrisiken.....	553
BTR 2.1 Allgemeine Anforderungen.....	559
BTR 2.2 Marktpreisrisiken des Handelsbuches.....	568
BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	579
BTR 3 Liquiditätsrisiken	597
BTR 4 Operationelle Risiken	617
BT 2 Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision ...	642
BT 2.1 Aufgaben der Internen Revision.....	647
BT 2.2 Grundsätze für die Interne Revision	653
BT 2.3 Prüfungsplanung und -durchführung	660
BT 2.4 Berichtspflicht.....	670
BT 2.5 Reaktion auf festgestellte Mängel	683
Teil III: Anlagen	687
Anlage 1: Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 5/2007 vom 30. Oktober 2007	688
Anlage 2: Rundschreiben 5/2007 – MaRisk inkl. Erläuterungen vom 30. Oktober 2007	690
Anlage 3: Zweite Liste der durch die MaRisk entfallenen Schreiben vom 30. Oktober 2007	736
Anlage 4: Übermittlungsschreiben zum zweiten Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk vom 10. August 2007	738

Anlage 5: Übermittlungsschreiben zum ersten Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk vom 5. April 2007.....	741
Anlage 6: Protokoll der dritten Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 6. März 2007	746
Anlage 7: Protokoll der zweiten Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 17. August 2006.....	751
Anlage 8: Protokoll der ersten Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 4. Mai 2006	757
Anlage 9: Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 18/2005 vom 20. Dezember 2005	763
Anlage 10: Erste Liste der durch die MaRisk entfallenen Schreiben vom 20. Dezember 2005	767
Anlage 11: Übermittlungsschreiben zum zweiten Entwurf der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 22. September 2005.....	769
Anlage 12: Übermittlungsschreiben zum ersten Entwurf der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 2. Februar 2005.....	772
Anlage 13: Schreiben zur Entwicklung von Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 15. April 2004.....	777
Literaturverzeichnis.....	781
Stichwortverzeichnis	797