

## Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur dritten Auflage .....	V
Abbildungsverzeichnis .....	XIII
Die Autoren .....	XIV
<b>Teil I: Hintergründe, Rahmen und Umsetzung .....</b>	<b>1</b>
1 Warum ist Risikomanagement so wichtig? .....	2
2 MaRisk: Beweggründe und Historie .....	5
2.1 Erstmalige Veröffentlichung der MaRisk: Fassung vom 20. Dezember 2005 .....	6
2.2 Die »erste MaRisk-Novelle«: Fassung vom 30. Oktober 2007.....	12
2.3 Die »zweite MaRisk-Novelle«: Fassung vom 14. August 2009.....	14
2.4 Die »dritte MaRisk-Novelle«: Fassung vom 15. Dezember 2010.....	15
3 Rechtlicher Rahmen .....	17
3.1 Gesetzliche Vorgaben durch das KWG .....	17
3.2 Norminterpretierende Verwaltungsvorschriften .....	19
3.3 Bankaufsichtliche Reaktionen .....	20
4 Prinzipienorientierte Regulierung.....	22
4.1 Berücksichtigung der bestehenden Heterogenität.....	23
4.2 Anpassungsfähigkeit .....	23
4.3 Einbindung der Praxis .....	24
4.4 Herausforderungen .....	25
5 Aufbau der MaRisk .....	27
5.1 Allgemeiner Teil.....	27
5.2 Besonderer Teil.....	28
6 Affinitäten zu anderen Regelwerken.....	31
6.1 Mindestanforderungen an das Risikomanagement für Versicherungsunternehmen (MaRisk VA).....	31
6.2 Mindestanforderungen an Compliance (MaComp).....	31
6.3 Mindestanforderungen an das Risikomanagement für Investmentgesellschaften (InvMaRisk).....	32
7 Ausblick .....	33
<b>Teil II: Kommentierung der MaRisk .....</b>	<b>35</b>
AT Allgemeiner Teil .....	36
AT 1 Vorbemerkung .....	37
AT 2 Anwendungsbereich.....	66
AT 2.1 Anwenderkreis .....	70
AT 2.2 Risiken .....	78
AT 2.3 Geschäfte.....	101
AT 3 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung .....	122
AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement.....	131
AT 4.1 Risikotragfähigkeit .....	136
AT 4.2 Strategien .....	181
AT 4.3 Internes Kontrollsystem .....	211

	AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation.....	212
	AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse.....	220
	AT 4.3.3 Stresstests .....	244
	AT 4.4 Interne Revision.....	284
	AT 4.5 Risikomanagement auf Gruppenebene.....	302
AT 5	Organisationsrichtlinien .....	326
AT 6	Dokumentation .....	336
AT 7	Ressourcen .....	341
	AT 7.1 Personal.....	343
	AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung.....	350
	AT 7.3 Notfallkonzept .....	362
AT 8	Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten.....	370
AT 9	Outsourcing.....	393
BT 1	Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem.....	444
BTO	Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation.....	448
	BTO 1 Kreditgeschäft.....	477
	BTO 1.1 Funktionstrennung und Votierung.....	483
	BTO 1.2 Anforderungen an die Prozesse im Kredit- geschäft .....	515
	BTO 1.2.1 Kreditgewährung.....	548
	BTO 1.2.2 Kreditweiterbearbeitung.....	556
	BTO 1.2.3 Kreditbearbeitungskontrolle.....	564
	BTO 1.2.4 Intensivbetreuung.....	567
	BTO 1.2.5 Behandlung von Problemkrediten..	571
	BTO 1.2.6 Risikovorsorge.....	586
	BTO 1.3 Verfahren zur Früherkennung von Risiken .....	589
	BTO 1.4 Risikoklassifizierungsverfahren .....	597
	BTO 2 Handelsgeschäft.....	611
	BTO 2.1 Funktionstrennung .....	613
	BTO 2.2 Anforderungen an die Prozesse im Handels- geschäft .....	619
	BTO 2.2.1 Handel.....	619
	BTO 2.2.2 Abwicklung und Kontrolle .....	640
	BTO 2.2.3 Abbildung im Risikocontrolling.....	661
BTR	Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controlling- prozesse.....	662
BTR 1	Adressenausfallrisiken.....	667
BTR 2	Marktpreisrisiken.....	696
	BTR 2.1 Allgemeine Anforderungen.....	703
	BTR 2.2 Marktpreisrisiken des Handelsbuches.....	716
	BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken).....	727
BTR 3	Liquiditätsrisiken.....	746
	BTR 3.1 Allgemeine Anforderungen.....	763
	BTR 3.2 Zusätzliche Anforderungen an kapitalmarkt- orientierte Institute .....	821
BTR 4	Operationelle Risiken.....	836

BT 2	Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision ..	860
BT 2.1	Aufgaben der Internen Revision.....	861
BT 2.2	Grundsätze für die Interne Revision.....	869
BT 2.3	Prüfungsplanung und -durchführung .....	876
BT 2.4	Berichtspflicht.....	886
BT 2.5	Reaktion auf festgestellte Mängel.....	899
<b>Teil III:</b>	<b>Einführende Kommentierung der InstitutsVergV .....</b>	<b>901</b>
	Warum sind Vergütungsregelungen so wichtig? .....	902
§ 1	Anwendungsbereich.....	915
§ 2	Begriffsbestimmungen .....	922
§ 3	Allgemeine Anforderungen an Vergütungssysteme.....	932
§ 4	Sicherung einer angemessenen Eigenmittelausstattung .....	945
§ 5	Vergütungssysteme bedeutender Institute.....	948
§ 6	Vergütungsausschuss in bedeutenden Instituten.....	963
§ 7	Offenlegung durch Institute .....	967
§ 8	Weitergehende Offenlegung durch bedeutende Institute.....	971
§ 9	Besondere Vorschriften für Gruppen.....	975
§ 10	Anpassung bestehender Vereinbarungen.....	980
§ 11	Inkrafttreten.....	982
<b>Teil IV:</b>	<b>Anlagen zu den MaRisk .....</b>	<b>983</b>
Anlage 1:	Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 11/2010 vom 15. Dezember 2010 .....	984
Anlage 2:	Rundschreiben 11/2010 – MaRisk inkl. Erläuterungen vom 15. Dezember 2010 .....	988
Anlage 3:	Übermittlungsschreiben zum ersten Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk vom 9. Juli 2010.....	1042
Anlage 4:	Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 15/2009 vom 14. August 2009.....	1048
Anlage 5:	Übermittlungsschreiben zum zweiten Entwurf zur Neufassung der MaRisk vom 24. Juni 2009 .....	1052
Anlage 6:	Übermittlungsschreiben zum ersten Entwurf zur Neufassung der MaRisk vom 16. Februar 2009 .....	1054
Anlage 7:	Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 5/2007 zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk vom 30. Oktober 2007.....	1058
Anlage 8:	Zweite Liste der durch die MaRisk entfallenen Schreiben vom 30. Oktober 2007 .....	1060
Anlage 9:	Übermittlungsschreiben zum zweiten Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk vom 10. August 2007 .....	1062
Anlage 10:	Übermittlungsschreiben zum ersten Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk vom 5. April 2007 .....	1065
Anlage 11:	Protokoll der dritten Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 6. März 2007 .....	1070

Anlage 12: Protokoll der zweiten Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 17. August 2006.....	1075
Anlage 13: Protokoll der ersten Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 4. Mai 2006 .....	1081
Anlage 14: Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 18/2005 über Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 20. Dezember 2005 .....	1087
Anlage 15: Erste Liste der durch die MaRisk entfallenen Schreiben vom 20. Dezember 2005 .....	1091
Anlage 16: Übermittlungsschreiben zum zweiten Entwurf der Mindest- anforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 22. September 2005.....	1093
Anlage 17: Übermittlungsschreiben zum ersten Entwurf der Mindest- anforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 2. Februar 2005.....	1096
Anlage 18: Schreiben zur Entwicklung von Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) vom 15. April 2004 .....	1101
<b>Teil V: Anlagen zur InstitutsVergV</b> .....	1105
Anlage 1: Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten vom 6. Oktober 2010 .....	1106
Anlage 2: Begründung zur Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten vom 6. Oktober 2010 .....	1116
Anlage 3: Übermittlungsschreiben zum Rundschreiben 22/2009 zu aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Vergütungs- systeme von Instituten vom 21. Dezember 2009 .....	1126
Anlage 4: Übermittlungsschreiben zum Entwurf eines Rundschreibens zu Anforderungen an Vergütungssysteme vom 2. Dezember 2009 .....	1129
Literaturverzeichnis.....	1137
Stichwortverzeichnis .....	1159