

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur vierten Auflage	V
Abbildungsverzeichnis	XVII
Die Autoren	XIX
Teil I: Hintergründe, Rahmen und Umsetzung	1
1 Warum ist Risikomanagement so wichtig?	2
2 MaRisk: Beweggründe und Historie	5
2.1 Erstmalige Veröffentlichung der MaRisk: Fassung vom 20. Dezember 2005	7
2.2 Die »erste MaRisk-Novelle«: Fassung vom 30. Oktober 2007	14
2.3 Die »zweite MaRisk-Novelle«: Fassung vom 14. August 2009	15
2.4 Die »dritte MaRisk-Novelle«: Fassung vom 15. Dezember 2010	17
2.5 Die »vierte MaRisk-Novelle«: Fassung vom 14. Dezember 2012	18
3 Rechtlicher Rahmen	22
3.1 Gesetzliche Vorgaben durch das KWG	22
3.2 Norminterpretierende Verwaltungsvorschriften	24
3.3 Bankaufsichtliche Reaktionen	25
4 Prinzipienorientierte Regulierung	28
4.1 Berücksichtigung der bestehenden Heterogenität	29
4.2 Anpassungsfähigkeit	30
4.3 Einbindung der Praxis	30
4.4 Herausforderungen	31
5 Aufbau der MaRisk	34
5.1 Allgemeiner Teil	34
5.2 Besonderer Teil	35
6 Affinitäten zu anderen Regelwerken	38
6.1 Mindestanforderungen an das Risikomanagement für Versicherungsunternehmen (MaRisk VA)	38
6.2 Mindestanforderungen an das Risikomanagement für Investment- gesellschaften (InvMaRisk)	38
6.3 Mindestanforderungen an Compliance (MaComp)	39
6.4 Papier zur aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risiko- tragungsfähigkeitskonzepte	40
6.5 Mindestanforderungen an die Ausgestaltung von Sanierungs- plänen (MaSan)	41
6.6 Anforderungen an Systeme und Kontrollen für den Algorithmus- handel von Instituten	42
7 Verlagerung der Bankenregulierung nach Europa	43
7.1 Einheitliches europäisches Regelwerk (»Single Rule Book«)	43
7.2 Europäisches System der Finanzaufsicht (ESFS)	45
7.3 Europäische Bankaufsichtsbehörde (EBA)	45
7.4 EZB-Aufsicht für die Euro-Zone (»Single Supervisory Mechanism«) ...	46

8	Ausblick	48
8.1	Empfehlungen der EZB zum Zahlungsverkehr	48
8.2	Vorgaben von EZB und EBA zum Risikomanagement	49
8.3	Übergangsphase bis zur nächsten MaRisk-Novelle	49
Teil II: Kommentierung der MaRisk		51
AT	Allgemeiner Teil	52
AT 1	Vorbemerkung	53
AT 2	Anwendungsbereich	93
	AT 2.1 Anwenderkreis	97
	AT 2.2 Risiken	106
	AT 2.3 Geschäfte	133
AT 3	Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	155
AT 4	Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement	170
	AT 4.1 Risikotragfähigkeit	174
	AT 4.2 Strategien	254
	AT 4.3 Internes Kontrollsystem	288
	AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation	289
	AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	298
	AT 4.3.3 Stresstests	328
	AT 4.4 Besondere Funktionen	370
	AT 4.4.1 Risikocontrolling-Funktion	373
	AT 4.4.2 Compliance-Funktion	392
	AT 4.4.3 Interne Revision	417
	AT 4.5 Risikomanagement auf Gruppenebene	440
AT 5	Organisationsrichtlinien	467
AT 6	Dokumentation	477
AT 7	Ressourcen	483
	AT 7.1 Personal	485
	AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung	493
	AT 7.3 Notfallkonzept	505
AT 8	Anpassungsprozesse	513
	AT 8.1 Neu-Produkt-Prozess	515
	AT 8.2 Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen	535
	AT 8.3 Übernahmen und Fusionen	538
AT 9	Outsourcing	543
BT 1	Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem	597
BTO	Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	602
	BTO 1 Kreditgeschäft	634
	BTO 1.1 Funktionstrennung und Votierung	640
	BTO 1.2 Anforderungen an die Prozesse im Kredit- geschäft	672
	BTO 1.2.1 Kreditgewährung	707
	BTO 1.2.2 Kreditweiterbearbeitung	716
	BTO 1.2.3 Kreditbearbeitungskontrolle	725
	BTO 1.2.4 Intensivbetreuung	728

	BTO 1.2.5	Behandlung von Problemkrediten..	732
		BTO 1.2.6 Risikovorsorge	747
	BTO 1.3	Verfahren zur Früherkennung von Risiken	750
	BTO 1.4	Risikoklassifizierungsverfahren	758
BTO 2		Handelsgeschäft	772
	BTO 2.1	Funktionstrennung	774
	BTO 2.2	Anforderungen an die Prozesse im Handels- geschäft	780
		BTO 2.2.1 Handel.....	780
		BTO 2.2.2 Abwicklung und Kontrolle	802
		BTO 2.2.3 Abbildung im Risikocontrolling.....	824
BTR		Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controlling- prozesse	825
	BTR 1	Adressenausfallrisiken.....	830
	BTR 2	Marktpreisrisiken	860
		BTR 2.1 Allgemeine Anforderungen.....	867
		BTR 2.2 Marktpreisrisiken des Handelsbuches.....	881
		BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	893
	BTR 3	Liquiditätsrisiken.....	912
		BTR 3.1 Allgemeine Anforderungen.....	932
		BTR 3.2 Zusätzliche Anforderungen an kapitalmarkt- orientierte Institute	1019
	BTR 4	Operationelle Risiken.....	1037
BT 2		Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision ..	1061
	BT 2.1	Aufgaben der Internen Revision.....	1063
	BT 2.2	Grundsätze für die Interne Revision	1071
	BT 2.3	Prüfungsplanung und -durchführung	1078
	BT 2.4	Berichtspflicht	1088
	BT 2.5	Reaktion auf festgestellte Mängel.....	1100
Teil III:		Einführende Kommentierung der InstitutsVergV	1103
		Warum sind Vergütungsregelungen so wichtig?	1104
	§ 1	Anwendungsbereich.....	1124
	§ 2	Begriffsbestimmungen.....	1132
	§ 3	Allgemeine Anforderungen an Vergütungssysteme	1142
	§ 4	Sicherung einer angemessenen Eigenmittelausstattung.....	1156
	§ 5	Vergütungssysteme bedeutender Institute	1161
	§ 6	Vergütungsausschuss in bedeutenden Instituten	1177
	§ 7	Offenlegung durch Institute	1182
	§ 8	Weitergehende Offenlegung durch bedeutende Institute	1187
	§ 9	Besondere Vorschriften für Gruppen	1191
	§ 10	Anpassung bestehender Vereinbarungen	1196
	§ 11	Inkrafttreten	1198

Teil IV: Anlagen	1199
IV.I Anlagen zu den MaRisk	1199
Anlage 1: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Entwicklung von Mindestanforderungen an das Risiko- management (MaRisk) Schreiben vom 15. April 2004	1200
Anlage 2: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf der Mindestanforderungen an das Risiko- management (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 2. Februar 2005	1203
Anlage 3: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf der Mindestanforderungen an das Risiko- management (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 22. September 2005	1208
Anlage 4: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 18/2005 (BA) über Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungs- schreiben vom 20. Dezember 2005	1211
Anlage 5: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) »Wegfallende Schreiben« Erste Liste vom 20. Dezember 2005	1215
Anlage 6: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 4. Mai 2006 Protokoll	1217
Anlage 7: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 17. August 2006 Protokoll	1223
Anlage 8: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 6. März 2007 Protokoll	1229
Anlage 9: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing- Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungs- schreiben vom 5. April 2007	1234
Anlage 10: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing- Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungs- schreiben vom 10. August 2007	1239
Anlage 11: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 5/2007 (BA) zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungsschreiben vom 30. Oktober 2007	1242
Anlage 12: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) »Wegfallende Schreiben« Zweite Liste vom 30. Oktober 2007	1244
Anlage 13: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Neufassung der MaRisk Übermittlungs- schreiben vom 16. Februar 2009	1246

Anlage 14:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 24. Juni 2009	1250
Anlage 15:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 15/2009 (BA) zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 14. August 2009	1252
Anlage 16:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 9. Juli 2010.....	1256
Anlage 17:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 11/2010 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 15. Dezember 2010.....	1262
Anlage 18:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht/Deutsche Bundesbank Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte Leitfaden vom 7. Dezember 2011	1266
Anlage 19:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 26. April 2012	1283
Anlage 20:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2012 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 14. Dezember 2012.....	1288
Anlage 21:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) inkl. Erläuterungen Rundschreiben 10/2012 (BA) vom 14. Dezember 2012	1293
Anlage 22:	Deutsche Kreditwirtschaft (DK) Schreiben an die BaFin zur Leitung der Risikocontrolling-Funktion vom 13. März 2013.....	1354
Anlage 23:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 24. April 2013 Protokoll	1356
Anlage 24:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Antwortschreiben an die DK zur Leitung der Risikocontrolling-Funktion vom 18. Juli 2013.....	1361
IV.II Anlagen zur InstitutsVergV.....		1363
Anlage 25:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Entwurf eines Rundschreibens zu Anforderungen an Vergütungssysteme Übermittlungsschreiben vom 2. Dezember 2009	1364
Anlage 26:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 22/2009 (BA) zu aufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Vergütungssysteme von Instituten Übermittlungsschreiben vom 21. Dezember 2009.....	1371
Anlage 27:	Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Instituts-Vergütungsverordnung – InstitutsVergV) vom 6. Oktober 2010.....	1374

Anlage 28: Begründung zur Verordnung über die aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten (Instituts-Vergütungsverordnung – InstitutsVergV) vom 6. Oktober 2010..... 1384

Literaturverzeichnis..... 1395

Stichwortverzeichnis 1423