

Inhaltsübersicht

Vorwort zur fünften Auflage	V
Die Autoren	XIII
Abbildungsverzeichnis	XIX
Abkürzungsverzeichnis	XXI
Teil I	1
Teil II	87
AT Allgemeiner Teil	89
AT 1 Vorbemerkung	90
AT 2 Anwendungsbereich	137
AT 2.1 Anwenderkreis	143
AT 2.2 Risiken	155
AT 2.3 Geschäfte	170
AT 3 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	193
AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement	221
AT 4.1 Risikotragfähigkeit	233
AT 4.2 Strategien	354
AT 4.3 Internes Kontrollsystem	400
AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation	404
AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	419
AT 4.3.3 Stresstests	446
AT 4.3.4 Datenmanagement, Datenqualität und Aggregation von Risikodaten	533
AT 4.4 Besondere Funktionen	571
AT 4.4.1 Risikocontrolling-Funktion	583
AT 4.4.2 Compliance-Funktion	611
AT 4.4.3 Interne Revision	645
AT 4.5 Risikomanagement auf Gruppenebene	675
AT 5 Organisationsrichtlinien	712
AT 6 Dokumentation	727
AT 7 Ressourcen	733
AT 7.1 Personal	736
AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung	751
AT 7.3 Notfallkonzept	775
AT 8 Anpassungsprozesse	786
AT 8.1 Neu-Produkt-Prozess	788
AT 8.2 Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen	817
AT 8.3 Übernahmen und Fusionen	822
AT 9 Auslagerung	827
BT 1 Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem	946
BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	953

BTO 1 Kreditgeschäft	992
BTO 1.1 Funktionstrennung und Votierung	1000
BTO 1.2 Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	1034
BTO 1.2.1 Kreditgewährung	1076
BTO 1.2.2 Kreditweiterbearbeitung	1090
BTO 1.2.3 Kreditbearbeitungskontrolle	1100
BTO 1.2.4 Intensivbetreuung	1104
BTO 1.2.5 Behandlung von Problemkrediten	1112
BTO 1.2.6 Risikovorsorge	1131
BTO 1.3 Verfahren zur Früherkennung von Risiken	1136
BTO 1.4 Risikoklassifizierungsverfahren	1146
BTO 2 Handelsgeschäft	1161
BTO 2.1 Funktionstrennung	1164
BTO 2.2.1 Handel	1172
BTO 2.2.2 Abwicklung und Kontrolle	1198
BTO 2.2.3 Abbildung im Risikocontrolling	1221
BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	1223
BTR 1 Adressenausfallrisiken	1248
BTR 2 Marktpreisrisiken	1291
BTR 2.1 Allgemeine Anforderungen	1307
BTR 2.2 Marktpreisrisiken des Handelsbuches	1322
BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	1335
BTR 3 Liquiditätsrisiken	1363
BTR 3.1 Allgemeine Anforderungen	1391
BTR 3.2 Zusätzliche Anforderungen an kapitalmarktorientierte Institute	1497
BTR 4 Operationelle Risiken	1517
BT 2 Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision	1561
BT 2.1 Aufgaben der Internen Revision	1564
BT 2.2 Grundsätze für die Interne Revision	1575
BT 2.3 Prüfungsplanung und -durchführung	1584
BT 2.4 Berichtspflicht	1598
BT 2.5 Reaktion auf festgestellte Mängel	1612
BT 3 Anforderungen an die Risikoberichterstattung	1617
BT 3.1 Allgemeine Anforderungen an die Risikoberichterstattung	1621
BT 3.2 Berichte der Risikocontrolling-Funktion	1643
Teil III	1673
Anlage 1: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Entwicklung von Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Schreiben vom 15. April 2004	1675
Anlage 2: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 2. Februar 2005	1678
Anlage 3: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 22. September 2005	1683
Anlage 4: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 18/2005 (BA) über Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 20. Dezember 2005	1686

Anlage 5: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) »Wegfallende Schreiben« Erste Liste vom 20. Dezember 2005	1690
Anlage 6: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 4. Mai 2006 Protokoll	1692
Anlage 7: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 17. August 2006 Protokoll	1697
Anlage 8: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 6. März 2007 Protokoll	1703
Anlage 9: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungsschreiben vom 5. April 2007.....	1708
Anlage 10: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungsschreiben vom 10. August 2007.....	1713
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	1716
Anlage 12: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) »Wegfallende Schreiben« Zweite Liste vom 30. Oktober 2007.....	1718
Anlage 13: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 16. Februar 2009.....	1720
Anlage 14: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 24. Juni 2009.....	1724
Anlage 15: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 15/2009 (BA) zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 14. August 2009.....	1727
Anlage 16: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 9. Juli 2010.....	1731
Anlage 17: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 11/2010 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 15. Dezember 2010	1736
Anlage 18: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 26. April 2012.....	1741
Anlage 19: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2012 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 14. Dezember 2012	1746

Anlage 20: Deutsche Kreditwirtschaft (DK)	
Schreiben an die BaFin zur Leitung der Risikocontrolling-Funktion vom 13. März 2013	1751
Anlage 21: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 24. April 2013	
Protokoll	1753
Anlage 22: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Antwortschreiben an die DK zur Leitung der Risikocontrolling-Funktion vom 18. Juli 2013	1758
Anlage 23: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk	
Übermittlungsschreiben vom 18. Februar 2016.....	1760
Anlage 24: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Öffentliche Konsultation des Rundschreibens »Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT« (BAIT)	
Übermittlungsschreiben vom 22. März 2017.....	1764
Anlage 25: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Entwurf zur Neuausrichtung des Leitfadens zur aufsichtlichen Beurteilung bank- interner Risikotragfähigkeitskonzepte	
Übermittlungsschreiben vom 5. September 2017	1766
Anlage 26: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Rundschreiben 09/2017 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk	
Übermittlungsschreiben vom 27. Oktober 2017	1768
Anlage 27: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) inkl. Erläuterungen	
Rundschreiben 09/2017 (BA) vom 27. Oktober 2017.....	1773
Anlage 28: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Rundschreiben 10/2017 (BA) zu den BAIT	
Übermittlungsschreiben vom 3. November 2017	1837
Anlage 29: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 15. März 2018	
Protokoll	1839
Anlage 30: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Veröffentlichung der Endfassung des Leitfadens zur aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte	
Übermittlungsschreiben vom 24. Mai 2018.....	1845
Anlage 31: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht/Deutsche Bundesbank	
Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessualer Einbindung in die Gesamtbanksteuerung (»ICAAP«) – Neuausrich- tung	
Leitfaden vom 24. Mai 2018	1847
Anlage 32: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Rundschreiben 10/2017 (BA) zu den BAIT	
Übermittlungsschreiben vom 14. September 2018	1870
Anlage 33: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)	
Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT (BAIT) inkl. Erläuterungen	
Rundschreiben 10/2017 (BA) in der Fassung vom 14. September 2018.....	1871
Literaturverzeichnis	1887
Stichwortverzeichnis	1933