

Inhaltsübersicht

Teilband 1

Vorwort zur sechsten Auflage	V
Die Autoren	XI
Bearbeiterverzeichnis	XIII
Abbildungsverzeichnis	XXI
Abkürzungsverzeichnis	XXIII
Teil I: Hintergründe, Rahmen und Umsetzung	1
Teil II: Kommentierung der MaRisk	125
AT Allgemeiner Teil.....	127
AT 1 Vorbemerkung.....	128
AT 2 Anwendungsbereich.....	192
AT 2.1 Anwenderkreis.....	200
AT 2.2 Risiken.....	235
AT 2.3 Geschäfte.....	253
AT 3 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung.....	276
AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement.....	310
AT 4.1 Risikotragfähigkeit.....	325
AT 4.2 Strategien.....	454
AT 4.3 Internes Kontrollsystem.....	533
AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation.....	538
AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse.....	555
AT 4.3.3 Stresstests.....	593
AT 4.3.4 Datenmanagement, Datenqualität und Aggregation von Risikodaten.....	682
AT 4.4 Besondere Funktionen.....	727
AT 4.4.1 Risikocontrolling-Funktion.....	743
AT 4.4.2 Compliance-Funktion.....	789
AT 4.4.3 Interne Revision.....	833
AT 4.5 Risikomanagement auf Gruppenebene.....	868
AT 5 Organisationsrichtlinien.....	909
AT 6 Dokumentation.....	927
AT 7 Ressourcen.....	934
AT 7.1 Personal.....	940
AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung.....	957
AT 7.3 Notfallmanagement.....	1016
AT 8 Anpassungsprozesse.....	1052
AT 8.1 Neu-Produkt-Prozess.....	1054
AT 8.2 Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen.....	1085
AT 8.3 Übernahmen und Fusionen.....	1092
AT 9 Auslagerung.....	1099

Inhaltsübersicht

Teilband 2

BT Besonderer Teil	1255
BT 1 Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem	1256
BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	1263
BTO 1 Kreditgeschäft	1306
BTO 1.1 Funktionstrennung und Votierung	1315
BTO 1.2 Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	1352
BTO 1.2.1 Kreditgewährung	1411
BTO 1.2.2 Kreditweiterbearbeitung	1430
BTO 1.2.3 Kreditbearbeitungskontrolle	1444
BTO 1.2.4 Intensivbetreuung	1449
BTO 1.2.5 Behandlung von Problemkrediten	1460
BTO 1.2.6 Risikovorsorge	1507
BTO 1.3 Anforderungen an Verfahren zur Früherkennung von Risiken und Behandlung von Forbearance	1519
BTO 1.3.1 Verfahren zur Früherkennung von Risiken	1521
BTO 1.3.2 Behandlung von Forbearance	1537
BTO 1.4 Risikoklassifizierungsverfahren	1569
BTO 2 Handelsgeschäft	1585
BTO 2.1 Funktionstrennung	1589
BTO 2.2 Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft	1597
BTO 2.2.1 Handel	1598
BTO 2.2.2 Abwicklung und Kontrolle	1627
BTO 2.2.3 Abbildung im Risikocontrolling	1655
BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	1657
BTR 1 Adressenausfallrisiken	1689
BTR 2 Marktpreisrisiken	1739
BTR 2.1 Allgemeine Anforderungen	1758
BTR 2.2 Marktpreisrisiken des Handelsbuches	1773
BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	1786
BTR 3 Liquiditätsrisiken	1820
BTR 3.1 Allgemeine Anforderungen	1852
BTR 3.2 Zusätzliche Anforderungen an kapitalmarktorientierte Institute	1956
BTR 4 Operationelle Risiken	1976
BT 2 Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision	2040
BT 2.1 Aufgaben der Internen Revision	2044
BT 2.2 Grundsätze für die Interne Revision	2056
BT 2.3 Prüfungsplanung und -durchführung	2065
BT 2.4 Berichtspflicht	2080
BT 2.5 Reaktion auf festgestellte Mängel	2094
BT 3 Anforderungen an die Risikoberichterstattung	2099
BT 3.1 Allgemeine Anforderungen an die Risikoberichte	2103
BT 3.2 Berichte der Risikocontrolling-Funktion	2125

Teil III: Anlagen	2161
Anlage 1: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Entwicklung von Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Schreiben vom 15. April 2004.....	2163
Anlage 2: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 2. Februar 2005	2166
Anlage 3: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 22. September 2005.....	2171
Anlage 4: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 18/2005 (BA) über Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) Übermittlungsschreiben vom 20. Dezember 2005	2174
Anlage 5: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) »Wegfallende Schreiben« Erste Liste vom 20. Dezember 2005	2178
Anlage 6: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 4. Mai 2006 Protokoll	2180
Anlage 7: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 17. August 2006 Protokoll	2185
Anlage 8: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 6. März 2007 Protokoll	2191
Anlage 9: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungsschreiben vom 5. April 2007.....	2195
Anlage 10: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf zur Modernisierung der Outsourcing-Regelungen und Integration in die MaRisk Übermittlungsschreiben vom 10. August 2007.....	2200
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	2203
Anlage 12: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) »Wegfallende Schreiben« Zweite Liste vom 30. Oktober 2007.....	2205
Anlage 13: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 16. Februar 2009.....	2207
Anlage 14: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Zweiter Entwurf zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 24. Juni 2009.....	2211

Inhaltsübersicht

Anlage 15: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 15/2009 (BA) zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 14. August 2009.....	2214
Anlage 16: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 9. Juli 2010.....	2218
Anlage 17: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 11/2010 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 15. Dezember 2010.....	2223
Anlage 18: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 26. April 2012.....	2228
Anlage 19: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2012 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 14. Dezember 2012.....	2233
Anlage 20: Deutsche Kreditwirtschaft (DK) Schreiben an die BaFin zur Leitung der Risikocontrolling-Funktion vom 13. März 2013.....	2238
Anlage 21: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 24. April 2013 Protokoll.....	2240
Anlage 22: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 18. Juni 2013 Protokoll.....	2245
Anlage 23: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Antwortschreiben an die DK zur Leitung der Risikocontrolling-Funktion vom 18. Juli 2013.....	2249
Anlage 24: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Erster Entwurf zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 18. Februar 2016.....	2251
Anlage 25: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Öffentliche Konsultation des Rundschreibens »Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT« (BAIT) Übermittlungsschreiben vom 22. März 2017.....	2255
Anlage 26: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Entwurf zur Neuausrichtung des Leitfadens zur aufsichtlichen Beurteilung bank- interner Risikotragfähigkeitskonzepte Übermittlungsschreiben vom 5. September 2017.....	2257
Anlage 27: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 09/2017 (BA) zur Überarbeitung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 27. Oktober 2017.....	2259
Anlage 28: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2017 (BA) zu den BAIT Übermittlungsschreiben vom 3. November 2017.....	2264
Anlage 29: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 15. März 2018 Protokoll.....	2266

Inhaltsübersicht

Anlage 30: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Veröffentlichung der Endfassung des Leitfadens zur aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte Übermittlungsschreiben vom 24. Mai 2018	2272
Anlage 31: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht/Deutsche Bundesbank Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessualer Einbindung in die Gesamtbanksteuerung (ICAAP) – Neuausrichtung Leitfaden vom 24. Mai 2018	2274
Anlage 32: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2017 (BA) zu den BAIT Übermittlungsschreiben vom 14. September 2018	2298
Anlage 33: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 5. November 2018 Protokoll	2299
Anlage 34: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 3. Mai 2019 Protokoll	2307
Anlage 35: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 27. September 2019 Protokoll	2312
Anlage 36: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Konsultation 13/2020 (BA) zur Neufassung der BAIT Übermittlungsschreiben vom 26. Oktober 2020	2321
Anlage 37: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Konsultation 14/2020 (BA) zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 26. Oktober 2020	2322
Anlage 38: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2021 (BA) zur Neufassung der MaRisk Übermittlungsschreiben vom 16. August 2021	2324
Anlage 39: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) inkl. Erläuterungen Rundschreiben 10/2021 (BA) vom 16. August 2021	2331
Anlage 40: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Rundschreiben 10/2017 (BA) zu den BAIT Übermittlungsschreiben vom 16. August 2021	2409
Anlage 41: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT (BAIT) inkl. Erläuterungen Rundschreiben 10/2017 (BA) in der Fassung vom 16. August 2021	2410
Anlage 42: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzungen des MaRisk-Fachgremiums am 12. und 19. Februar 2021 Protokoll	2433
Anlage 43: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Sitzung des MaRisk-Fachgremiums am 4. März 2021 Protokoll	2440
Literaturverzeichnis	2451
Stichwortregister	2511