

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	V
Bearbeiterverzeichnis	VII

Einleitung	1
-------------------	----------

AT

AT 1	Vorbemerkung	53
AT 2	Anwendungsbereich	74
AT 2.1	Anwenderkreis	80
AT 2.2	Risiken	95
AT 2.3	Geschäfte	101
AT 3	Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	127
AT 4	Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement	134
AT 4.1	Risikotragfähigkeit	140
AT 4.2	Strategien	186
AT 4.3	Internes Kontrollsystem	208
AT 4.3.1	Aufbau- und Ablauforganisation	209
AT 4.3.2	Risikosteuerungs- und controllingprozesse	212
AT 4.3.3	Stresstests	218
AT 4.3.4	Datenmanagement, Datenqualität und Aggregation von Risikodaten	229
AT 4.4	Besondere Funktionen	256
AT 4.4.1	Risikocontrolling-Funktion	256
AT 4.4.2	Compliance-Funktion	267
AT 4.4.3	Interne Revision	318
AT 4.5	Risikomanagement auf Gruppenebene	327
AT 5	Organisationsrichtlinien	337
AT 6	Dokumentation	347
AT 7	Ressourcen	350
AT 7.1	Personal	352
AT 7.2	Technisch-organisatorische Ausstattung	367
AT 7.3	Notfallmanagement	380
AT 8	Anpassungsprozesse	388
AT 8.1	Neu-Produkt-Prozess	389
AT 8.2	Änderungen betrieblicher Prozesse und Strukturen	399
AT 8.3	Übernahmen und Fusionen	406
AT 9	Auslagerung	413

XI

BT

BT 1	Besondere Anforderungen an das Interne Kontrollsystem	455
------	---	-----

BTO

BTO	Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	461
BTO 1	Kreditgeschäft	466
BTO 1.1	Funktionstrennung und Votierung	470
BTO 1.2	Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	474
BTO 1.2.1	Kreditgewährung	481
BTO 1.2.2	Kreditweiterbearbeitung	483
BTO 1.2.3	Kreditbearbeitungskontrolle	484
BTO 1.2.4	Intensivbetreuung	484
BTO 1.2.5	Behandlung von Problemkrediten	489
BTO 1.2.6	Risikovorsorge	499
BTO 1.3	Anforderungen an Verfahren zur Früherkennung von Risiken und Behandlung von Forbearance	500
BTO 1.3.1	Verfahren zur Früherkennung von Risiken	500
BTO 1.3.2	Behandlung von Forbearance	507
BTO 1.4	Risikoklassifizierungsverfahren	516
BTO 2	Handelsgeschäft	529
BTO 2.1	Funktionstrennung	535
BTO 2.2	Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft	543
BTO 2.2.1	Handel	543
BTO 2.2.2	Abwicklung und Kontrolle	563
BTO 2.2.3	Abbildung im Risikocontrolling	576
	Rechtsfolgen bei Verstößen gegen die Pflichten des BTO 2 MaRisk	577

BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse

BTR 1	Adressenausfallrisiken	579
BTR 2	Marktpreisrisiken	600
	Vorbemerkungen	602
BTR 2.1	Allgemeine Anforderungen	606
BTR 2.2	Marktpreisrisiken des Handelsbuchs	611
BTR 2.3	Marktpreisrisiken des Anlagebuchs (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	617
BTR 3	Liquiditätsrisiken	632
BTR 3.1	Allgemeine Anforderungen	634
BTR 3.2	Zusätzliche Anforderungen an kapitalmarktorientierte Institute	667
BTR 4	Operationelle Risiken	674

BT 2	Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision	728
BT 2.1	Aufgaben der Internen Revision	729
BT 2.2	Grundsätze für die Interne Revision	736
BT 2.3	Prüfungsplanung und -durchführung	738
BT 2.4	Berichtspflicht	745
BT 2.5	Reaktion auf festgestellte Mängel	756
BT 3	Anforderungen an die Risikoberichterstattung	758
BT 3.1	Allgemeine Anforderungen an die Risikoberichte	762
BT 3.2	Berichte der Risikocontrolling-Funktion	769
Anhang 1	Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken – BaFin-Merkblatt . .	785
Anhang 2	Abdruck der MaRisk mit Erläuterungen	789
Stichwortverzeichnis	895