

Ralf Hannemann | Ira Steinbrecher | Thomas Weigl

# Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)

Kommentar

5. Auflage

SCHÄFFER  
POESCHEL

Ralf Hannemann/Ira Steinbrecher/  
Thomas Weigl

# **Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)**

Kommentar

5., überarbeitete und erweiterte Auflage

2019  
Schäffer-Poeschel Verlag Stuttgart

# Inhaltsübersicht

<b>Vorwort zur fünften Auflage</b> .....	V
<b>Die Autoren</b> .....	XIII
<b>Abbildungsverzeichnis</b> .....	XIX
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	XXI
<b>Teil I</b> .....	1
<b>Teil II</b> .....	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

# Inhaltsübersicht

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 Risikovorsonge .....	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
<b>Teil III</b> .....	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

## Inhaltsübersicht

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

## Inhaltsübersicht

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
<b>Literaturverzeichnis</b> .....	1887
<b>Stichwortverzeichnis</b> .....	1933