

# Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 1./2. Auflage .....	IX
Vorwort zur 3. Auflage .....	XI
Vorwort zur 4. Auflage .....	XIII
Vorwort zur 5. Auflage .....	XV
<b>Teil 1: Interpretation der MaRisk für Kreditgenossenschaften .....</b>	<b>1</b>
<b>Allgemeiner Teil (AT) .....</b>	<b>1</b>
<b>AT 1      Vorbemerkungen .....</b>	<b>3</b>
<b>AT 2      Anwendungsbereich .....</b>	<b>7</b>
AT 2.1    Anwenderkreis .....	7
AT 2.2    Risiken .....	8
AT 2.3    Geschäfte .....	11
AT 2.3.1    Kreditgeschäfte .....	11
AT 2.3.2    Handelsgeschäfte .....	12
AT 2.3.2.1    Geldmarktgeschäfte .....	14
AT 2.3.2.2    Wertpapiergeschäfte .....	14
AT 2.3.2.3    Devisengeschäfte .....	15
AT 2.3.2.4    Geschäfte in handelbaren Forderungen .....	15
AT 2.3.2.5    Geschäfte in Waren .....	16
AT 2.3.2.6    Geschäfte in Derivaten .....	16
<b>AT 3      Gesamtverantwortung des Vorstandes .....</b>	<b>18</b>
<b>AT 4      Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement .....</b>	<b>19</b>
AT 4.1    Risikotragfähigkeit .....	19
AT 4.1.1    GuV-orientierte Risikotragfähigkeit .....	22
AT 4.1.2    Barwertige Risikotragfähigkeit .....	25
AT 4.1.3    Aufteilung des Risikobudgets .....	29
AT 4.1.4    Weitere Anforderungen an die Risikotragfähigkeit .....	30
AT 4.2    Strategien .....	32
AT 4.3    Internes Kontrollsystem .....	38
AT 4.3.1    Aufbau- und Ablauforganisation .....	38
AT 4.3.2    Risikosteuerungs- und -controllingprozesse .....	39
AT 4.3.2.1    Risikoidentifikation .....	41
AT 4.3.2.2    Risikobeurteilung .....	42

AT 4.3.2.3	Risikosteuerung .....	44
AT 4.3.2.3.1	Konzeption von Stresstests .....	45
AT 4.3.2.3.2	GuV-orientierte Messung der Auslastung der Risikobudgets .....	50
AT 4.3.2.3.2	Barwertige Messung der Auslastung der Risikobudgets .....	51
AT 4.3.2.3.3	Maßnahmen zur Risikosteuerung .....	52
AT 4.3.2.4	Risikoüberwachung und -kommunikation .....	59
AT 4.4	Interne Revision .....	63
AT 4.5	Risikomanagement auf Gruppenebene .....	66
<b>AT 5</b>	<b>Organisationsrichtlinien .....</b>	<b>68</b>
<b>AT 6</b>	<b>Dokumentation .....</b>	<b>71</b>
<b>AT 7</b>	<b>Ressourcen .....</b>	<b>73</b>
AT 7.1	Personal .....	73
AT 7.2	Technisch-organisatorische Ausstattung .....	74
AT 7.3	Notfallkonzept .....	78
<b>AT 8</b>	<b>Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten .....</b>	<b>79</b>
<b>AT 9</b>	<b>Outsourcing .....</b>	<b>83</b>
<b>Besonderer Teil (BT) .....</b>		<b>97</b>
<b>BT 1 Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem .....</b>		<b>99</b>
<b>Besonderer Teil Organisation (BTO) .....</b>		<b>99</b>
<b>BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation .....</b>		<b>99</b>
<b>BTO 1</b>	<b>Kreditgeschäft .....</b>	<b>104</b>
BTO 1.1	Funktionstrennung und Votierung .....	104
BTO 1.2	Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft .....	114
BTO 1.2.1	Kreditgewährung .....	122
BTO 1.2.2	Kreditweiterbearbeitung .....	123
BTO 1.2.3	Kreditbearbeitungskontrolle .....	125
BTO 1.2.4	Intensivbetreuung .....	125
BTO 1.2.5	Problemkreditbearbeitung .....	127
BTO 1.2.6	Risikovorsorge .....	129
BTO 1.3	Verfahren zur Früherkennung von Risiken .....	129
BTO 1.4	Risikoklassifizierungsverfahren .....	133
<b>BTO 2</b>	<b>Handelsgeschäft .....</b>	<b>136</b>
BTO 2.1	Funktionstrennung .....	136
BTO 2.2	Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft .....	138
BTO 2.2.1	Handel .....	138
BTO 2.2.2	Abwicklung .....	144
BTO 2.2.3	Abbildung im Risikocontrolling .....	147

<b>Besonderer Teil Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (BTR)</b>	148
<b>BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse</b>	148
<b>BTR 1      Adressenausfallrisiken</b>	149
<b>BTR 2      Marktpreisrisiken</b>	157
BTR 2.1    Allgemeine Anforderungen	157
BTR 2.2    Marktpreisrisiken des Handelsbuches	159
BTR 2.3    Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	161
BTR 2.3.1    Bewertung und Ergebnisermittlung	161
BTR 2.3.2    Risikoermittlung	161
BTR 2.3.3    Risikolimitierung	164
<b>BTR 3      Liquiditätsrisiken</b>	167
<b>BTR 4      Operationelle Risiken</b>	172
<b>BT 2        Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision</b>	175
BT 2.1    Aufgaben der Internen Revision	175
BT 2.2    Grundsätze für die Tätigkeit der Internen Revision	177
BT 2.3    Prüfungsplanung und -durchführung	179
BT 2.4    Berichtspflicht	182
BT 2.5    Reaktion auf festgestellte Mängel	188
<b>Teil 2: Umsetzungshilfen</b>	191
<b>Anlagen auf CD-ROM</b>	191
<b>Die Autoren</b>	192