

Inhaltsverzeichnis

Vorwort zur 1./2. Auflage	IX
Vorwort zur 3. Auflage	XI
Vorwort zur 4. Auflage	XIII
Vorwort zur 5. Auflage	XV
Vorwort zur 6. Auflage	XVII
Teil 1: Interpretation der MaRisk für Kreditgenossenschaften	1
Allgemeiner Teil (AT)	1
AT 1 Vorbemerkungen	3
AT 2 Anwendungsbereich	7
AT 2.1 [*] Anwenderkreis	8
AT 2.2 Risiken	8
AT 2.3 Geschäfte	11
AT 2.3.1 Kreditgeschäfte	11
AT 2.3.2 Handelsgeschäfte	13
AT 2.3.2.1 Geldmarktgeschäfte	15
AT 2.3.2.2 Wertpapiergeschäfte	15
AT 2.3.2.3 Devisengeschäfte	16
AT 2.3.2.4 Geschäfte in handelbaren Forderungen	16
AT 2.3.2.5 Geschäfte in Waren	16
AT 2.3.2.6 Geschäfte in Derivaten	17
AT 3 Gesamtverantwortung des Vorstandes	18
AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement	19
AT 4.1 Risikotragfähigkeit	19
AT 4.1.1 GuV-orientierte Risikotragfähigkeit	24
AT 4.1.2 Barwertige Risikotragfähigkeit	27
AT 4.1.3 Aufteilung des Risikobudgets	32
AT 4.1.4 Weitere Anforderungen an die Risikotragfähigkeit	33
AT 4.2 Strategien	37
AT 4.3 Internes Kontrollsystem	43
AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation	44
AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	45
AT 4.3.2.1 Risikoidentifikation	46
AT 4.3.2.2 Risikobeurteilung	47
AT 4.3.2.3 Risikosteuerung	50
AT 4.3.2.3.1 Konzeption von Stresstests	50
AT 4.3.2.3.2 GuV-orientierte Messung der Auslastung der Risikobudgets	56

AT 4.3.2.3.3	Barwertige Messung der Auslastung der Risikobudgets	57
AT 4.3.2.3.4	Maßnahmen zur Risikosteuerung	57
AT 4.3.2.4	Risikoüberwachung und -kommunikation	64
AT 4.4	Besondere Funktionen	68
AT 4.4.1	Risikocontrolling Funktion	69
AT 4.4.2	Compliance-Funktion	71
AT 4.4.3	Interne Revision	72
AT 4.5	Risikomanagement auf Gruppenebene	76
AT 5	Organisationsrichtlinien	78
AT 6	Dokumentation	80
AT 7	Ressourcen	82
AT 7.1	Personal	82
AT 7.2	Technisch-organisatorische Ausstattung	83
AT 7.3	Notfallkonzept	87
AT 8	Anpassungsprozesse	88
AT 8.1	Neu-Produkt-Prozess	88
AT 8.2	Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen	91
AT 8.3	Übernahmen und Fusionen	92
AT 9	Outsourcing	93
Besonderer Teil (BT)	107
BT 1	Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsyste m	109
	Besonderer Teil Organisation (BTO)	109
	BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation	109
BTO 1	Kreditgeschäft	114
BTO 1.1	Funktionstrennung und Votierung	114
BTO 1.2	Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	124
BTO 1.2.1	Kreditgewährung	132
BTO 1.2.2	Kreditweiterbearbeitung	133
BTO 1.2.3	Kreditbearbeitungskontrolle	135
BTO 1.2.4	Intensivbetreuung	136
BTO 1.2.5	Problemkreditbearbeitung	137
BTO 1.2.6	Risikovorsorge	139
BTO 1.3	Verfahren zur Früherkennung von Risiken	140
BTO 1.4	Risikoklassifizierungsverfahren	144
BTO 2	Handelsgeschäft	147
BTO 2.1	Funktionstrennung	147
BTO 2.2	Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft	149

BTO 2.2.1	Handel	149
BTO 2.2.2	Abwicklung	155
BTO 2.2.3	Abbildung im Risikocontrolling	158
Besonderer Teil Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (BTR)		159
BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse		159
BTR 1	Adressenausfallrisiken	160
BTR 2	Marktpreisrisiken	168
BTR 2.1	Allgemeine Anforderungen	168
BTR 2.2	Marktpreisrisiken des Handelsbuches	170
BTR 2.3	Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken) ...	172
BTR 2.3.1	Bewertung und Ergebnisermittlung	172
BTR 2.3.2	Risikoermittlung	173
BTR 2.3.3	Risikolimitierung	175
BTR 3	Liquiditätsrisiken	178
BTR 4	Operationelle Risiken	183
BT 2	Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision	186
BT 2.1	Aufgaben der Internen Revision	186
BT 2.2	Grundsätze für die Tätigkeit der Internen Revision	188
BT 2.3	Prüfungsplanung und -durchführung	190
BT 2.4	Berichtspflicht	193
BT 2.5	Reaktion auf festgestellte Mängel	200
Teil 2: Umsetzungshilfen		201
Anlagen auf CD-ROM		201
Die Autoren		202