

# 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
<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 .....	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
<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 .....	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
<b>AT 5</b>	<b>Organisationsrichtlinien .....</b>	<b>78</b>
<b>AT 6</b>	<b>Dokumentation .....</b>	<b>80</b>
<b>AT 7</b>	<b>Ressourcen .....</b>	<b>82</b>
AT 7.1	Personal .....	82
AT 7.2	Technisch-organisatorische Ausstattung .....	83
AT 7.3	Notfallkonzept .....	87
<b>AT 8</b>	<b>Anpassungsprozesse .....</b>	<b>88</b>
AT 8.1	Neu-Produkt-Prozess .....	88
AT 8.2	Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen .....	91
AT 8.3	Übernahmen und Fusionen .....	92
<b>AT 9</b>	<b>Outsourcing .....</b>	<b>93</b>
<b>Besonderer Teil (BT)</b> .....		<b>107</b>
<b>BT 1</b>	<b>Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem .....</b>	<b>109</b>
Besonderer Teil Organisation (BTO) .....		109
BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation .....		109
<b>BTO 1</b>	<b>Kreditgeschäft .....</b>	<b>114</b>
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
<b>BTO 2</b>	<b>Handelsgeschäft .....</b>	<b>147</b>
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
<b>Besonderer Teil Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (BTR) .....</b>		<b>159</b>
<b>BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse .....</b>		<b>159</b>
<b>BTR 1</b>	<b>Adressenausfallrisiken .....</b>	<b>160</b>
<b>BTR 2</b>	<b>Marktpreisrisiken .....</b>	<b>168</b>
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
<b>BTR 3</b>	<b>Liquiditätsrisiken .....</b>	<b>178</b>
<b>BTR 4</b>	<b>Operationelle Risiken .....</b>	<b>183</b>
<b>BT 2</b>	<b>Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision .....</b>	<b>186</b>
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
<b>Teil 2: Umsetzungshilfen .....</b>		<b>201</b>
<b>Anlagen auf CD-ROM .....</b>		<b>201</b>
<b>Die Autoren .....</b>		<b>202</b>