

MaRisk - Mindestanforderungen an das Risikomanagement

Krimphove / Lüke

2022

ISBN 978-3-406-67283-5

C.H.BECK

MaRisk

Rundschreiben 10/2021 (BA) –
Mindestanforderungen an das Risikomanagement

Kommentar

Herausgegeben von

Prof. Dr. Dieter Krimphove

Universität Paderborn
Jean Monnet-Professor „ad personam“

und

Stefan Lüke

Diplom-Kaufmann

Bearbeitet von

Dr. Petra Adelt, Dieter Batzenschlager, Dr. Christian Eicke,
Dr. Johannes Engels, Michael Heller, Dr. Agata Hummel,
Michael Jankowski, Dr. Matthias Knecht, Dr. René Knoblich,
Prof. Dr. Dieter Krimphove, Dr. Bernhard Krob, Dr. Christoph Kunze,
Dr. Sebastian Laudien, Dr. Steffen Laufenberg, Dr. Michael Leupold,
Christoph Lüke, Dr. Stefan Lüke, Dr. Martina Mietzner,
Dr. Tobias Müller, Dr. Christina Pfaff, Dr. Rainer Pfau,
Dr. Kerstin Rohwetter, Dr. Martin Schulte, Jürgen Siegl,
Dr. Christina Wehmeier und Dr. Elke Weppner

2022



C.H. BECK

Zitiervorschlag:
Bearbeiter in Krimphove/Lüke MaRisk AT 1 Rn. 1


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

www.beck.de

978 3 406 67283 5

© 2022 Verlag C. H. Beck oHG
Wilhelmstraße 9, 80801 München

Druck und Bindung: Beltz Grafische Betriebe GmbH,
Am Fliegerhorst 8, 99947 Bad Langensalza

Satz: Jung Crossmedia Publishing GmbH
Gewerbestraße 17, 35633 Lahnau

CO₂
neutral


chbeck.de/nachhaltig

Gedruckt auf säurefreiem, alterungsbeständigem Papier
(hergestellt aus chlorfrei gebleichtem Zellstoff)

Vorwort

Am 16. August 2021 hat die deutsche Finanzaufsichtsbehörde BaFin ihr Rundschreiben 10/2021 (BA) – Mindestanforderungen an das Risikomanagement – MaRisk (BA) bekanntgegeben. Die meisten ihrer Interpretationsbestimmungen gelten schon ab dem 16. August 2021. Dieses schließt Änderungen, die lediglich klarstellender Natur sind, mit ein. Nur für Vorschriften, die neue Anforderungen schaffen und nicht klarstellender Natur sind, gewährt die BaFin eine Umsetzungsfrist bis zum 31. Dezember 2021.

Mit der aktuellen MaRisk (BA) 10/2021 passt die BaFin ihre Aufsichtspraxis den neuen internationalen und europäischen Vorgaben an:

Betrafen noch die Neuerungen der MaRisk (BA) 9/2017 vom 27. Oktober 2017 insbesondere die Bereiche *Datenaggregation* (AT 4.3.4 MaRisk (BA) und *Risikoberichterstattung* (BT 3 MaRisk), *Risikokultur* (AT 3, AT 4 MaRisk) und *Auslagerung* iSd § 25b KWG (AT 9 MaRisk), so integriert die MaRisk (BA)/2020 – in einem zeitlichen Abstand von knapp *drei Jahren* – die Leitlinien der EBA (*Guidelines*) und hier die

- EBA Leitlinien zu Auslagerungen (*Guidelines on Outsourcing GL/2019/02*) und die zum
 - Management notleidender und gestundeter Risikopositionen (*Guidelines on the management of nonperforming and forborne exposures GL/2018/06*) sowie die
 - EBA Leitlinien für das Management von IKT- und Sicherheitsrisiken (*Guidelines on ICT and security risk management GL/2019/04*)
- in das deutsche Bank- bzw. das deutsche Bankaufsichtsrecht.

Die Sechste MaRisk-Novelle setzt damit die „Europäisierung“ deutscher Bankaufsichtbedingungen fort. Entsprechend fokussiert fallen auch die Neuerungen der Sechsten MaRisk-Novelle, also der MaRisk (BA) 10/2021, aus.

Die Herausgeber konnten zahlreiche, renommierte und praxiserfahrene Autoren aus den diversen Bereichen der Finanzdienstleistung, Banken, der Wissenschaft und der Aufsichtsbehörden finden, die einem breiten Publikum Inhalte, aber auch spezifische Frage- und Problemstellungen der aktuellen MaRisk (BA) 10/2021 praxisnah und prägnant nahebringen.

Die Konzeption der hier vorgelegten Kommentierung wendet sich vorrangig an den Praktiker in Banken, Kreditinstituten und Aufsichtsbehörden. Sie will mit ihrem hohen wissenschaftlichen Anspruch, prägnant Auskunft über die in der Praxis anfallenden Fragen geben und somit als ein schnell handhabbares „kompaktes“ aktuelles und zuverlässiges Nachschlagewerk gelten. Hierzu will die vorgelegte Kommentierung der MaRisk (BA) 10/2021 weder mit einer Überfülle komplexer Informationen noch mit langatmigen Ausarbeitungen prahlen, sondern verwendbare Auslegungen der Inhalte der MaRisk und auch Handlungsanweisung liefern. Die Struktur eines jeden Beitrages, ihre textliche Gestaltung und ein umfangreiches Sachwortverzeichnis erleichtern die tägliche Arbeit im Umgang mit der MaRisk (BA) 10/2021.

Alle Beiträge geben dabei die persönliche Auffassung ihrer jeweiligen Verfasser wieder, die nicht unbedingt mit derjenigen der Institution oder Organisation übereinstimmen muss, in der die Autoren beschäftigt sind.

Vorwort

Die Herausgeber freuen sich, dem Anwender ein praxistaugliches Kompendium der Bankenaufsicht zur Verfügung zu stellen, was ebenso Raum für wissenschaftliche Diskussionen wie für Ausblicke in eine zukünftige Bankenaufsicht gewährt.

Februar 2022

die Herausgeber



beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Bearbeiterverzeichnis

Einleitung		Krimphove
AT		
AT 1	Vorbemerkung	Krimphove
AT 2	Anwendungsbereich	Schulte
AT 2.1	Anwenderkreis	Lüke, St.
AT 2.2	Risiken	Schulte
AT 2.3	Geschäfte	Schulte
AT 3	Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung	Pfau/Wehmeier
AT 4	Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement	Krob
AT 4.1	Risikotragfähigkeit	Krob
AT 4.2	Strategien	Pfau/Pfaff
AT 4.3	Internes Kontrollsystem	Rohwetter
AT 4.3.1	Aufbau- und Ablauforganisation	Rohwetter
AT 4.3.2	Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	Rohwetter
AT 4.3.3	Stresstests	Engels
AT 4.3.4	Datenmanagement, Datenqualität und Aggregation von Risikodaten	Mietzner
AT 4.4	Besondere Funktionen	Pfau/Wehmeier
AT 4.4.1	Risikocontrolling-Funktion	Pfau/Wehmeier
AT 4.4.2	Compliance-Funktion	Adelt/Mietzner
AT 4.4.3	Interne Revision	Leupold
AT 4.5	Risikomanagement auf Gruppenebene	Siegl
AT 5	Organisationsrichtlinien	Batzenschlager
AT 6	Dokumentation	Batzenschlager
AT 7	Ressourcen	Lüke, Chr.
AT 7.1	Personal	Lüke, Chr.
AT 7.2	Technisch-organisatorische Ausstattung	Batzenschlager/Mietzner
AT 7.3	Notfallkonzept	Batzenschlager/Mietzner
AT 8	Anpassungsprozesse	Batzenschlager/Hummel/ Weppner
AT 8.1	Neu-Produkt-Prozess	Batzenschlager/Hummel/ Weppner
AT 8.2	Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen	Batzenschlager/Lüke, St.
AT 8.3	Übernahmen und Fusionen	Lüke, St.
AT 9	Auslagerung	Eicke/Kunze

Bearbeiter

BT

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

BTO **Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation**

BTO	1	Kreditgeschäft	Kunze/Laudien
BTO	1.1	Funktionstrennung und Votierung	Kunze/Laudien
BTO	1.2	Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	Kunze/Laudien

BTO	1.2.1	Kreditgewährung	Kunze/Laudien
BTO	1.2.2	Kreditweiterbearbeitung	Kunze/Laudien
BTO	1.2.3	Kreditbearbeitungskontrolle	Kunze/Laudien
BTO	1.2.4	Intensivbetreuung	Rohwetter
BTO	1.2.5	Behandlung von Problemkrediten	Rohwetter
BTO	1.2.6	Risikoversorge	Kunze/Laudien
BTO	1.3	Anforderungen an Verfahren zur Früherkennung von Risiken und Behandlung von Forbearance	Jankowski

BTO	1.4	Risikoklassifizierungsverfahren	Krob
BTO	2	Handelsgeschäft	Krimphove
BTO	2.1	Funktionstrennung	Krimphove
BTO	2.2	Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft	Heller/Knoblich
BTO	2.2.1	Handel	Heller/Knoblich
BTO	2.2.2	Abwicklung und Kontrolle	Heller/Knoblich
BTO	2.2.3	Abbildung im Risikocontrolling	Heller/Knoblich

BTR **Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse**

BTR	1	Adressenausfallrisiken	Jankowski
BTR	2	Marktpreisrisiken	Laufenberg/Knecht
BTR	2.1	Allgemeine Anforderungen	Laufenberg/Knecht
BTR	2.2	Marktpreisrisiken des Handelsbuches	Laufenberg/Knecht
BTR	2.3	Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken)	Laufenberg/Knecht

BTR	3	Liquiditätsrisiken	Mietzner
BTR	3.1	Allgemeine Anforderungen (Liquiditätsrisiken)	Mietzner

BTR	3.2	Zusätzliche Anforderungen an kapitalmarktorientierte Institute (Liquiditätsrisiken)	Mietzner
-----	-----	---	----------

BTR	4	Operationelle Risiken	Mietzner/Schulte
-----	---	-----------------------	------------------

BT	2	Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision	Leupold
----	---	--	---------

BT	2.1	Aufgaben der Internen Revision	Leupold
----	-----	--------------------------------	---------

BT	2.2	Grundsätze für die Interne Revision	Leupold
BT	2.3	Prüfungsplanung und Durchführung	Leupold
BT	2.4	Berichtspflicht	Leupold
BT	2.5	Reaktion auf festgestellte Mängel	Leupold
BT	3	Anforderungen an die Risikobericht- erstattung	Pfau
BT	3.1	Allgemeine Anforderungen an die Risikoberichte	Pfau
BT	3.2	Berichte der Risikocontrolling- Funktion	Pfau
Anhang 1		Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken	Müller

**beck-shop.de**
DIE FACHBUCHHANDLUNG

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

Inhaltsverzeichnis

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

Inhaltsverzeichnis

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

**beck-shop.de**
DIE FACHBUCHHANDLUNG