

## Anlage 2: Die modulare Struktur der MaRisk

### Modul AT (Allgemeiner Teil)

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li><b>AT 1 Vorbemerkung</b></li> <li><b>AT 2 Anwendungsbereich</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>AT 2.1 Anwenderkreis</li> <li>AT 2.2 Risiken</li> <li>AT 2.3 Geschäfte</li> </ul> </li> <li><b>AT 3 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung</b></li> <li><b>AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>AT 4.1 Risikotragfähigkeit</li> <li>AT 4.2 Strategien</li> <li>AT 4.3 Internes Kontrollsystem               <ul style="list-style-type: none"> <li>AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation</li> <li>AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse</li> </ul> </li> <li>AT 4.4 Interne Revision</li> </ul> </li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>AT 5 Organisationsrichtlinien</b></li> <li><b>AT 6 Dokumentation</b></li> <li><b>AT 7 Ressourcen</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>AT 7.1 Personal</li> <li>AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung</li> <li>AT 7.3 Notfallkonzept</li> </ul> </li> <li><b>AT 8 Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten</b></li> <li><b>AT 9 Outsourcing</b></li> </ul> |
|---|--|

### Modul BT (Besonderer Teil)

#### BT 1 Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem

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

###### BTO 1 Kreditgeschäft

###### BTO 1.1 Funktionstrennung und Votierung

###### BTO 1.2 Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft

- BTO 1.2.1 Kreditgewährung
- BTO 1.2.2 Kreditweiterbearbeitung
- BTO 1.2.3 Kreditbearbeitungskontrolle
- BTO 1.2.4 Intensivbetreuung
- BTO 1.2.5 Behandlung von Problemkrediten
- BTO 1.2.6 Risikovorsorge

###### BTO 1.3 Verfahren zur Früherkennung von Risiken

###### BTO 1.4 Risikoklassifizierungsverfahren

###### BTO 2 Handelsgeschäft

###### BTO 2.1 Funktionstrennung

###### BTO 2.2 Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft

- BTO 2.2.1 Handel
- BTO 2.2.2 Abwicklung und Kontrolle
- BTO 2.2.3 Abbildung im Risikocontrolling

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

###### BTR 1 Adressenausfallrisiken

###### BTR 2 Marktpreisrisiken

###### BTR 2.1 Allgemeine Anforderungen

###### BTR 2.2 Marktpreisrisiken des Handelsbuches

###### BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschl. ZÄR)

###### BTR 3 Liquiditätsrisiken

###### BTR 4 Operationelle Risiken

#### BT 2 Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision

##### BT 2.1 Aufgaben der Internen Revision

##### BT 2.2 Grundsätze für die Interne Revision

##### BT 2.3 Prüfungsdurchführung

##### BT 2.4 Auslagerung der internen Revision

##### BT 2.5 Konzernrevision