

Anlage 3: Die modulare Struktur der MaRisk

Modul AT (Allgemeiner Teil)

AT 1 Vorbemerkung

AT 2 Anwendungsbereich

AT 2.1 Anwenderkreis

AT 2.2 Risiken

AT 2.3 Geschäfte

AT 3 Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung

AT 4 Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement

AT 4.1 Risikotragfähigkeit

AT 4.2 Strategien

AT 4.3 Internes Kontrollsystem

AT 4.3.1 Aufbau- und Ablauforganisation

AT 4.3.2 Risikosteuerungs- und -controllingprozesse

AT 4.4 Interne Revision

AT 5 Organisationsrichtlinien

AT 6 Dokumentation

AT 7 Ressourcen

AT 7.1 Personal

AT 7.2 Technisch-organisatorische Ausstattung

AT 7.3 Notfallkonzept

AT 8 Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten

AT 9 Outsourcing

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 2.3 Prüfungsplanung und -durchführung

BT 2.5 Reaktion auf festgestellte Mängel

BT 2.2 Grundsätze für die Interne Revision

BT 2.4 Berichtspflicht