

MaRisk

Krimphove / Lüke

2022

ISBN 978-3-406-67283-5

C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de)

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) steht für Kompetenz aus Tradition. Sie gründet auf über 250 Jahre juristische Fachbuch-Erfahrung durch die Verlage C.H.BECK und Franz Vahlen.

[beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) hält Fachinformationen in allen gängigen Medienformaten bereit: über 12 Millionen Bücher, eBooks, Loseblattwerke, Zeitschriften, DVDs, Online-Datenbanken und Seminare. Besonders geschätzt wird [beck-shop.de](https://www.beck-shop.de) für sein umfassendes Spezialsortiment im Bereich Recht, Steuern und Wirtschaft mit rund 700.000 lieferbaren Fachbuchtiteln.

Stichwortverzeichnis

Fett gedruckte Buchstaben und Zahlen bezeichnen Teile,
mager gedruckte Ziffern bezeichnen Randnummern.

2. KWG-Novelle Einl 34

Abbauziele AT 4.2 50

Abgleich AT 4.3.4 116

Abschluss von Handelsgeschäften

BTO 2.2.1 1 ff.

- Deutsche Rahmenverträge für Finanzgeschäfte **BTO 2.2.1 7**
- essentialia negotii **BTO 2.2.1 3**
- European Master Agreement **BTO 2.2.1 7**
- interne Handelsgeschäfte **BTO 2.2.1 10 ff.**
- ISDA Master Agreements **BTO 2.2.1 7**
- Nebenabreden **BTO 2.2.1 4**
- Neu-Produkt-Prozess **BTO 2.2.1 9**
- Spätgeschäfte **BTO 2.2.1 2**
- standardisiertes Vertragswerk **BTO 2.2.1 6**
- wesentliche Vertragsinhalte **BTO 2.2.1 3**

Abschreibungen BTO 1.3.2 56

Abwicklung von Handelsgeschäften

BTO 2.2.2 2 ff.

- Abschlussdaten **BTO 2.2.2 3**
- Abwicklungssysteme **BTO 2.2.2 4 f.**
- Auslandsgeschäfte **BTO 2.2.2 11 f.**
- Bestätigungssysteme **BTO 2.2.2 18 ff.; s. a. dort**
- Gegenbestätigung **BTO 2.2.2 9**
- komplexe Produkten **BTO 2.2.2 13**
- Korrekturen **BTO 2.2.2 16**
- Marktmanipulation **BTO 2.2.2 17**
- schweigende Annahme **BTO 2.2.2 14 f.**
- Stormierungen **BTO 2.2.2 16**
- unverzügliche – **BTO 2.2.2 7 ff.**

Abwicklungsrisiken BTR 1 5

– Kontrahentenlimite **BTR 1 62**

Ad-hoc-Berichtspflicht

- Gesamtrisikobericht **BT 3.2 7**
- Risikoberichterstattung **BT 3 9; BT 3.1 14 ff.**
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2 13, 16**

Adressenausfallrisiko AT 2.3 3 f.;

BTR 1 1 ff.

- Abwicklungsrisiken **BTR 1 5**
- Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 14 ff.; s. a. dort**
- Anforderungen an das Risikomanagement **BTR 1 23 ff.**
- Begrenzung **BTR 1 28 ff.**
- Begrenzung der kreditnehmerbezogenen Risiken **BTR 1 34**
- Begriff **BTR 1 2**
- Berücksichtigung von Verwertungsergebnissen **BTR 1 111 ff.**
- Besicherung von Restrisiken **BTR 1 111 f.**
- Besicherungsrisiken **BTR 1 22**
- Bonitätsrisiko **BTR 1 2**
- Emittentenlimite **BTR 1 67 ff.; s. a. dort**
- Engagementvolumen **BTR 1 51**
- Erfüllungsrisiken **BTR 1 5**
- Erlösquotensammlung **BTR 1 113 ff.**
- europäische Bankenaufsicht **BTR 1 4**
- Festlegung angemessener Limite **BTR 1 51 ff.**
- Fremdwährungskreditrisiken **BTR 1 15 ff.**
- Gegenparteausfallrisiko **BTR 1 2**
- Gruppe verbundener Kunden **BTR 1 48**
- Klumpenrisiken **BTR 1 54**
- Kontrahentenlimite **BTR 1 56 ff.; s. a. dort**
- Kreditderivate **BTR 1 39**
- Kreditexposure **BTR 1 53**
- kreditnehmerbezogenes Limit **BTR 1 46**
- Kreditweiterbearbeitung **BTO 1.2.2 1 f.**
- Länderrisiken **BTR 1 7 ff.**
- Limitüberschreitungen **BTR 1 35**
- Limitüberwachung **BTR 1 35**
- Migrationsrisiken **BTR 1 20**
- Objektfinanzierungen **BTR 1 19**
- Pipelinerisiken **BTR 1 13**
- Platzierungsrisiken **BTR 1 14**
- Portfoliomodellierung **BTR 1 38**
- Problemerkredite **BTO 1.2.5 17**
- Projektfinanzierungen **BTR 1 19**
- Risikoberichterstattung **BT 3 8**
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4 1 ff.; s. a. dort**
- Risikokonzentrationen **BTR 1 33, 40, 90 ff.; s. a. dort**

Stichwortverzeichnis

- Risikosteuerung **BTR 1 116**f.
- Risikosteuerung auf Portfolioebene **BTR 1 38**f.
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2 4**
- Risikostruktur **BTR 1 44**
- Risikoüberwachung **BTR 1 42**ff.
- Special Purpose Vehicle **BTR 1 39**
- Spezialfinanzierungen **BTR 1 18**
- unerwartete Verluste **BTR 1 31**
- Verbriefungsrisiken **BTR 1 10**ff.
- Vorratsbeschlüsse **BTR 1 46**
- Warehouserisiken **BTR 1 13**
- Wiedereindeckungsrisiken **BTR 1 6**
- Adressenausfallrisikobericht BT 3.2 14**ff.
- Berichtsturnus **BT 3.2 16**ff.
- Entwicklung des Kreditportfolios **BT 3.2 20**
- externe Linien **BT 3.2 22**f.
- Forborne-Risikopositionen **BT 3.2 33**
- Inhalte **BT 3.2 19**ff.
- Krediteinzelkompetenz **BT 3.2 32**
- Kreditentscheidungen **BT 3.2 31**
- Länderrisiko **BT 3.2 24**f.
- Limite **BT 3.2 22**f.
- Limitüberschreitungen **BT 3.2 26**f.
- Neugeschäft **BT 3.2 28**
- notleidende Risikopositionen **BT 3.2 33**
- Risikoversorge **BT 3.2 29**
- adverses Szenario AT 4.1 211**ff.
- Aggregation von Risiken AT 4.1 52**ff.
- Datenmanagement **AT 4.3.4 4, 13**
- Diversifikationen **AT 4.1 151**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 22**
- Aggregationsprozess AT 4.3.4 36**ff.
- AIFM Level 2-VO Einl 154**
- Aktiva-Gesamtwert AT 1 59, 62, 67**
- Ampelsysteme BTR 1 104**
- Amtshaftung BTO 2.2.3 5**
- Änderungen betrieblicher Prozesse AT 8.2 1**ff.
- Art der Einbeziehung **AT 8.2 10**ff.
- Aufbau- und Ablauforganisation **AT 8.2 1**
- BAIT **AT 8.2 19**
- Compliance-Funktion **AT 8.2 14**ff.
- GateKeeper **AT 8.2 13**
- Genehmigungsprozess **AT 8.2 12**
- größeres Umsetzungsprojekt **AT 8.2 6**
- Interne Revision **AT 8.2 14**ff.
- IT-Prozesse **AT 8.2 1, 18**
- Leitlinien **AT 8.2 22**ff.
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.2 27**
- operationelle Risiken **AT 8.2 1**
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 8.2 4**
- Prozessbeteiligte **AT 8.2 9**ff.
- Risikocontrolling-Funktion **AT 8.2 14**ff.
- übergeordneter Prozessverantwortlicher **AT 8.2 13**
- Wesentlichkeit der Veränderung **AT 8.2 2**ff.
- Änderungen risikorelevanter Sachverhalte AT 2.3 24**
- Angemessenheit**
- Interne Revision **AT 4.4.3 9**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 7**f.
- Notfallmanagement **AT 7.3 20**ff.
- Stresstests **AT 4.3.3 49**ff.
- Angemessenheitsprüfung AT 4.1 170**ff.
- Abdeckung sämtlicher Risikopositionen **AT 4.1 178**
- Dokumentation **AT 4.1 194**
- formeller Überprüfungsprozess **AT 4.1 172**
- Organsation **AT 4.1 173**
- Prozess **AT 4.1 174**
- Risikoinventur **AT 4.1 175**
- Risikoprofil **AT 4.1 175**
- Validierung **AT 4.1 180**ff.; *s. a. dort*
- Zweck **AT 4.1 171**
- Anlagebuch BTR 2.3 1**ff.
- Marktpreisrisiken **BTR 2 14**ff.
- Anreizstrukturen AT 3 20**
- Anwendungsbereich AT 2.1 1**ff.
- bedeutende Unternehmen **AT 2.1 26**
- CRR-Kreditinstitute **AT 2.1 11**ff.
- Finanzdienstleistungsinstitute **AT 2.1 2, 6, 10**
- Finanzholding-Gruppen **AT 2.1 14**ff.
- grenzüberschreitende Anwendung **AT 2.1 18**ff.; *s. a. dort*
- Institutsgruppen **AT 2.1 14**ff.
- Kapitalverwaltungsgesellschaften **AT 2.1 7**
- Kreditinstitute **AT 2.1 2, 6, 8**f.
- NPL-Quote **AT 2.1 5, 33**ff.
- Significant Institutions **AT 2.1 23**
- SSM-Institute **AT 2.1 25**
- Versicherungen **AT 2.1 7**
- Arbeitsanweisung**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 3**
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4 23**
- Arbitrage-Instrument AT 2.3 61**
- Asset-Liability Committee BTR 3.1 72**
- Asset Deal AT 8.3 8**
- Asset Encumbrance BTR 3.1 64**ff.
- audit trails AT 4.3.4 61, 109; BTO 2.2.2 62**f.
- Audit Charta BT 2.3 25**
- Aufbau- und Ablauforganisation AT 4.3.1 1**ff.; **BTO 1**ff.
- 4-Augen-Prinzip **AT 4.3.1 1**

Stichwortverzeichnis

- Abteilungs-/Funktionswechsel **BTO 17**
- Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 1**
- Arbeitsplatzwechsel **AT 4.3.1 2**
- arbeitsteiliges Vorgehen **AT 4.3.1 5**
- Funktionstrennung **BTO 10ff., 16ff.; AT 4.3.1 1**
- Handel **BTO 7**
- Kreditgeschäfte **BTO 1 1ff.; s. a. dort**
- Markfolge **BTO 6**
- Marktbereich **BTO 5**
- Proportionalitätsgrundsatz **BTO 1**
- Rechnungswesen **BTO 14**
- Rechtsabteilung **BTO 15**
- Risikocontrolling-Funktion **BTO 8**
- Rollenkonzepte **BTO 17**
- schriftliche Prozessbeschreibungen **AT 4.3.1 4**
- Sparsamkeitsgrundsatz **AT 4.3.1 5**
- Visual Data Room **BTO 17**
- Aufbewahrung**
- Dokumentation **AT 6 1, 9**
- Interne Revision **BT 2.4 35ff.**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 17**
- Aufgangskonten BTO 2.2.2 58ff.**
- Aufsichtsorgan AT 4.2 75ff.**
- Compliance-Beauftragte **AT 4.4.2 104ff.**
- Compliance-Bericht **AT 4.4.2 188**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 13**
- Risikoberichterstattung **BT 3.1 23ff.**
- Auslagerung Einl 195ff.; AT 9 1ff.**
- Auslagerungscontrolling **AT 9 86ff.; s. a. dort**
- Auslagerungsfähigkeit **AT 9 47**
- Auslagerungsrisiken **BTR 4 57**
- Auslagerungsverträge **AT 9 70ff.; s. a. dort**
- Bausparkassen **AT 9 50**
- Beendigung **AT 9 61ff.**
- Beendigungsgründe **AT 9 63ff.**
- Befugnis der Leistungserbringung **AT 9 51**
- besondere Funktionen **AT 9 49**
- Beteiligung maßgeblicher Organisationseinheiten **AT 9 36ff.**
- Compliance-Funktion **AT 9 56ff.; AT 4.4.2 95ff.**
- Dauerhaftigkeit **AT 9 25**
- Definition **AT 9 10ff.**
- empty shell **AT 9 52**
- Finanzverbünde **AT 9 120ff.**
- Fremdbezug von Leistungen **AT 9 20ff.**
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3 5**
- Geschäftsleiter **AT 9 48**
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 31f.**
- gesetzlicher Rahmen **AT 9 1**
- Grenzen **AT 9 46ff.**
- Gruppenebene **AT 9 120ff.; AT 4.5 19**
- gruppeninterne - **AT 9 43**
- Handlungsmaßnahmen bei Beendigung **AT 9 67ff.**
- institutstypische Dienstleistungen **AT 9 18f.**
- Interne Revision **AT 9 42, 56ff.; BT 2.1 19ff.**
- Key Performance Indicators **AT 9 32**
- kleine Institute **AT 9 59**
- Kontrollbereiche **AT 9 53ff.**
- leere Hülle **AT 9 52**
- Leitlinien **Einl 197; AT 9 9**
- Leitungsaufgaben **AT 3 6**
- MaRisk Novelle 2017 **AT 9 6ff.**
- nicht wesentliche - **AT 9 44f.**
- Notfallmanagement **AT 7.3 17ff.**
- operationelle Risiken **BTR 4 125**
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **AT 9 46**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 25**
- Pfandbriefbanken **AT 9 50**
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 9 27**
- Risikoanalyse **AT 9 26, 28ff.**
- Risikoberichterstattung **BT 3 8**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 9 56ff.**
- Risikomanagement **AT 9 35**
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2 10**
- Risikotransfer **BTR 4 154**
- Rückverlagerung **AT 9 55**
- Softwarebezug **AT 9 22**
- Szenarioanalyse **AT 9 34**
- Überwachung der - **AT 9 54**
- Validierung **AT 4.1 190**
- Varianten **AT 9 11ff.**
- vertragliche Mindestanforderungen **AT 9 70ff.; s. a. Auslagerungsverträge**
- Vertragsprüfungsverfahren **AT 9 3**
- Vollauslagerung besonderer Funktionen **AT 9 56ff.**
- vollständige - **AT 9 56ff.**
- Weiterverlagerungen **AT 9 98ff.**
- wesentliche - **AT 9 26**
- zentrales Auslagerungsmanagement **AT 9 109ff.; s. a. dort**
- Auslagerungsbeauftragter AT 9 116f.**
- Auslagerungscontrolling AT 9 86ff.**
- Ausschlussgründe **AT 9 97**
- laufende Steuerung **AT 9 86**
- regelmäßige Beurteilung **AT 9 89**
- Revisionsbeauftragte **AT 9 93ff.**
- Risikosteuerung **AT 9 87**
- Risikoüberwachung **AT 9 88**
- Verantwortlichkeiten **AT 9 90**

Stichwortverzeichnis

– Vollauslagerung besonderer Funktionen
AT 9 91

Auslagerungsfähigkeit AT 9 47

Auslagerungsrisiken BTR 4 57

Auslagerungsverträge

– BaFin AT 9 75f.

– Datenschutz AT 9 78f.

– Informationspflichten AT 9 82ff.

– Informationsrechte AT 9 74

– Kündigungsvereinbarungen AT 9 80

– Mehrmandantendienstleister AT 9 72

– Prüfungsrechte AT 9 74

– Spezifizierung des Leistungsgegenstandes
AT 9 73

– Weisungsrechte AT 9 77

– Weiterverlagerungen AT 9 81, 85

– Zustimmungsvorbehalte AT 9 81

**Ausschüsse des Aufsichtsorgans AT 4.2
77ff.**

Avale BTO 2 14

**Backtesting BTR 2.2 10ff., 15; BTR 3.1
48; BTO 1.3.1 52**

BaFin

– Auslagerungsverträge AT 9 75f.

– Stresstests AT 4.3.3 4

BAIT AT 7.2 3

– Änderungen betrieblicher Prozesse
AT 8.2 19

– Erfassung von Handelsgeschäften
BTO 2.2.1 50

Bank- und Kapitalmarktschutz Einl 8

Bankaufsichtsrecht AT 2 1

– Compliance AT 4.4.2 20ff.

– Risikobegrenzung AT 2 6

Bankenerlaubnis Einl 109

Bankenkrisen Einl 29ff.

Bankgeschäft Einl 107f.

Baring-Bank-Krise Einl 46

Barwertansatz

– erwarteter Verlust AT 4.1 66

– Kostenbarwert AT 4.1 68

– Provisionen AT 4.1 69

– Risikodeckungspotential AT 4.1 59

– Risikoklasse AT 4.1 62

– Risikotragfähigkeitsrechnung AT 4.1 60

– RTF-Leitfaden AT 4.1 61

– Vermögen AT 4.1 62

– zentrale Größe AT 4.1 62

– zukünftige Performancewerte AT 4.1 67

barwertnaher Ansatz AT 4.1 70ff.

– Berechnungssystematik AT 4.1 72

– Risiken AT 4.1 74

– Risikoprofil AT 4.1 73

– stille Lasten/Reserven AT 4.1 71

Basel I Einl 32

Basel II Einl 56ff.

Basis-Szenario AT 4.3.3 18

Basisrisiko BTR 2.3 13

BCBS SA BTR 4 12ff., 24ff.

BCCI Einl 41

BCCI-Richtlinie Einl 43

bedeutende Unternehmen AT 1 55ff.

– abweichende Definitionen AT 1 63

– Aktiva-Gesamtwert AT 1 59, 62, 67

– Anwenderkreis AT 2.1 26

– Bedeutung AT 1 62ff.

– Bilanzsumme AT 1 62, 67

– Compliance-Funktion AT 4.4.2 13, 42,
87

– Datenmanagement AT 4.3.4 2

– Feststellung der Instituts-Bedeutung AT 1
58f.

– Komplexität AT 1 56

– Kriterien AT 1 59

– Liquiditätsbericht BT 3.2 63ff.

– mittelgroße (Bank)Institute AT 1 66

– Risikocontrolling-Funktion AT 4.4.1 30,
36ff.

– Schwellenwert AT 1 62ff.

– SSM-Verordnung AT 1 62

– Systemrelevanz AT 1 56

Benchmarking BTR 4 93ff.; AT 4.3.4 116

Benutzerberechtigungsmanagement

AT 7.2 24

Berechtigungsmanagement AT 7.2 22ff.

– Benutzerberechtigungsmanagement

AT 7.2 24

– Elemente AT 7.2 32

– logische Sicherheit AT 7.2 28

– physische Sicherheit AT 7.2 26

– privilegierte Zugriffsrechte AT 7.2 31

– technisch-organisatorische Maßnahmen
AT 7.2 35

– technische Benutzer AT 7.2 30

– Zugriffsrechte AT 7.2 23

– Zutrittssicherheit AT 7.2 22

Berichtspflichten AT 4.4.2 175ff.

**Beseitigung unzulässiger Standortvor-
teile Einl 8**

Bestätigungssysteme

– Abschlussdaten BTO 2.2.2 22

– Anforderungen BTO 2.2.2 18ff.

– automatischer Abgleich BTO 2.2.2 19

– OTC-Derivate BTO 2.2.2 24

**bestmögliche Ausführung BTO 2.2.1
22ff.**

**Beteiligung des Aufsichtsorgans Einl
190ff.**

Beteiligungsrisiken BTR 2 11

Bilanzsumme AT 1 62, 67

BIRD AT 4.3.4 35

- Blockchain BTR** 4 50
- Bonitätsrisiko BTR** 1 2
- boundary events BTR** 4 59
- Branchenrisiken AT** 4.2 54
- Bruttoansatz AT** 2.2 12
- Business Continuity Management AT** 4.3.4 42
- Business Continuity Planing AT** 4.3.4 76
- Business Impact Analyse AT** 4.3.4 42
- Business Indikator BTR** 4 12
- Business Model Analysis BTR** 4 38

- Call-Options AT** 2.3 2
- cashflow-basierte Verfahren BTO** 1.4 10
- CBDC AT** 2 11
- Chain Outsourcing AT** 9 104
- Clearing-Stelle AT** 2.3 64
- Compliance AT** 4.4.2 14ff., 20ff.
 - Bankaufsichtsrecht **AT** 4.4.2 20ff.
 - Corporate Governance **AT** 4.4.2 17
 - interne Kontrollfunktionen **AT** 4.4.2 24
 - Organisationsrichtlinien **AT** 5 24
 - Risikomanagement **AT** 4.4.2 27
 - Unternehmensführung **AT** 4.4.2 24
 - Wertpapier-Compliance **AT** 4.4.2 20ff.
 - Whistle-Blowing **AT** 4.4.2 27
- Compliance-Beauftragte AT** 4.4.2 100ff.
 - Anzeigepflicht **AT** 4.4.2 107
 - Aufgabe **AT** 7.1 43ff.; **AT** 4.4.2 109
 - Aufgabenzuweisung **AT** 4.4.2 113
 - Aufsichtsorgan **AT** 4.4.2 104ff.
 - Benennung **AT** 4.4.2 100ff.
 - Beratungsaufgaben **AT** 4.4.2 110
 - Berichtslinie **AT** 4.4.2 189
 - Compliance-Bericht **AT** 4.4.2 184
 - Funktion **AT** 4.4.2 108
 - Garantienstellung **AT** 4.4.2 109
 - Geschäftsleiter **AT** 4.4.2 109f.
 - Geschäftsleiter als - **AT** 4.4.2 114ff.
 - Implementierung von Verfahren **AT** 4.4.2 166
 - Sachkunde **AT** 4.4.2 201
 - Stellvertreter **AT** 4.4.2 103
 - Unabhängigkeit **AT** 4.4.2 111
 - Unterstützungsaufgaben **AT** 4.4.2 110
 - Wechsel **AT** 4.4.2 12, 105
- Compliance-Bericht**
 - Aufsichtsorgan **AT** 4.4.2 182, 188
 - Berichtslinie **AT** 4.4.2 189
 - Compliance-Beauftragte **AT** 4.4.2 184
 - Empfänger **AT** 4.4.2 182ff.
 - Eskalationsmechanismus **AT** 4.4.2 183
 - Form **AT** 4.4.2 191
 - Geschäftsleiter **AT** 4.4.2 175
 - Interne Revision **AT** 4.4.2 182
 - Mindestinhalt **AT** 4.4.2 181
 - Turnus **AT** 4.4.2 178ff.
 - Weiterleitung **AT** 4.4.2 186f.
- Compliance-Berichterstattung AT** 4.4.2 11
- Compliance-Board AT** 4.4.2 80
- Compliance-Funktion AT** 4.4 1ff.; **AT** 4.4.2 1ff.
 - Anbindung **AT** 4.4.2 30ff.
 - Anbindung an andere Kontrolleinheiten **AT** 4.4.2 7, 36ff.
 - Änderungen betrieblicher Prozesse **AT** 8.2 14ff.
 - aufbauorganisatorische Ausgestaltung **AT** 4.4.2 30ff.
 - Aufgabe **AT** 4.4.2 1
 - Aufsichtsorgan **AT** 4.4.2 13
 - Auslagerung **AT** 9 56ff.; **AT** 4.4.2 95ff.
 - Ausstattung **AT** 4.4.2 193ff.
 - Ausstattung, qualitative **AT** 4.4.2 195ff.
 - Ausstattung, quantitative **AT** 4.4.2 194
 - bedeutende Unternehmen **AT** 4.4.2 13, 42, 87
 - Beratungsfunktion **AT** 4.4.2 172ff.
 - Berichtslinie **AT** 4.4.2 43
 - Berichtspflichten **AT** 4.4.2 175ff.
 - besondere Funktion **AT** 4.4.2 3
 - Bestandsgefährdung des Instituts **AT** 4.4.2 213
 - Compliance **AT** 4.4.2 14ff.; *s. a. dort*
 - Compliance-Beauftragte **AT** 4.4.2 100ff.; *s. a. dort*
 - Compliance-Bericht **AT** 4.4.2 175ff.; *s. a. dort*
 - Compliance-Berichterstattung **AT** 4.4.2 11
 - Compliance-Board **AT** 4.4.2 80
 - Compliance-Kultur **AT** 4.4.2 1
 - Compliance-Risiken **AT** 4.4.2 34, 57
 - Compliance-Struktur-Modelle **AT** 4.4.2 50ff.
 - Datenschutzbeauftragte **AT** 4.4.2 72f.
 - Eignung **AT** 4.4.2 198
 - Fachkenntnisse **AT** 4.4.2 199
 - Geldwäschebeauftragte **AT** 4.4.2 48
 - Geschäftsleiter **AT** 4.4.2 1, 7, 30ff.
 - Geschäftsleiter als - **AT** 4.4.2 10
 - große und komplexe Institute **AT** 4.4.2 9
 - Gruppen-Compliance-Funktion **AT** 4.4.2 92
 - Gruppenebene **AT** 4.4.2 90ff.
 - Hinweisgebersystem **AT** 4.4.2 75
 - Implementierung von Verfahren **AT** 4.4.2 164ff.
 - Informationspflicht gegenüber - **AT** 4.4.2 207ff.

Stichwortverzeichnis

- Informationsrechte **AT 4.4.2 205**
- interne Kontrollfunktionen **AT 4.4.2 4**
- Interne Revision **AT 4.4.2 39, 49**
- Kernaufgaben **AT 4.4.2 118ff.**
- kleine Institute **AT 4.4.2 83**
- MaComp-Compliance-Funktion **AT 4.4.2 54ff., 60**
- Meldekanäle **AT 4.4.2 77**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 17**
- Öffnungsklauseln **AT 4.4.2 10, 82**
- operationelle Risiken **BTR 4 125**
- Organisationsverschulden **AT 4.4.2 34**
- Rechtsabteilung **AT 4.4.2 69ff.**
- Rechtsbereiche **AT 4.4.2 2**
- Risikoanalyse **AT 4.4.2 61, 120ff.; s. a. dort**
- Risikoberichterstattung **BT 3 8**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.2 33, 48, 66ff.**
- Risikokultur **AT 4.4.2 47**
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.4.2 36**
- Sachkunde **AT 4.4.2 201**
- Sanktionen **AT 4.4.2 210ff.**
- Schnittstellen zu anderen Organisationseinheiten **AT 4.4.2 74ff.**
- Schulungen **AT 4.4.2 169**
- Schulungskonzept **AT 4.4.2 204**
- Three Lines of Defense-Prinzip **AT 4.4.2 36ff.**
- Unabhängigkeit von Markt- und Handelsbereichen **AT 4.4.2 82ff.**
- Verstöße **AT 4.4.2 210ff.**
- Wechsel des Compliance-Beauftragten **AT 4.4.2 12**
- Weisungsrechte **AT 4.4.2 205**
- Wertpapierdienstleistungsunternehmen **AT 4.4.2 56**
- Whistle-Blowing **AT 4.4.2 75**
- zentrale Stelle **AT 4.4.2 48, 63ff.**
- Zuverlässigkeit **AT 4.4.2 198**
- Compliance-Kultur AT 4.4.2 1**
- Compliance-Management-System AT 4.4.2 121, 165**
- Compliance-Risiken**
- Risikoanalyse **AT 4.4.2 122, 124, 132**
- typische - **AT 4.4.2 158**
- Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2 147f., 152**
- Compliance-Struktur-Modelle AT 4.4.2 50ff.**
- comply or explain**
- Guidelines **Einl 19**
- MaRisk **AT 1 80**
- Cooling off-Periode BT 2.2 7**
- Corona-Krise Einl 102**

Corporate Governance

- Compliance **AT 4.4.2 17**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 10ff., 89ff.**
- Risikokultur **AT 3 13**

CRD Einl 57

CRD I Einl 47, 85

CRD IV

- MaRisk **Einl 6**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 1**

Credit Spread-Risiko BTR 2 12; BTR 2.3 16

CRR

- Forderungshandel **AT 2.3 50**
- Funktionstrennung **BTO 2.1 2**
- MaRisk **Einl 6, 13**
- CRR-Kreditinstitute AT 2.1 11ff.**

data custodian AT 4.3.4 93

data lineage AT 4.3.4 24

data officer AT 4.3.4 93

data steward AT 4.3.4 93

Data Dictionary AT 4.3.4 25ff.

Data Governance-Frameworks AT 4.3.4 14

Data Lakes AT 4.3.4 18

Datawarehouse AT 4.3.4 19

Daten-Profiling AT 4.3.4 116

Datenaggregation Einl 181ff.

Datenaggregationskapazitäten AT 4.3.4 75, 85ff.

Datenhistorien AT 4.1 152

Datenintegritätsrisiko AT 4.3.4 43f.

Datenmanagement AT 4.3.4 1ff.

- Abgleich **AT 4.3.4 63ff., 116**
- Aggregation von Risiken **AT 4.3.4 13**
- Aggregationsprozess **AT 4.3.4 36ff.**
- Aktualität der Berichterstattung **AT 4.3.4 81ff.**
- Aktualität der Daten **AT 4.3.4 45**
- Anwendungskreis **AT 4.3.4 1ff.**
- Anwendungsszenarien **AT 4.3.4 28, 62**
- Archivierung **AT 4.3.4 41**
- audit trails **AT 4.3.4 61, 109**
- Auswertbarkeit nach Kategorien **AT 4.3.4 50f.**
- Automatisierung **AT 4.3.4 52ff.**
- bedeutende Unternehmen **AT 4.3.4 2**
- Benchmarking **AT 4.3.4 116**
- Bewertung der Datenqualität **AT 4.3.4 73**
- BIRD **AT 4.3.4 35**
- Business Continuity Management **AT 4.3.4 42**
- Business Continuity Planing **AT 4.3.4 76**
- Business Impact Analyse **AT 4.3.4 42**

Stichwortverzeichnis

- Corporate Governance **AT 4.3.4** 10ff., 89ff.
- data custodian **AT 4.3.4** 93
- data lineage **AT 4.3.4** 24
- data officer **AT 4.3.4** 93
- data steward **AT 4.3.4** 93
- Data Dictionary **AT 4.3.4** 25ff.
- Data Governance-Frameworks **AT 4.3.4** 14
- Data Lakes **AT 4.3.4** 18
- Datawarehouse **AT 4.3.4** 19
- Daten-Profiling **AT 4.3.4** 116
- Datenaggregationskapazitäten **AT 4.3.4** 75, 85ff.
- Datenfehler **AT 4.3.4** 70
- Datenhierarchie **AT 4.3.4** 19
- Datenintegritätsrisiko **AT 4.3.4** 43f.
- Datenkorrektur **AT 4.3.4** 104
- Datenqualitätschecks **AT 4.3.4** 57ff.
- Datenstruktur **AT 4.3.4** 19
- Datenzyklus **AT 4.3.4** 94
- Dokumentation **AT 6** 3
- Drill-Down-Funktionen **AT 4.3.4** 38, 87
- effektives Datenrisikomanagement **AT 4.3.4** 20
- Entscheidungsprozess **AT 4.3.4** 8
- Entsorgung von Daten **AT 4.3.4** 107
- Genauigkeit der Daten **AT 4.3.4** 46
- Gesamtrisikoberichterstattungen **AT 4.3.4** 23
- Geschäftsleiter **AT 4.3.4** 11f.
- Governance Organisation **AT 4.3.4** 89ff.
- Grundsätze **AT 4.3.4** 13ff.
- Gruppenebene **AT 4.3.4** 5, 7
- Herleitung der Standards **AT 4.3.4** 16
- IReF **AT 4.3.4** 34
- IT-Architekturen **AT 4.3.4** 18
- IT-Infrastruktur **AT 4.3.4** 19
- IT-Strategie **AT 4.3.4** 17
- Kontrollen der Datenaufbewahrung **AT 4.3.4** 102
- Kontrollen der Datenerfassung **AT 4.3.4** 100
- Kontrollen der Datenqualität **AT 4.3.4** 101
- Kontrollen der Datenverarbeitung **AT 4.3.4** 101
- Kontrollplan **AT 4.3.4** 115ff.
- Kontrollsummiering **AT 4.3.4** 116
- manuelle Prozesse **AT 4.3.4** 56
- Meldeverfahren **AT 4.3.4** 13
- Meldewesen **AT 4.3.4** 31
- Notfallplanung **AT 4.3.4** 76
- Plausibilisierung **AT 4.3.4** 63ff.
- prozessabhängige Kontrollen **AT 4.3.4** 96ff.
- Prozessanpassungen **AT 4.3.4** 40
- relevante Daten **AT 4.3.4** 22
- Schwachstellen **AT 4.3.4** 70
- Sicherstellung der Datenqualität **AT 4.3.4** 66ff.
- Steuerungsrelevanz **AT 4.3.4** 23
- Stressphasen **AT 4.3.4** 75ff., 79f.
- systemrelevante Institute **AT 4.3.4** 3
- Taxonomie **AT 4.3.4** 25ff., 32
- Thematic Review **AT 4.3.4** 4
- unabhängige Überprüfung **AT 4.3.4** 110ff.
- Validierung **AT 4.3.4** 108, 111ff.
- Validierungskontrollen **AT 4.3.4** 115ff.
- Veröffentlichung von Daten **AT 4.3.4** 105
- Vollständigkeit der Daten **AT 4.3.4** 47ff.
- wesentliche Risiken **AT 4.3.4** 6ff.
- Wirksamkeit der Aggregation **AT 4.3.4** 4
- Datenqualitätschecks AT 4.3.4** 57ff.
- Datenrisiko AT 4.1** 197
- Datenschutz**
 - Aufzeichnung der Geschäftsgespräche **BTO 2.2.1** 41
 - Auslagerungsverträge **AT 9** 78f.
 - Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1** 14
 - Organisationsrichtlinien **AT 5** 24
- Datenschutzbeauftragte AT 4.4.2** 72f.
- Derivate AT 2.3** 57f.
- Derivategeschäfte AT 2.3** 55ff.
 - Arbitrage-Instrument **AT 2.3** 61
 - Clearing-Stelle **AT 2.3** 64
 - Derivate **AT 2.3** 57f.
 - Financial Futures **AT 2.3** 67
 - Forwards **AT 2.3** 64f.
 - Futures **AT 2.3** 64, 66
 - Hedging **AT 2.3** 60
 - Kapitalhebel **AT 2.3** 69f.
 - Kontrakte **AT 2.3** 57
 - Leerverkäufe **AT 2.3** 71
 - Marking-to-Market-Prinzip **AT 2.3** 64
 - Motive zum Abschluss **AT 2.3** 59ff.
 - Optionen **AT 2.3** 72ff.
 - Spekulation **AT 2.3** 62
 - Termingeschäfte **AT 2.3** 63ff.
 - Total Return-Swaps **AT 2.3** 76
 - Währungs-Swaps **AT 2.3** 78
 - Zinssatz-Swaps **AT 2.3** 77
- Deutsche Rahmenverträge für Finanzgeschäfte BTO 2.2.1** 7
- Devisen-Swaps AT 2.3** 79
- Devisenhandel AT 2.3** 38ff.
 - Fremdwährungsrisiken **AT 2.3** 39
 - Konvertibilität **AT 2.3** 40
 - Kryptowährungen **AT 2.3** 41
- Dezentralität AT 2** 10f.
- Digitalisierung AT 2** 8

Stichwortverzeichnis

Distributed-Ledger-Technologie BTR 4
50

Diversifikationen AT 4.1 149ff.

- Aggregation von Risiken **AT 4.1** 151
- Datenhistorien **AT 4.1** 152ff.
- Dokumentation **AT 4.1** 155
- Gesamtbankrisikoprofil **AT 4.1** 151
- Interrisikodiversifikation **AT 4.1** 150
- Intrarisikodiversifikation **AT 4.1** 150
- Prüfungsprozess **AT 4.1** 156f.
- Stresstests **AT 4.3.3** 20

Dokumentation AT 6 1ff.

- Aktualität **AT 6** 10
- Angemessenheitsprüfung **AT 4.1** 194
- Aufbewahrungsfrist **AT 6** 1, 9
- Datenmanagement **AT 6** 3
- Diversifikationen **AT 4.1** 155
- elektronische Geschäftsdaten **AT 6** 5
- Handelsgeschäfte **BTO 2.2.2** 26ff.
- Interne Revision **BT 2.1** 17; **BT 2.4** 15ff.
- Nachvollziehbarkeit **AT 6** 7ff.
- Öffnungsklauseln **AT 6** 13
- papierhafte Dokumente **AT 6** 4
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4** 23
- Validierung **AT 4.1** 194
- Vollständigkeit **AT 6** 10
- wesentliche Handlungen **AT 6** 11ff.

doppelte Proportionalität Einl 65, 221ff.;
AT 1 38

- Gruppenebene **AT 4.5** 22

DotCom-Krise Einl 48, 71ff.

Drill-Down-Funktionen AT 4.3.4 38, 87

Due-Diligence AT 8.3 21ff.

EBA-Auslagerungs-Leitlinien Einl 93

EBA-Leitlinien s. Leitlinien

Edelmetalle BTO 2 10

Eigengeschäft BTO 2 20

Eigenkapitalquote AT 4.3.3 12

Eingriffsverwaltung AT 1 9

elektrische Energie BTO 2 11

Emittentenlimite BTR 1 67ff.

- Anrechnung von Geschäften **BTR 1** 82ff.
- Emittentenrisiko **BTR 1** 67, 77
- Festlegung **BTR 1** 71
- Globallimite **BTR 1** 79
- Informationspflichten **BTR 1** 89
- kurzfristige Handelslimite **BTR 1** 81
- Limitausweitung **BTR 1** 86
- Limitüberschreitungen **BTR 1** 87ff.
- Limitüberwachung **BTR 1** 83ff.
- liquide Kreditprodukte **BTR 1** 80
- Loan Trading **BTR 1** 80
- Überziehungslisten **BTR 1** 84
- unverzügliche Anrechnung **BTR 1** 82

– verkürzter Bearbeitungsprozess **BTR 1**
72f.

Emittentenrisiko BTR 1 67, 77

Erfassung von Handelsgeschäften BTO
2.2.1 44ff.

- automatisierte Weiterleitung **BTO 2.2.1**
46
- BAIT **BTO 2.2.1** 50
- Direkterfassung in IT-Systemen
BTO 2.2.1 49ff.
- Erfassungs- und Weiterleitungsprozess
BTO 2.2.1 45f.
- Händleridentifikation **BTO 2.2.1** 50
- maßgebliche Abschlussdaten **BTO 2.2.1**
48
- Medienbrüche **BTO 2.2.1** 46
- standardisierte – **BTO 2.2.1** 47
- Unveränderbarkeit **BTO 2.2.1** 52

Erfassung von Schadensfällen BTR 4
67ff.

- Bagatellgrenze **BTR 4** 92
- Beinahverluste **BTR 4** 68, 80
- Datenfelder **BTR 4** 74ff.
- Datenqualität **BTR 4** 87ff.
- Ereignisdatenbank **BTR 4** 67
- Fachgremium OpRisk **BTR 4** 77
- Klassifizierung von Verlustereignissen
BTR 4 86
- Schadenfalldatenbank **BTR 4** 87ff.
- Schadensbetrachtung **BTR 4** 68
- Taxonomie **BTR 4** 73
- Zuordnung in Geschäftsfelder **BTR 4** 84

Erfüllungsrisiken BTR 1 5

- Kontrahentenlimite **BTR 1** 60

Erlösquotensammlung BTR 1 113ff.

Ersterwerb von Wertpapieren BTO 2 6

Ertragskonzentrationen AT 4.2 44;
BTR 1 109

ESG-Faktoren AT 4.2 20

ESG Risiken AT 4.1 138, 143

Eskalationsverfahren

- Handelsgeschäfte **BTO 2.2.2** 47
 - marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.2**
39
 - Risikoanalyse **AT 4.4.2** 141
- Europäischer Pass AT 2.1** 20
- European Master Agreement BTO 2.2.1**
7

EWR-Staaten AT 2.1 20f.

Expertenschätzung AT 4.1 145ff.

Fachwissen AT 7.1 19

Factoringinstitute AT 2.1 32

Financial Futures AT 2.3 67

Finanzaufsichtsbehörde Einl 1

Finanzdienstleister Einl 117ff.

- Finanzdienstleistungsinstitute AT 2.1 2,**
6, 10, 29f.
- Finanzholding-Gruppen AT 2.1 14ff.**
- Finanzierungsleasinginstitute AT 2.1 32**
- Finanzinstrumenten-Richtlinie AT 1 26**
finanzrationales Kundenverhalten
BTR 2.3 15
- Finanzverbände AT 9 120ff.**
- Follow-Up BT 2.5 1**
- Fondsrisiko BTR 2 13**
- Forbearance BTO 1.3.2 7ff.**
- Forbearance-Maßnahmen Einl 179f.;**
BTO 1.3.2 1ff.
- Abschreibungen **BTO 1.3.2 56**
 - Analyse der wirtschaftlichen Verhältnisse
BTO 1.3.2 39
 - Beurteilung der Gesamtrisikoposition
BTO 1.3.2 32f.
 - Forbearance **BTO 1.3.2 7ff.**
 - Forbearance-Richtlinie **BTO 1.3.2 15ff.;**
s. a. dort
 - Forborne-Risikopositionen **BTO 1.3.2**
27ff.
 - Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1**
18
 - gestundete Risikopositionen **BTO 1.3.2**
2
 - Gesundheitsquote **BTO 1.3.2 54**
 - Kriterien für die Einstufung **BTO 1.3.2**
27ff.
 - Nachverhandlungen **BTO 1.3.2 41**
 - Neueinstufung **BTO 1.3.2 37**
 - non-performing exposures **BTO 1.3.2 28**
 - notleidende Risikopositionen **BTO 1.3.2**
2
 - NPE-Strategie **AT 4.2 61**
 - organisatorische Anforderungen
BTO 1.3.2 15ff.
 - performing forborne exposures
BTO 1.3.2 28
 - Rettungserwerbe **BTO 1.3.2 2**
 - Rückzahlungsplan **BTO 1.3.2 12**
 - Situation des Kreditnehmers **BTO 1.3.2**
39ff.
 - SREP **BTO 1.3.2 2**
 - Stundungsmaßnahmen **BTO 1.3.2 34ff.**
 - Tragfähigkeit **BTO 1.3.2 45ff.**
 - Überprüfung der Prozesse **BTO 1.3.2**
49
 - Überprüfung der Qualität der Maßnah-
men **BTO 1.3.2 50ff.**
 - Überwachung der Wirksamkeit
BTO 1.3.2 49ff.
 - Zahlungsaufschub **BTO 1.3.2 38**
 - Ziele **BTO 1.3.2 11ff.**
 - Zugeständnisse **BTO 1.3.2 43**
- Forbearance-Richtlinie BTO 1.3.2 15ff.**
- Entwicklung **BTO 1.3.2 15**
 - Inhalte **BTO 1.3.2 16ff.**
 - Messgrößen **BTO 1.3.2 20**
 - standardisierte Forbearance-Lösungen
BTO 1.3.2 21
 - Stundungsmaßnahmen **BTO 1.3.2 17**
 - Überprüfung **BTO 1.3.2 25f.**
- Forborne-Risikopositionen BTO 1.3.2**
27ff.
- Forderungen BTO 2 7**
- Forderungshandel AT 2.3 42ff.**
- CRR **AT 2.3 50**
 - Handelbarkeit **AT 2.3 43ff.**
 - Handelsabsicht **AT 2.3 49f.**
 - Schuldscheindarlehen **AT 2.3 43**
 - vertretbare Wertpapiere **AT 2.3 45ff.**
 - Zirkulationsfähigkeit **AT 2.3 48**
- Forwards AT 2.3 64f.**
- Fremdbezug von Leistungen AT 9 20ff.**
- Fremdwährungen**
- Liquiditätsbericht **BT 3.2 60**
 - Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 124ff., 132ff.**
 - Liquiditätsübersichten **BTR 3.1 139ff.**
 - Notfallmanagement **BTR 3.1 145**
 - Zinsänderungsrisiken **BTR 2.3 30f.**
- Fremdwährungsdarlehen**
- Kreditgeschäfte **BTO 1.2 5ff.**
 - Kreditgewährung **BTO 1.2.1 1**
- Fremdwährungskreditrisiken BTR 1**
15ff.; BTR 2 8
- Fremdwährungsrisiken AT 2.3 39**
- Fristenkongruenz AT 2.2 11**
- Früherkennung von Risiken BTO 1.3.1**
1ff.
- Anwendungsbereich **BTO 1.3.1 40ff.**
 - Backtesting **BTO 1.3.1 52**
 - Bausparkassen **BTO 1.3.1 44**
 - Bürgschaftsbanken **BTO 1.3.1 44**
 - erhöhte Risiken **BTO 1.3.1 3ff.**
 - Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.1 18**
 - Gegenmaßnahmen **BTO 1.3.1 13ff.**
 - Gegensteuerungsmaßnahmen **BTO 1.3.1**
1
 - Handlungsspielräume **BTO 1.3.1 11**
 - Hausbank **BTO 1.3.1 44**
 - Krisensituation **BTO 1.3.1 9**
 - Mengenkreditgeschäft **BTO 1.3.1 42f.**
 - Notwendigkeit der - **BTO 1.3.1 7**
 - Risikoberichterstattung **BTO 1.3.1 23**
 - Risikoindikatoren **BTO 1.3.1 5, 24ff.;**
s. a. dort
 - Risikoklassifizierung **BTO 1.3.1 4, 45ff.**
 - Ursachenanalyse **BTO 1.3.1 15**
 - Validierung **BTO 1.3.1 52**
 - Verfahren **BTO 1.3.1 3ff.**

Stichwortverzeichnis

- Watch List **BTO 1.3.1 22**
- Zahlungsunfähigkeit **BTO 1.3.1 8**
- Frühwarnindikatoren BTR 4 121;**
BTR 3.1 26ff.
- Frühwarnsystem AT 4.1 49**
- Funktionstrennung BTO 1.1 1ff.;**
BTO 2.1 1ff.
- Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 10ff., 16ff.; AT 4.3.1 1**
- Ausnahmen **BTO 2.1 19ff.**
- CRR **BTO 2.1 2**
- Geschäftsleiter **BTO 2.1 9f.**
- Grundlagen **BTO 2.1 2f.**
- Inhalt **BTO 2.1 7f.**
- institutseigene Funktionen–Definitionen **BTO 2.1 13f.**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 6**
- kleine Institute **BTO 1.1 2ff.**
- nicht-risikorelevante Handelsaktivitäten **BTO 2.1 26, 32ff., 40ff.**
- personelle - **BTO 2.1 44**
- Produkt-Handel mit Bewertungsspielräumen **BTO 2.1 21ff.**
- Proportionalitätsgrundsatz **BTO 2.1 29f.**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 1ff., 6**
- spezielle - **BTO 2.1 4ff.**
- Vier-Augen-Prinzip **BTO 2.1 15ff.**
- Zweck **BTO 2.1 11**
- Fusionen s. Übernahmen und Fusionen**
- Futures AT 2.3 64, 66**
- Gap-Risiko BTR 2.3 12**
- Garantien BTO 2 14**
- GateKeeper AT 8.2 13**
- Gegenbestätigung BTO 2.2.2 9**
- Gegenpartei ausfallrisiko BTR 1 2**
- Geldmarktgeschäfte AT 2.3 30**
- Geldwäschebeauftragte AT 4.4.2 48**
- gemischtwirtschaftliche Kreditgenossenschaften BTO 2 17ff.**
- Gesamtbankrisikoprofil**
- Diversifikationen **AT 4.1 151**
- wesentliche Risiken **AT 4.1 117ff.; s. a. dort**
- Gesamtbanksteuerung AT 4.3.2 5**
- Gesamtrisikobericht BT 3.2 1ff.**
- Ad hoc Berichterstattung **BT 3.2 7**
- Berichtsturnus **BT 3.2 1ff.**
- Handlungsvorschläge **BT 3.2 13**
- Inhalte **BT 3.2 8ff.**
- Mindestinformationen **BT 3.2 8**
- Risikoinventur **BT 3.2 4**
- Risikokonzentrationen **BT 3.2 5**
- Risikostrategie **BT 3.2 9**
- Stressphasen **BT 3.2 2**
- Verweise **BT 3.2 11**
- vierteljährlicher - **BT 3.2 1**
- wesentliche Risiken **BT 3.2 4**
- Gesamtrisikoprofil AT 2.2 9; AT 4.1 20ff.**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 7**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 11**
- Stresstests **AT 4.3.3 25**
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung AT 3 1ff.**
- Auslagerung **AT 3 5**
- Berichte **AT 3 8**
- Delegation **AT 3 2**
- Geschäftsleiterernennung **AT 3 9ff.; s. a. dort**
- Informationen **AT 3 8**
- Institutsgruppen **AT 3 25**
- Internes Kontrollsystem **AT 3 26**
- Mitglied der Geschäftsleitung **AT 3 26**
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **AT 3 1, 3**
- Risikobeurteilung **AT 3 7f.**
- Risikokultur **AT 3 12ff.; s. a. dort**
- Risikosituation **AT 3 7**
- Three Lines of Defense-Prinzip **AT 3 26ff.**
- Geschäftsabschlüsse außerhalb der Geschäftsräume BTO 2.2.1 30ff.**
- Home-Office **BTO 2.2.1 37**
- interne Anzeige **BTO 2.2.1 34ff.**
- interne Vorgaben **BTO 2.2.1 31ff.**
- unverzügliche Bestätigung **BTO 2.2.1 34ff.**
- Geschäftsaktivitäten AT 5 2ff.**
- Personal **AT 7.1 13**
- Geschäftsfortführungspläne AT 7.3 7f., 10**
- Geschäftsleiter AT 3 1; s. a. Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung**
- Aktualität der Berichterstattung **AT 4.3.4 81ff.**
- Auslagerung **AT 9 48**
- Compliance-Beauftragte **AT 4.4.2 109f.**
- Compliance-Bericht **AT 4.4.2 175**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 1, 7, 30ff.**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 11f.**
- Funktionstrennung **BTO 2.1 9f.**
- Gruppenebene **AT 4.5 10**
- Interne Revision **AT 4.4 1; AT 4.4.3 10ff.; BT 2.4 31ff.**
- Internes Kontrollsystem **AT 4.4 1**
- Kreditgeschäfte **BTO 1.1 12f.**
- marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.2 38**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 19**

- Prüfungsplanung der Internen Revision **BT 2.3 36 ff.**
- Risikoberichterstattung **BT 3.1 1 ff.**
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4 20 ff.**
- Risikotragfähigkeit **AT 4.1 169**
- Geschäftsleitereignung AT 3 9 ff.**
- BaFin-Merkblatt **AT 3 11**
- EZB-Leitfaden **AT 3 10**
- Leitlinien **AT 3 11**
- Geschäftsmodell AT 4.2 6**
- Geschäftsmodellanalyse AT 4.2 19**
- Geschäftsstrategie AT 4.2 1, 5 ff.**
- Aggregationskapazitäten für Risikodaten **AT 4.2 30**
- Annahmen **AT 4.2 15**
- Auslagerung **AT 4.2 31 f.**
- Einflussfaktoren **AT 4.2 14**
- ESG-Faktoren **AT 4.2 20**
- Festlegung **AT 4.2 5 ff.**
- Geschäftsmodell **AT 4.2 6**
- Geschäftsmodellanalyse **AT 4.2 19**
- Gruppenebene **AT 4.5 40 ff.**
- Interne Revision **AT 4.2 24 ff.**
- IT-Strategie **AT 4.2 28**
- Jahresabschlussprüfer **AT 4.2 24 ff.**
- Kennzahlensystem **AT 4.2 13**
- Klimarisiken **AT 4.2 22**
- Maßnahmen **AT 4.2 9**
- Nachhaltigkeit **AT 4.2 18 ff.**
- Nachhaltigkeitsrisiken **AT 4.2 21, 23**
- NPL-Quote **AT 4.2 33**
- Operationalisierung der Ziele **AT 4.2 13**
- operative Planung **AT 4.2 11**
- Organisationsrichtlinien **AT 4.2 34**
- Prüfungshandlungen **AT 4.2 24 ff.**
- Rahmenbedingungen **AT 4.2 7**
- Rentabilität **AT 4.2 18**
- Rückkopplungen mit operativer Ebene **AT 4.2 12**
- Strategieprozess **AT 4.2 17**
- SWOT-Analyse **AT 4.2 14**
- Szenarioanalysen **AT 4.2 15**
- Tragfähigkeit **AT 4.2 8, 18**
- Umweltrisiken **AT 4.2 22**
- Unternehmensplanung **AT 4.2 10**
- Wechselwirkungen **AT 4.2 16**
- Zeithorizont **AT 4.2 11**
- Zielsetzungen **AT 4.2 5**
- Gleichmäßigkeit der Aufsicht Einl 8**
- Globallimite BTR 1 79**
- grenzüberschreitende Anwendung**
- ausländische Institute **AT 2.1 19, 21**
- deutsche Institute **AT 2.1 22**
- Europäischer Pass **AT 2.1 20**
- EWR-Staaten **AT 2.1 20 f.**
- Zweigstellen **AT 2.1 19 ff.**

große Wertpapierfirmen AT 2.1 29 f.

**Gruppen-Compliance-Funktion
AT 4.4.2 92**

Gruppenebene

- ablauforganisatorische Vorkehrungen **AT 4.5 50**
- Anforderungen an das Risikomanagement **AT 4.5 39**
- Auslagerung **AT 9 120 ff.; AT 4.5 19**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 90 ff.**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 5, 7**
- doppelte Proportionalität **AT 4.5 22**
- Erleichterungen **AT 4.5 20**
- Geschäftsleiter **AT 4.5 10**
- Geschäftsstrategie **AT 4.5 40 ff.**
- gruppenspezifische Risiken **AT 4.5 8**
- Interne Revision **AT 4.5 58 ff.**
- Konzernrevision **AT 4.5 58**
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 92 ff.**
- Öffnungsklauseln **AT 4.5 3, 19**
- Reichweite des Risikomanagements **AT 4.5 26 ff.**
- relevante Gruppenunternehmen **AT 4.5 28 f.**
- Risikoinventur **AT 4.5 27**
- Risikomanagement **AT 4.5 1 ff.**
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.5 51 ff.**
- Risikostrategie **AT 4.5 40 ff.**
- Risikotragfähigkeit **AT 4.5 46 ff.**
- Stresstests **AT 4.5 55 ff.**
- Übernahmen und Fusionen **AT 8.3 10**
- Waiver-Regelung **AT 4.5 16**
- wesentliche Gruppenunternehmen **AT 4.5 30 ff.**
- wesentliche Risiken **AT 4.5 14**
- Guidelines Einl 3, 17 ff.; s. a. Leitlinien**
- comply or explain **Einl 19**
- Geschäftsleitereignung **AT 3 11**
- MaRisk **AT 1 76, 80**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 29 ff.**
- Stresstests **AT 4.3.3 14**

Handel BTO 7

Handelsabsicht AT 2.3 49 f.

Handelsbuch BTR 2.3 1 ff.

– Marktpreisrisiken **BTR 2 14 ff.**

Handelsgeschäfte AT 2.3 27 ff.; BTO 2 1 ff.

- Abbildung im Risikocontrolling **BTO 2.2.3 1 f.**
- Abgrenzung **AT 2.3 28**
- Ablauforganisation **BTO 2.1 1 f.**
- Abschluss von -n **BTO 2.2.1 1 ff.; s. a. dort**
- Abstimmung mit nachgelagerten Prozessen/Funktionen **BTO 2.2.2 48 ff.**

Stichwortverzeichnis

- Abwicklung von –n **BTO 2.2.2 2ff.**; *s. a. dort*
- audit trails **BTO 2.2.2 62f.**
- Auffälligkeiten **BTO 2.2.2 45**
- Auffangkonten **BTO 2.2.2 58ff.**
- Aufzeichnung der Geschäftsgespräche **BTO 2.2.1 38ff.**
- Avale **BTO 2 14**
- Begriff **AT 2.3 28f.**
- bestmögliche Ausführung **BTO 2.2.1 22ff.**
- Betrugs- und Manipulationsprävention **BTO 2.2.2 45**
- Derivategeschäfte **AT 2.3 55ff.**; *s. a. dort*
- Devisenhandel **AT 2.3 38ff.**; *s. a. dort*
- Dokumentation **BTO 2.2.2 26ff.**
- Edelmetalle **BTO 2 10**
- Eigengeschäft **BTO 2 20**
- elektrische Energie **BTO 2 11**
- Erfassung von –n **BTO 2.2.1 44ff.**; *s. a. dort*
- Ersterwerb von Wertpapieren **BTO 2 6**
- Eskalationsverfahren **BTO 2.2.2 47**
- fiktive Kontrahenten **BTO 2.2.2 53ff.**
- Forderungen **BTO 2 7**
- Forderungshandel **AT 2.3 42ff.**; *s. a. dort*
- Funktionstrennung **BTO 2.1 1ff.**; *s. a. dort*
- Garantien **BTO 2 14**
- Geldmarktgeschäfte **AT 2.3 30**
- gemeinsame Zeichnungsberechtigung **BTO 2.2.1 71f.**
- gemischtwirtschaftliche Kreditgenossenschaften **BTO 2 17ff.**
- Geschäftsabschlüsse außerhalb der Geschäftsräume **BTO 2.2.1 30ff.**; *s. a. dort*
- Handel **AT 2.3 29**
- Handelsplattform **BTO 2.2.1 14**
- Hedge-Geschäfte **BTO 2 15**
- inaktive Portfolios **BTO 2.2.2 52**
- interne – **BTO 2.2.1 10ff.**; **BTO 2.2.2 54**
- IT-Fehler **BTO 2.2.2 44**
- Klärungsprozess **BTO 2.2.2 46**
- Kryptowährungen **AT 2.3 80ff.**; **BTO 2 12**
- Kryptowerte **AT 2.3 81**
- laufende Kontrollen **BTO 2.2.2 25ff.**
- Limitsysteme **BTO 2.2.2 30**
- Markt **BTO 2.2.1 14**
- marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.1 17ff.**; **BTO 2.2.2 31, 33ff.**; *s. a. dort*
- Missachtung interner Vorschriften **BTO 2.2.2 44**
- Nettingabreden **BTO 2.2.1 69**
- nicht marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.1 25ff.**
- Positionsverantwortung **BTO 2.2.1 73ff.**; *s. a. dort*
- Rahmenvereinbarungen **BTO 2.2.1 68**
- Rechtsabteilung **BTO 2.2.1 66**
- regelmäßige Positionsabstimmungen **BTO 2.2.2 50**
- Risikotragfähigkeit **BTO 2 22**
- Sicherheitenbestellungen **BTO 2.2.1 70**
- Spätgeschäfte **BTO 2.2.1 53ff.**; *s. a. dort*
- Termingeschäfte **BTO 2 13ff.**
- Unstimmigkeiten **BTO 2.2.2 44**
- Vertragsprüfung **BTO 2.2.1 63ff.**
- Warengeschäft **BTO 2 9**
- Warengeschäfte **AT 2.3 51ff.**
- Wertpapier-Emissionen **BTO 2 5**
- Wertpapiergeschäfte **AT 2.3 31ff.**; *s. a. dort*
- Zahlungsverkehrskonten **BTO 2.2.1 71f.**
- Zustandekommen eines Marktes **BTO 2.2.1 14ff.**
- Zwischenkonten **BTO 2.2.2 58ff.**
- Händleridentifikation BTO 2.2.1 50**
- Handlungsschutz der Institute Einl 8**
- Hedge-Geschäfte BTO 2 15**
- Hedgefonds BTO 1.2 3f.**
- Hedging**
 - Derivategeschäfte **AT 2.3 60**
 - Leerverkäufe **AT 2.3 71**
- Herstatt-Krise Einl 29ff.**
- high-quality Liquid Assets BTR 3.1 61;**
BTR 3.2 9f.
- Hinterlegungsscheine AT 2.3 31**
- Hinweisgebersystem**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 75**
 - Risikokultur **AT 3 19**
- Home-Office BTO 2.2.1 37**
- ICAAP Einl 63, 140, 169ff.**; **AT 4.1 2ff.**, 18
 - aufsichtlicher Überwachungsprozesses **AT 4.1 5ff.**
- IFD Einl 91**
 - Wertpapierinstitutsgesetz **Einl 110**
- IFR Einl 91**
 - Wertpapierinstitutsgesetz **Einl 110**
- IKT-Auslagerungsrisiko BTR 4 56**
- IKT-Datenintegritätsrisiko BTR 4 54**
- IKT-Risiken BTR 4 33, 48ff.**
 - Beispiele **BTR 4 51, 53f.**, 56
 - Blockchain **BTR 4 50**
 - Distributed-Ledger-Technologie **BTR 4 50**
 - IKT-Auslagerungsrisiko **BTR 4 56**
 - IKT-Datenintegritätsrisiko **BTR 4 54**
 - IKT-Risikotaxonomie **BTR 4 49**
 - IKT-Sicherheitsrisiko **BTR 4 52**
 - IKT Verfügbarkeits- und Kontinuitätsrisiko **BTR 4 51**

- Prinzip der minimalen Rechte **BTR 4 55**
- Smart Contracts **BTR 4 50**
- IKT-Sicherheitsrisiko BTR 4 52**
- IKT Verfügbarkeits- und Kontinuitäts-
risiko BTR 4 51**
- Implementierungsplan AT 4.2 49, 65ff.**
- Informationspflichten**
- Auslagerungsverträge **AT 9 82ff.**
- Emittentenlimite **BTR 1 89**
- Interne Revision **AT 4.4.3 34ff.**
- Informationsrechte**
- Auslagerungsverträge **AT 9 74**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 205**
- Interne Revision **AT 4.4.3 27ff.**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 23**
- Informationsrisikomanagement AT 7.2
59**
- Informationssicherheit AT 7.2 55**
- Informationssicherheitsbeauftragte
AT 7.2 36ff.**
- Aufgaben **AT 7.2 37**
- IKT-Guideline **AT 7.2 40**
- Notfallmanagement **AT 7.3 2**
- Red-Team-Tests **AT 7.2 39**
- Institutsgruppen AT 2.1 14ff.**
- Intensivbetreuung BTO 1.2.4 1ff.**
- Branchen-/Marktumfeld **BTO 1.2.4 7**
- externe Quellen **BTO 1.2.4 6**
- finanzielle Überforderung **BTO 1.2.4 1**
- Identifizierung **BTO 1.2.4 4**
- Maßnahmen **BTO 1.2.4 13**
- regelmäßige Auswertung **BTO 1.2.4 5**
- Rückführung in Normalbetreuung
BTO 1.2.4 12
- Inter-Risikokonzentrationen AT 4.2 42**
- Interessenkonflikte**
- Interne Revision **BT 2.1 14; BT 2.2 5**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 4,
6, 31**
- Internal Governance**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 26**
- Stresstests **BTR 3.1 101**
- Interne Revision AT 4.4.3 1ff.; BT 2.1
1 ff.**
- Änderungen betrieblicher Prozesse
AT 8.2 14ff.
- Angemessenheit **AT 4.4.3 9**
- Audit Charta **BT 2.3 25**
- Aufbewahrungspflichten **BT 2.4 35ff.**
- Aufgaben **AT 4.4.3 16ff.; BT 2.1 1ff.**
- Auslagerung **AT 9 42, 56ff.; BT 2.1 19ff.**
- Bankenaufsicht **AT 4.4.3 4**
- Berichtslinie **AT 4.4.3 10ff.**
- Berichtspflicht **BT 2.4 1ff.**
- besondere Risiken **BT 2.3 3**
- besonders schwerwiegender Mangel
BT 2.4 6
- besonders sensible Bereiche **AT 4.4.3
29ff.**
- Bewertungsfaktoren **BT 2.1 12**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 39, 49**
- Cooling off-Periode **BT 2.2 7**
- Digitalisierung **BT 2.3 27**
- Dokumentation **BT 2.1 17; BT 2.4 15ff.**
- dualistisches System **AT 4.4.3 13**
- Einrichtung **AT 4.4.3 6ff.**
- Eintrittswahrscheinlichkeit **BT 2.3 13**
- externen Spezialisten **BT 2.2 9**
- Feststellungen gegen Mitglieder der Ge-
schäftsleitung **BT 2.4 31ff.**
- finanzielle Relationen **BT 2.4 7**
- Follow-Up **BT 2.5 1**
- Funktionsfähigkeit **AT 4.4.3 9**
- Geschäftsleiter **AT 4.4 1; AT 4.4.3 10ff.;
BT 2.4 31ff.**
- Geschäftsordnung **AT 4.4.3 15**
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 24ff.**
- Grundlage **AT 4.4.3 3**
- Grundsätze **BT 2.2 1ff.**
- Gruppenebene **AT 4.5 58ff.**
- Informationsbedürfnisse der Geschäfts-
leitung **BT 2.1 17**
- Informationspflichten **AT 4.4.3 34ff.**
- Informationsrechte **AT 4.4.3 27ff.**
- inhärentes Risiko **BT 2.3 12**
- Interessenkonflikte **BT 2.1 14; BT 2.2 5**
- interne Berater **BT 2.1 6**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 13ff.; AT
4.4.3 23f.; BT 2.4 10ff.**
- Jahresabschlussprüfer **BT 2.3 29**
- Jahresbericht **BT 2.4 21ff.**
- Jahresprüfungsplan **BT 2.1 16**
- jährliche Prüfung **BT 2.3 3**
- Kontrollumfeld **BT 2.3 19**
- Kontrollziel **AT 4.4.3 26**
- Leiter **AT 7.1 40ff.**
- MaLR **AT 4.4.3 4**
- Mängelbeseitigung **BT 2.5 1ff., 8ff.**
- Mängeleinstufung **BT 2.4 5**
- Mehrmandantendienstleister **BT 2.1 20,
25, 30**
- monistisches System **AT 4.4.3 12**
- Nachschauprüfung **BT 2.5 4**
- Nachverfolgung der Mängelbeseitigung
BT 2.5 1ff.
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 17**
- nicht geplante Prüfungen **BT 2.3 30ff.**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 23, 28**
- projektbegleitende Prüfung **BT 2.1 15**
- Projektbegleitung **BT 2.1 6ff., 15**
- Prozessunabhängigkeit **AT 4.4.3 21**

Stichwortverzeichnis

- Prüfungsbericht **BT 2.4** 2ff.
- Prüfungshandlungen **BT 2.4** 17
- Prüfungsplanung **BT 2.3** 1 ff., 36 ff.
- Prüfungsplanungsdokument **BT 2.4** 15f.
- Prüfungsumfang **AT 4.4.3** 23
- Qualifikation **BT 2.3** 28
- Quartalsbericht **BT 2.4** 21 ff.
- Residualrisiko **BT 2.3** 10, 21
- Revisionshandbuch **BT 2.3** 25
- Risiko-/Kontrollbewusstseins der Führungskräfte **BT 2.4** 12f.
- Risikoarten **BT 2.3** 12
- Risikoberichterstattung **BT 3** 8
- Risikobewertung **BT 2.3** 10 ff.
- Risikomanagement **AT 4.4.3** 23f.
- Schadenshöhe **BT 2.3** 13, 16
- schwerwiegender Mangel **BT 2.4** 6
- Selbsteinschätzung **BT 2.3** 29
- Selbstüberprüfung **BT 2.3** 23 ff.
- Sonderprüfung **BT 2.3** 32 ff.
- standardisierte Vorlagen **BT 2.3** 26
- Three Lines of Defense-Prinzip **AT 4.4.3** 19f.
- Turnus **BT 2.3** 5 ff.
- Überprüfung der Risikoeinstufung **BT 2.1** 8
- Umfang der Prüfungstätigkeit **BT 2.1** 1 ff.
- Unabhängigkeit **AT 4.4.3** 10; **BT 2.1** 10, 14; **BT 2.2** 1 ff.
- Uneinigkeit mit den geprüften Stellen **BT 2.4** 19f.
- Unterstützung durch Abteilungsfremde **BT 2.2** 6 ff.
- Vermeidung von Mängeln **BT 2.1** 8
- Vollständigkeitserklärung **AT 4.4.3** 33
- Wechsel des Leiters **AT 4.4.3** 38f.
- wesentlicher Mangel **BT 2.4** 6
- interner Risikomanagementprozess**
AT 4.1 2 ff.
 - Analyse der Kapitalausstattung **AT 4.1** 87
 - Analyse des Kapitalbedarfs **AT 4.1** 86
 - aufsichtlicher Überwachungsprozesses **AT 4.1** 5 ff.
 - EZB-Leitlinien **AT 4.1** 92
 - laufendes Berichtswesen **AT 4.1** 94
 - Sanierungsplanung **AT 4.1** 104f.
- internes Kontrollsystem** **BT 1** 1 ff.; **AT 4.3** 1 ff.
 - Angemessenheit **BT 1** 7f.
 - Aufbau- und Ablauforganisation **AT 4.3.1** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Begriff **BT 1** 1
 - Compliance-Funktion **AT 4.4** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Datenmanagement **AT 4.3.4** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Funktionstrennung **BT 1** 6
 - Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3** 26
 - Geschäftsleiter **AT 4.4** 1
 - IKS-Regelprozess **BT 1** 24
 - Internal Governance **BT 1** 26
 - Interne Revision **BT 1** 13 ff.; **AT 4.4.3** 23f.; **BT 2.4** 10 ff.
 - Öffnungsklauseln **BT 1** 21
 - Pflichtelemente **AT 4.3** 6
 - Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.3** 2
 - prozessabhängige Überwachungsmaßnahme **AT 4.3** 5
 - Prüfungsprozess **BT 1** 4
 - Risikobeurteilung **BT 1** 29
 - Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Risikoklassifizierung **BT 1** 23
 - Risikokonzentrationen **BT 1** 3
 - Risikoprofil **BT 1** 8
 - Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Schlüsselkontrollen **BT 1** 20f.
 - SREP **BT 1** 23
 - Stresstests **AT 4.3.3** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Systemrelevanz **BT 1** 10
 - Überprüfungs- und Bewertungsprozess **BT 1** 23
 - Übersichtsbild **BT 1** 2
 - Unternehmensabläufe **BT 1** 17
 - Vier-Augen-Prinzip **BT 1** 6
 - Wirksamkeit **BT 1** 10f.
- Interrisikodiversifikation** **AT 4.1** 150
- Intrarisikokonzentrationen** **AT 4.2** 42
- Intrarisikodiversifikation** **AT 4.1** 150
- inverse Stresstests** **AT 4.1** 103; **AT 4.3.3** 37 ff.
 - Begriff **AT 4.3.3** 40
 - Beurteilung **AT 4.3.3** 43
 - Frequenz zur Durchführung **AT 4.3.3** 45
 - qualitativer Ansatz **AT 4.3.3** 48
 - Risikoappetit **AT 4.3.3** 38
 - Risikoprofil **AT 4.3.3** 47
- Investmentgesellschaften** **Einl** 121 ff.
- InvMaRisk** **Einl** 123, 151
- IReF** **AT 4.3.4** 34
- ISDA Master Agreements** **BTO 2.2.1** 7
- IT-Architekturen** **AT 4.3.4** 18
- IT-Fehler** **BTO 2.2.2** 44
- IT-Governance** **AT 7.2** 58
- IT-Infrastruktur** **AT 4.3.4** 19
- IT-Prozesse** **AT 7.2** 3 ff., 11 ff.
 - Änderungen **AT 7.2** 53
 - Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2** 1, 18
 - Berechtigungsmanagement **AT 7.2** 22 ff.; *s. a. dort*

Stichwortverzeichnis

- Beschaffung **AT 7.2 42**
- Daten **AT 7.2 11**
- Eigenentwicklungen **AT 7.2 19f.**
- Informationsrisikomanagement **AT 7.2 59**
- Informationssicherheit **AT 7.2 55ff.**; s. a. *dort*
- Integrität **AT 7.2 16**
- IT-Governance **AT 7.2 58**
- Projektsteuerung **AT 7.2 43**
- Schutzziele **AT 7.2 13ff.**
- Standards **AT 7.2 18ff.**
- Testdokumentation **AT 7.2 49**
- Testkonzepte **AT 7.2 46ff.**
- Umgebungstrennung **AT 7.2 54**
- Verfügbarkeit **AT 7.2 17**
- Vertraulichkeit **AT 7.2 15**
- IT-Risiken AT 7.2 55**
- IT-Strategie AT 4.2 28**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 17**

Jahresabschlussprüfer AT 4.2 24ff.
Jahresbericht BT 2.4 21ff.

- KAMaRisk Einl 123, 153ff.**
Kapitalanlagegesellschaften Einl 121ff.
Kapitalausstattung AT 4.2 59
Kapitaldienstfähigkeit BTO 1.2.1 2
– Risikoklassifizierung **BTO 1.4 37ff.**
Kapitalhebel AT 2.3 69f.
Kapitalmarktkrisen Einl 29ff.
Kapitalplanung AT 4.1 201ff.; AT 4.2 53
– adverses Szenario **AT 4.1 211ff.**
– Auswirkungen der Institutsplanung **AT 4.1 210**
– Kapitalbedarf **AT 4.1 208**
– Planszenario **AT 4.1 209, 211**
– Stresstests **AT 4.3.3 59**
– szenariobasierte – **AT 4.1 208**
– Umfang **AT 4.1 205**
- Kapitalverwaltungsgesellschaften AT 2.1 7**
- Kennzahlensystem AT 4.2 13**
Kernkapitalquote AT 4.3.3 8
Key-Risk-Indikatoren BTR 4 121
Key Performance Indicators
– Auslagerung **AT 9 32**
– Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 17ff.**
- kleine Institute**
– Auslagerung **AT 9 59**
– Compliance-Funktion **AT 4.4.2 83**
– Funktionstrennung **BTO 1.1 2ff.**
– Mitarbeiter in besonderen Funktionen **AT 7.1 49**
– Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 13, 31**

- Klimarisiken AT 4.2 22; BTR 4 59ff.**
Klimawandel AT 2 8
Klumpenrisiken AT 4.2 42; BTR 1 54
Kompetenzordnung BTO 1.4 42
Konsortialkredite AT 2.3 25f.
Kontokorrentkredite AT 2.3 13f.
Kontrahentenlimite BTR 1 56ff.
– Abwicklungsrisiken **BTR 1 62**
– Börsengeschäfte **BTR 1 56**
– Erfüllungsrisiken **BTR 1 60**
– Festlegung **BTR 1 56**
– Kassageschäfte **BTR 1 56**
– Wiedereindeckungsrisiken **BTR 1 61**
- Kontrakte AT 2.3 2**
– Derivategeschäfte **AT 2.3 57**
- Kontrollplan AT 4.3.4 115ff.**
Kontrollsummiering AT 4.3.4 116
Konvertibilität AT 2.3 40
Konzentrationsrisiken AT 2.3 16
Konzernrevision AT 4.5 58ff.
Kostenbarwert AT 4.1 68
Kreditbearbeitungskontrolle BTO 1.2.3 1
- Kreditderivate BTR 1 39**
Krediteinzelkompetenz BTO 1.1 12f.
Kreditentscheidungen AT 2.3 6ff.
– Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 31**
– Änderungen risikorelevanter Sachverhalte **AT 2.3 24**
– Bonitätsprüfung **AT 2.3 10**
– Grundlagen **AT 2.3 9ff.**
– Konsortialkredite **AT 2.3 25f.**
– Kontokorrentkredite **AT 2.3 13f.**
– Konzentrationsrisiken **AT 2.3 16**
– Kreditrahmen **AT 2.3 12ff.**
– Limitsysteme **AT 2.3 12ff.**
– Prolongation **AT 2.3 17ff.**
– Risikotransfer **AT 2.3 15**
– Roll-over-Kredite **AT 2.3 18**
– Stundungen **AT 2.3 22f.**
– syndizierter Kredit **AT 2.3 25f.**
– Verbriefungen **AT 2.3 8**
– Zinsanpassungen **AT 2.3 21**
- Kreditexposure BTR 1 53**
Kreditgeschäfte AT 2.3 1ff.; BTO 1 1ff.
– Adressenausfallrisiko **AT 2.3 3f.**
– Bagatellgrenzen **BTO 1.1 11**
– Bearbeitungsgrundsätze **BTO 1.2 2ff.**
– Begriff **AT 2.3 1**
– Call-Options **AT 2.3 2**
– Darstellung der Voten **BTO 1.1 6**
– externe Bonitätseinschätzungen **BTO 1.2 13f.**
– Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2 1ff.**; s. a. *dort*
– Fremdwährungsdarlehen **BTO 1.2 5ff.**

Stichwortverzeichnis

- Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1** 1 ff.; *s. a. dort*
- Funktionstrennung **BTO 1.1** 1 ff.; *s. a. dort*
- geprüfte vertragliche Vereinbarungen **BTO 1.2** 26
- Geschäftsleiter **BTO 1.1** 12 f.
- Hedgefonds **BTO 1.2** 3 f.
- Intensivbetreuung **BTO 1.2.4** 1 ff.; *s. a. dort*
- Kontrakte **AT 2.3** 2
- Kreditbearbeitungskontrolle **BTO 1.2.3** 1
- Kredite an Mitarbeiter **BTO 1.1** 5
- Krediteinzelkompetenz **BTO 1.1** 12 f.
- Kreditgewährung **BTO 1.2.1** 1 ff.; *s. a. dort*
- Kreditunterlagen **BTO 1.2** 24 f.
- Kreditweiterbearbeitung **BTO 1.2.2** 1 ff.; *s. a. dort*
- Limitüberschreitungen **BTO 1.2** 22
- Methodenverantwortung **BTO 1.2** 1
- nicht-risikorelevante – **BTO 1.1** 8 ff.
- Objekt-/Projektfinanzierungen **BTO 1.2** 15 ff.
- Plausibilisierung externer Gutachten **BTO 1.2** 12
- Plausibilitätsprüfung **BTO 1.1** 7
- Private-Equity-Unternehmen **BTO 1.2** 3 f.
- Problemkredite **BTO 1.2.5** 1 ff.; *s. a. dort*
- Prolongation **BTO 1.2** 23
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4** 1 ff.; *s. a. dort*
- Risikoversorge **BTO 1.2.6** 1
- Überprüfung risikorelevanter Sicherheiten **BTO 1.1** 14 f.
- Umfang der Beurteilungsintensität **BTO 1.2** 21
- verbrieftes Kreditrisiko **AT 2.3** 5
- Vertriebsseinheiten **BTO 1.2**
- vertriebsunabhängigen Einheiten **BTO 1.2**
- Verwendung geprüfter Standardtexte **BTO 1.2** 27 f.
- Wertermittlung von Immobiliensicherheiten **BTO 1.2** 8 ff.; *s. a. dort*
- Wertgutachten **BTO 1.1** 14
- Kreditgewährung BTO 1.2.1** 1
- Fremdwährungsdarlehen **BTO 1.2.1** 1
- Kapitaldienstfähigkeit **BTO 1.2.1** 2
- Objektbesichtigung **BTO 1.2.1** 5 ff.
- Prolongation **BTO 1.2.1** 4
- Werthaltigkeit von Sicherheiten **BTO 1.2.1** 3 ff.
- Kreditinstitute AT 2.1** 2, 6, 8 f.
- Kreditrahmen AT 2.3** 12 f.
- Kreditunterlagen BTO 1.2** 24 f.
- Kreditverwendungskontrollen BTO 1.2.2** 2
- Kreditweiterbearbeitung BTO 1.2.2** 1 ff.
- Adressenausfallrisiko **BTO 1.2.2** 1 f
- Kreditverwendungskontrollen **BTO 1.2.2** 2
- Marktschwankungskonzepte **BTO 1.2.2** 4
- Überwachung der Sicherheiten **BTO 1.2.2** 3 ff.
- Krisen-Szenario AT 4.3.3** 18
- Krisenmanagementteam AT 7.3** 15
- KRITIS-Betreiber AT 7.2** 6 ff.
- Kryptowährungen AT 2.3** 41; **BTO 2** 12
- Handelsgeschäfte **AT 2.3** 80 ff.
- Kryptowerte AT 2.3** 81
- Kryptowertpapiere AT 2.3** 37
- Kündigungsvereinbarungen AT 9** 80
- Künstliche Intelligenz**
- operationelle Risiken **BTR 4** 4
- Risikoindikatoren **BTO 1.3.1** 32
- Kursrisiken BTR 2** 6
- Länderrisiken BTR 1** 7 ff.
- Länderrisiko BT 3.2** 24 f.
- Larosière-Report Einl 76**
- Leerverkäufe AT 2.3** 71
- Leiharbeiter AT 7.1** 16
- Leistungsindikatoren AT 4.4.1** 17 ff.
- Leitfäden der EBA Einl 3**; *s. a. Leitlinien*
- Leitlinien Einl 17** ff.
- Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2** 22 ff.
- Auslagerung **Einl 197**; **AT 9** 9
- Geschäftsleitereignung **AT 3** 11
- Internal Governance **AT 8.2** 22 ff.; **AT 8.3** 29 f.
- MaRisk **AT 1** 76
- Mitarbeiter in besonderen Funktionen **AT 7.1** 51 f.
- Organisationsrichtlinien **AT 5** 29 ff.
- Übernahmen und Fusionen **AT 8.3** 29 f.
- Leitungsaufgaben AT 3** 6
- Leitungskultur AT 3** 15 ff.
- Less Significant Institutions AT 4.3.3** 7
- Leverage-Effekt AT 2.3** 69 f.
- Limitsysteme AT 2.3** 12 ff.
- Handelsgeschäfte **BTO 2.2.2** 30
- Marktpreisrisiken **BTR 2.1** 1 ff., 5 ff.
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2** 5
- Limitüberschreitungen**
- Adressenausfallrisiko **BTR 1** 35
- Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2** 26 f.
- Emittentenlimite **BTR 1** 87 ff.
- Kreditgeschäfte **BTO 1.2** 22

Stichwortverzeichnis

- Marktpreisrisiken **BTR 2.2 4**
- Liquiditätsbericht BT 3.2 51 ff.**
- außerbilanzielle Gesellschaftskonstruktionen **BT 3.2 59**
- bedeutende Unternehmen **BT 3.2 63 ff.**
- Berichtsturnus **BT 3.2 51 f.**
- Fremdwährungen **BT 3.2 60**
- Inhalte **BT 3.2 53 ff.**
- kapitalmarktorientierte Institute **BT 3.2 63 ff.**
- Liquiditätspuffer **BT 3.2 64**
- Notfallplan **BT 3.2 57**
- Stresstests **BT 3.2 56**
- untertägige Liquiditätsrisiken **BT 3.2 61**
- Liquiditätspuffer**
- hochliquide Vermögensgegenstände **BTR 3.2 9 f.**
- kurzfristiger Liquiditätsbedarf **BTR 3.2 7**
- liquide Aktiva **BTR 3.2 13**
- Liquidierbarkeit **BTR 3.2 12 ff.**
- Liquiditätsbericht **BT 3.2 64**
- Liquiditätsmanagementfunktion **BTR 3.2 15**
- Nutzung **BTR 3.2 22 ff.**
- Restriktionen **BTR 3.2 25 ff.**
- Veräußerungsfähigkeit auf privaten Märkten **BTR 3.2 16**
- Liquiditätsrisiken BTR 3.1 1 ff.**
- Asset-Liability Committee **BTR 3.1 72**
- Asset Encumbrance **BTR 3.1 64 ff.**
- Auswirkung anderer Risiken **BTR 3.1 31 ff.**
- belastete Vermögenswerte **BTR 3.1 64 ff.**
- dauerhafter Zugang zu Refinanzierungsquellen **BTR 3.1 58 ff.**
- Deckung des Liquiditätsbedarfs **BTR 3.1 55 ff.**
- Diversifikation **BTR 3.1 17 f.**
- Fremdwährungen **BTR 3.1 124 ff., 132 ff.**
- Frühwarnindikatoren **BTR 3.1 26 ff.**
- Frühwarnverfahren **BTR 3.1 24 f.**
- Gruppenebene **BTR 3.1 92 ff.**
- high-quality Liquid Assets **BTR 3.1 61**
- institutseigene Ursachen **BTR 3.1 103**
- Interdependenzen **BTR 3.1 94**
- internationale Märkte **BTR 3.1 132 ff.**
- interne Verrechnung **BTR 3.1 67**
- interner Liquiditätspuffer **BTR 3.1 19**
- interner Refinanzierungsplan **BTR 3.1 146 ff.**
- kapitalmarktorientierte Institute **BTR 3.1 1 ff.**
- kurzfristige Liquidität **BTR 3.1 3 f.**
- Liquiditäts-/Kreditlinien gegenüber Dritten **BTR 3.1 52 ff.**
- Liquiditätsengpässe **BTR 3.1 24 f., 105 ff.**
- Liquiditätsgrad der Vermögenswerte **BTR 3.1 61 ff.**
- Liquiditätspuffer **BTR 3.2 4, 6 f.; s. a. dort**
- Liquiditätstransferpreissystem **BTR 3.1 73 ff.; s. a. dort**
- Liquiditätsübersichten **BTR 3.1 37 ff.; s. a. dort**
- marktweite Ursachen **BTR 3.1 103**
- Maßnahmen zur Steuerung **BTR 3.1 5 ff.**
- Monitoringsystem **BTR 3.1 15, 24 f.**
- Notfallmanagement **BTR 3.1 105 ff., 111 ff.**
- Planungshorizont **BTR 3.1 156 ff.**
- Refinanzierungspositionen **BTR 3.1 14**
- Refinanzierungsquellen **BTR 3.1 58 ff., 150**
- Risikoberichterstattung **BT 3 8**
- Risikocontrolling **BTR 3.1 10**
- Risikoinventur **BTR 3.1 32**
- Stressszenarien **BTR 3.1 21**
- Stresstests **BTR 3.1 96 ff.; BTR 3.2 18 ff.**
- Treasury **BTR 3.1 8**
- Übertragung von liquiden Mitteln **BTR 3.1 119 ff.**
- Verbundlösungen **BTR 3.1 16**
- Verrechnungssystem **BTR 3.1 68 ff.**
- Liquiditätstransferpreissystem**
- Aufbauorganisation **BTR 3.1 85**
- Kosten für Liquiditätspuffer **BTR 3.1 82 f.**
- Liquiditätspuffer **BTR 3.1 82 f.**
- Treasury **BTR 3.1 85**
- Überprüfung **BTR 3.1 89 ff.**
- unsichere Zahlungsströme **BTR 3.1 80**
- Verantwortlichkeiten **BTR 3.1 85**
- Verrechnung auf Transaktionsebene **BTR 3.1 84**
- Liquiditätsübersichten BTR 3.1 37 ff.**
- außerbilanzielle Geschäfte **BTR 3.1 49**
- Backtesting **BTR 3.1 48**
- Bestandsgeschäft **BTR 3.1 45**
- Fremdwährungen **BTR 3.1 139 ff.**
- Fremdwährungskredite **BTR 3.1 50**
- Gap Analyse **BTR 3.1 38**
- Mittelzu- und -abflüsse **BTR 3.1 42**
- Neugeschäftsvolumen **BTR 3.1 47**
- Pretesting **BTR 3.1 48**
- strukturelle Liquiditätssteuerung **BTR 3.1 40**
- Lizenzen AT 8.1 12**
- Loan Trading BTR 1 80**
- MaComp Einl 159**
- MaComp-Compliance-Funktion AT 4.4.2 54 ff., 60**
- MaDev Einl 32, 137**

Stichwortverzeichnis

MaGo Einl 146

- Proportionalitätsgrundsatz **AT 1 46**

MaH Einl 37 ff., 137

- Personal **AT 7.1 2**

MaIR Einl 41 ff., 137; **AT 4.4.3 4**

MaK Einl 53, 137

- Personal **AT 7.1 2**

MaRisk Einl 1 ff., 59 ff.; **Anhang 2**

- 1. Novelle **Einl 67 ff.**

- 2. Novelle **Einl 71 ff.**

- 3. Novelle **Einl 78**

- 4. Novelle **Einl 81**

- 5. Novelle **Einl 82 ff.**

- 6. Novelle **Einl 89 ff.**

- allgemeine Zielsetzungen **AT 2 1 ff.**

- Allgemeiner Teil **Einl 225, 229**

- Amtshaftung **BTO 2.2.3 5**

- andere Regelungswerke **Einl 137 ff.**

- Anwanderkreis **AT 2.1 1 ff.**; *s. a. dort*

- Anwendungsbereich **Einl 106 ff.**; **AT 2 1 ff.**

- Anwendungsermessen **AT 2.1 27 ff.**

- Aufbau **Einl 224 ff.**

- aufsichtsrechtliche Sanktionen **BTO 2.2.3 8 ff.**

- Auslagerung **Einl 93 ff.**, 195 ff.

- Bank- und Kapitalmarktschutz **Einl 8**

- Bankaufsichtsrecht **AT 2 1**

- Bankenerlaubnis **Einl 109**

- Bankenrisiken **Einl 29 ff.**

- Bankgeschäft **Einl 107 ff.**

- Beseitigung unzulässiger Standortvorteile **Einl 8**

- Besonderer Teil **Einl 226, 230 ff.**

- Beteiligung des Aufsichtsorgans **Einl 190 ff.**

- Bindung der Aufsichtsbehörde **Einl 128**

- comply or explain **AT 1 80**

- Corona-Krise **Einl 102**

- CRD IV **Einl 6**

- CRR **Einl 6, 13**

- Datenaggregation **Einl 181 ff.**

- doppelte Proportionalität **Einl 65, 221 ff.**

- doppelte Zwecksetzung **AT 1 14**

- DotCom-Krise **Einl 48**

- EBA-Auslagerungs-Leitlinien **Einl 93**

- EBA-Leitlinien **Einl 89**

- Eingriffsverwaltung **AT 1 9**

- Einzelaspekte des Risikomanagements **Einl 7**

- Entstehungsgeschichte **Einl 25 ff.**

- Erweiterung der Bankenaufsicht **AT 1 25 ff.**

- europäische Zielsetzungen **Einl 12**

- Europäische Banken-/Kapitalmarktrechtssprechung **Einl 16**

- Europäische Richtlinien **Einl 14**

- Europäische Verordnungen **Einl 13**

- Europäisierung **AT 1 75 ff.**

- Factoringinstitute **AT 2.1 32**

- Finanzaufsichtsbehörde **Einl 1**

- Finanzdienstleister **Einl 117 ff.**

- Finanzdienstleistungsinstitute **AT 2.1 29 ff.**

- Finanzierungsleasinginstitute **AT 2.1 32**

- Finanzinstrumenten-Richtlinie **AT 1 26**

- Flexibilität **AT 1 70 ff.**

- Forbearance-Maßnahmen **Einl 179 ff.**

- gerichtliche Überprüfbarkeit **Einl 129 ff.**

- Gleichmäßigkeit der Aufsicht **Einl 8**

- grenzüberschreitende Anwendung

- AT 2.1 18 ff.**; *s. a. dort*

- große Wertpapierfirmen **AT 2.1 29 ff.**

- Grundsätze **Einl 169 ff.**

- Guidelines **Einl 3, 17 ff.**; **AT 1 76, 80**

- Haftungsgrundlage bei Verstoß **Einl 133**

- Handelsgeschäfte **AT 2.3 27 ff.**; *s. a. dort*

- Handlungsschutz der Institute **Einl 8**

- höherrangiges Recht **Einl 163 ff.**

- ICAAP **Einl 140, 169 ff.**

- IFD **Einl 91**

- IFR **Einl 91**

- institutsinternes Risikomanagement **Einl 63**

- internationale/europäische Standards **AT 1 21 ff.**

- Interpretation **Einl 28**

- Interpretationsleitfäden **Einl 124**

- Investmentgesellschaften **Einl 121 ff.**

- InvMaRisk **Einl 151**

- Justiziabilität **AT 1 53**

- KAMaRisk **Einl 153 ff.**

- Kapitalanlagegesellschaften **Einl 121 ff.**

- Konzeption der Aufsicht **AT 1 15**

- Kreditentscheidungen **AT 2.3 6 ff.**; *s. a. dort*

- Kreditgeschäfte **AT 2.3 1 ff.**; *s. a. dort*

- Leitfäden der EBA **Einl 3**

- Leitlinien **Einl 17 ff.**; **AT 1 76**

- MaComp **Einl 159**

- MaGo **Einl 146**

- MaRisk VA **Einl 143**

- MaSI **Einl 161**

- MiFID-Richtlinie **Einl 68**

- Modularität **AT 1 6**

- NPE-Leitlinien **Einl 97 ff.**, 175 ff.

- Öffnungsklauseln **Einl 207 ff.**; **AT 1 71 ff.**

- Planungssicherheit der Institute **Einl 8**

- Praxisnähe **AT 1 70 ff.**

- Proportionalitätsgrundsatz **AT 1 3, 37 ff.**; *s. a. dort*

- Prozesscharakter der qualitativen Aufsicht **Einl 169 ff.**

Stichwortverzeichnis

- Rating-Verordnung **Einl** 13, 82
- Rechtmäßigkeit/Transparenz der Aufsicht **Einl** 8
- Rechtsnormcharakter **Einl** 125
- Rechtsprechung **Einl** 21 ff.
- Rechtsstatus **Einl** 124 ff.
- rechtsstaatlicher Rahmen der Aufsicht **AT** 1 9 ff.
- Regel/Ausnahme-Prinzip **Einl** 214 f.
- Regelungseinflüsse **Einl** 9
- Regelungsflexibilität **Einl** 201 ff.
- Risiken **AT** 2.2 1 ff.; *s. a. dort*
- Risikoberichterstattung **Einl** 186 ff.; *s. a. dort*
- Risikokultur **Einl** 173 ff.; **AT** 3 12 ff.; *s. a. dort*
- Risikomanagement **AT** 1 18 ff.; *s. a. dort*
- Risikostrategien **AT** 2 7 ff.; *s. a. dort*
- Sanktionen bei Verstößen **Einl** 135 f.
- Säule 2 **AT** 2 5
- Schadenersatzansprüche des Anlegers **BTO** 2.2.3 2
- Sollvorschriften **Einl** 216 f.
- SREP **Einl** 169
- SRP **Einl** 169
- Standortbestimmung **Einl** 6 f.
- Struktur **Einl** 224 ff.
- Text **Anhang** 2
- Umsetzungsfrist **Einl** 2
- Umsetzungsleitfaden **Einl** 6
- unbestimmte Rechtsbegriffe **Einl** 218 ff.
- US-Immobilienkrise **Einl** 71 ff., 81
- Verhaltenskodizes **Einl** 174
- Verstöße **BTO** 2.2.3 1 ff., 8 ff.
- Verwaltungspraxis **Einl** 21 ff.
- Verwaltungsvorschrift **Einl** 127
- Vorbemerkungen **AT** 1 1 ff.
- Wertpapier-Instituts-Aufsichts-Verordnung **Einl** 13
- Wertpapierhandelsbanken **Einl** 117 ff.
- Wertpapierinstitute **Einl** 111, 113
- Wertpapierinstitutsgesetz **Einl** 110 ff.
- Wirecard-Skandal **Einl** 103
- Zweck **Einl** 8
- Zweigstellen **Einl** 115 f.
- MaRisk VA Einl** 143
- Markfolge BTO** 6
- Marking-to-Market-Prinzip AT** 2.3 64
- Marktänderungsrisiko AT** 8.1 5
- Marktbereich BTO** 5
- marktgerechte Bedingungen BTO** 2.2.1 17 ff.; **BTO** 2.2.2 31, 33 ff.
- Art der Finanzinstrumente **BTO** 2.2.2 34
- Eskalationsverfahren **BTO** 2.2.2 39
- geeignete Kontrollverfahren **BTO** 2.2.2 34 ff.
- Geschäftsleiter **BTO** 2.2.2 38
- Kontrolle **BTO** 2.2.2 33 ff.
- Marktreferenzdaten **BTO** 2.2.2 36
- organisierte Märkte **BTO** 2.2.2 41
- Relation zu vergleichbaren Handelsgeschäften **BTO** 2.2.2 36
- Stichproben **BTO** 2.2.2 35
- Toleranzgrenzen **BTO** 2.2.2 36
- unverzügliche Benachrichtigung **BTO** 2.2.2 38 ff.
- zugelassene Börsen **BTO** 2.2.2 41
- Marktpreisrisiken BTR** 2 1 ff.
- Anlagebuch **BTR** 2 14 ff.; **BTR** 2.3 1 ff.
- Ausreißer **BTR** 2.2 14 ff., 19
- Backtesting **BTR** 2.2 10 ff., 15
- Beteiligungsrisiken **BTR** 2 11
- Bewertung der Handelsbuchpositionen **BTR** 2.2 5 ff.
- Credit Spread-Risiko **BTR** 2 12
- Ergebnisermittlung für das Handelsbuch **BTR** 2.2 8
- Fondsrisiko **BTR** 2 13
- Fremdwährungskreditrisiken **BTR** 2 8
- Handelsbuch **BTR** 2 14 ff.; **BTR** 2.2 1 ff.
- Internal Governance **BTR** 2 17 f.
- Kursrisiken **BTR** 2 6
- Limitsysteme **BTR** 2.1 1 ff., 5 ff.
- Limitüberschreitungen **BTR** 2.2 4
- Limitüberwachung **BTR** 2.2 1 ff.
- Plausibilisierung der Ergebnisse **BTR** 2.1 16 f.
- Risikoberichterstattung **BT** 3 8; **BT** 3.2 34 ff.
- Risikounterarten **BTR** 2 3
- Rückvergleich der Risikowerte **BTR** 2.2 10 ff.
- SREP **BTR** 2 17
- Standardzinschock **BTR** 2.3 32 ff.
- Überprüfung der Beurteilungsverfahren **BTR** 2.1 10 ff.
- XVA-Risiken **BTR** 2 10
- Zinsänderungsrisiken **BTR** 2 7; **BTR** 2.3 1 ff.; *s. a. dort*
- Marktreferenzdaten BTO** 2.2.2 36
- Marktschwankungskonzepte BTO** 1.2.2 4
- MaSan-Rundschreiben AT** 4.3.3 30
- MaSI Einl** 161
- Maßnahmen AT** 4.2 55
- Mehrmandantendienstleister**
- Auslagerungsverträge **AT** 9 72
- Interne Revision **BT** 2.1 20, 25, 30
- Meldekanäle AT** 4.4.2 77
- Meldeverfahren AT** 4.3.4 13
- Meldewesen AT** 4.3.4 31
- Mengenkreditgeschäft BTO** 1.3.1 42 f.

Stichwortverzeichnis

MiFID-Richtlinie Einl 68

MiFID I Einl 55

Migrationsrisiken BTR 1 20

**Mindestanforderungen Handels-
geschäfte Einl 37 ff.**

**Mindestanforderungen Interne Revision
Einl 41 ff.**

**Mindestanforderungen Kreditgeschäft
Einl 53**

**Mindestanforderungen Risikomanage-
ment Einl 59 ff.; s. a. *MaRisk***

Mitarbeiter AT 7.1 1 ff.; s. a. *Personal*

**Mitarbeiter in besonderen Funktionen
AT 7.1 36 ff.**

– Aufgabeninhalt **AT 7.1 38**

– Compliance-Beauftragte **AT 7.1 43 ff.**

– Geschäftsleiter als – **AT 7.1 47 ff.**

– kleine Institute **AT 7.1 49**

– Leiter der Internen Revision **AT 7.1 40 ff.**

– Leiter des Risikocontrollings **AT 7.1 39**

– Leitlinien **AT 7.1 51 f.**

Mitarbeiterqualifizierung

– Arbeitsvertrag **AT 7.1 32**

– Ermittlung des Weiterbildungsbedarfs
AT 7.1 30

– Qualifizierungsmaßnahme **AT 7.1 28**

– Risikokultur **AT 7.1 33 f.**

– Tätigkeitsprofile **AT 7.1 31**

Modellrisiken AT 4.1 196; BTR 4 43 ff.

Modularität AT 1 6

Monitoringsystem BTR 3.1 15, 25

Nachhaltigkeit AT 4.2 18 ff.

Nachhaltigkeitsaspekte AT 4.1 139

**Nachhaltigkeitskonzentrationsrisiko
AT 4.2 43**

**Nachhaltigkeitsrisiken AT 4.2 21;
Anhang 1 1 ff.**

– BaFin-Merkblatt **Anhang 1 3 ff.**

– CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz

Anhang 1 2

– ESG-Datenherausforderung **Anhang 1 5**

– Geschäftsstrategie **AT 4.2 23**

– Organisation **Anhang 1 8**

– Risikoarten **Anhang 1 6**

– Risikostrategie **AT 4.2 40**

– Risikoverständnis **Anhang 1 4**

– Strategie **Anhang 1 8**

– Wesentlichkeit **Anhang 1 7**

Nachschauprüfung BT 2.5 4

Nachsteuerung AT 4.2 37

**Namenschuldverschreibungen AT 2.3
32**

Nebenabreden BTO 2.2.1 4

Nettingabreden BTO 2.2.1 69

Neu-Produkt-Prozess AT 8.1 1 ff.

– Abschluss von Handelsgeschäften
BTO 2.2.1 9

– Änderungen betrieblicher Prozesse
AT 8.2 27

– Ausnahmen **AT 8.1 33**

– Compliance-Funktion **AT 8.1 17**

– Datenschutz **AT 8.1 14**

– Einzelgeschäfte **AT 8.1 32**

– einzubeziehende Organisationseinheiten
AT 8.1 17 ff.

– Gesamtrisikoprofil **AT 8.1 1, 7**

– Geschäftsleiter **AT 8.1 19**

– Haftungsrisiken **AT 8.1 13**

– Handelsgeschäfte **AT 8.1 29 f.**

– interne Prüfkataloge **AT 8.1 8**

– Interne Revision **AT 8.1 17**

– IT-Anforderungen **AT 8.1 16**

– Konzept **AT 8.1 6 ff.**

– Kreditgeschäfte **AT 8.1 31**

– Kundengruppe **AT 8.1 5**

– Lizenzen **AT 8.1 12**

– Marktänderungsrisiko **AT 8.1 5**

– Monitoring Phase **AT 8.1 34 ff.**

– neue Produkte **AT 8.1 4**

– personelle Strukturen **AT 8.1 15**

– Produktkatalog **AT 8.1 21 ff.; s. a. *dort***

– Prüfschritte **AT 8.1 9 ff.**

– regulatorische Anforderungen **AT 8.1
11 ff.**

– Risikoanalyse **AT 8.1 6 ff.**

– Risikocontrolling-Funktion **AT 8.1 17**

– Risikofelder **AT 8.1 10 ff.**

– Testphase **AT 8.1 29 ff.**

– verschlankter – **AT 8.1 20**

– Vertriebserlaubnisse **AT 8.1 12**

– Ziel **AT 8.1 1**

New Economy Einl 51

**nicht-risikorelevante Handelsaktivitäten
BTO 2.1 26, 32 ff., 40 ff.**

non performing exposures BTO 1.2.5 1

non performing loans BTO 1.2.5 1

Non Financial Risks AT 4.1 136 ff.

– Begriff **AT 4.1 137**

– ESG Risiken **AT 4.1 138, 143**

– Nachhaltigkeitsaspekte **AT 4.1 139**

– physische Risiken **AT 4.1 140**

– transitorische Risiken **AT 4.1 141**

– Zahlungsunfähigkeitsrisiko **AT 4.1 144**

Normenevidenzerhebung AT 4.4.2 143

Notfallmanagement AT 7.3 1 ff.

– Angemessenheit **AT 7.3 20 ff.**

– Auslagerung **AT 7.3 17 ff.**

– Fremdwährungen **BTR 3.1 145**

– Geschäftsfortführungspläne **AT 7.3 7 f.,
10**

Stichwortverzeichnis

- Informationssicherheitsbeauftragte **AT 7.3 2**
- Kommunikation **BTR 3.1 116**
- Kommunikationswege **AT 7.3 14ff.**
- Krisenmanagementteam **AT 7.3 15**
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 105ff., 111ff.**
- Notfallkonzept **AT 7.3 2**
- Notfallmanagementprozess **AT 7.3 2**
- Notfallszenarien **AT 7.3 13**
- Notfalltest **AT 7.3 6**
- operationelle Risiken **BTR 4 124**
- Risikoanalyse **AT 7.3 3**
- Risikoberichterstattung **BT 3 8**
- Rückkehr in den Normalbetrieb **AT 7.3 12**
- Überprüfung **AT 7.3 5, 20ff.**
- Wiederanlaufpläne **AT 7.3 7f.**
- zeitkritische Aktivitäten **AT 7.3 2**
- Notfallplanung AT 4.3.4 76**
- Notfalltest AT 7.3 6**
- NPE-Abwicklungseinheiten BTO 1.2.5 13**
- NPE-Leitlinien Einl 97ff., 175ff.**
- NPE-Strategie AT 4.2 48ff.**
- Abbauziele **AT 4.2 50**
- Bewertung **AT 4.2 62**
- Branchenrisiken **AT 4.2 54**
- Elemente **AT 4.2 53**
- externe Bedingungen **AT 4.2 53, 58**
- Forbearance-Maßnahmen **AT 4.2 61**
- Haltestrategie **AT 4.2 61**
- Handlungsoptionen **AT 4.2 60f.**
- Implementierungsplan **AT 4.2 49, 65ff.**
- Kapitalausstattung **AT 4.2 59**
- Kapitalplanung **AT 4.2 53**
- Kundensegmente **AT 4.2 54**
- Maßnahmen **AT 4.2 55**
- notleidende Kredite **AT 4.2 48**
- NPE-Ziele **AT 4.2 60, 64**
- operative Kapazitäten **AT 4.2 57**
- Portfolien **AT 4.2 54**
- Portfolioabbau **AT 4.2 61**
- Restrukturierungsverfahren **AT 4.2 61**
- Rettungserwerbe **AT 4.2 61**
- Risikocontrolling **AT 4.2 67**
- Selbsteinschätzung **AT 4.2 53**
- strategische Optionen **AT 4.2 60**
- Umfeldanalysen **AT 4.2 53**
- Umsetzungsfortschritte **AT 4.2 67**
- NPL-Quote AT 2.1 5, 33ff.**
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 33**
- Objektbesichtigung BTO 1.2.1 5ff.**
- Objektfinanzierungen BTR 1 19**
- offene Kommunikationswege AT 3 19**
- Öffnungsklauseln Einl 207ff.; AT 1 71f.**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 10, 82**
- Dokumentation **AT 6 13**
- Gruppenebene **AT 4.5 3, 19**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 21**
- Validierung **AT 4.1 191**
- operationelle Risiken BTR 4 1ff.**
- Auslagerung **BTR 4 125**
- Auslagerungsrisiken **BTR 4 57**
- Auswahl von Maßnahmen **BTR 4 160ff.**
- Basel III **BTR 4 9ff.**
- BCBS SA **BTR 4 12ff., 24ff.**
- bedeutende Schadensfälle **BTR 4 96ff.**
- Benchmarking **BTR 4 93ff.**
- boundary events **BTR 4 59**
- Business Indikator **BTR 4 12**
- Business Model Analysis **BTR 4 38**
- Compliance-Funktion **BTR 4 126**
- Eigenmittelberechnung **BTR 4 12ff.**
- Erfassung von Schadensfällen **BTR 4 67ff.; s. a. dort**
- Frühwarnindikatoren **BTR 4 121**
- IKT-Risiken **BTR 4 48ff.; s. a. dort**
- IKT-Risiko **BTR 4 33**
- individuelle Bestimmung **BTR 4 31ff.**
- Informationssicherheitsmanagement **BTR 4 123**
- interne Kontrollen **BTR 4 149**
- Kategorien **BTR 4 35ff.**
- Key-Risk-Indikatoren **BTR 4 121**
- Klimarisiken **BTR 4 59ff.**
- Kontrollen **BTR 4 146f.**
- Künstliche Intelligenz **BTR 4 4**
- Modellrisiken **BTR 4 43ff.**
- nichtfinanzielle Risiken **BTR 4 4**
- Notfallmanagement **BTR 4 124**
- operationelle Resilienz **BTR 4 117**
- Rechtsrisiken **BTR 4 36**
- Reputationsrisiko **BTR 4 33**
- Restrisiken **BTR 4 157**
- Risiken aus Fehlverhalten **BTR 4 37ff.**
- Risikoakzeptanz **BTR 4 156ff.**
- Risikoberichterstattung **BTR 4 131ff.; BT 3.2 65ff.**
- Risikoidentifikation **BTR 4 108**
- Risikoinventur **BTR 4 118**
- Risikominderung **BTR 4 144**
- Risikomitigation **BTR 4 143**
- Risikosteuerungsmaßnahmen **BTR 4 138ff.**
- Risikotransfer **BTR 4 151**
- Risikovermeidung **BTR 4 141f.**
- robuste Schätzverfahren **BTR 4 7**
- Sammelschäden **BTR 4 100**
- Säule 1 **BTR 4 9ff.**
- Schwarzer Schwan **BTR 4 5**

Stichwortverzeichnis

- Sicherungsmaßnahmen **BTR 4** 145
- strategisches Risiko **BTR 4** 33
- Szenarioanalyse **BTR 4** 120
- Überprüfungsprozess **BTR 4** 62
- Umsetzungsplanung **BTR 4** 163
- unerwartete Ereignisse **BTR 4** 4
- Ursachenanalyse **BTR 4** 101ff.
- Verfahren zur Beurteilung **BTR 4** 106ff., 111
- Verhaltenskodex **BTR 4** 41
- wesentliche Ausprägungen **BTR 4** 113
- wesentliche Risiken **BTR 4** 64ff.
- wettbewerbswidrige Absprachen **BTR 4** 38
- Whistle-Blowing **BTR 4** 41
- operative Kapazitäten AT 4.2** 57
- Optionen AT 2.3** 72ff.
- Optionsrisiko BTR 2.3** 14
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation AT 3** 3
- Organisationsrichtlinien AT 5** 1ff.
- Aggregation von Risiken **AT 5** 22
- Anpassung **AT 5** 18
- Arbeitsablauf **AT 5** 7
- Arbeitsanweisung **AT 5** 3
- Aufbau- und Ablauforganisation **AT 5** 20
- Aufbewahrung **AT 5** 17
- Auslagerung **AT 5** 25
- Bekanntmachung **AT 5** 14
- Compliance **AT 5** 24
- Datenschutz **AT 5** 24
- Detaillierungsgrad **AT 5** 4
- Genehmigung **AT 5** 15
- Genehmigungsprozess **AT 5** 16
- Geschäftsaktivitäten **AT 5** 2f.
- Geschäftsstrategie **AT 4.2** 34
- Guidelines **AT 5** 29ff.
- Inhalt **AT 5** 19ff.
- Interne Revision **AT 5** 23, 28
- Kompetenzordnung **AT 5** 20
- Leitlinien **AT 5** 29ff.
- Risikogehalt der Geschäftsaktivität **AT 5** 4
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 5** 21
- schriftliche Fixierung **AT 5** 9ff.
- Standards **AT 5** 6
- Three Lines of Defense-Prinzip **AT 5** 5
- Verhaltenskodex für die Mitarbeiter **AT 5** 26
- Werte **AT 5** 6
- OTC-Derivate BTO 2.2.2** 24
- Override BTO 1.4** 28
- Personal AT 7.1** 1ff.
- Abwesenheit von Mitarbeitern **AT 7.1** 53ff.
- Anforderungen **AT 7.1** 17ff.
- betriebsinterne Erfordernisse **AT 7.1** 13
- Bewertungsmaßstäbe **AT 7.1** 11
- Erfahrungen **AT 7.1** 19f.
- erforderliche Kenntnisse/Erfahrungen **AT 7.1** 21ff.
- Existenz des Instituts **AT 7.1** 3
- Fachwissen **AT 7.1** 19
- Funktionen **AT 7.1** 8
- Geschäftsaktivitäten **AT 7.1** 13
- Kenntnisse **AT 7.1** 19f.
- Leiharbeitnehmer **AT 7.1** 16
- MaH **AT 7.1** 2
- MaK **AT 7.1** 2
- Mitarbeiter **AT 7.1** 6
- Mitarbeiter in besonderen Funktionen **AT 7.1** 8, 36ff.; *s. a. dort*
- Personalausstattung **AT 7.1** 8, 11ff.
- Personalbedarfsplanung **AT 7.1** 9, 54f.
- Personalentwicklung **AT 7.1** 9
- Praxis-Kompetenz **AT 7.1** 19
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 7.1** 12
- Qualifikationsniveau **AT 7.1** 24ff.; *s. a. dort*
- Risikosituation **AT 7.1** 13
- Soft Skills **AT 7.1** 20
- Stellenbeschreibungen **AT 7.1** 23
- Stellvertreter **AT 7.1** 56
- Verbraucherschutz **AT 7.1** 4
- Personalbedarfsplanung AT 7.1** 9, 54f.
- Personalentwicklung AT 7.1** 9
- Pipelinerisiken BTR 1** 13
- Planungssicherheit der Institute Einl 8**
- Platzierungsrisiken BTR 1** 14
- Portfolioabbau AT 4.2** 61
- Positionsverantwortung BTO 2.2.1** 73ff.
- Entzug der Handelsberechtigung **BTO 2.2.1** 77
- geplante Abwesenheiten **BTO 2.2.1** 76
- Kontrollhandlungen **BTO 2.2.1** 73
- Rollen- und Berechtigungskonzept **BTO 2.2.1** 77
- Unterbrechung **BTO 2.2.1** 74
- Vertreter **BTO 2.2.1** 75
- praktische Konkordanz AT 1** 49
- Praxis-Kompetenz AT 7.1** 19
- Pretesting BTR 3.1** 48
- Private-Equity-Unternehmen BTO 1.2** 3f.
- Problemkredite BTO 1.2.5** 1ff.
- Abwicklung **BTO 1.2.5** 8, 22
- Abwicklungskonzept **BTO 1.2.5** 26
- Adressenausfallrisiko **BTO 1.2.5** 17
- bestmögliche Verwertung **BTO 1.2.5** 26
- Ermessensentscheidung **BTO 1.2.5** 12

Stichwortverzeichnis

- institutseinheitliches Verständnis **BTO 1.2.5 10**
- Kriterien **BTO 1.2.5 9**
- Kündigung des Darlehensvertrages **BTO 1.2.5 26**
- non performing exposures **BTO 1.2.5 1**
- non performing loans **BTO 1.2.5 1**
- notleidende Risikopositionen **BTO 1.2.5 11**
- NPE-Abwicklungseinheiten **BTO 1.2.5 13**
- NPE-Guidelines **BTO 1.2.5 4**
- Realisationsgesichtspunkte **BTO 1.2.5 15**
- Rettungserwerbe **BTO 1.2.5 28**
- Sanierung **BTO 1.2.5 8**
- Sanierungskonzept **BTO 1.2.5 19ff.**
- Sicherheitenwert **BTO 1.2.5 16**
- Strategie **BTO 1.2.5 4**
- Überwachung **BTO 1.2.5 29**
- Verhältnismäßigkeit **BTO 1.2.5 6**
- Produktkatalog AT 8.1 21ff.**
 - aktive Produkte **AT 8.1 24**
 - Aktualisierungen **AT 8.1 28**
 - inaktive Produkte **AT 8.1 24**
 - Inhalt **AT 8.1 22**
 - materielle Änderungen **AT 8.1 27**
 - Monitoring **AT 8.1 28**
 - Turnus **AT 8.1 22**
 - Wiederaufnahme der Geschäftstätigkeit **AT 8.1 26ff.**
- Projektfinanzierungen BTR 1 19**
 - Prolongation **AT 2.3 17ff.**
 - Kreditgeschäfte **BTO 1.2 23**
 - Kreditgewährung **BTO 1.2.1 4**
- Proportionalitätsgrundsatz AT 1 3, 37ff.**
 - Abgrenzung **AT 1 41**
 - Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 4**
 - Anwendungsermessen **AT 2.1 27ff.**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 1**
 - Auslagerung **AT 9 27**
 - bedeutende Unternehmen **AT 1 55ff.; s. a. dort**
 - Definition **AT 1 38**
 - doppelte Proportionalität **Einl 221 ff.; AT 1 38; s. a. dort**
 - Einklagbarkeit **AT 1 52ff.**
 - Funktionstrennung **BTO 2.1 29f.**
 - Funktionsweise **AT 1 39**
 - Inhalt **AT 1 44ff.**
 - Internes Kontrollsystem **AT 4.3 2**
 - inzidente Prüfung **AT 1 54**
 - kleine/mitteltegroße Institute **AT 1 72**
 - Kriterien **AT 1 46f.**
 - MaGo **AT 1 46**
 - Personal **AT 7.1 12**
 - praktische Konkordanz **AT 1 49**
 - Risikoberichterstattung **BT 3 4**
 - Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 6**
 - Risikomanagement **AT 1 42**
 - Verhältnismäßigkeit **AT 1 41**
 - Versicherungsaufsicht **AT 1 45**
- Provisionen AT 4.1 69**
- Prozessanpassungen AT 4.3.4 40**
- Prüfberichtsverordnung BTO 1.4 9**
- Qualifikationsniveau AT 7.1 24ff.**
 - geeignete Maßnahmen **AT 7.1 26**
 - mangelhaftes - **AT 7.1 35**
 - Mitarbeiterqualifizierung **AT 7.1 28ff.; s. a. dort**
 - Personalauswahl **AT 7.1 27**
 - Prüfung **AT 7.1 27**
- Quantifizierungsmaße AT 4.1 28ff.**
- Quartalsbericht BT 2.4 21ff.**
- Rating-Verordnung Einl 13, 82**
- Ratingverfahren BTO 1.4 5f., 16**
- Rechnungswesen BTO 14**
- Recht am eingerichteten und ausgeübten Gewerbebetrieb AT 1 9**
- Rechtsabteilung**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 15**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 69ff.**
 - Handelsgeschäfte **BTO 2.2.1 66**
- Rechtsrisiken BTR 4 36**
- Red-Team-Tests AT 7.2 39**
- Refinanzierungspositionen BTR 3.1 14**
- Regel/Ausnahme-Prinzip Einl 214f.**
- Regelungsflexibilität Einl 201ff.**
- Rendite-Risikokalkül AT 4.1 112**
- Reputationsrisiko AT 4.3.2 1**
- Residualrisiko BT 2.3 10, 21**
- Restrisiken BTR 4 157**
- Restrukturierungsverfahren AT 4.2 61**
- Retail CBDC AT 2 11**
- Rettungserwerbe AT 4.2 61; BTO 1.2.5 28**
 - Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2 2**
- Revisionsbeauftragte AT 9 93ff.**
- Revisionshandbuch BT 2.3 25**
- Risiken AT 2.2 1ff.**
 - barwertnaher Ansatz **AT 4.1 74**
 - finanzielle - **AT 2.2 4**
 - holistischer Ansatz **AT 2.2 5**
 - Kategorisierung **AT 2.2 2f.**
 - Methodenfreiheit **AT 2.2 1**
 - Risikoinventur **AT 2.2 8ff.; s. a. dort**
 - Risikostrategien **AT 2.2 6ff.**
 - Risikotragfähigkeit **AT 2.2 7**
 - Risikovorsorge **AT 2.2 7**
 - Vergleichbarkeit **AT 2.2 2f.**

Stichwortverzeichnis

- wesentliche – **AT 4.1 117 ff.**; *s. a. dort*
- Risiken aus Fehlverhalten BTR 4 37 ff.**
- Risikoakzeptanz BTR 4 156 ff.**
- Risikoanalyse**
 - Auslagerung **AT 9 26, 28 ff.**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 61, 120 ff., 130 ff.**
 - Compliance-Management-System **AT 4.4.2 121**
 - Compliance-Programm **AT 4.4.2 121**
 - Compliance-Risiken **AT 4.4.2 122, 124, 132**
 - einzubeziehende rechtliche Regelungen **AT 4.4.2 124 ff.**
 - Eskalationsmechanismus **AT 4.4.2 141**
 - Fragebogen **AT 4.4.2 139**
 - Identifizierung der Risiken **AT 4.4.2 119**
 - Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 6 ff.**
 - Normenevidenzhebung **AT 4.4.2 143**
 - Notfallmanagement **AT 7.3 3**
 - Rechtsbereiche **AT 4.4.2 127**
 - Risikoanalyse **AT 4.4.2 130 ff.**
 - Strategieprozess **AT 4.4.2 138**
 - Turnus **AT 4.4.2 144 ff.**
 - Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2 122, 146 ff.**; *s. a. dort*
 - zentrales Auslagerungsmanagement **AT 9 115**
- Risikoappetit AT 4.2 45 ff.**
 - inverse Stresstests **AT 4.3.3 38**
 - Risikokapazität **AT 4.2 46**
 - Risikotoleranz **AT 4.2 46**
 - Risk Appetite Framework **AT 4.2 46**
 - Risk Appetite Statement **AT 4.2 47**
- Risikoarten AT 4.1 134**
- Risikobegriff AT 4.1 159**
- Risikoberichterstattung Einl 186 ff.**
 - **BT 3 1 ff.**
 - Ad hoc Berichterstattung **BT 3 9; BT 3.1 14 ff.**
 - Adressenausfallrisiko **BT 3 8**
 - Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 14 ff.**; *s. a. dort*
 - Aufsichtsorgan **BT 3.1 23 ff.**
 - Auslagerung **BT 3 8**
 - Berichtsformen **BT 3.1 5**
 - Compliance-Funktion **BT 3 8**
 - Datenmanagement **AT 4.3.4 23**
 - Erstellung der Risikoberichte **BT 3.1 20 ff.**
 - Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1 23**
 - Genauigkeit **BT 3 3**
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2 1 ff.**; *s. a. dort*
 - Geschäftsleiter **BT 3.1 1 ff.**
 - Grundsätze **BT 3 3**
 - Häufigkeit **BT 3 3**
 - Interne Revision **BT 3 8**
 - Klarheit **BT 3 3**
 - Liquiditätsbericht **BT 3.2 51 ff.**; *s. a. dort*
 - Liquiditätsrisiken **BT 3 8**
 - Marktpreisrisiken **BT 3 8; BT 3.2 34 ff.**
 - Merkmale des Risikoberichts **BT 3.1 6 ff.**
 - Notfallmanagement **BT 3 8**
 - Nutzen **BT 3 3**
 - operationelle Risiken **BTR 4 131 ff.**; **BT 3.2 65 ff.**
 - Proportionalitätsgrundsatz **BT 3 4**
 - Rahmen **BT 3.1 1 ff.**
 - regelmäßige – **BT 3.1 1 ff.**
 - Risikoarten **BT 3 7**
 - Risikocontrolling-Funktion **BT 3 5 ff.**
 - Risikokonzentrationen **BT 3.1 13**
 - Stresstests **BT 3.1 11 ff.**
 - umfassender Charakter **BT 3 3**
 - Verbreitung **BT 3 3**
 - wesentliche Risiken **BT 3 6; BT 3.2 75 ff.**
 - Zinsänderungsrisiken **BT 3.2 34 ff.**
- Risikobeurteilung AT 3 7 f.**
- Risikocontrolling**
 - Handelsgeschäfte **BTO 2.2.3 1 f.**
 - Leiter **AT 7.1 39**
 - Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 10**
 - NPE-Strategie **AT 4.2 67**
 - Risikotragfähigkeit **AT 4.1 113 ff.**
- Risikocontrolling-Funktion AT 4.4 1 ff.**
 - **AT 4.4.1 1 ff.**
 - Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 14 ff.**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 8**
 - Aufgaben **AT 4.4.1 7 ff.**
 - Auslagerung **AT 9 56 ff.**
 - bedeutende Unternehmen **AT 4.4.1 30, 36 ff.**
 - Begrenzung der Risiken **AT 4.4.1 10**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 48, 66 ff.**
 - CRD-IV **AT 4.4.1 1**
 - Exklusivität **AT 4.4.1 27 ff.**
 - Funktionstrennung **AT 4.4.1 1 ff., 6**
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2 1 ff.**
 - Gesamtrisikoprofil **AT 4.4.1 11**
 - Geschäftsinitiierung **AT 4.4.1 3 f.**
 - Informationsrechte **AT 4.4.1 23**
 - Interessenkonflikte **AT 4.4.1 4, 6, 31**
 - interne Kontrollfunktionen **AT 4.4.1 25**
 - Key Performance Indicators **AT 4.4.1 17 ff.**
 - kleine Institute **AT 4.4.1 13, 31**
 - Leistungsindikatoren **AT 4.4.1 17 ff.**
 - Leitung **AT 4.4.1 24 ff.**
 - Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 17**

Stichwortverzeichnis

- NPE-bezogene Anforderungen **AT 4.4.1** 16ff.
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.4.1** 6
- Risikoberichterstattung **BT 3** 5ff.
- Risikofrüherkennungsverfahren **AT 4.4.1** 14
- Risikoinventur **AT 4.4.1** 11
- Risikokennzahlen **AT 4.4.1** 14
- Risikosituation **AT 4.4.1** 15
- Übernahmen und Fusionen **AT 8.3** 30
- Verhinderungsvertreter **AT 4.4.1** 32
- Votierungs- und Genehmigungskompetenzen **AT 4.4.1** 32f.
- Wechsel der Leitung **AT 4.4.1** 39
- Zugangsrechte **AT 4.4.1** 23
- Risikodeckungspotential AT 1** 32;
AT 4.1 58ff.
- Barwertansatz **AT 4.1** 59ff.; *s. a. dort*
- barwertnaher Ansatz **AT 4.1** 70ff.; *s. a. dort*
- erwarteter Verlust **AT 4.1** 66
- normatives - **AT 4.1** 78
- regulatorische Eigenmitteln **AT 4.1** 80
- Säule 1 plus Ansatz **AT 4.1** 75f.
- zukünftige Performanzwerte **AT 4.1** 67
- Risikoidentifikation BTR 4** 108
- Risikoindikatoren BTO 1.3.1** 5, 24ff.
- Ableitung **BTO 1.3.1** 26ff.
- Beispiele **BTO 1.3.1** 33ff.
- Hausbank **BTO 1.3.1** 39
- Kontobeobachtung **BTO 1.3.1** 28
- Kundenbetreuung **BTO 1.3.1** 30
- Künstliche Intelligenz **BTO 1.3.1** 32
- qualitative Risikomerkmale **BTO 1.3.1** 27
- quantitative Risikomerkmale **BTO 1.3.1** 26
- Spezialkreditinstitute **BTO 1.3.1** 38
- Risikoinventar AT 4.4.2** 150
- Risikoinventur AT 2.2** 8ff.
- Angemessenheitsprüfung **AT 4.1** 175
- Bruttoansatz **AT 2.2** 12
- Fristenkongruenz **AT 2.2** 11
- Gesamtrisikobericht **BT 3.2** 4
- Gesamtrisikoprofil **AT 2.2** 9
- Gruppenebene **AT 4.5** 27
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1** 32
- Neubewertungszeitpunkt **AT 2.2** 9
- operationelle Risiken **BTR 4** 118
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1** 11
- Risikostrategie **AT 4.2** 38
- Schwerpunktsetzung **AT 2.2** 10
- Stresstests **AT 4.3.3** 52
- Systemrisiken **AT 2.2** 16f.
- verkürzte - **AT 4.1** 133
- wesentliche Risiken **AT 4.1** 122ff.
- Wesentlichkeit **AT 2.2** 13ff.
- Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2** 153
- Risikokapazität AT 4.2** 46
- Risikoklasse AT 4.1** 62
- Risikoklassifizierung BTO 1.3.1** 45ff.;
BTO 1.4 1ff.
- Arbeitsanweisung **BTO 1.4** 23
- cashflow-basierte Verfahren **BTO 1.4** 10
- Dokumentation **BTO 1.4** 23
- Festlegung der Ratingergebnisse **BTO 1.4** 27
- Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1** 4
- Geschäftsleiter **BTO 1.4** 20ff.
- Kapitaleinstufungsfähigkeit **BTO 1.4** 37ff.
- Kompetenzordnung **BTO 1.4** 42
- Konditionsgestaltung **BTO 1.4** 41
- Kreditentscheidung **BTO 1.4** 40
- Kreditüberwachung **BTO 1.4** 40
- Methodenverantwortung **BTO 1.4** 24ff.
- Mindestanforderungen **BTO 1.4** 11
- Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells **BTO 1.4** 39
- Nachvollziehbarkeit der Kriterien **BTO 1.4** 12f.
- Objektrisiken **BTO 1.4** 10
- Override **BTO 1.4** 28
- Projektrisiken **BTO 1.4** 10
- prozessuale Einbindung **BTO 1.4** 40ff.
- Prüfberichtsverordnung **BTO 1.4** 9
- qualitative Kriterien **BTO 1.4** 32
- quantitative Kriterien **BTO 1.4** 30f.
- Ratingskala **BTO 1.4** 17ff.
- Ratingverfahren **BTO 1.4** 5f., 16
- Risikoversorge **BTO 1.4** 43
- Scoringverfahren **BTO 1.4** 7f.
- Überwachung der Anwendung **BTO 1.4** 25
- Unabhängigkeit **BTO 1.4** 24ff.
- Verantwortung **BTO 1.4** 20ff.
- vereinfachte Verfahren nach PrüfBV **BTO 1.4** 9
- Verfahren **BTO 1.4** 2ff.
- Zuweisung von Kreditnehmern **BTO 1.4** 14ff.
- Risikokonzentrationen AT 4.1** 38ff.
- Adressenausfallrisiko **BTR 1** 33, 40, 90ff.
- Ampelsysteme **BTR 1** 104
- Auftreten von - **BTR 1** 90ff.
- Begriff **AT 4.1** 39
- Bestimmung von - **AT 4.1** 44
- Branchenreports **BTR 1** 99
- Concentration Ratios **BTR 1** 97
- Diversifikation **BTR 1** 106
- Einzelportfolio **AT 4.1** 47

Stichwortverzeichnis

- Ertragskonzentrationen **AT 4.2 44**;
BTR 1 109
- Frühwarnsystem **AT 4.1 49**
- Gesamtrisikobericht **BT 3.2 5**
- Inter – **AT 4.1 43**
- Inter-Risikokonzentrationen **AT 4.2 42**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 3**
- Intra – **AT 4.1 42**
- Intra-Risikokonzentrationen **AT 4.2 42**
- Klumpenrisiken **AT 4.2 42**
- Marktanalysen **BTR 1 99**
- Nachhaltigkeitskonzentrationsrisiko
AT 4.2 43
- Regionalprinzip **BTR 1 106**
- Risikoarten **AT 4.1 48**
- Risikoberichterstattung **BT 3.1 13**
- Risikokonzentrationslimite **AT 4.1 50**
- Risikominderung **BTR 1 107**
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2 4**
- Risikostrategie **AT 4.2 41 ff.**
- Steuerung **BTR 1 104 ff.**
- Stresstests **BTR 1 102**; **AT 4.3.3 23, 50**
- Strukturlimite **AT 4.1 49**
- Top-down Analyse **AT 4.1 45**
- Überwachung **BTR 1 104 ff.**
- Verfahren zur Identifizierung **BTR 1 96 ff.**
- Risikokonzentrationslimite AT 4.1 50**
- Risikokultur Einl 173 ff.**; **AT 3 12 ff.**
- Anreizstrukturen **AT 3 20**
- Begriff **AT 3 12**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 47**
- Corporate Governance **AT 3 13**
- Hinweisgebersystem **AT 3 19**
- Leitfäden des FSB **AT 3 14**
- Leitungskultur **AT 3 15 ff.**
- Mitarbeiterqualifizierung **AT 7.1 33 f.**
- offene Kommunikationswege **AT 3 19**
- tone from the top **AT 3 15 ff.**
- variable Vergütung **AT 3 22**
- Verantwortungsbereiche **AT 3 18**
- Vergütungssystem **AT 3 21**
- Whistle-Blowing **AT 3 19**
- Risikolandkarte AT 4.4.2 158**
- Risikomanagement AT 1 18 ff.**
- Adressenausfallrisiko **BTR 1 1 ff.**; *s. a. dort*
- Änderungen betrieblicher Prozesse
AT 8.2 1 ff.; *s. a. dort*
- Aufbau- und Ablauforganisation
AT 4.3.1 1 ff.
- Aufsichtsorgan **AT 4.2 75 ff.**
- Auslagerung **AT 9 1 ff.**, 35; *s. a. dort*
- Ausschüsse des Aufsichtsorgans **AT 4.2 77 ff.**
- Compliance **AT 4.4.2 27**
- Definition **AT 1 31**
- Dokumentation **AT 6 1 ff.**; *s. a. dort*
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3 1 ff.**; *s. a. dort*
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 1**; *s. a. dort*
- gesetzliche Aufsicht **AT 1 19 ff.**
- Gruppenebene **AT 4.5 1 ff.**; *s. a. dort*
- Handelsgeschäft **BTO 2 1 ff.**; *s. a. dort*
- Handelsgeschäfte **AT 2.3 27 ff.**; *s. a. dort*
- Interne Revision **AT 4.4.3 1 ff.**, 23 f.;
BT 2.1 1 ff.; *s. a. dort*
- Internes Kontrollsystem **AT 4.3 1 ff.**; *s. a. dort*
- IT-Prozesse **AT 7.2 11 ff.**; *s. a. dort*
- Kreditentscheidungen **AT 2.3 6 ff.**; *s. a. dort*
- Kreditgeschäfte **AT 2.3 1 ff.**; *s. a. dort*
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 1 ff.**; *s. a. dort*
- Marktpreisrisiken **BTR 2 1 ff.**; *s. a. dort*
- Mindestfestlegung **AT 1 19 ff.**
- Nachhaltigkeitsrisiken **Anhang 1 1 ff.**;
s. a. dort
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 1 ff.**; *s. a. dort*
- Notfallmanagement **AT 7.3 1 ff.**
- NPE-Strategie **AT 4.2 48 ff.**
- operationelle Risiken **BTR 4 1 ff.**; *s. a. dort*
- Organisationsrichtlinien **AT 5 1 ff.**; *s. a. dort*
- Personal **AT 7.1 1 ff.**; *s. a. dort*
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 1 42**
- Risiken **AT 2.2 1 ff.**; *s. a. dort*
- Risikoberichterstattung **BT 3 1 ff.**
- Risikodeckungspotentiale **AT 1 32**
- Risikosteuerungs- und controllingprozesse **AT 4.3.2 1 ff.**; *s. a. dort*
- Risikostrategie **AT 4.2 1**; *s. a. dort*
- Risikostrategien **AT 2 7 ff.**; *s. a. dort*
- Risikotragfähigkeit **AT 1 31**; **AT 4.1 1 ff.**;
s. a. dort
- Strategiebegriff **AT 4.2 3**
- Strategieerörterung **AT 4.2 75 ff.**
- Strategiekommunikation **AT 4.2 81 ff.**
- Strategien **AT 4.2 1 ff.**
- Strategieprozess **AT 4.2 71**
- Strategieumsetzung **AT 4.2 68 ff.**
- Stresstests **AT 4.3.3 1 ff.**; *s. a. dort*
- Übernahmen und Fusionen **AT 8.3 1 ff.**;
s. a. dort
- Verzicht auf Festlegungen **AT 1 35 f.**
- Risikomodelle AT 4.1 25, 163**
- Risikoprofil**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 8**
- inverse Stresstests **AT 4.3.3 47**
- Risikoquantifizierung AT 4.1 23 ff.**
- analytische Verfahren **AT 4.1 26**
- Methodik **AT 4.1 23**

Stichwortverzeichnis

- Quantifizierungsmaße **AT 4.1** 28ff.
- Risikomodelle **AT 4.1** 25
- Simulationsmodelle **AT 4.1** 27
- Szenariotechnik **AT 4.1** 32ff.
- Value at Risk **AT 4.1** 29f.
- vereinfachte Verfahren **AT 4.1** 24
- Risikosituation AT 3** 7
- Risikosteuerungs- und controlling-prozesse**
- Ad-hoc-Berichtspflicht **AT 4.3.2** 13, 16
- Adressenausfallrisiko **BTR 1** 1ff.; **AT 4.3.2** 4; *s. a. dort*
- Auslagerung **AT 4.3.2** 10
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2** 36
- frühzeitige Risikokennung **AT 4.3.2** 8
- Gesamtbanksteuerung **AT 4.3.2** 5
- Gruppenebene **AT 4.5** 51ff.
- Haftungsrisiken **AT 4.3.2** 1
- Limitsysteme **AT 4.3.2** 5
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1** 1ff.; *s. a. dort*
- Marktpreisrisiken **BTR 2** 1ff.; *s. a. dort*
- Prüf- und Überwachungsplan **AT 4.3.2** 2
- Rechtsrisiken **AT 4.3.2** 1
- regelmäßige Berichtspflicht **AT 4.3.2** 13ff.
- Reputationsrisiko **AT 4.3.2** 1
- Risikoanalyse **AT 4.3.2** 2
- Risikokonzentrationen **AT 4.3.2** 4
- Risikoverringering **AT 4.3.2** 2
- strategisches Risiko **AT 4.3.2** 1
- Überprüfung **AT 4.3.2** 18f.
- Whistle-Blowing **AT 4.3.2** 3
- Risikostrategie AT 2** 7ff.; **AT 4.2** 1, 35ff.
- Dezentralität **AT 2** 10f.
- Digitalisierung **AT 2** 8
- Gesamtrisikostategie **AT 4.2** 38
- Gruppenebene **AT 4.5** 40ff.
- Klimawandel **AT 2** 8
- Nachhaltigkeitsrisiken **AT 4.2** 40
- Nachsteuerung **AT 4.2** 37
- operative Risikosteuerung **AT 4.2** 36
- Risikoappetit **AT 4.2** 45ff.; *s. a. dort*
- Risikoinventur **AT 4.2** 38
- Risikokonzentrationen **AT 4.2** 41ff.; *s. a. dort*
- Risikotoleranz **AT 4.2** 45
- Risikotragfähigkeit **AT 4.2** 35
- strategische Vorgaben **AT 4.2** 36
- Teilrisikostategien **AT 4.2** 38
- Risikotoleranz AT 4.2** 45f.
- Risikotragfähigkeit AT 1** 31; **AT 2.2** 7; **AT 4.1** 1ff.
- Aggregation der Risiken **AT 4.1** 52ff.
- Analyse der Kapitalausstattung **AT 4.1** 87
- Analyse des Kapitalbedarfs **AT 4.1** 86
- Angemessenheitsprüfung **AT 4.1** 170ff.; *s. a. dort*
- aufsichtliche Regelungen **AT 4.1** 1ff.
- bankinterne Methoden **AT 4.1** 158ff., 164ff.
- Darlegung der Annahmen **AT 4.1** 160ff.
- Datenrisiko **AT 4.1** 197
- Definition **AT 4.1** 16ff.
- Diversifikationen **AT 4.1** 149ff.; *s. a. dort*
- Gesamtbankebene **AT 4.1** 52ff.
- Gesamtrisikoprofil **AT 4.1** 20ff.
- Geschäftsleitung **AT 4.1** 169
- Going Concern-Ansätze **AT 4.1** 88
- Gruppenebene **AT 4.5** 46ff.
- Handelsgeschäft **BTO 2** 22
- ICAAP **AT 4.1** 2ff., 18
- interner Risikomanagementprozess **AT 4.1** 2ff., 82ff., 89; *s. a. dort*
- Kapitalplanung **AT 4.1** 201ff.; *s. a. dort*
- Konkretisierung **AT 4.1** 9
- Methodenwahl **AT 4.1** 164
- Modellrisiko **AT 4.1** 196
- Modellverständnis **AT 4.1** 163
- Neuausrichtung **AT 4.1** 10ff.
- normative Perspektive **AT 4.1** 14, 77ff., 96ff.
- ökonomische – **AT 4.1** 19
- ökonomische Perspektive **AT 4.1** 14, 96ff.
- Risikoappetit der Geschäftsleitung **AT 4.1** 109
- Risikobegriff **AT 4.1** 159
- Risikocontrolling **AT 4.1** 113ff.
- Risikodeckungspotential **AT 4.1** 58ff.; *s. a. dort*
- Risikokonzentrationen **AT 4.1** 38ff.; *s. a. dort*
- Risikomodelle **AT 4.1** 163
- Risikoquantifizierung **AT 4.1** 23ff.; *s. a. dort*
- Risikostrategie **AT 4.2** 35
- Sicherstellung der – **AT 4.1** 82ff.
- SREP **AT 4.1** 5ff.
- Strategieprozess **AT 4.1** 106ff.
- Stresstests **AT 4.1** 99ff.; **AT 4.3.3** 27; *s. a. dort*
- Umbruchsituation **AT 4.1** 12
- wesentliche Risiken **AT 4.1** 117ff.; *s. a. dort*
- Risikotragfähigkeitsrechnung AT 4.1** 60
- Risikotransfer AT 2.3** 15; **BTR 4** 151
- Auslagerung **BTR 4** 154
- Risikoüberwachung BTR 1** 42ff.
- Risikovorsorge AT 2.2** 7; **BTO 1.2.6** 1
- Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2** 29
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4** 43

Stichwortverzeichnis

- Risk Appetite Framework** AT 4.2 46
Risk Appetite Statement AT 4.2 47
Risikomanagement AT 4.3.4 1 ff.; *s. a. dort*
Roll-over-Kredite AT 2.3 18
Rollenkonzepte BTO 17
Rückzahlungsplan BTO 1.3.2 12
- Sanierungskonzept** BTO 1.2.5 19 ff.
Sanierungsplanung AT 4.1 104 f.
Säule 1 plus Ansatz AT 4.1 75 f.
Schlüsselkontrollen BT 1 20 f.
Schuldscheindarlehen AT 2.3 43
Schuldtitel AT 2.3 33
Schwarzer Schwan BTR 4 5
Schwellenwert AT 1 62 ff.
Scoringverfahren BTO 1.4 7 f.
Security Token AT 2 10
– Wertpapiergeschäfte AT 2.3 36
Sensitivitätsanalysen BTR 3.1 97
– Stresstests AT 4.3.3 15
Share Deal AT 8.3 8
Sicherheitenwert BTO 1.2.5 16
Significant Institutions AT 2.1 23
Silo-Probleme Einl 79
Single Rule Book Einl 85
Smart Contracts BTR 4 50
Soft Skills AT 7.1 20
Sollvorschriften Einl 216 f.
Spätgeschäfte BTO 2.2.1 2, 53 ff.
– Erfassungsschluss BTO 2.2.1 53, 56 f.
– Kennzeichnungspflicht BTO 2.2.1 58
– Weiterleitung an Abwicklung BTO 2.2.1 62
– wesentliche Veränderungen BTO 2.2.1 54, 59 ff.
– Zeitzonen BTO 2.2.1 55
Special Purpose Vehicle BTR 1 39
Spezialfinanzierungen BTR 1 18
SREP Einl 64, 169; BTR 2 17
– Forbearance-Maßnahmen BTO 1.3.2.2
– Internes Kontrollsystem BT 1 23
– Zinsänderungsrisiken BTR 2.3 38 f.
SREP Richtlinien AT 4.3.3 30
SRP Einl 63, 169
SSM-Institute AT 2.1 25
SSM-Verordnung AT 1 62
Stable Coins AT 2 10
Standardzinsschock BTR 2.3 32 ff.
Stellvertreter AT 7.1 56
Steuerungsimpulse AT 4.1 111
Strategiebegriff AT 4.2 3
Strategieprozess AT 4.2 71
– Compliance-Funktion AT 4.4.2 138
– Geschäftsstrategie AT 4.2 17
– Planungsleitfäden AT 4.1 110
– Rendite-Risikokalkül AT 4.1 112
– Risikotragfähigkeit AT 4.1 106 ff.
– Steuerungsimpulse AT 4.1 111
Stresstests AT 4.1 99 ff.; AT 4.3.3 1 ff.
– Angemessenheit AT 4.3.3 49 ff.
– außergewöhnliche Ereignisse AT 4.3.3 31 ff.
– BaFin AT 4.3.3 4
– Bankenstresstest 2014 AT 4.3.3 63
– Basis-Szenario AT 4.3.3 18
– Begriff AT 4.3.3 1
– Deutsche Bundesbank AT 4.3.3 6
– Diversifikationen AT 4.3.3 20
– Eigenkapitalquote AT 4.3.3 12
– Erkenntnisgewinnung AT 4.3.3 54 ff.
– Europäische Zentralbank AT 4.3.3 6
– European Banking Authority AT 4.3.3 10
– Gesamtrisikoprofil AT 4.3.3 25
– Gruppenebene AT 4.5 55 ff.
– Guidelines AT 4.3.3 14
– Handlungsbedarf AT 4.3.3 57 ff.
– Internal Governance BTR 3.1 101
– inverse - AT 4.1 103; AT 4.3.3 37 ff.; *s. a. dort*
– Kapitalplanung AT 4.3.3 59
– Kernkapitalquote AT 4.3.3 8
– Kreditrisiko AT 4.3.3 5
– Krisen-Szenario AT 4.3.3 18
– Less Significant Institutions AT 4.3.3 7
– Liquiditätsbericht BT 3.2 56
– Liquiditätsrisiken BTR 3.1 96 ff.; BTR 3.2 18 ff.
– Liquiditätsrisiko AT 4.3.3 5
– MaSan-Rundschreiben AT 4.3.3 30
– methodische Vorgaben AT 4.3.3 21
– Nichtbestehen des - AT 4.3.3 61 ff.
– Praxis AT 4.3.3 17 ff.
– risikoartenspezifische - AT 4.1 101 f.
– risikoartenübergreifende - AT 4.1 101, 103
– Risikoberichterstattung BT 3.1 11 f.
– Risikoinventur AT 4.3.3 52
– Risikokonzentrationen BTR 1 102; AT 4.3.3 23, 50
– Risikotragfähigkeit AT 4.3.3 27
– Sensitivitätsanalysen AT 4.3.3 15
– SREP Richtlinien AT 4.3.3 30
– Szenarioanalysen AT 4.3.3 15
– wesentliche Risiken AT 4.3.3 22
– Worst Case Szenario AT 4.3.3 61 ff.
– Zweck AT 4.3.3 3
Strukturlimite AT 4.1 49
Stundungen AT 2.3 22 f.
Stundungsmaßnahmen
– Forbearance-Richtlinie BTO 1.3.2 17

Stundungsmaßnahmen

- Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2** 34 ff.

SWOT-Analyse AT 4.2 14

- syndizierter Kredit AT 2.3 25 f.

Systemrelevanz AT 1 56

Systemrisiken AT 2.2 16 f.

Szenarioanalysen BTR 3.1 97

- Auslagerung AT 9 34
- Stresstests AT 4.3.3 15

Szenariotechnik AT 4.1 32 ff.

Taxonomie AT 4.3.4 25 ff., 32

- Erfassung von Schadensfällen **BTR 4 73**

Tec-Werte Einl 49

technisch-organisatorische Ausstattung AT 7.2 1 ff.

- BAIT AT 7.2 3
- end user computing AT 7.2 63
- IDV AT 7.2 63
- Informationsrisikomanagement AT 7.2 59
- Informationssicherheit AT 7.2 55 ff.;
s. a. dort
- Informationssicherheitsbeauftragte AT 7.2 36 ff.; s. a. dort
- IT-Prozesse AT 7.2 3 ff.; s. a. dort
- kritische Infrastrukturen AT 7.2 6 ff.
- Risikokriterien AT 7.2 60
- Schutzbedarf AT 7.2 61 f.
- Überprüfung AT 7.2 36 ff.

Termingeschäfte AT 2.3 63 ff.; BTO 2 13

- Kapitalhebel AT 2.3 69 f.
- Leerverkäufe AT 2.3 71

Thematic Review AT 4.3.4 4

Three Lines of Defense-Prinzip AT 3 26 ff.

- Compliance-Funktion AT 4.4.2 36 ff.
- Geschäftsaktivitäten AT 5 5
- Interne Revision AT 4.4.3 19 f.

Toleranzgrenzen BTO 2.2.2 36

tone from the top AT 3 15 ff.

Top-down Analyse AT 4.1 45

Total Return-Swaps AT 2.3 76

Transferpreise BTR 3.1 73 ff.

Treasury BTR 3.1 8, 85

Turnus

- Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2** 16 ff.
- Compliance-Bericht AT 4.4.2 178 ff.
- Gesamtrisikobericht **BT 3.2 1** ff.
- Interne Revision **BT 2.3 5** ff.
- Liquiditätsbericht **BT 3.2 51** f.
- Produktkatalog AT 8.1 22
- Risikoanalyse AT 4.4.2 144 f.
- Wesentlichkeitsanalyse AT 4.4.2 161 ff.

Übernahmen und Fusionen AT 8.3 1 ff.

- Asset Deal AT 8.3 8
 - Begriff AT 8.3 5 ff.
 - Due-Diligence AT 8.3 21 ff.
 - Gruppenebene AT 8.3 10
 - Konzept AT 8.3 2
 - Konzepterstellung AT 8.3 14 ff.
 - Konzeptstellungszeitpunkt AT 8.3 26
 - Leitlinien AT 8.3 29 f.
 - Prozessbeteiligte AT 8.3 27 f.
 - Risiken AT 8.3 1
 - Risikocontrolling-Funktion AT 8.3 30
 - Share Deal AT 8.3 8
 - Umwandlungsgesetz AT 8.3 6
 - Unternehmensbegriff AT 8.3 11 ff.
 - Verschmelzung AT 8.3 6
- ## Überzielungslisten BTR 1 84
- ## Umfeldanalysen AT 4.2 53
- ## Umwandlungsgesetz AT 8.3 6
- ## Umweltrisiken AT 4.2 22
- ## unbestimmte Rechtsbegriffe Einl 218 ff.
- ## Unternehmensbegriff AT 8.3 11 ff.
- ## Unternehmensplanung AT 4.2 10
- ## Ursachenanalyse BTR 4 101 ff.
- ## US-Immobilienkrise Einl 71 ff., 81

Validierung AT 4.1 180 ff.

- Auslagerung AT 4.1 190
 - Datenmanagement AT 4.3.4 108, 111 ff.
 - Datenrisiko AT 4.1 197
 - Dokumentation AT 4.1 194
 - Grenzwerte AT 4.1 193
 - komplexe Verfahren und Methoden AT 4.1 195 ff.
 - Methoden AT 4.1 185
 - Modellrisiko AT 4.1 196
 - Nachweis AT 4.1 182
 - Öffnungsklauseln AT 4.1 191
 - organisatorische Regelungen AT 4.1 200
 - qualitative Plausibilisierungen AT 4.1 186
 - quantitative Überprüfung AT 4.1 187
 - Ratingmodelle AT 4.1 181
 - Stabilität der Verfahren und Methoden AT 4.1 189
 - Umfang AT 4.1 184
 - Validierungskonzept AT 4.1 183 ff.
- ## Validierungskontrollen AT 4.3.4 115 ff.
- ## Validierungskonzept AT 4.1 183 ff.
- ## Value at Risk AT 4.1 29 f.
- ## Verantwortungsbereiche AT 3 18
- ## Verbriefungsrisiken BTR 1 10 ff.
- ## Vergütungssystem AT 3 21
- ## Verhaltenskodex BTR 4 41
- ## Verhältnismäßigkeit AT 1 41
- ## Verhinderungsvertreter AT 4.4.1 32
- ## Verrechnungssystem BTR 3.1 68 ff.

Stichwortverzeichnis

Verschmelzung AT 8.3 6

Versicherungen AT 2.1 7

Versicherungsaufsicht AT 1 45

Vertriebs Erlaubnisse AT 8.1 12

Vier-Augen-Prinzip

– Aufbau- und Ablauforganisation
AT 4.3.1 1

– Funktionstrennung BTO 2.1 15ff.

– Internes Kontrollsystem BT 1 6

Visual Data Room BTO 17

Vollständigkeitserklärung AT 4.4.3 33

**Votierungs- und Genehmigungs-
kompetenzen AT 4.4.1 32f.**

Währungs-Swaps AT 2.3 78

– Devisen-Swaps AT 2.3 79

Waiver-Regelung AT 4.5 16

Warehouserrisiken BTR 1 13

Warengeschäft BTO 2 9

Warengeschäfte AT 2.3 51ff.

Watch List BTO 1.3.1 22

Weisungsrechte

– Auslagerungsverträge AT 9 77

– Compliance-Funktion AT 4.4.2 205

Weiterverlagerungen AT 9 98ff.

– Ausgestaltung AT 9 98ff.

– Auslagerungsrisikoanalyse AT 9 105

– Auslagerungsverträge AT 9 81, 85

– Chain Outsourcing AT 9 104

– Risiken der – AT 9 101ff.

– Zustimmungsvorbehalte AT 9 99

**Wertermittlung von Immobilien-
sicherheiten BTO 1.2 8ff.**

– externe – BTO 1.2 8

– interne – BTO 1.2 9f.

– Rotation der sachverständigen Personen
BTO 1.2 11

Wertgutachten BTO 1.1 14

Wertpapier-Compliance AT 4.4.2 20ff.

Wertpapier-Emissionen BTO 2 5

**Wertpapier-Instituts-Aufsichts-Verord-
nung Einl 13**

**Wertpapierdienstleistungsunternehmen
AT 4.4.2 56**

Wertpapiergeschäfte AT 2.3 31ff.

– elektronische Wertpapiere AT 2.3 37

– Emission von Wertpapieren AT 2.3 35

– Hinterlegungsscheine AT 2.3 31

– Kryptowertpapiere AT 2.3 37

– Namensschuldverschreibungen AT 2.3 33

– Schuldtitel AT 2.3 32

– Security Token AT 2.3 36

– übertragbare Wertpapiere AT 2.3 31

– Wertpapierleihe AT 2.3 34

Wertpapierhandelsbanken Einl 117ff.

Wertpapierinstitute Einl 111, 113

Wertpapierinstitutsgesetz Einl 110ff.

Wertpapierleihe AT 2.3 34

wesentliche Risiken AT 4.1 117ff.

– Begriff AT 4.1 120f.

– Datenmanagement AT 4.3.4 6ff.

– Expertenschätzung AT 4.1 145ff.

– Gesamtrisikobericht BT 3.2 4

– Gruppenebene AT 4.5 14

– Identifizierung AT 4.1 125ff.

– Non Financial Risks AT 4.1 136ff.; s. a.
dort

– operationelle Risiken BTR 4 64ff.

– plausible Risikobeträge AT 4.1 145ff.

– Risikoberichterstattung BT 3 6; BT 3.2
75ff.

– Risikoinventur AT 2.2 13ff.; AT 4.1
122ff.

– Stresstests AT 4.3.3 22

– Wesentlichkeit AT 4.1 120f.

– Wesentlichkeitsprüfung AT 4.1 128ff.;
s. a. dort

Wesentlichkeitsanalyse AT 4.4.2 146ff.

– Compliance-Funktion AT 4.4.2 122

– Compliance-Risiken AT 4.4.2 147f., 152

– Einflussfaktoren AT 4.4.2 154f.

– operationelles Risiko AT 4.4.2 151

– Risikoinventar AT 4.4.2 150

– Risikoinventur AT 4.4.2 153

– Risikolandkarte AT 4.4.2 158

– Turnus AT 4.4.2 161ff.

– Vorgehensweise AT 4.4.2 150

Wesentlichkeitsprüfung AT 4.1 128ff.

– qualitative – AT 4.1 129

– quantitative – AT 4.1 128

– Risikoarten AT 4.1 134

– Risikobewertung AT 4.1 135

– Vereinfachungen AT 4.1 131

– verkürzten Risikoinventur AT 4.1 133

Whistle-Blowing BTR 4 41

– Compliance AT 4.4.2 27

– Compliance-Funktion AT 4.4.2 75

– Risikokultur AT 3 19

– Risikosteuerungs- und controllingpro-
zesse AT 4.3.2 3

Wiederanlaufpläne AT 7.3 7f.

Wiedereindeckungsrisiken BTR 1 6

– Kontrahentenlimite BTR 1 61

Wirecard-Skandal Einl 103

XVA-Risiken BTR 2 10

Zahlungsaufschub BTO 1.3.2 38

Zahlungsunfähigkeitsrisiko AT 4.1 144

Zahlungsverkehrskonten BTO 2.2.1 71f.

zentrale Stelle AT 4.4.2 48, 63ff.

zentrales Auslagerungsmanagement

- **AT 9 109ff.**
 - Aufgaben **AT 9 112ff.**
 - Auslagerungsbeauftragter **AT 9 116f.**
 - Bericht über wesentliche Auslagerungen **AT 9 118f.**
 - Risikoanalyse **AT 9 115**
 - Verpflichtung zur Einrichtung **AT 9 109**
- Zinsänderungsrisiken BTR 2.3 7; BTR 2.3 1ff.**
- Basisrisiko **BTR 2.3 13**
 - Bewertung der Positionen **BTR 2.3 5**
 - Credit Spread-Risiko **BTR 2.3 16**
 - Ergebnisermittlung der Positionen **BTR 2.3 6**
 - Fremdwährungen **BTR 2.3 30f.**
 - Frequenz der Risikoüberwachung **BTR 2.3 9f.**
 - Gap-Risiko **BTR 2.3 12**
 - Methoden **BTR 2.3 17ff.**
 - Optionsrisiko **BTR 2.3 14**
 - Perspektiven der Zinsänderungsrisikomessung **BTR 2.3 20ff.**
 - Risikoberichterstattung **BT 3.2 34ff.**

- Risikomessung **BTR 2.3 11ff., 20ff.**
- SREP **BTR 2.3 38f.**
- Standardzinsschock **BTR 2.3 32ff.**
- unbestimmte Kapitalbindungsdauer **BTR 2.3 26ff.**
- unbestimmte Zinsbindungsdauer **BTR 2.3 26ff.**
- Verfahren **BTR 2.3 17ff.**
- Vermeidung von Limitüberschreitungen **BTR 2.3 7**

Zinsanpassungen AT 2.3 21

Zinssatz-Swaps AT 2.3 77

Zirkulationsfähigkeit AT 2.3 48

Zugangsrechte AT 4.4.1 23

Zugriffsrechte AT 7.2 23

Zustimmungsvorbehalte

- Auslagerungsverträge **AT 9 81**
- Weiterverlagerungen **AT 9 99**

Zutrittssicherheit AT 7.2 22

Zweigstellen Einl 115f.

- grenzüberschreitende Anwendung **AT 2.1 19ff.**

Zwischenkonten BTO 2.2.2 58ff.


beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG

beck-shop.de
DIE FACHBUCHHANDLUNG