

|                                                                                     |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Vorwort zur 7. Auflage</b> .....                                                 | 1  |
| <b>Allgemeiner Teil (AT)</b> .....                                                  | 3  |
| <b>AT 1      Vorbemerkungen</b> .....                                               | 4  |
| <b>AT 2      Anwendungsbereich</b> .....                                            | 10 |
| <b>AT 2.1    Anwenderkreis</b> .....                                                | 11 |
| <b>AT 2.2    Risiken</b> .....                                                      | 11 |
| <b>AT 2.3    Geschäfte</b> .....                                                    | 15 |
| AT 2.3    Teilbereich 1: Kreditgeschäfte .....                                      | 15 |
| AT 2.3    Teilbereich 2: Handelsgeschäfte .....                                     | 17 |
| AT 2.3    Teilbereich 2.1: Geldmarktgeschäfte .....                                 | 19 |
| AT 2.3    Teilbereich 2.2: Wertpapiergeschäfte .....                                | 19 |
| AT 2.3    Teilbereich 2.3: Devisengeschäfte .....                                   | 20 |
| AT 2.3    Teilbereich 2.4: Geschäfte in handelbaren Forderungen .....               | 21 |
| AT 2.3    Teilbereich 2.5: Geschäfte in Waren .....                                 | 21 |
| AT 2.3    Teilbereich 2.6: Geschäfte in Derivaten .....                             | 22 |
| <b>AT 3      Gesamtverantwortung des Vorstandes</b> .....                           | 23 |
| <b>AT 4      Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement</b> .....             | 27 |
| <b>AT 4.1    Risikotragfähigkeit</b> .....                                          | 27 |
| AT 4.1    Teilbereich 1: GuV-orientierte Risikotragfähigkeit (Annex) .....          | 39 |
| AT 4.1    Teilbereich 2: Barwertige Risikotragfähigkeit .....                       | 43 |
| AT 4.1    Teilbereich 3: Aufteilung des Gesamtbank-Risikolimits .....               | 49 |
| AT 4.1    Teilbereich 4: Neue Risikotragfähigkeitskonzeption (ICAAP) .....          | 50 |
| <b>AT 4.2    Strategien</b> .....                                                   | 53 |
| <b>AT 4.3    Internes Kontrollsystem</b> .....                                      | 61 |
| AT 4.3.1    Aufbau- und Ablauforganisation .....                                    | 61 |
| AT 4.3.2    Risikosteuerungs- und -controllingprozesse .....                        | 64 |
| AT 4.3.3    Stresstests .....                                                       | 87 |
| AT 4.3.4    Datenmanagement, Datenqualität und Aggregation von<br>Risikodaten ..... | 94 |
| <b>AT 4.4    Besondere Funktionen</b> .....                                         | 94 |
| AT 4.4.1    Risikocontrolling-Funktion .....                                        | 94 |

|                                                                      |                                                                    |            |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------|
| AT 4.4.2                                                             | Compliance-Funktion .....                                          | 99         |
| AT 4.4.3                                                             | Interne Revision .....                                             | 105        |
| <b>AT 4.5</b>                                                        | <b>Risikomanagement auf Gruppenebene .....</b>                     | <b>108</b> |
| <b>AT 5</b>                                                          | <b>Organisationsrichtlinien .....</b>                              | <b>111</b> |
| <b>AT 6</b>                                                          | <b>Dokumentation .....</b>                                         | <b>114</b> |
| <b>AT 7</b>                                                          | <b>Ressourcen .....</b>                                            | <b>116</b> |
| <b>AT 7.1</b>                                                        | <b>Personal .....</b>                                              | <b>116</b> |
| <b>AT 7.2</b>                                                        | <b>Technisch-organisatorische Ausstattung .....</b>                | <b>117</b> |
| <b>AT 7.3</b>                                                        | <b>Notfallkonzept .....</b>                                        | <b>122</b> |
| <b>AT 8</b>                                                          | <b>Anpassungsprozesse .....</b>                                    | <b>124</b> |
| <b>AT 8.1</b>                                                        | <b>Neu-Produkt-Prozess (NPP) .....</b>                             | <b>124</b> |
| <b>AT 8.2</b>                                                        | <b>Änderungen betrieblicher Prozesse oder Strukturen .....</b>     | <b>129</b> |
| <b>AT 8.3</b>                                                        | <b>Übernahmen und Fusionen .....</b>                               | <b>130</b> |
| <b>AT 9</b>                                                          | <b>Auslagerung .....</b>                                           | <b>132</b> |
| <b>Besonderer Teil (BT)</b> .....                                    |                                                                    | <b>151</b> |
| <b>BT 1</b>                                                          | <b>Besondere Anforderungen an das interne Kontrollsystem .....</b> | <b>152</b> |
| <b>Besonderer Teil Organisation (BTO)</b> .....                      |                                                                    | <b>152</b> |
| <b>BTO Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation .....</b> |                                                                    | <b>152</b> |
| <b>BTO 1</b>                                                         | <b>Kreditgeschäft .....</b>                                        | <b>158</b> |
| <b>BTO 1.1</b>                                                       | <b>Funktionstrennung und Votierung .....</b>                       | <b>158</b> |
| <b>BTO 1.2</b>                                                       | <b>Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft .....</b>       | <b>170</b> |
| BTO 1.2.1                                                            | Kreditgewährung .....                                              | 179        |
| BTO 1.2.2                                                            | Kreditweiterbearbeitung .....                                      | 181        |
| BTO 1.2.3                                                            | Kreditbearbeitungskontrolle .....                                  | 184        |
| BTO 1.2.4                                                            | Intensivbetreuung .....                                            | 184        |
| BTO 1.2.5                                                            | Behandlung von Problemkrediten .....                               | 187        |
| BTO 1.2.6                                                            | Risikovorsorge .....                                               | 189        |
| <b>BTO 1.3</b>                                                       | <b>Verfahren zur Früherkennung von Risiken .....</b>               | <b>190</b> |
| <b>BTO 1.4</b>                                                       | <b>Risikoklassifizierungsverfahren .....</b>                       | <b>194</b> |

|                |                                                                                           |     |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>BTO 2</b>   | <b>Handelsgeschäft</b> .....                                                              | 197 |
| <b>BTO 2.1</b> | <b>Funktionstrennung</b> .....                                                            | 197 |
| <b>BTO 2.2</b> | <b>Anforderungen an die Prozesse im Handelsgeschäft</b> .....                             | 200 |
| BTO 2.2.1      | Handel .....                                                                              | 200 |
| BTO 2.2.2      | Abwicklung .....                                                                          | 205 |
| BTO 2.2.3      | Abbildung im Risikocontrolling .....                                                      | 208 |
|                | <b>Besonderer Teil Risikosteuerungs- und -controllingprozesse (BTR)</b> .....             | 210 |
|                | <b>BTR Anforderungen an die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse</b> .....          | 210 |
| <b>BTR 1</b>   | <b>Adressenausfallrisiken</b> .....                                                       | 211 |
| <b>BTR 2</b>   | <b>Marktpreisrisiken</b> .....                                                            | 220 |
| <b>BTR 2.1</b> | <b>Allgemeine Anforderungen</b> .....                                                     | 220 |
| <b>BTR 2.2</b> | <b>Marktpreisrisiken des Handelsbuchs</b> .....                                           | 222 |
| <b>BTR 2.3</b> | <b>Marktpreisrisiken des Anlagebuches<br/>(einschließlich Zinsänderungsrisiken)</b> ..... | 224 |
| BTR 2.3        | Teilbereich 1: Bewertung und Ergebnisermittlung .....                                     | 224 |
| BTR 2.3        | Teilbereich 2: Risikoermittlung .....                                                     | 225 |
| BTR 2.3        | Teilbereich 3: Risikolimitierung .....                                                    | 228 |
| <b>BTR 3</b>   | <b>Liquiditätsrisiken</b> .....                                                           | 231 |
| <b>BTR 4</b>   | <b>Operationelle Risiken</b> .....                                                        | 239 |
| <b>BT 2</b>    | <b>Besondere Anforderungen an die Ausgestaltung der Internen<br/>Revision</b> .....       | 244 |
| <b>BT 2.1</b>  | <b>Aufgaben der Internen Revision</b> .....                                               | 244 |
| <b>BT 2.2</b>  | <b>Grundsätze für die Tätigkeit der Internen Revision</b> .....                           | 246 |
| <b>BT 2.3</b>  | <b>Prüfungsplanung und -durchführung</b> .....                                            | 248 |
| <b>BT 2.4</b>  | <b>Berichtspflicht</b> .....                                                              | 252 |
| <b>BT 2.5</b>  | <b>Reaktion auf festgestellte Mängel</b> .....                                            | 260 |
| <b>BT 3</b>    | <b>Anforderungen an die Risikoberichterstattung</b> .....                                 | 262 |
| <b>BT 3.1</b>  | <b>Allgemeine Anforderungen an die Risikoberichte</b> .....                               | 262 |
| <b>BT 3.2</b>  | <b>Berichte der Risikocontrolling-Funktion</b> .....                                      | 262 |

|                    |                                                                                            |     |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>BAIT</b>        | <b>Bankaufsichtliche Anforderungen an die IT</b> .....                                     | 263 |
| <b>BAIT I</b>      | <b>Vorbemerkung</b> .....                                                                  | 263 |
| <b>BAIT II</b>     | <b>Anforderungen</b> .....                                                                 | 265 |
| BAIT II.1          | IT-Strategie .....                                                                         | 265 |
| BAIT II.2          | IT-Governance .....                                                                        | 266 |
| BAIT II.3          | Informationsrisikomanagement .....                                                         | 268 |
| BAIT II.4          | Informationssicherheitsmanagement .....                                                    | 270 |
| BAIT II.5          | Benutzerberechtigungsmanagement .....                                                      | 275 |
| BAIT II.6          | IT-Projekte, Anwendungsentwicklung (inkl. durch Endbenutzer in<br>den Fachbereichen) ..... | 277 |
| BAIT II.7          | IT-Betrieb (inkl. Datensicherung) .....                                                    | 281 |
| BAIT II.8          | Auslagerungen und sonstiger Fremdbezug von<br>IT-Dienstleistungen .....                    | 284 |
| <b>Die Autoren</b> | .....                                                                                      | 287 |