

# Inhaltsverzeichnis

<b>Vorwort</b>	<b>1</b>
<b>I. Risikotragfähigkeit aus Sicht der Bankenaufsicht</b>	<b>3</b>
1. Einleitung	5
2. Regulatorische Rahmenbedingungen des ICAAP	6
2.1 Einordnung der Risikotragfähigkeitskonzepte in den ICAAP	6
2.2 Europäische Vorgaben	7
2.3 Nationale Vorgaben	9
2.4. Checkliste	16
3. Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte	20
3.1 Grundsätze der aufsichtlichen Beurteilung	20
3.2 Die normative Perspektive	21
3.2.1 Bestimmung des Risikodeckungspotenzials	23
3.2.2 Risikoermittlung	26
3.2.3 Die »eigentliche« Kapitalplanung in der normativen Perspektive	31
3.2.4 Adverse Szenarien und Stresstests	33
3.2.5 Allgemeine Überlegungen	35
3.2.6 Checkliste	36
3.3 Die ökonomische Perspektive	37
3.3.1 Bestimmung des Risikodeckungspotenzials	38
3.3.2 Risikoermittlung	39
3.3.3 Stresstests	40
3.3.4 Allgemeine Überlegungen	40
3.3.5 Checkliste	41
3.4 Risikotragfähigkeitskonzepte alter Prägung	42
3.4.1 Going-Concern Ansatz alter Prägung	42
3.4.2 Gone-Concern Ansatz alter Prägung	50
3.4.3 Checkliste	51

4.	Überprüfungs- und Sanktionsmechanismen der Aufsicht	53
4.1	Aufsichtsgespräche	53
4.2	Prüfung des Jahresabschlusses	53
4.3	ICAAP-Prüfungen	54
4.4	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen	55
4.5	Maßnahmen bei organisatorischen Mängeln	56
4.6	Checkliste	57
5.	Fazit und Ausblick	58
<b>II. Die externe Prüfung der Risikotragfähigkeitskonzepte von Banken</b>		<b>61</b>
1.	Einleitung	63
2.	Erwartungen der Marktteilnehmer	64
3.	Gesetzliche Normen und Verlautbarungen zur Risikotragfähigkeit	66
3.1	Rechtliche Grundlagen	66
3.2	Anforderungen der MaRisk	70
3.3	Der Leitfaden zur Risikotragfähigkeit	75
3.4	Prüfungsstandards zum Risikomanagement	77
3.5	Erfordernisse aus der Prüfungsberichtsverordnung	78
4.	Die Prüfung der Risikotragfähigkeitskonzepte	81
4.1	Prüfungsziele und Prüfungsplanung	81
4.2	Prüfungsdurchführung	84
4.2.1	Organisation des Risikotragfähigkeitskonzepts	84
4.2.2	Aufbau- und Ablauforganisation	87
4.2.3	Risikopotenzial und wesentliche Risiken	91
4.2.4	Risikodeckungspotenzial und Risikodeckungsmasse	97
4.2.5	Stresstests und Szenarien	98
4.2.6	Risikoberichterstattung	99
4.3	Berichterstattung des Wirtschaftsprüfers	101

4.4	Erkenntnisse aus Sonderprüfungen und weiteren Beurteilungen von Risikotragfähigkeitskonzepten	102
5.	Ausblick	107
<b>III. Beurteilung (interner Prozesse) der Risikotragfähigkeit und Kapitalplanung aus Sicht der Internen Revision</b>		<b>111</b>
1.	Einleitung	113
2.	Grundsätze der aufsichtlichen Beurteilung	118
3.	Ziele und Grundsätze des ICCAP	121
3.1	Allgemeines	121
3.2	Perspektiven des Risikotragfähigkeitskonzepts	126
4.	Normative Perspektive	127
4.1	Ausgangspunkt der normativen Perspektive	127
4.2	Risikodeckungspotenzial in der normativen Perspektive	128
4.3	Risikoarten und Risikoquantifizierung in der normativen Perspektive	129
4.4	Kapitalplanung in der normativen Perspektive	130
5.	Ökonomische Perspektive	134
5.1	Ausgangspunkt der ökonomischen Perspektive	134
5.2	Risikodeckungspotenzial in der ökonomischen Perspektive	135
5.3	Risikoarten und Risikoquantifizierung in der ökonomischen Perspektive	138
5.3.1	Generelle Hinweise zur Risikoquantifizierung	138
5.3.2	Weiterführende Hinweise zur Risikoquantifizierung	139
6.	Stresstests	142
7.	Steuerungsaspekte beider Perspektiven	143

<b>IV. Vorgehensweise bei der Prüfung von Risikotragfähigkeitskonzepten</b>	<b>147</b>
1. Prüfungstechniken bei der Prüfung von Risikotragfähigkeitskonzepten	149
1.1 Die Stellung der Internen Revision im Rahmen der MaRisk	149
1.2 Beurteilung des Prüfungsrisikos	150
1.3 Bestimmung des Fehlerrisikos anhand der Aufbauprüfung	154
1.4 Aussagebezogene Prüfungshandlungen	155
1.5 Ergänzende Prüfungsansätze im Bereich von Risikotragfähigkeitskonzepten	157
1.5.1 Die Notwendigkeit ergänzender Prüfungsmethoden	157
1.5.2 Targeted Control Reviews (TCR)	157
1.5.3 Continuous Auditing (CA)	158
2. Die Prüfung der ökonomischen Risikotragfähigkeitskonzeption	158
2.1 Vorbemerkung	158
2.2 Aufbauprüfung der Risikotragfähigkeitskonzepte in der ökonomischen Perspektive	160
2.3 Checkliste Aufbauprüfung in der ökonomischen Perspektive	163
2.4 Funktionsprüfung der Risikotragfähigkeitskonzepte in der ökonomischen Perspektive	167
2.4.1 Funktionsprüfung der »barwertigen RTF«	167
2.4.2 Funktionsprüfung der »barwertnahen RTF«	178
2.5 Aussagebezogene Prüfungshandlungen im Bereich der Risikotragfähigkeitskonzepte	184
3. Die Prüfung der normativen Risikotragfähigkeitskonzeption	184
3.1 Einleitung	184
3.2 Prüfungsvorgehensweise	185
3.2.1 Aufbauprüfung	186

3.2.2	Funktionsprüfung	188
3.2.3	Materielle Beurteilung	204
3.3	Zusammenfassung mit Handlungsempfehlungen	206
4.	Kritische Analyse von Risikoquantifizierungsverfahren	207
5.	Umgang mit Stresstests im Rahmen der Prüfung	218
6.	Prüfung der Risikolimitierung im Kontext von Risikotragfähigkeitskonzeptionen	224
7.	Prüfungserfahrungen im Bereich Risikotragfähigkeits- konzepte	227
8.	Checkliste wesentlicher Kriterien für die Prüfung der Risikotragfähigkeit	229
9.	Fazit und Ausblick	231
<b>Stichwortverzeichnis</b>		<b>235</b>