

Inhaltsverzeichnis

Seite

Abkürzungsverzeichnis	6
1. Einleitung	7
2. Historie der MaRisk	8
2.1. Einfließende Normen	8
2.2. Aufbau der MaRisk	10
2.2.1. Allgemeiner Teil AT	10
2.2.2. Besonderer Teil BT	11
2.3. Rechtsnatur der MaRisk	13
3. Gesetzliche Jahresabschlussprüfung gem. § 316 HGB	14
3.1. Beurteilung des Risikomanagements durch den Abschlussprüfer	14
3.2. Stellungnahme zur Risikoberichterstattung im Lagebericht	15
4. Prüfung und Prüfungsbericht von Finanzdienstleistungsinstituten	16
4.1. Allgemeine Prüfungspflicht von FDI	16
4.1.1. Gesetzliche Normen	16
4.1.2. Aufsichtsrechtliche Normen	17
4.2. Prüfung und Beurteilung des Risikomanagements von Finanzdienstleistungsinstituten	18
4.2.1. Wesentliche Risikoarten aus Sicht der Aufsichtsbehörden	18
4.2.1.1. Adressenausfallrisiken	19
4.2.1.2. Marktpreisrisiken	21
4.2.1.3. Liquiditätsrisiken	23
4.2.1.4. Operationelle Risiken	24
4.2.2. Zusammenfassung Risikoarten aus Sicht der Aufsichtsbehörden	27

5. Aufbau des Risikomanagements - Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement i.S.d. MaRisk	28
5.1. Risikotragfähigkeit	29
5.1.1. Risikotragfähigkeitskonzept als interne Steuerungsgröße	30
5.1.2. Verknüpfung von Risikotragfähigkeitskonzept und Risikosteuerungs- und -controllingprozessen	31
5.2. Strategien	32
5.2.1. Festlegung	32
5.2.2. Überprüfung/Anpassung	33
5.2.3. Kommunikation	33
5.3. Internes Kontrollsystem	35
5.3.1. Aufbau- und Ablauforganisation	35
5.3.2. Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	36
5.3.3. Stresstests	38
5.3.4. Relevanz für die Abschlussprüfung	39
5.4. Besondere Funktionen	40
5.4.1. Risikocontrolling-Funktion	40
5.4.2. Compliance-Funktion	41
5.4.3. Interne Revision	43
5.5. Risikomanagement auf Gruppenebene	46
5.6. Zusammenfassung Aufbau des Risikomanagements	47

6. Beurteilung der Angemessenheit und Funktionsfähigkeit des Risikomanagements durch den Abschlussprüfer	49
6.1. Risikoorientierter Prüfungsansatz	49
6.2. Skalierte Prüfung	50
6.3. Prüfungsprozess	51
6.3.1. Prüfungsplanung	51
6.3.2. Aufbau- und Angemessenheitsprüfung	52
6.3.2.1. Strategie und Risikobewusstsein	53
6.3.2.2. Risikoerkennung	54
6.3.2.3. Risikoanalyse	54
6.3.2.4. Risikosteuerung	55
6.3.2.5. Besondere Funktionen	56
6.3.2.6. Risikokommunikation und –überwachung	56
6.3.3. Funktions- und Wirksamkeitsprüfung	57
6.4. Zusammenfassung Beurteilung des Risikomanagements durch den Abschlussprüfer	62
7. Berichterstattung über das Risikomanagement durch den Abschlussprüfer	64
7.1. Erwartungen der Aufsicht	64
7.2. Berichterstattung im Rahmen des Prüfungsberichts	65
7.3. Zusammenfassung Berichterstattung durch den Abschlussprüfer	68
8. Schlussbemerkung	69
9. Anhang	70
10. Quellenverzeichnis	76
11. Abbildungsverzeichnis	82