

Handbuch Unternehmensmanagement: Update-Paket "MaRisk 6.0"

Muster-Arbeitsanweisungen	Änderungen und Erweiterungen
Risikohandbuch	<p>Anpassung an die MaRisk 6.0 vom 27.10.2017 bzgl. Klarstellungen und Neuerungen</p> <ul style="list-style-type: none"> • AT 3 Tz. 1: Risikokultur (in Verbindung mit AT 5 Tz. 3 Verhaltenskodex) • AT 3 Tz. 2: Explizite Einzelverantwortung der Geschäftsleiter • AT 4.1 Tz. 4: Präzisierung des Zahlungsfähigkeitsrisikos hinsichtlich der Begrenzung durch Risikodeckungspotenzial (Refinanzierungskosten) • AT 4.1 Tz. 8 u. 9: Anforderungen an Angemessenheitsprüfungen der Risikomodelle (in Verbindung mit AT 4.3.2 Tz. 5) • AT 4.2: Ersatz des Begriffs der Risikotoleranz durch ‚Risikoappetit‘ • AT 4.3. Tz. 1: Selbstprüfungsverbote und Übergangsfristen • AT 4.3.1: Internes Kontrollsystem - Rhythmus der Rechekontrollen • AT 4.3.2: Berichtsfrequenz und Anforderungen an risikoübergreifende Stresstests • AT 4.4.1: Öffnungsklauseln bezüglich besonderer Funktionen und Vorab-Informationspflicht an den Aufsichtsrat • AT 6 Tz. 1: Aufbewahrungspflichten von Geschäfts-, Kontroll- und Überwachungsunterlagen • BTR 2.3 Tz. 6: Hinweis auf Umsetzung der dualen Zinsbuchsteuerung durch Einbindung des Rückstellungstests gemäß IDW RS BFA 3 • BT 3: Risikoberichterstattung • diverse redaktionelle Änderungen
Neue Produkte und Märkte (inkl. Anlagen)	<p>Anpassung an die MaRisk 6.0 vom 27.10.2017 bzgl. Klarstellungen und Neuerungen</p> <ul style="list-style-type: none"> • AT 8.1 Tz. 2: Katalog der Produkte und Märkte und Überwachung der Produktverwendung • AT 8.1 Tz. 7: Verzicht auf Konzept und Testphase • AT 8.1 Tz. 8: Bewertung eines Neu-Produkt-Prozesses • Redaktionelle Änderungen und Anpassungen bezüglich der Verbundinterpretation <p>Beachtung der Hinweise aus dem Rundschreiben BVR / BVR-ISG vom 06. November 2017 (S1711211) vor Aufnahme neuer Geschäfte</p>
Risikocontrolling von Zinsänderungsrisiken	<ul style="list-style-type: none"> • Titeländerung (zuvor "Risikocontrolling von Marktpreisrisiken") und Streichung der Passagen, die sich nicht auf Zinsänderungsrisiken im Direktbestand beziehen • Anpassung an die MaRisk 6.0 vom 27.10.2017 - BTR 2.3 Marktpreisrisiken des Anlagebuches (einschließlich Zinsänderungsrisiken) im Hinblick auf die Anforderungen an die duale Zinsrisikosteuerung gem. Tz. 6 • Verweis auf GBC-Muster-AAW "Abbildung von Fonds im Risikocontrolling" hinsichtlich der Einbeziehung von Fondsrisiken • Ergänzung eines Kapitels zur Überprüfung der Angemessenheit der zur Risikoermittlung genutzten Methoden und Verfahren • diverse redaktionelle Änderungen
Risikocontrolling von Kreditrisiken (Adressenrisiken)	<ul style="list-style-type: none"> • Anpassung an die MaRisk 6.0 vom 27.10.2017 bzgl. der Ad-hoc-Generierung von Risikoinformationen • Ergänzung eines Kapitels zur Überprüfung der Angemessenheit der zur Risikoermittlung genutzten Methoden und Verfahren • Anpassung an VR-Control® 6.1 und die zugehörigen Leitfäden der parclT GmbH • Berücksichtigung der Bail-in-Regelungen für die Kreditrisiken im Eigengeschäft • diverse redaktionelle Änderungen
Risikocontrolling von Operationellen Risiken	<p>Anpassung an die MaRisk 6.0 vom 27.10.2017 - BTR 4 Operationelle Risiken</p> <ul style="list-style-type: none"> • Einheitliche Festlegung und Abgrenzung von operationellen Risiken und Kommunikation an die Mitarbeiter • Berücksichtigung von nicht eindeutig zuordenbaren Schadensfällen sowie Beinaheverlusten