

MaRisk

Krimphove / Lüke

2. Auflage 2025
ISBN 978-3-406-82842-3
C.H.BECK

schnell und portofrei erhältlich bei
beck-shop.de

Die Online-Fachbuchhandlung 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 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 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 57

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.**

– Stornierungen **BTO 2.2.2 16**

– unverzügliche – **BTO 2.2.2 7 ff.**

Abwicklungsrisiken BTR 1 5

– Kontrahentenlimite **BTR 1 61**

Ad-hoc-Berichterstattung

– Gesamtrisikobericht **BT 3.2 8**

– Risikoberichterstattung **BT 3 11; BT 3.1 18 ff.**

– Risikosteuerungs-/controllingprozesse **AT 4.3.2 15**

Adressenausfallrisiko BTR 1 1 ff.;

AT 2.3 3 f.

– Abwicklungsrisiken **BTR 1 5**

– Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 18 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 1 110 ff.**

– Besicherung von Restrisiken **BTR 1 110 f.**

– Besicherungsrisiken **BTR 1 22**

– Bonitätsrisiko **BTR 1 2**

– Emittentenlimite **BTR 1 66 ff.; s. a. dort**

– Engagementvolumen **BTR 1 52**

– Erfüllungsrisiken **BTR 1 5**

– Erlösquotensammlung **BTR 1 112 ff.**

– ESG-Risiken **BTR 1 46 ff.**

– europäische Bankenaufsicht **BTR 1 4**

– Festlegung angemessener Limite **BTR 1 52 ff.**

– Fremdwährungskreditrisiken **BTR 1 15 ff.**

– Gegenparteausfallrisiko **BTR 1 2**

– Gruppe verbundener Kunden **BTR 1 50**

– Klumpenrisiken **BTR 1 54**

– Kontrahentenlimite **BTR 1 56 ff.; s. a. dort**

– Kreditderivate **BTR 1 39**

– Kreditexposure **BTR 1 53**

– Kreditgeschäfte **BTO 1.2 50 f.**

– kreditnehmerbezogenes Limit **BTR 1 49**

– 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**

– Portfoliomodellierung **BTR 1 38**

– Problemkredite **BTO 1.2.5 17**

– Projektfinanzierungen **BTR 1 19**

– Risikoberichterstattung **BT 3 9**

– Risikoklassifizierung **BTO 1.4 1 ff.; s. a. dort**

– Risikokonzentrationen **BTR 1 33, 40, 89 ff.; s. a. dort**

Stichwortverzeichnis

- Risikosteuerung **BTR 1 115 ff.**
- Risikosteuerung auf Portfolioebene **BTR 1 38 f.**
- Risikosteuerungs-/–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.**
- Warehouseuserisiken **BTR 1 13**
- Wiedereindeckungsrisiken **BTR 1 6**
- Adressenausfallrisikobericht BT 3.2 18 ff.**
- Berichtsturnus **BT 3.2 20 ff.**
- Entwicklung des Kreditportfolios **BT 3.2 24**
- externe Linien **BT 3.2 26 f.**
- Forborne-Risikopositionen **BT 3.2 37**
- Inhalte **BT 3.2 23 ff.**
- Krediteinzelkompetenz **BT 3.2 36**
- Kreditentscheidungen **BT 3.2 35**
- Länderrisiko **BT 3.2 28 f.**
- Limite **BT 3.2 26 f.**
- Limitüberschreitungen **BT 3.2 30 f.**
- Neugeschäft **BT 3.2 32**
- notleidende Risikopositionen **BT 3.2 37**
- Risikovorsorge **BT 3.2 33**
- adverses Szenario AT 4.1 211 ff.**
- Aggregation von Risikodaten AT 4.1 51 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 167**
- Aktiva-Gesamtwert AT 1 65, 68, 73**
- Ampelsysteme BTR 1 103**
- Amtshaftung BTO 2.2.3 5**
- Amtshaftungsanspruch Einl 147**
- 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.**
- EBA-Leitlinien **AT 8.2 22 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**
- 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 98 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 Einl 2 f., 115; BTR 2.3 1 ff.**
- Kreditspreadrisiken **BTR 5 1 ff.; s. a. dort**
- Marktpreisrisiken **BTR 2.3 1 ff.; BTR 2 1, 14 ff.; s. a. dort**
- Anreizstrukturen AT 3 20**
- Anwendungsbereich AT 2.1 1 ff.**
- bedeutende Institute **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, 34 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 Deal AT 8.3 8**
- Asset Encumbrance BTR 3.1 64 ff.**
- Asset-Liability Committee BTR 3.1 72**
- Audit Charta BT 2.3 25**
- audit trails BTO 2.2.2 62 f.; AT 4.3.4 61, 109**

Aufbau- und Ablauforganisation

- BTO 1 ff.; AT 4.3.1 1 ff.
- 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 10 ff., 16 ff.; AT 4.3.1 1
- Handel BTO 7
- Immobiliengeschäft BTO 3 1
- Kreditgeschäfte BTO 1 1 ff.; s. a. dort
- Liquiditätsrisiken BTR 3.1 5
- 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
- Vier-Augen-Prinzip AT 4.3.1 1
- Visual Data Room BTO 17

Aufbewahrung

- Dokumentation AT 6 1, 9
- Interne Revision BT 2.4 35 ff.
- Organisationsrichtlinien AT 5 17

Auffangkonten BTO 2.2.2 58 ff.

Aufsichtsorgan AT 4.2 82 ff.

- Compliance-Beauftragte AT 4.4.2 104 ff.
- Compliance-Bericht AT 4.4.2 188
- Compliance-Funktion AT 4.4.2 13
- Risikoberichterstattung BT 3.1 27 ff.

Auslagerung AT 9 1 ff.

- Auslagerungscontrolling AT 9 86 ff.; s. a. dort
- Auslagerungsfähigkeit AT 9 47
- Auslagerungsregister AT 9 120 ff.; s. a. dort
- Auslagerungsrisiken BTR 4 57
- Auslagerungsverträge AT 9 70 ff.; s. a. dort
- Bausparkassen AT 9 50
- Beendigung AT 9 61 ff.
- Beendigungsgründe AT 9 63 ff.
- Befugnis der Leistungserbringung AT 9 51
- besondere Funktionen AT 9 49, 56 ff., 91
- Beteiligung maßgeblicher Organisationseinheiten AT 9 36 ff.
- Business Process Outsourcing AT 9 11
- Compliance-Funktion AT 4.4.2 95 ff.; AT 9 56 ff.
- Dauerhaftigkeit AT 9 25
- Definition AT 9 10 ff.
- EBA-Leitlinien BT 2.1 30; AT 9 9

- empty shell AT 9 52
- Finanzverbünde AT 9 127 f.
- Fremdbezug von Leistungen AT 9 20 ff.
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung AT 3 5
- Geschäftsleiter AT 9 48
- Geschäftsstrategie AT 4.2 32 f.
- gesetzlicher Rahmen AT 9 1
- Grenzen AT 9 46 ff.
- Gruppenebene AT 4.5 19; AT 9 127 f.
- gruppeninterne - AT 9 43
- Handlungsmaßnahmen bei Beendigung AT 9 67 ff.
- institutstypische Dienstleistungen AT 9 18 f.
- Interne Revision BT 2.1 19 ff.; AT 9 42, 56 ff.
- Key Performance Indicators AT 9 32
- kleine Institute AT 9 59
- Kontrollbereiche AT 9 53 ff.
- leere Hülle AT 9 52
- Leitungsaufgaben AT 3 6
- MaRisk Novellen AT 9 6 ff.
- Nearshoring AT 9 13
- nicht wesentliche - AT 9 44 f.
- Notfallmanagement AT 7.3 17 ff.
- Öffnungsklauseln AT 9 127
- Offshoring AT 9 13
- 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, 28 ff.
- Risikoberichterstattung BT 3 9
- Risikocontrolling-Funktion AT 9 56 ff.
- Risikomanagement AT 9 35
- Risikosteuerungs-/controllingprozesse AT 4.3.2 10
- Risikotransfer BTR 4 154
- Rückverlagerung AT 9 55
- Shared Service Center AT 9 12
- Softwarebezug AT 9 22
- Szenarioanalyse AT 9 34
- Überwachung der - AT 9 54
- Validierung AT 4.1 190
- Varianten AT 9 11 ff.
- vertragliche Mindestanforderungen AT 9 70 ff.; s. a. Auslagerungsverträge
- Vertragsprüfungsverfahren AT 9 3
- Vollauslagerung besonderer Funktionen AT 9 56 ff.
- vollständige - AT 9 56 ff.
- Weiterverlagerungen AT 9 98 ff.; s. a. dort
- wesentliche - AT 9 26

Stichwortverzeichnis

- zentrales Auslagerungsmanagement **AT 9 109 ff.**; *s. a. dort*
- Auslagerungsbeauftragter AT 9 116 f.**
- Auslagerungscontrolling AT 9 86 ff.**
- Abschlussgründe **AT 9 97**
- laufende Steuerung **AT 9 86**
- regelmäßige Beurteilung **AT 9 89**
- Revisionsbeauftragte **AT 9 93 ff.**
- Risikosteuerung **AT 9 87**
- Risikoüberwachung **AT 9 88**
- Verantwortlichkeiten **AT 9 90**
- Vollauslagerung besonderer Funktionen **AT 9 91**
- Auslagerungsfähigkeit AT 9 47**
- Auslagerungsregister AT 9 120 ff.**
- Aktualität **AT 9 121**
- Einzelinstitut **AT 9 122**
- Form **AT 9 124**
- Gruppenebene **AT 9 127**
- konsolidiertes – **AT 9 122**
- Mindestinhalte **AT 9 125**
- Zusatzinformationen **AT 9 126**
- Auslagerungsrisiken BTR 4 57**
- Auslagerungsverträge**
- BaFin **AT 9 75 f.**
- Datenschutz **AT 9 78 f.**
- Informationspflichten **AT 9 82 ff.**
- 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 84 ff.**
- Avale BTO 2 14**
- Backtesting BTO 1.3.1 52; BTR 2.2 10 ff., 15; AT 4.3.5 83**
- Liquiditätsübersichten **BTR 3.1 48**
- BaFin AT 9 75 f.**
- BAIT AT 7.2 3**
- Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 19**
- Erfassung von Handelsgeschäften **BTO 2.2.1 50**
- Bankaufsichtsrecht Einl 14; AT 2 1**
- Compliance **AT 4.4.2 20 ff.**
- Risikobegrenzung **AT 2 6**
- Bankbuch Einl 113**
- Bankenerlaubnis Einl 122**
- Bankenkrisen Einl 29 ff.**
- Bankgeschäft Einl 120 f.**
- Baring-Bank-Krise Einl 46**
- Barwertansatz**
- erwarteter Verlust **AT 4.1 65**
- Kostenbarwert **AT 4.1 67**
- Provisionen **AT 4.1 68**
- Risikodeckungspotential **AT 4.1 59**
- Risikoklasse **AT 4.1 61**
- Risikotragfähigkeitsrechnung **AT 4.1 60**
- RTF-Leitfaden **AT 4.1 62**
- Vermögen **AT 4.1 61**
- zentrale Größe **AT 4.1 61**
- zukünftige Performancewerte **AT 4.1 66**
- barwertnaher Ansatz AT 4.1 69 ff.**
- Berechnungssystematik **AT 4.1 71**
- Risiken **AT 4.1 73**
- Risikoprofil **AT 4.1 72**
- stille Lasten/Reserven **AT 4.1 70**
- Basel I Einl 32**
- Basel II Einl 56 ff.**
- Basisrisiko Einl 191; BTR 2.3 13; BTR 2 5**
- Bausparkassen AT 9 50**
- BCBS SA BTR 4 12 ff., 24 ff.**
- BCCI Einl 41**
- BCCI-Richtlinie Einl 43**
- bedeutende Institute AT 1 61 ff.**
- abweichende Definitionen **AT 1 69**
- Aktiva-Gesamtwert **AT 1 65, 68, 73**
- Anwenderkreis **AT 2.1 26**
- Bedeutung **AT 1 68 ff.**
- Bilanzsumme **AT 1 68, 73**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 13, 42, 87**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 2**
- Feststellung der Instituts-Bedeutung **AT 1 64 f.**
- Komplexität **AT 1 62**
- Kriterien **AT 1 65**
- Liquiditätsbericht **BT 3.2 71 ff.**
- mittelgroße (Bank)Institute **AT 1 72**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 31, 37 ff.**
- Schwellenwert **AT 1 68 ff.**
- SSM-Verordnung **AT 1 68**
- Systemrelevanz **AT 1 62**
- Benchmarking AT 4.3.4 116; BTR 4 93 ff.**
- Benutzerberechtigungsmanagement AT 7.2 24**
- Berechtigungsmanagement AT 7.2 22 ff.**
- 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**

Stichwortverzeichnis

- technische Benutzer **AT 7.2 30**
- technisch-organisatorische Maßnahmen **AT 7.2 35**
- Zugriffsrechte **AT 7.2 23**
- Zutrittssicherheit **AT 7.2 22**
- Berichtspflichten AT 4.4.2 175 ff.**
- Best Execution BTO 2.2.1 22 ff.**
- Bestätigungssysteme**
- Abschlussdaten **BTO 2.2.2 22**
- Anforderungen **BTO 2.2.2 18 ff.**
- automatischer Abgleich **BTO 2.2.2 19**
- OTC-Derivate **BTO 2.2.2 24**
- bestmögliche Ausführung BTO 2.2.1 22 ff.**
- Beteiligung des Aufsichtsorgans Einl 216 ff.**
- Beteiligungsrisiken BTR 2 11**
- Bilanzsumme AT 1 68, 73**
- BIRD AT 4.3.4 35**
- Blockchain BTR 4 50**
- Bonitätsrisiko BTR 1 2**
- boundary events BTR 4 68**
- Branchenrisiken AT 4.2 61**
- Bruttoansatz AT 2.2 12**
- Business Continuity Management AT 4.3.4 42**
- Business Continuity Planning AT 4.3.4 76**
- Business Impact Analyse AT 4.3.4 42**
- Business Indikator BTR 4 12**
- Business Model Analysis BTR 4 38**
- Business Process Outsourcing AT 9 11**
- 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 14 ff., 20 ff.**
- Bankaufsichtsrecht **AT 4.4.2 20 ff.**
- 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 20 ff.**
- Whistle-Blowing **AT 4.4.2 27**
- Compliance Management System AT 4.4.2 165**
- Compliance-Beauftragte AT 4.4.2 100 ff.**
- Anzeigepflicht **AT 4.4.2 107**
- Aufgabe **AT 4.4.2 109; AT 7.1 43 ff.**
- Aufgabenzuweisung **AT 4.4.2 113**
- Aufsichtsorgan **AT 4.4.2 104 ff.**
- Benennung **AT 4.4.2 100 ff.**
- 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**
- Garantenstellung **AT 4.4.2 109**
- Geschäftsleiter **AT 4.4.2 109 f.**
- Geschäftsleiter als – **AT 4.4.2 10, 114 ff.**
- 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 AT 4.4.2 11**
- Aufsichtsorgan **AT 4.4.2 182, 188**
- Berichtslinie **AT 4.4.2 189**
- Compliance-Beauftragte **AT 4.4.2 184**
- Empfänger **AT 4.4.2 182 ff.**
- 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 4.4.2 178 ff.**
- Weiterleitung **AT 4.4.2 186 f.**
- Compliance-Board AT 4.4.2 80**
- Compliance-Funktion AT 4.4 1 ff.;**
- AT 4.4.2 1 ff.**
- Anbindung **AT 4.4.2 30 ff.**
- Anbindung an andere Kontrolleinheiten **AT 4.4.2 7, 36 ff.**
- Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 14 ff.**
- aufbauorganisatorische Ausgestaltung **AT 4.4.2 30 ff.**
- Aufgabe **AT 4.4.2 1**
- Aufsichtsorgan **AT 4.4.2 13**
- Auslagerung **AT 4.4.2 95 ff.; AT 9 56 ff.**
- Ausstattung **AT 4.4.2 193 ff.**
- Ausstattung, qualitative **AT 4.4.2 195 ff.**
- Ausstattung, quantitative **AT 4.4.2 194**
- bedeutende Institute **AT 4.4.2 13, 42, 87**
- Beratungsfunktion **AT 4.4.2 172 ff.**
- Berichtslinie **AT 4.4.2 43**
- Berichtspflichten **AT 4.4.2 175 ff.**
- besondere Funktion **AT 4.4.2 3**
- Bestandsgefährdung des Instituts **AT 4.4.2 213**
- Compliance **AT 4.4.2 14 ff.; s. a. dort**
- Compliance-Beauftragte **AT 4.4.2 100 ff.; s. a. dort**
- Compliance-Bericht **AT 4.4.2 175 ff.; s. a. dort**
- Compliance-Berichterstattung **AT 4.4.2 11**
- Compliance-Board **AT 4.4.2 80**
- Compliance-Kultur **AT 4.4.2 1**

Stichwortverzeichnis

- Compliance-Risiken **AT 4.4.2 34**
- Compliance-Risiko **AT 4.4.2 57**
- Compliance-Struktur-Modelle **AT 4.4.2 50 ff.**
- Datenschutzbeauftragte **AT 4.4.2 72 f.**
- 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, 30 ff.**
- 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 90 ff.**
- Hinweisgebersystem **AT 4.4.2 75**
- Implementierung von Verfahren **AT 4.4.2 164 ff.**
- Informationspflicht gegenüber – **AT 4.4.2 207 ff.**
- Informationsrechte **AT 4.4.2 205**
- interne Kontrollfunktionen **AT 4.4.2 4**
- Interne Revision **AT 4.4.2 39, 49**
- Kernaufgaben **AT 4.4.2 118 ff.**
- kleine Institute **AT 4.4.2 83**
- MaComp–Compliance-Funktion **AT 4.4.2 54 ff., 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**
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.4.2 87**
- Rechtsabteilung **AT 4.4.2 69 ff.**
- Rechtsbereiche **AT 4.4.2 2**
- Risikoanalyse **AT 4.4.2 61, 120 ff.;**
s. a. dort
- Risikoberichterstattung **BT 3 9**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.2 33, 48, 66 ff.**
- Risikokultur **AT 4.4.2 47**
- Risikosteuerungs-/–controllingprozesse **AT 4.4.2 36**
- Sachkunde **AT 4.4.2 201**
- Sanktionen **AT 4.4.2 210 ff.**
- Schnittstellen zu anderen Organisationseinheiten **AT 4.4.2 74 ff.**
- Schulungen **AT 4.4.2 169**
- Schulungskonzept **AT 4.4.2 204**
- Three Lines of Defense-Prinzip **AT 4.4.2 36 ff.**
- Unabhängigkeit von Markt-/Handelsbereichen **AT 4.4.2 82 ff.**
- Verstöße **AT 4.4.2 210 ff.**
- 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, 63 ff.**
- Zuverlässigkeit **AT 4.4.2 198**
- Compliance-Kultur AT 4.4.2 1**
- Compliance-Management-System AT 4.4.2 121**
- Compliance-Risiken**
- Risikoanalyse **AT 4.4.2 122, 124, 132**
- typische – **AT 4.4.2 158**
- Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2 147 f., 152**
- Compliance-Struktur-Modelle AT 4.4.2 50 ff.**
- comply or explain Einl 19; AT 1 86**
- Cooling off-Periode BT 2.2 7**
- Corona-Krise Einl 102**
- Corporate Governance AT 4.4.2 17;**
s. a. Governance
- CRD Einl 57**
- CRD I Einl 47, 85**
- CRD IV Einl 6**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 1**
- CRR Einl 6, 13**
- Forderungshandel **AT 2.3 50**
- Funktionstrennung **BTO 2.1 2**
- CRR-Institute Einl 126; AT 2.1 11 ff.**
- CRR-Modelle AT 4.3.5 35**
- CRR-Verordnung Einl 82 f.**
- CSRB Einl 2, 113, 117**
- Risikokultur **Einl 188**
- data custodian AT 4.3.4 93**
- data dictionary AT 4.3.4 25 ff.**
- data governance-frameworks AT 4.3.4 14**
- data lakes AT 4.3.4 18**
- data lineage AT 4.3.4 24**
- data officer AT 4.3.4 93**
- data steward AT 4.3.4 93**
- datawarehouse AT 4.3.4 19**
- Datenaggregation Einl 205 ff.**
- Datenaggregationskapazitäten AT 4.3.4 75, 85 ff.**
- Datenhistorien AT 4.1 152**
- Datenintegritätsrisiko AT 4.3.4 43 f.**
- Datenmanagement AT 4.3.4 1 ff.**
- Abgleich **AT 4.3.4 63 ff., 116**
- Aggregation von Risikodaten **AT 4.3.4 13**
- Aggregationsprozess **AT 4.3.4 36 ff.**
- Aktualität der Berichterstattung **AT 4.3.4 81 ff.**
- Aktualität der Daten **AT 4.3.4 45**
- Anwendungskreis **AT 4.3.4 1 ff.**

Stichwortverzeichnis

- 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** 50 f.
- Automatisierung **AT 4.3.4** 52 ff.
- bedeutende Institute **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
- Corporate Governance **AT 4.3.4** 89 ff.
- data custodian **AT 4.3.4** 93
- Data Dictionary **AT 4.3.4** 25 ff.
- Data Governance-Frameworks **AT 4.3.4** 14
- Data Lakes **AT 4.3.4** 18
- data lineage **AT 4.3.4** 24
- data officer **AT 4.3.4** 93
- data steward **AT 4.3.4** 93
- Datawarehouse **AT 4.3.4** 19
- Datenaggregationskapazitäten **AT 4.3.4** 75, 85 ff.
- Datenfehler **AT 4.3.4** 70
- Datenhierarchie **AT 4.3.4** 19
- Datenintegritätsrisiko **AT 4.3.4** 43 f.
- Datenkorrektur **AT 4.3.4** 104
- Daten-Profiling **AT 4.3.4** 116
- Datenqualitätschecks **AT 4.3.4** 57 ff.
- 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** 11 f.
- Governance **AT 4.3.4** 10 ff.
- Governance Organisation **AT 4.3.4** 89 ff.
- Grundsätze **AT 4.3.4** 13 ff.
- Gruppenebene **AT 4.3.4** 5, 7
- Herleitung der Standards **AT 4.3.4** 16
- IRcF **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** 115 ff.
- Kontrollsummiierung **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** 63 ff.
- prozessabhängige Kontrollen **AT 4.3.4** 96 ff.
- 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** 66 ff.
- Steuerungsrelevanz **AT 4.3.4** 23
- Stressphasen **AT 4.3.4** 75 ff., 79 f.
- systemrelevante Institute **AT 4.3.4** 3
- Taxonomie **AT 4.3.4** 25 ff., 32
- Thematic Review **AT 4.3.4** 4
- unabhängige Überprüfung **AT 4.3.4** 110 ff.
- Validierung **AT 4.3.4** 108, 111 ff.
- Validierungskontrollen **AT 4.3.4** 115 ff.
- Veröffentlichung von Daten **AT 4.3.4** 105
- Vollständigkeit der Daten **AT 4.3.4** 47 ff.
- wesentliche Risiken **AT 4.3.4** 6 ff.
- Wirksamkeit der Aggregation **AT 4.3.4** 4
- **Daten-Profiling** **AT 4.3.4** 116
- **Datenqualitätschecks** **AT 4.3.4** 57 ff.
- **Datenqualitätsmanagement** **AT 4.3.5** 60
- **Datenrisiko** **AT 4.1** 197
- **Datenschutz**
 - Aufzeichnung der Geschäftsgespräche **BTO 2.2.1** 41
 - Auslagerungsverträge **AT 9** 78 f.
 - Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1** 14
 - Organisationsrichtlinien **AT 5** 24
- **Datenschutzbeauftragte** **AT 4.4.2** 72 f.
- **Default Risk** **AT 2.3** 4
- **Derivate** **AT 2.3** 2, 57 f.
- **Derivategeschäfte** **AT 2.3** 55 ff.
 - Arbitrage-Instrument **AT 2.3** 61
 - Clearing-Stelle **AT 2.3** 64
 - Derivate **AT 2.3** 57 f.
 - Financial Futures **AT 2.3** 67
 - Forwards **AT 2.3** 64 f.
 - Futures **AT 2.3** 64, 66
 - Hedging **AT 2.3** 60
 - Kapitalhebel **AT 2.3** 69 f.
 - Kontrakte **AT 2.3** 57

Stichwortverzeichnis

- Leerverkäufe **AT 2.3 71**
- Marking-to-Market-Prinzip **AT 2.3 64**
- Motive zum Abschluss **AT 2.3 59 ff.**
- Optionen **AT 2.3 72 ff.**
- Spekulation **AT 2.3 62**
- Termingeschäfte **AT 2.3 63 ff.**
- 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

Devisenhandel AT 2.3 38 ff.

- Fremdwährungsrisiken **AT 2.3 39**
- Konvertibilität **AT 2.3 40**
- Kryptowährungen **AT 2.3 41**

Devisen-Swaps AT 2.3 79

Dezentralität AT 2 9 f.

Distributed-Ledger-Technologie BTR 4 50

Diversifikationen AT 4.1 149 ff.

- Aggregation von Risikodaten **AT 4.1 151**
- Datenhistorien **AT 4.1 152 ff.**
- Dokumentation **AT 4.1 155**
- Gesamtbankrisikoprofil **AT 4.1 151**
- Interrisikodiversifikation **AT 4.1 150**
- Intrarisikodiversifikation **AT 4.1 150**
- Limitsysteme **BTR 2.1 3**
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 17 f.**
- Prüfungsprozess **AT 4.1 156 f.**
- Stresstests **AT 4.3.3 44**

Dokumentation AT 6 1 ff.

- 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 26 ff.**
 - Interne Revision **BT 2.4 15 ff.; BT 2.1 17**
 - Nachvollziehbarkeit **AT 6 7 ff.**
 - Öffnungsklauseln **AT 6 13**
 - papierhafte Dokumente **AT 6 4**
 - Risikoklassifizierung **BTO 1.4 23**
 - Stresstests **AT 4.3.3 107**
 - Validierung **AT 4.1 194**
 - Vollständigkeit **AT 6 10**
 - wesentliche Handlungen **AT 6 11 ff.**
- #### **doppelte Proportionalität Einl 65 f., 242 ff.; AT 1 38; AT 2 3**
- Gruppenebene **AT 4.5 22**

DotCom-Krise Einl 48 ff., 71 ff.

Drill-Down-Funktionen AT 4.3.4 38, 87

Due-Diligence AT 8.3 21 ff.

EBA-Leitlinien Einl 8b f., 17a, 89;

Anhang 2; Anhang 3

- Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 22 ff.**
- Auslagerung **Einl 93; BT 2.1 30; AT 9 9**
- Internal Governance **AT 8.3 29 f.; AT 8.2 22 ff.**
- interne Governance **AT 4.2 2**
- IRRBB Module **Einl 191**
- Kreditspreadriskien **Anhang 3; BTR 5 1**
- Kreditvergabe **Anhang 2**
- Mitarbeiter in besonderen Funktionen **AT 7.1 51 f.**
- Modelle **AT 4.3.5 2**
- Organisationsrichtlinien **AT 5 29 ff.**
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 1 45**
- Stresstests **AT 4.3.3 2, 5**
- Text **Anhang 2; Anhang 3**
- Übernahmen/Fusionen **AT 8.3 29 f.**
- Überwachung **Anhang 2**
- Zinsänderungsrisiken **BTR 2.3 38; Anhang 3**

Edelmetalle BTO 2 10

Eigengeschäft BTO 2 20

Eigenkapitalvorgaben Einl 56

Eingriffsverwaltung AT 1 9

elektrische Energie BTO 2 11

Emittentenlimite BTR 1 66 ff.

- Anrechnung von Geschäften **BTR 1 81 ff.**
- Emittentenrisiko **BTR 1 66, 76**
- Festlegung **BTR 1 72**
- Globallimite **BTR 1 78**
- Informationspflichten **BTR 1 88**
- kurzfristige Handelslimite **BTR 1 80**
- Limitausweitung **BTR 1 85**
- Limitüberschreitung **BTR 1 86 ff.**
- Limitüberwachung **BTR 1 82 ff.**
- liquide Kreditprodukte **BTR 1 79**
- Loan Trading **BTR 1 79**
- Überziehungslisten **BTR 1 83**
- unverzügliche Anrechnung **BTR 1 81**
- verkürzter Bearbeitungsprozess **BTR 1 72 f.**

Emittentenrisiko BTR 1 66, 76

Erfassung von Handelsgeschäften

BTO 2.2.1 44 ff.

- automatisierte Weiterleitung **BTO 2.2.1 46**
- BAIT **BTO 2.2.1 50**
- Direkterfassung in IT-Systemen **BTO 2.2.1 49 ff.**
- Erfassungs- und Weiterleitungsprozess **BTO 2.2.1 45 f.**
- 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 67 ff.**
- Bagatellgrenze **BTR 4 92**
- Beinaheverluste **BTR 4 68, 80**
- Datenfelder **BTR 4 74 ff.**
- Datenqualität **BTR 4 87 ff.**
- Ereignisdatenbank **BTR 4 67**
- Fachgremium OpRisk **BTR 4 77**
- Klassifizierung von Verlustereignissen **BTR 4 86**
- Schadenfalldatenbank **BTR 4 87 ff.**
- Schadensbetrachtung **BTR 4 68**
- Taxonomie **BTR 4 73**
- Zuordnung in Geschäftsfelder **BTR 4 84**
- Erfüllungsrisiken BTR 1 5**
- Kontrahentenlimite **BTR 1 59**
- Erlösquotensammlung BTR 1 112 ff.**
- Ersterwerb von Wertpapieren BTO 2 6**
- Ertragskonzentrationen BTR 1 108; AT 4.2 48**
- ESG-Risiken AT 4.1 138**
- Adressenausfallrisiko **BTR 1 46 ff.**
- EZB-Leitfaden **AT 4.3.3 18 f.**
- Gesamtrisikobericht **BT 3.2 10**
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 20**
- Gruppenebene **AT 4.5 3**
- Key Performance Indicators **AT 4.2 21**
- Kreditgeschäfte **BTO 1.2 50 f.**
- Risikoappetit **AT 4.2 52**
- Risikoberichterstattung **BT 3.1 6**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 3**
- Stresstests **AT 4.3.3 15 ff., 56**
- Eskalationsmechanismus AT 4.4.2 141**
- Eskalationsverfahren**
- Handelsgeschäfte **BTO 2.2.2 47**
- marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.2 39**
- Europäischer Pass AT 2.1 20**
- European Master Agreement BTO 2.2.1 7**
- EWR-Staaten AT 2.1 20 f.**
- Executive Summary BT 2.4 24**
- Expertenschätzung AT 4.1 145 ff.**
- Fachwissen AT 7.1 19**
- Factoringinstitute AT 2.1 32**
- Financial Futures AT 2.3 67**
- Finanzaufsichtsbehörde Einl 1**
- Finanzdienstleister Einl 130 ff.**
- Finanzdienstleistungsinstitute AT 2.1 2, 6, 10**
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 2.1 29 f.**
- Finanzholding-Gruppen AT 2.1 14 ff.**
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3 27**
- Finanzierungsleasinginstitute AT 2.1 32**
- Finanzinstrumenten-Richtlinie AT 1 26**
- finanzrationales Kundenverhalten BTR 2.3 15**
- Finanzverbünde AT 9 127 f.**
- Follow-Up BT 2.5 1**
- Fondsrisiko BTR 2 13**
- Forbearance BTO 1.3.2 7 ff.**
- Forbearance-Maßnahmen Einl 98, 203 f.; BTO 1.3.2 1 ff.**
- Abschreibungen **BTO 1.3.2 56**
- Analyse der wirtschaftlichen Verhältnisse **BTO 1.3.2 39**
- Begriff **BTO 1.3.2 7 ff.**
- Beurteilung der Gesamtrisikoposition **BTO 1.3.2 32 f.**
- Forbearance **BTO 1.3.2 7 ff.**
- Forbearance-Richtlinie **BTO 1.3.2 15 ff.; s. a. dort**
- Forborne-Risikopositionen **BTO 1.3.2 27 ff.**
- Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1 17**
- gestundete Risikopositionen **BTO 1.3.2 2**
- Gesundheitsquote **BTO 1.3.2 54**
- Kriterien für die Einstufung **BTO 1.3.2 27 ff.**
- 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 68**
- organisatorische Anforderungen **BTO 1.3.2 15 ff.**
- performing forborne exposures **BTO 1.3.2 28**
- Problemkredite **BTO 1.3.2 6 ff.**
- Rettungserwerbe **BTO 1.3.2 2**
- Rückzahlungsplan **BTO 1.3.2 12**
- Situation des Kreditnehmers **BTO 1.3.2 39 ff.**
- SREP **BTO 1.3.2 2**
- Stundungsmaßnahmen **BTO 1.3.2 34 ff.**
- Tragfähigkeit **BTO 1.3.2 45 ff.**
- Überprüfung der Prozesse **BTO 1.3.2 49**
- Überprüfung der Qualität der Maßnahmen **BTO 1.3.2 50 ff.**
- Überwachung der Wirksamkeit **BTO 1.3.2 49 ff.**
- Zahlungsaufschub **BTO 1.3.2 38**
- Ziele **BTO 1.3.2 11 ff.**
- Zugeständnisse **BTO 1.3.2 43**

Stichwortverzeichnis

Forbearance-Richtlinie BTO 1.3.2 15 ff.

- Entwicklung **BTO 1.3.2 15**
- Inhalte **BTO 1.3.2 16 ff.**
- 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 25 f.**

Forborne-Risikopositionen BTO 1.3.2 27 ff.

Forderungen BTO 2 7

Forderungshandel AT 2.3 42 ff.

- CRR **AT 2.3 50**
- Handelbarkeit **AT 2.3 43 ff.**
- Handelsabsicht **AT 2.3 49 f.**
- Schuldscheindarlehen **AT 2.3 43**
- vertretbare Wertpapiere **AT 2.3 45 ff.**
- Zirkulationsfähigkeit **AT 2.3 48**

Forwards AT 2.3 64 f.

Fremdbezug von Leistungen AT 9 20 ff.

Fremdwährungen

- Liquiditätsbericht **BT 3.2 68**
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 124 ff., 132 ff.**
- Liquiditätsübersichten **BTR 3.1 139 ff.**
- Notfallmanagement **BTR 3.1 145**
- Stresstests **BTR 3.1 143**
- Zinsänderungsrisiken **BTR 2.3 30 f.**

Fremdwährungsdarlehen BTO 1.2 39 ff.

Fremdwährungskreditrisiken BTR 1 15 ff.; BTR 2 8

Fremdwährungsrisiken AT 2.3 39

Fristenkongruenz AT 2.2 11

Früherkennung von Risiken BTO 1.3.1 1 ff.

- Anwendungsbereich **BTO 1.3.1 40 ff.**
- Backtesting **BTO 1.3.1 52**
- Bausparkassen **BTO 1.3.1 44**
- Bürgschaftsbanken **BTO 1.3.1 44**
- erhöhte Risiken **BTO 1.3.1 3 ff.**
- Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.1 17**
- Gegenmaßnahmen **BTO 1.3.1 13 ff.**
- 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 42 f.**
- Notwendigkeit der - **BTO 1.3.1 7**
- Risikoberichterstattung **BTO 1.3.1 21**
- Risikoindikatoren **BTO 1.3.1 5, 22 ff.; s. a. dort**
- Risikoklassifizierung **BTO 1.3.1 4, 45 ff.**
- Ursachenanalyse **BTO 1.3.1 14**
- Validierung **BTO 1.3.1 52**
- Verfahren **BTO 1.3.1 3 ff.**
- Watch List **BTO 1.3.1 20**

- Zahlungsunfähigkeit **BTO 1.3.1 8**

Frühwarnindikatoren BTR 3.1 26 ff.; BTR 4 121

Frühwarnsystem AT 4.1 48

Funktionstrennung BTO 1.1 6 ff.; BTO 2.1 1 ff.

- Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 10 ff., 16 ff.; AT 4.3.1 1**
- Ausnahmen **BTO 2.1 19 ff.**
- CRR **BTO 2.1 2**
- Geschäftsleiter **BTO 2.1 9 f.**
- Grundlagen **BTO 2.1 2 f.**
- Immobiliengeschäft **BTO 3 9**
- Inhalt **BTO 2.1 7 f.**
- institutseigene Funktionen-Definitionen **BTO 2.1 13 f.**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 6**
- kleine Institute **BTO 1.1 7 ff.**
- nicht-risikorelevante Handelsaktivitäten **BTO 2.1 26, 32 ff., 40 ff.**
- personelle - **BTO 2.1 44**
- Produkt-Handel mit Bewertungsspielräumen **BTO 2.1 21 ff.**
- Proportionalitätsgrundsatz **BTO 2.1 29 f.**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 1 ff., 6**
- spezielle - **BTO 2.1 4 ff.**
- Vier-Augen-Prinzip **BTO 2.1 15 ff.**
- Zweck **BTO 2.1 11**

Fusionen AT 8.3 1 ff.; s. a. Übernahmen/ Fusionen

Futures AT 2.3 64, 66

Gap-Risiko BTR 2.3 12; BTR 2 5

Garantien BTO 2 14

GateKeeper AT 8.2 13

Gegenbestätigung BTO 2.2.2 9

Gegenparteiausfallrisiko BTR 1 2

Geldmarktgeschäfte AT 2.3 30

Geldwäschebeauftragte AT 4.4.2 48

gemischtwirtschaftliche Kreditgenossenschaften BTO 2 17 ff.

Gesamtbankrisikoprofil

- Diversifikationen **AT 4.1 151**
- wesentliche Risiken **AT 4.1 117 ff.; s. a. dort**

Gesamtbanksteuerung AT 4.3.2 5

Gesamtrisikobericht BT 3.2 1 ff.

- Ad-hoc-Berichterstattung **BT 3.2 8**
- Berichtsturnus **BT 3.2 1 ff.**
- ESG-Risiken **BT 3.2 10**
- Handlungsvorschläge **BT 3.2 17**
- Inhalte **BT 3.2 9 ff.**
- Mindestinformationen **BT 3.2 9**
- Risikoinventur **BT 3.2 5**
- Risikokonzentrationen **BT 3.2 6**

Stichwortverzeichnis

- Risikostrategie **BT 3.2 11**
- Stressphasen **BT 3.2 3**
- Verweise **BT 3.2 15**
- vierteljährlicher – **BT 3.2 1**
- wesentliche Risiken **BT 3.2 5**
- Gesamtrisikoprofil AT 2.2 9; AT 4.1 19 ff.**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 7**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 12**
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung AT 3 1 ff.**
- Auslagerung **AT 3 5**
- Berichte **AT 3 8**
- Delegation **AT 3 2**
- Finanzholding-Gruppen **AT 3 27**
- Geschäftsleiterteignung **AT 3 9 ff.; s. a. dort**
- Informationen **AT 3 8**
- Institutsgruppen **AT 3 27**
- Internes Kontrollsystem **AT 3 28**
- Mitglieder der Geschäftsleitung **AT 3 28**
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation **AT 3 1, 3**
- Risikobeurteilung **AT 3 7 f.**
- Risikokultur **AT 3 12 ff.; s. a. dort**
- Risikosituation **AT 3 7**
- Three Lines of Defense-Prinzip **AT 3 28 ff.**
- Geschäftsabschlüsse außerhalb der Geschäftsräume BTO 2.2.1 30 ff.**
- Home-Office **BTO 2.2.1 37**
- interne Anzeige **BTO 2.2.1 34 ff.**
- interne Vorgaben **BTO 2.2.1 31 ff.**
- unverzügliche Bestätigung **BTO 2.2.1 34 ff.**
- Geschäftsaktivitäten AT 5 2 f.**
- Personal **AT 7.1 13**
- Geschäftsfortführungspläne AT 7.3 7 f., 10**
- Geschäftsleiter AT 3 1; s. a. Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung**
- Aktualität der Berichterstattung **AT 4.3.4 81 ff.**
- Auslagerung **AT 9 48**
- Compliance-Beauftragte **AT 4.4.2 109 f.**
- Compliance-Bericht **AT 4.4.2 175**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 1, 7, 30 ff.**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 11 f.**
- Funktionstrennung **BTO 2.1 9 f.**
- Gruppenebene **AT 4.5 10**
- Interne Revision **BT 2.4 31 ff.; AT 4.4.3 10 ff.; AT 4.4 1**
- Internes Kontrollsystem **AT 4.4 1**
- Kreditgeschäfte **BTO 1.1 18 f.**
- 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**
- Geschäftsleiterteignung 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 31**
- Annahmen **AT 4.2 15**
- Auslagerung **AT 4.2 32 f.**
- Einflussfaktoren **AT 4.2 14**
- ESG-Risiken **AT 4.2 20**
- Festlegung **AT 4.2 5 ff.**
- Geschäftsmodell **AT 4.2 6**
- Geschäftsmodellanalyse **AT 4.2 19**
- Gruppenebene **AT 4.5 36 ff.**
- Interne Revision **AT 4.2 26 ff.**
- IT-Strategie **AT 4.2 30**
- Jahresabschlussprüfer **AT 4.2 26 ff.**
- Kennzahlensystem **AT 4.2 13**
- Klimarisiken **AT 4.2 23**
- Maßnahmen **AT 4.2 9**
- Nachhaltigkeit **AT 4.2 18 ff.**
- Nachhaltigkeitsrisiken **AT 4.2 22, 25**
- Nachhaltigkeitsstrategie **AT 4.2 21**
- NPL-Quote **AT 4.2 34**
- Operationalisierung der Ziele **AT 4.2 13**
- operative Planung **AT 4.2 11**
- Organisationsrichtlinien **AT 4.2 38**
- Prüfungshandlungen **AT 4.2 26 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 23**
- Unternehmensplanung **AT 4.2 10**
- Wechselwirkungen **AT 4.2 16**
- Zeithorizont **AT 4.2 11**
- Zielsetzungen **AT 4.2 5**
- Globallimite BTR 1 78**
- Going Concern-Ansätze AT 4.1 88**
- Governance**
- Datenmanagement **AT 4.3.4 10 ff., 89 ff.**
- Marktpreisrisiken **BTR 2 17 f.**
- Risikokultur **AT 3 13**
- Stresstests **BTR 3.1 101**

Stichwortverzeichnis

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., 22

große Wertpapierfirmen AT 2.1 29 f.

Gruppen-Compliance-Funktion AT 4.4.2 92

Gruppenebene

- ablauforganisatorische Vorkehrungen **AT 4.5** 46
 - Anforderungen an das Risikomanagement **AT 4.5** 35 ff.
 - Auslagerung **AT 4.5** 19; **AT 9** 43, 127 f.
 - Auslagerungsregister **AT 9** 127
 - 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
 - ESG-Risiken **AT 4.5** 3
 - Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3** 27
 - Geschäftsleiter **AT 4.5** 10
 - Geschäftsstrategie **AT 4.5** 36 ff.
 - gruppenspezifische Risiken **AT 4.5** 8
 - Interne Revision **AT 4.5** 54 ff.
 - Konzernrevision **AT 4.5** 54
 - Liquiditätsrisiken **BTR 3.1** 92 ff.
 - Öffnungsklauseln **AT 4.5** 2, 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-/controllingprozesse **AT 4.5** 5, 47 ff.
 - Risikostrategie **AT 4.5** 36 ff.
 - Risikotragfähigkeit **AT 4.5** 42 ff.
 - Stresstests **AT 4.5** 51 ff.; **AT 4.3.3** 3
 - Übernahmen/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** 17 ff.; **AT 1** 82, 86
- comply or explain **Einl** 19
 - Geschäftsleitertreue **AT 3** 11
 - Organisationsrichtlinien **AT 5** 29 ff.
 - Wirkung **Einl** 18

Hackerangriffe AT 2 8

Handel BTO 7

Handelsabsicht AT 2.3 49 f.

Handelsbuch BTR 2.2 1 ff.; **BTR 2** 1, 14 ff.

Handelsbuch-Bericht BT 3.2 54

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

- Abbildung im Risikocontrolling **BTO 2.2.3** 1 f.
- Abgrenzung **AT 2.3** 28
- Ablauforganisation **BTO 2.2** 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.
- Abwicklung von -n **BTO 2.2.2** 2 ff.; *s. a. dort*
- audit trails **BTO 2.2.2** 62 f.
- Auffälligkeiten **BTO 2.2.2** 45
- Auffangkonten **BTO 2.2.2** 58 ff.
- Aufzeichnung der Geschäftsgespräche **BTO 2.2.1** 38 ff.
- Avale **BTO 2** 14
- Begriff **AT 2.3** 28 f.
- bestmögliche Ausführung **BTO 2.2.1** 22 ff.
- Betrugs- und Manipulationsprävention **BTO 2.2.2** 45
- Derivategeschäfte **AT 2.3** 55 ff.; *s. a. dort*
- Devisenhandel **AT 2.3** 38 ff.; *s. a. dort*
- Dokumentation **BTO 2.2.2** 26 ff.
- Edelmetalle **BTO 2** 10
- Eigengeschäft **BTO 2** 20
- elektrische Energie **BTO 2** 11
- Erfassung von -n **BTO 2.2.1** 44 ff.; *s. a. dort*
- Ersterwerb von Wertpapieren **BTO 2** 6
- Eskalationsverfahren **BTO 2.2.2** 47
- fiktive Kontrahenten **BTO 2.2.2** 53 ff.
- Forderungen **BTO 2** 7
- Forderungshandel **AT 2.3** 42 ff.; *s. a. dort*
- Funktionstrennung **BTO 2.1** 1 ff.; *s. a. dort*
- Garantien **BTO 2** 14
- Geldmarktgeschäfte **AT 2.3** 30
- gemeinsame Zeichnungsberechtigung **BTO 2.2.1** 71 f.
- gemischtwirtschaftliche Kreditgenossenschaften **BTO 2** 17 ff.
- Geschäftsabschlüsse außerhalb der Geschäftsräume **BTO 2.2.1** 30 ff.; *s. a. dort*
- Handel **AT 2.3** 29
- Handelsplattform **BTO 2.2.1** 14
- Hedge-Geschäfte **BTO 2** 15
- inaktive Portfolien **BTO 2.2.2** 52
- interne - **BTO 2.2.2** 54; **BTO 2.2.1** 10 ff.
- IT-Fehler **BTO 2.2.2** 44
- Klärungsprozess **BTO 2.2.2** 46

Stichwortverzeichnis

- Kryptowährungen **BTO 2 12; AT 2.3 80 ff.**
- Kryptowerte **AT 2.3 81**
- laufende Kontrollen **BTO 2.2.2 25 ff.**
- Limitsysteme **BTO 2.2.2 30**
- Markt **BTO 2.2.1 14**
- marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.2 31, 33 ff.; BTO 2.2.1 17 ff.; s. a. dort**
- Missachtung interner Vorschriften **BTO 2.2.2 44**
- Nettingabreden **BTO 2.2.1 69**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 27 f.**
- nicht marktgerechte Bedingungen **BTO 2.2.1 25 ff.**
- Positionsverantwortung **BTO 2.2.1 73 ff.; 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 53 ff.; s. a. dort**
- Termingeschäfte **BTO 2 13 ff.**
- Unstimmigkeiten **BTO 2.2.2 44**
- Vertragsprüfung **BTO 2.2.1 63 ff.**
- Warengeschäft **BTO 2 9**
- Warengeschäfte **AT 2.3 51 ff.**
- Wertpapier-Emissionen **BTO 2 5**
- Wertpapiergeschäfte **AT 2.3 31 ff.; s. a. dort**
- Zahlungsverkehrskonten **BTO 2.2.1 71 f.**
- Zustandekommen eines Marktes **BTO 2.2.1 14 ff.**
- Zwischenkonten **BTO 2.2.2 58 ff.**
- Händleridentifikation BTO 2.2.1 50**
- Hedgedfonds BTO 1.2 37 f.**
- Hedge-Geschäfte BTO 2 15**
- Hedging**
 - Derivategeschäfte **AT 2.3 60**
 - Leerverkäufe **AT 2.3 71**
- Herstatt-Krise Einl 29 ff.**
- high-quality Liquid Assets BTR 3.2 9 f.; BTR 3.1 61**
- Hinterlegungsscheine AT 2.3 31**
- Hinweisgebersystem**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 75**
 - Risikokultur **AT 3 19**
- Home-Office Einl 112; BTO 2.2.1 37**
- ICAAP Einl 63, 153, 182 ff.; AT 2 5; AT 4.1 2 ff.**
 - aufsichtlicher Überwachungsprozess **AT 4.1 5 ff.**
 - Risikotragfähigkeit **AT 4.1 17**
 - Stresstests **AT 4.3.3 27**
- ICAAP-Leitfaden AT 4.3.3 2, 7 ff.**
- IFD Einl 91, 123**
- IFR Einl 91, 123**
- IKT-Auslagerungsrisiko BTR 4 56**
- IKT-Datenintegritätsrisiko BTR 4 54**
- IKT-Risiken BTR 4 33, 48 ff.**
 - Beispiele **BTR 4 51, 53, 54, 56**
 - Blockchain **BTR 4 50**
 - Distributed-Ledger-Technologie **BTR 4 50**
 - IKT Verfügbarkeits- und Kontinuitätsrisiko **BTR 4 51**
 - IKT-Auslagerungsrisiko **BTR 4 56**
 - IKT-Datenintegritätsrisiko **BTR 4 54**
 - IKT-Risikotaxonomie **BTR 4 49**
 - IKT-Sicherheitsrisiko **BTR 4 52**
 - Prinzip der minimalen Rechte **BTR 4 55**
 - Smart Contracts **BTR 4 50**
- IKT-Sicherheitsrisiko BTR 4 52**
- IKT-Verfügbarkeits- und Kontinuitätsrisiko BTR 4 51**
- ILAAP AT 2 5**
 - Stresstests **AT 4.3.3 27**
- ILAAP-Leitfaden AT 4.3.3 2, 7 ff.**
- Immobiliengeschäft BTO 3 1 ff.**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 3 1**
 - Aufbauorganisation **BTO 3 7 ff.**
 - Ausschuss **BTO 3 11**
 - Bautenstandskontrolle **BTO 3 24**
 - Bearbeitungsgrundsätze **BTO 3 15**
 - Bearbeitungskontrollen **BTO 3 29**
 - Berichterstattung **BTO 3 27**
 - Beschlussfassungsvorschriften **BTO 3 11**
 - Bestandgeschäft **BTO 3 5**
 - Buchwerte **BTO 3 6**
 - Definition **BTO 3 1**
 - Eignung der Wertermittlungsverfahren **BTO 3 16**
 - Entscheidungen **BTO 3 10**
 - Errichtung **BTO 3 21**
 - Erwerb **BTO 3 21**
 - Eskalationsverfahren **BTO 3 14**
 - externe Sachverständige **BTO 3 20, 22**
 - Funktionstrennung **BTO 3 9**
 - geplantes - **BTO 3 5**
 - Initiierung durch Dritte **BTO 3 13**
 - Interessenkonflikte **BTO 3 18**
 - Kompetenzordnung **BTO 3 14**
 - Kostenkontrolle **BTO 3 24**
 - Markt **BTO 3 7**
 - Marktfolge **BTO 3 7**
 - Marktwertermittlung **BTO 3 16 ff., 23**
 - Marktwertüberprüfung **BTO 3 25 f.**
 - materielle Plausibilitätsprüfung **BTO 3 12**
 - Methodenverantwortung **BTO 3 15**
 - Objektbesichtigung **BTO 3 16**

Stichwortverzeichnis

- Öffnungsklauseln **BTO 3 4**
- Prozesse **BTO 3 15**
- Rettungserwerbe **BTO 3 28**
- Schwellenwerte **BTO 3 4 ff.**
- Szenarioanalysen **BTO 3 21**
- Tochterunternehmen **BTO 3 8**
- Voten **BTO 3 10 ff.**
- wirtschaftliche Analyse **BTO 3 22**
- Implementierungsplan AT 4.2 56, 72 ff.**
- Informationspflichten**
- Auslagerungsverträge **AT 9 82 ff.**
- Emittentenlomite **BTR 1 88**
- Interne Revision **AT 4.4.3 34 ff.**
- Informationsrechte**
- Auslagerungsverträge **AT 9 74**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 205**
- Interne Revision **AT 4.4.3 27 ff.**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 24**
- Informationsrisikomanagement AT 7.2 59**
- Informationsicherheit AT 7.2 55**
- Informations sicherheitsbeauftragte AT 7.2 36 ff.**
- 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 14 ff.;**
s. a. Gruppenebene
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3 27**
- Intensivbetreuung BTO 1.2.4 1 ff.**
- 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**
- Interessenkonflikte**
- Immobiliengeschäft **BTO 3 18**
- Interne Revision **BT 2.2 5; BT 2.1 14**
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 5, 7, 32**
- Internal Governance BT 1 26;**
s. a. Governance
- Interne Revision BT 2.1 1 ff.; AT 4.4.3 1 ff.**
- Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 14 ff.**
- Angemessenheit **AT 4.4.3 9**
- Audit Charta **BT 2.3 25**
- Aufbewahrungspflichten **BT 2.4 35 ff.**
- Aufgaben **BT 2.1 1 ff.; AT 4.4.3 16 ff.**
- Auslagerung **BT 2.1 19 ff.; AT 9 42, 56 ff.**
- Bankenaufsicht **AT 4.4.3 4**
- Berichtslinie **AT 4.4.3 10 ff.**
- Berichtspflicht **BT 2.4 1 ff.**
- besondere Risiken **BT 2.3 3**
- besonders schwerwiegender Mangel **BT 2.4 6**
- besonders sensible Bereiche **AT 4.4.3 29 ff.**
- 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 2.4 15 ff.; BT 2.1 17**
- dualistisches System **AT 4.4.3 13**
- Einrichtung **AT 4.4.3 6 ff.**
- Eintrittswahrscheinlichkeit **BT 2.3 13**
- Executive Summary **BT 2.4 24**
- externe Spezialisten **BT 2.2 9**
- Feststellungen gegen Mitglieder der Geschäftsleitung **BT 2.4 31 ff.**
- finanzielle Relationen **BT 2.4 7**
- Follow-Up **BT 2.5 1**
- Funktionsfähigkeit **AT 4.4.3 9**
- Geschäftsleiter **BT 2.4 31 ff.; AT 4.4.3 10 ff.; AT 4.4 1**
- Geschäftsordnung **AT 4.4.3 15**
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 26 ff.**
- Grundlage **AT 4.4.3 3**
- Grundsätze **BT 2.2 1 ff.**
- Gruppenebene **AT 4.5 54 ff.**
- Informationsbedürfnisse der Geschäftsleitung **BT 2.1 17**
- Informationspflichten **AT 4.4.3 34 ff.**
- Informationsrechte **AT 4.4.3 27 ff.**
- inhärentes Risiko **BT 2.3 12**
- Interessenkonflikte **BT 2.2 5; BT 2.1 14**
- interne Berater **BT 2.1 6**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 13 ff.; BT 2.4 10 ff.; AT 4.4.3 23 f.**
- Jahresabschlussprüfer **BT 2.3 29**
- Jahresbericht **BT 2.4 21 ff.**
- 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 40 ff.**
- MaIR **AT 4.4.3 4**
- Mängelbeseitigung **BT 2.5 1 ff., 8 ff.**
- Mängelinstufung **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 1 ff.**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 17**

Stichwortverzeichnis

- nicht geplante Prüfungen **BT 2.3** 30 ff.
- Organisationsrichtlinien **AT 5** 23, 28
- projektbegleitende Prüfung **BT 2.1** 15
- Projektbegleitung **BT 2.1** 6 ff., 15
- Prozessunabhängigkeit **AT 4.4.3** 21
- Prüfungsbericht **BT 2.4** 2 ff.
- Prüfungshandlungen **BT 2.4** 17
- Prüfungsplanung **BT 2.3** 1 ff., 36 ff.
- Prüfungsplanungsdokument **BT 2.4** 15 f.
- 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** 12 f.
- Risikoarten **BT 2.3** 12
- Risikoberichterstattung **BT 3** 9
- Risikobewertung **BT 2.3** 10 ff.
- Risikomanagement **AT 4.4.3** 23 f.
- 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** 19 f.
- Turnus **BT 2.3** 5 ff.
- Überprüfung der Risikoeinstufung **BT 2.1** 8
- Umfang der Prüfungstätigkeit **BT 2.1** 1 ff.
- Unabhängigkeit **BT 2.2** 1 ff.; **BT 2.1** 10, 14; **AT 4.4.3** 10
- Uneinigkeit mit den geprüften Stellen **BT 2.4** 19 f.
- 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** 38 f.
- 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 Überwachungsprozess **AT 4.1** 5 ff.
- EZB-Leitlinien **AT 4.1** 92
- laufendes Berichtswesen **AT 4.1** 94
- Sanierungsplanung **AT 4.1** 104 f.
- Internes Kontrollsystem** **BT 1** 1 ff.; **AT 4.3** 1 ff.
- Angemessenheit **BT 1** 7 f.
- 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
- Geldwäsche **BT 1** 31
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung **AT 3** 28
- Geschäftsleiter **AT 4.4** 1
- IKS-Regelprozess **BT 1** 24
- Internal Governance **BT 1** 26
- Interne Revision **BT 1** 13 ff.; **BT 2.4** 10 ff.; **AT 4.4.3** 23 f.
- Öffnungsklauseln **BT 1** 21
- Pflichtelemente **AT 4.3** 6
- proaktiver Ansatz **BT 1** 30
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.3** 2
- prozessabhängige Überwachungsmaßnahme **AT 4.3** 5
- Prüfungsprozess **BT 1** 4
- Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4** 1 ff.; *s. a. dort*
- Risikoklassifizierung **BT 1** 23
- Risikokonzentrationen **BT 1** 3
- Risikoprofil **BT 1** 8
- Risikosteuerungs-/controllingprozesse **AT 4.3.2** 1 ff.; *s. a. dort*
- Schlüsselkontrollen **BT 1** 20 f.
- SREP **BT 1** 23
- Stresstests **AT 4.3.3** 1 ff.; *s. a. dort*
- Systemrelevanz **BT 1** 10
- Terrorismusfinanzierung **BT 1** 31
- Überprüfungs- und Bewertungsprozess **BT 1** 23
- Übersichtsbild **BT 1** 2
- Unternehmensabläufe **BT 1** 17
- Vier-Augen-Prinzip **BT 1** 6
- Wirksamkeit **BT 1** 10 f.
- Interrisikodiversifikation** **AT 4.1** 150
- Inter-Risikokonzentrationen** **AT 4.2** 46; **AT 4.1** 42
- Intrarisikodiversifikation** **AT 4.1** 150
- Intra-Risikokonzentrationen** **AT 4.2** 46; **AT 4.1** 41
- inverse Stresstests** **AT 4.1** 101; **AT 4.3.3** 90 ff.
- Anforderungen **AT 4.3.3** 90 ff.
- Ermittlungsturnus **AT 4.3.3** 97
- Methodik **AT 4.3.3** 94 ff.
- qualitative - **AT 4.3.3** 94
- quantitative - **AT 4.3.3** 94
- Umfang **AT 4.3.3** 92 f.
- Investmentgesellschaften** Einl 134 ff.
- InvMaRisk** Einl 136, 164
- IReF** **AT 4.3.4** 34

Stichwortverzeichnis

IRRB Einl 113, 115

– Risikokultur **Einl** 188

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

– Beschaffung **AT** 7.2 42

– Daten **AT** 7.2 11

– Eigenentwicklungen **AT** 7.2 19 f.

– Informationsrisikomanagement **AT** 7.2 59

– Informationsicherheit **AT** 7.2 55 ff.;

s. a. dort

– Integrität **AT** 7.2 16

– IT-Governance **AT** 7.2 58

– Neu-Produkt-Prozess **AT** 8.1 16

– Projektsteuerung **AT** 7.2 43

– Schutzziele **AT** 7.2 13 ff.

– Standards **AT** 7.2 18 ff.

– Testdokumentation **AT** 7.2 49

– Testkonzepte **AT** 7.2 46 ff.

– 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 30

– Datenmanagement **AT** 4.3.4 17

Jahresabschlussprüfer AT 4.2 26 ff.

Jahresbericht BT 2.4 21 ff.

KAMaRisk Einl 136, 166 ff.

Kapitalanlagegesellschaften Einl 134 ff.

Kapitalausstattung AT 4.2 66

Kapitaldienstfähigkeit BTO 1.2.1 74

– Risikoklassifizierung **BTO** 1.4 37 ff.

Kapitalhebel AT 2.3 69 f.

Kapitalmarktkrisen Einl 29 ff.

Kapitalplanung AT 4.2 60; **AT** 4.1
201 ff.

– adverses Szenario **AT** 4.1 211 ff.

– Auswirkungen der Institutsplanung
AT 4.1 210

– Kapitalbedarf **AT** 4.1 208

– Planszenario **AT** 4.1 209, 211

– szenariobasierte – **AT** 4.1 208

– Umfang **AT** 4.1 205

Kapitalverwaltungsgesellschaften
AT 2.1 7

Kennzahlensystem AT 4.2 13

Key Performance Indicators

– Auslagerung **AT** 9 32

– ESG-Risiken **AT** 4.2 21

– Risikocontrolling-Funktion **AT** 4.4.1
18 ff.

Key-Risk-Indikatoren BTR 4 121

kleine Institute

– Auslagerung **AT** 9 59

– Compliance-Funktion **AT** 4.4.2 83

– Funktionstrennung **BTO** 1.1 7 ff.

– Mitarbeiter in besonderen Funktionen
AT 7.1 49

– Risikocontrolling-Funktion **AT** 4.4.1 14,
32

Klimarisiken AT 4.2 23; **BTR** 4 59 ff.

Klimawandel AT 2 8

Klumpenrisiken BTR 1 54; **AT** 4.2 46

Kompetenzordnung BTO 1.4 42

Konsortialkredite AT 2.3 25 f.

Kontokorrentkredite AT 2.3 13 f.

Kontrahentenlimite BTR 1 56 ff.

– Abwicklungsrisiken **BTR** 1 61

– Börsengeschäfte **BTR** 1 56

– Erfüllungsrisiken **BTR** 1 59

– Festlegung **BTR** 1 56

– Kassageschäfte **BTR** 1 56

– Wiedereindeckungsrisiken **BTR** 1 60

Kontrakte AT 2.3 2

– Derivategeschäfte **AT** 2.3 57

Kontrollplan AT 4.3.4 115 ff.

Kontrollsummiering AT 4.3.4 116

Konvertibilität AT 2.3 40

Konzentrationsrisiken AT 2.3 16

Konzernrevision AT 4.5 54 ff.

Korrelationsrisiko AT 2.2 9

Kostenbarwert AT 4.1 67

Kreditbearbeitungskontrolle BTO 1.2.3
86

Kreditderivate BTR 1 39

Krediteinzelkompetenz BTO 1.1 18 f.

Kreditentscheidungen AT 2.3 6 ff.

– Adressenausfallrisikobericht **BT** 3.2 35

– Änderungen risikorelevanter Sachverhalte
AT 2.3 24

– Bonitätsprüfung **AT** 2.3 10

– Grundlagen **AT** 2.3 9 ff.

– Konsortialkredite **AT** 2.3 25 f.

– Kontokorrentkredite **AT** 2.3 13 f.

– Konzentrationsrisiken **AT** 2.3 16

– Kreditrahmen **AT** 2.3 12 ff., 15

– Limitsysteme **AT** 2.3 12 ff.

– Prolongation **AT** 2.3 17 ff.

– Risikotransfer **AT** 2.3 15

– Roll-over-Kredite **AT** 2.3 18

– Stundungen **AT** 2.3 22 f.

– syndizierter Kredit **AT** 2.3 25 f.

- Verbriefungen **AT 2.3 8**
- Zinsanpassungen **AT 2.3 21**
- Kreditexposure BTR 1 53**
- Kreditgeschäfte BTO 1 1 ff.; AT 2.3 1 ff.**
- Adressausfallrisiko **BTO 1.2 50 f.**
- Adressenausfallrisiko **AT 2.3 3 f.**
- Bagatellgrenzen **BTO 1.1 17**
- Bearbeitungssätze **BTO 1.2 36 ff.**
- Begriff **AT 2.3 1**
- Bepreisungsansätze **BTO 1.2 62**
- Call-Options **AT 2.3 2**
- Darstellung der Voten **BTO 1.1 11**
- Derivate **AT 2.3 2**
- ESG-Risiken **BTO 1.2 50 f.**
- externe Bonitätseinschätzungen **BTO 1.2 52 f.**
- Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2 1 ff.; s. a. dort**
- Fremdwährungsdarlehen **BTO 1.2 39 ff.**
- Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1 1 ff.; s. a. dort**
- Funktionstrennung **BTO 1.1 6 ff.; s. a. dort**
- geprüfte vertragliche Vereinbarungen **BTO 1.2 69**
- Geschäftsleiter **BTO 1.1 18 f.**
- Hedgefonds **BTO 1.2 37 f.**
- Intensivbetreuung **BTO 1.2.4 1 ff.; s. a. dort**
- Kompetenzordnung **BTO 1.1 20 ff.**
- Konditionengestaltung **BTO 1.2 56 ff.**
- Kontrakte **AT 2.3 2**
- Kosten **BTO 1.2 63**
- Kreditbearbeitungskontrolle **BTO 1.2.3 86**
- Kredite an Mitarbeiter **BTO 1.1 10**
- Krediteinzelkompetenz **BTO 1.1 18 f.**
- Kreditentscheidungen **BTO 1.1 21 ff.; AT 2.3 6 ff.; s. a. dort**
- Kreditgewährung **BTO 1.2.1 73 ff.; s. a. dort**
- Kreditunterlagen **BTO 1.2 67 f.**
- Kreditweiterbearbeitung **BTO 1.2.2 80 ff.; s. a. dort**
- Leistungsindikatoren **BTO 1.2 64**
- Limitüberschreitungen **BTO 1.2 65**
- Methodenverantwortung **BTO 1.2 34**
- Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 29**
- nicht-risikorelevante - **BTO 1.1 14 ff.**
- Objektivität **BTO 1.1 27 ff.**
- Organkreditvergabe **BTO 1.1 28**
- Plausibilitätsprüfung **BTO 1.1 12**
- Preisrahmen **BTO 1.2 59 ff.**
- Private-Equity-Unternehmen **BTO 1.2 37 f.**
- Problemkredite **BTO 1.2.5 1 ff.; s. a. dort**
- Prolongation **BTO 1.2 66**
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4 1 ff.; s. a. dort**
- Risikovorsorge **BTO 1.2.6 1**
- Überprüfung risikorelevanter Sicherheiten **BTO 1.1 30 f.**
- Umfang der Beurteilungintensität **BTO 1.2 54**
- Unvoreingenommenheit **BTO 1.1 27 ff.**
- verbrieftes Kreditrisiko **AT 2.3 5**
- Vertriebseinheiten **BTO 1 2**
- vertriebsunabhängigen Einheiten **BTO 1 2**
- Verwendung geprüfter Standardtexte **BTO 1.2 70 f.**
- Wertermittlung von Immobiliensicherheiten **BTO 1.2 42 ff.; s. a. dort**
- Wertgutachten **BTO 1.1 30**
- Kreditgewährung BTO 1.2.1 73**
- Kapitaldienstfähigkeit **BTO 1.2.1 74**
- Objekt-/Projektfinanzierungen **BTO 1.2.1 75**
- Objektbesichtigung **BTO 1.2.1 76**
- Prolongationen **BTO 1.2.1 79**
- Wertermittlung von Immobiliensicherheiten **BTO 1.2.1 78**
- Kreditinstitute AT 2.1 2, 6, 8 f.**
- Kreditrahmen AT 2.3 12 ff., 15**
- Kreditspreadrisiken Einl 2 f., 117; BTR 5 1 ff.**
- Definition **BTR 5 4**
- EBA-Leitlinien **BTR 5 1**
- idiosynkratische Risikokomponenten **BTR 5 15 f.**
- interne Risikotransfers **BTR 5 17**
- Kreditspreadrisikomessung **BTR 5 6 ff.**
- Marktkreditspread **BTR 5 4**
- Marktliquiditätsspread **BTR 5 4**
- Marktpreisrisiken **BTR 2 4, 12**
- Methodenfreiheit **BTR 5 9**
- Modelle **AT 4.3.5 8 f.**
- Risikoberichterstattung **BT 3.1 8**
- Risikokultur **Einl 194**
- Steuerung **BTR 5 3**
- zu berücksichtigende Positionen **BTR 5 12 ff.**
- Kreditunterlagen BTO 1.2 67 f.**
- Kreditvergabestandards Einl 106 ff.**
- Kreditverwendungskontrollen BTO 1.2.2 81**
- Kreditweiterbearbeitung BTO 1.2.2 80 ff.**
- Kreditverwendungskontrollen **BTO 1.2.2 81**
- Marktschwankungskonzepte **BTO 1.2.2 83**

Stichwortverzeichnis

- Überwachung der Sicherheiten
BTO 1.2.2 82 ff.
- Krisenmanagementteam AT 7.3** 15
- KRITIS-Betreiber AT 7.2** 6 ff.
- Kryptowährungen BTO 2.12; AT 2.9 f.; AT 2.3** 41
 - Handelsgeschäfte **AT 2.3** 80 ff.
- Kryptowerte AT 2.3** 81
- Kryptowertpapiere AT 2.3** 37
- Kündigungsvereinbarungen**
 - Auslagerungsverträge **AT 9** 80
- künstliche Intelligenz Einl 110**
 - Modelle **AT 4.3.5** 93
- 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** 28 f.
- Larosière-Report Einl 76**
- Leerverkäufe AT 2.3** 71
- Leiharbeitnehmer AT 7.1** 16
- Leistungsindikatoren AT 4.4.1** 18 ff.
- Leitlinien Einl 17 ff.; AT 1** 82
 - Auslegungsmaterial **Einl 18**
 - comply or explain **Einl 19**
 - EBA-Leitlinien **Einl 17a**
 - Geschäftsleiterreignung **AT 3** 11
 - Weigerung **Einl 20**
 - Wirkung **Einl 18**
- Leitungsaufgaben AT 3** 6
- Leitungskultur AT 3** 15 ff.
- Leverage-Effekt AT 2.3** 69 f.
- Leverage-Risiko Einl 81**
- Limitleihe BTR 2.2** 4
- Limitsysteme AT 2.3** 12 ff.
 - Diversifikationen **BTR 2.1** 3
 - Handelsgeschäfte **BTO 2.2.2** 30
 - Marktpreisrisiken **BTR 2.1** 1 ff., 5 ff.
 - Risikofrüherkennungssystem **BTR 2.1** 14
 - Risikokonzentrationen **BTR 2.1** 4
 - Risikosteuerungs-/controllingprozesse **AT 4.3.2** 5
- Limitüberschreitungen BTO 1.2** 65
- Liquiditätsbericht BT 3.2** 59 ff.
 - außerbilanzielle Gesellschaftskonstruktionen **BT 3.2** 67
 - bedeutende Institute **BT 3.2** 71 ff.
 - Berichtsturnus **BT 3.2** 59 f.
 - Fremdwährungen **BT 3.2** 68
 - Inhalte **BT 3.2** 61 ff.
 - kapitalmarktorientierte Institute **BT 3.2** 71 ff.
 - Liquiditätspuffer **BT 3.2** 72
- Notfallplan **BT 3.2** 65
- Stresstests **BT 3.2** 64
- untertägige Liquiditätsrisiken **BT 3.2** 69
- Liquiditätspuffer BTR 3.1** 19
 - hochliquide Vermögensgegenstände **BTR 3.2** 9 f.
 - Kosten **BTR 3.1** 82 f.
 - kurzfristiger Liquiditätsbedarf **BTR 3.2** 7
 - liquide Aktiva **BTR 3.2** 13
 - Liquidierbarkeit **BTR 3.2** 12 ff.
 - Liquiditätsbericht **BT 3.2** 72
 - 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
- Liquiditätsreserven Einl 80**
- Liquiditätsrisiken BTR 3.1** 1 ff.
 - Asset Encumbrance **BTR 3.1** 64 ff.
 - Asset-Liability Committee **BTR 3.1** 72
 - Aufbauorganisation **BTR 3.1** 5
 - 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.
 - Diversifikationen **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 Liquiditätspuffer **BTR 3.1** 19
 - interne Verrechnung **BTR 3.1** 67
 - interner Refinanzierungsplan **BTR 3.1** 146 ff.
 - kapitalmarktorientierte Institute **BTR 3.2** 1 ff.
 - kurzfristige Liquidität **BTR 3.1** 3
 - 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*

Stichwortverzeichnis

- 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** 9
- Risikocontrolling **BTR 3.1** 10
- Risikoinventur **BTR 3.1** 32
- Stressszenarien **BTR 3.1** 21
- Stresstests **BTR 3.2** 18 ff.; **BTR 3.1** 96 ff.; **AT 4.3.3** 3
- strukturelle Liquidität **BTR 3.1** 4
- 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
- Bestandgeschäft **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** 79
- MaComp Einl** 172
- MaComp-Compliance-Funktion**
AT 4.4.2 54 ff., 60
- MaDev Einl** 32, 150
- MaGo Einl** 159
 - Proportionalitätsgrundsatz **AT 1** 51
- MaH Einl** 37 ff., 150
 - Personal **AT 7.1** 2
- MaIR Einl** 41 ff., 150; **AT 4.4.3** 4
- MaK Einl** 53 ff., 150
 - Personal **AT 7.1** 2
- MaRisk Einl** 1 ff., 59 ff.
 - 1. Novelle **Einl** 67 ff.
 - 2. Novelle **Einl** 71 ff.
 - 3. Novelle **Einl** 78 ff.
 - 4. Novelle **Einl** 81
 - 5. Novelle **Einl** 82 ff.
 - 6. Novelle **Einl** 89 ff.
 - 7. Novelle **Einl** 105 ff.
 - 8. Novelle **Einl** 113 ff.
 - allgemeine Zielsetzungen **AT 2** 1 ff.
 - Allgemeiner Teil **Einl** 246, 250
 - amtliche Erläuterungen **Anhang 1**
 - Amtshaftung **ATO 2.2.3** 5
 - Amtshaftungsanspruch **Einl** 147
 - andere aufsichtsrechtliche Regelungswerke **Einl** 150 ff.
 - Anwenderkreis **AT 2.1** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Anwendungsbereich **Einl** 119 ff.; **AT 2** 1 ff.
 - Anwendungsermessen **AT 2.1** 27 ff.
 - Aufbau **Einl** 245 ff.
 - Aufsichtsbehördenpraxis, nationale **Einl** 21 ff.
 - aufsichtsrechtliche Sanktionen **BTO 2.2.3** 8 ff.
 - Auslagerung **Einl** 93 ff.
 - Bankaufsichtsrecht **Einl** 14; **AT 2** 1
 - Bankbuch **Einl** 113
 - Bankenerlaubnis **Einl** 122
 - Bankenkrisen **Einl** 29 ff.
 - Bankgeschäft **Einl** 120 ff.
 - Besonderer Teil **Einl** 247, 251 ff.
 - Beteiligung des Aufsichtsorgans **Einl** 216 ff.
 - Bindung der Aufsichtsbehörde **Einl** 141
 - comply or explain **AT 1** 86
 - Corona-Krise **Einl** 102
 - CRD IV **Einl** 6
 - CRR **Einl** 6, 13
 - CSRRBB **Einl** 113, 117
 - Datenaggregation **Einl** 205 ff.
 - doppelte Proportionalität **Einl** 65 f., 242 ff.; **AT 2** 3
 - doppelte Zwecksetzung **AT 1** 14
 - DotCom-Krise **Einl** 48 ff.
 - EBA-Auslagerungs-Leitlinien **Einl** 93
 - EBA-Leitlinien **Einl** 8b f., 17a, 89
 - Eingriffsverwaltung **AT 1** 9
 - Einzelaspekte des Risikomanagements **Einl** 7
 - Entstehungsgeschichte **Einl** 25 ff.
 - Entwicklungsübersicht **Einl** 118
 - Erläuterungen, amtliche **Anhang 1**
 - Erträge eines Institutes **Einl** 8a

Stichwortverzeichnis

- Europäische Banken-/Kapitalmarktrechtssprechung **Ei**nl 16
- Europäische Leitlinien **Ei**nl 17 ff.
- Europäische Verordnungen **Ei**nl 13
- europäische Zielsetzungen **Ei**nl 12
- Europäisierung **AT** 1 81 ff.
- Factoringinstitute **AT** 2.1 32
- Finanzaufsichtsbehörde **Ei**nl 1
- Finanzdienstleister **Ei**nl 130 ff.
- Finanzdienstleistungsinstitute **AT** 2.1 29 f.
- Finanzierungsleasinginstitute **AT** 2.1 32
- Flexibilität **AT** 1 76 ff.
- Forbearance-Maßnahmen **Ei**nl 203 f.
- gerichtliche Überprüfbarkeit **Ei**nl 142 ff.
- grenzüberschreitende Anwendung **AT** 2.1 18 ff.; *s. a. dort*
- große Wertpapierfirmen **AT** 2.1 29 f.
- Grundsätze **Ei**nl 181 ff.
- Guidelines **Ei**nl 17 ff.; **AT** 1 82, 86
- Haftungsgrundlage bei Verstoß **Ei**nl 146
- Handelsgeschäfte **AT** 2.3 27 ff.; *s. a. dort*
- höherrangiges Recht **Ei**nl 176 ff.
- Home-Office **Ei**nl 112
- ICAAP **Ei**nl 153, 182 ff.
- IFD **Ei**nl 91
- IFR **Ei**nl 91
- Immobilienbewertung **Ei**nl 109
- institutsinternes Risikomanagement **Ei**nl 63
- internationale/europäische Standards **AT** 1 21 ff.
- Interpretation **Ei**nl 28
- Interpretationsleitfaden **Ei**nl 137
- Investmentgesellschaften **Ei**nl 134 ff.
- InvMaRisk **Ei**nl 164
- IR.RBB **Ei**nl 113, 115
- Justiziabilität **AT** 1 59
- KAMaRisk **Ei**nl 166 ff.
- Kapitalanlagegesellschaften **Ei**nl 134 ff.
- konkretisierende Elemente **Ei**nl 8d
- Konzeption der Aufsicht **AT** 1 15
- Kreditentscheidungen **AT** 2.3 6 ff.; *s. a. dort*
- Kreditgeschäfte **AT** 2.3 1 ff.; *s. a. dort*
- Kreditspreadrisiken **Ei**nl 2 f., 117
- Kreditvergabestandards **Ei**nl 106 ff.
- künstliche Intelligenz **Ei**nl 110
- Leitfaden **Ei**nl 6
- Leitlinien **Ei**nl 17 ff.; **AT** 1 82
- Leverage-Risiko **Ei**nl 81
- Liquiditätsreserven **Ei**nl 80
- MaComp **Ei**nl 172
- MaGo **Ei**nl 159
- MaRisk VA **Ei**nl 156
- MaSI **Ei**nl 174
- MiFID-Richtlinie **Ei**nl 68
- Modelle **Ei**nl 110; **AT** 4.3.5 21
- Modularität **AT** 1 6
- NPE-Leitlinien **Ei**nl 89, 97 ff., 199 ff.
- Öffnungsklauseln **Ei**nl 228 ff.; **AT** 1 77 f.; *s. a. dort*
- Praxisnähe **AT** 1 76 ff.
- Proportionalitätsgrundsatz **Ei**nl 118; **AT** 1 3, 37 ff.; *s. a. dort*
- Prozesscharakter der qualitativen Aufsicht **Ei**nl 182 ff.
- Rating-Verordnung **Ei**nl 13, 82
- Rechtsnormcharakter **Ei**nl 138
- Rechtsprechung, Nationale **Ei**nl 21 ff.
- Rechtsstatus **Ei**nl 137 ff.
- rechtstaatlicher Aufsichtsrahmen **AT** 1 9 ff.
- Regelungseinflüsse **Ei**nl 9 ff.
- Regelungsflexibilität **Ei**nl 222 ff.
- Risiken **AT** 2.2 1 ff.; *s. a. dort*
- Risikoberichterstattung **Ei**nl 87, 211 ff.; *s. a. dort*
- Risikodatenaggregation **Ei**nl 87
- Risikokultur **Ei**nl 186 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 **Ei**nl 148 f.
- Säule 2 **AT** 2 5
- Schadenersatzansprüche des Anlegers **BTO** 2.2.3 2
- SREP **Ei**nl 182
- SRP **Ei**nl 182
- Standortbestimmung **Ei**nl 6 f.
- Stresstests **Ei**nl 80
- Struktur **Ei**nl 245 ff.
- Text **Anhang** 1
- Umsetzungsfrist **Ei**nl 3
- US-Immobilienkrise **Ei**nl 71 ff., 81
- Verstöße **BTO** 2.2.3 1 ff., 8 ff.
- Verwaltungspraxis, nationale **Ei**nl 21 ff.
- Verwaltungsvorschrift **Ei**nl 140
- Verweise auf EBA-Leitlinien **AT** 1 46
- von 2005 **Ei**nl 59 ff.
- von 2007 **Ei**nl 67 ff.
- von 2009 **Ei**nl 71 ff.
- von 2010 **Ei**nl 78
- von 2012 **Ei**nl 81
- von 2017 **Ei**nl 82
- von 2021 **Ei**nl 89 ff.
- von 2023 **Ei**nl 105 ff.
- von 2024 **Ei**nl 113 ff.
- Vorbemerkungen **AT** 1 1 ff.
- Wert eines Institutes **Ei**nl 8a
- Wertpapierhandelsbanken **Ei**nl 130 ff.
- Wertpapierinstitute **Ei**nl 124 ff.; *s. a. dort*

- Wertpapier-Instituts-Aufsichts-Verordnung **Einl 13**
- Wertpapierinstitutsgesetz **Einl 123 ff.**
- Wirecard-Skandal **Einl 103**
- Zinsänderungsrisiken **Einl 115**
- Zinsrisiken **Einl 2, 5, 8**
- Zweck **Einl 8 ff.**
- Zweigstellen **Einl 128 f.**
- MaRisk VA Einl 156**
- Markfolge BTO 6**
- Marking-to-Market-Prinzip AT 2.3 64**
- Marktänderungsrisiko AT 8.1 5**
- Marktbereich BTO 5**
- marktgerechte Bedingungen BTO 2.2.2 31, 33 ff.; BTO 2.2.1 17 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**
- Marktkreditspread BTR 5 4**
- Marktliquiditätsspread BTR 5 4**
- Marktpreisrisiken BTR 2 1 ff.**
- Anlagebuch **BTR 2.3 1 ff.; BTR 2 1, 14 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.**
- Ergebnismittlung für das Handelsbuch **BTR 2.2 8**
- Fondsrisiko **BTR 2 13**
- Fremdwährungskreditrisiken **BTR 2 8**
- Governance **BTR 2 17 f.**
- Handelsbuch **BTR 2.2 1 ff.; BTR 2 1, 14 ff.**
- interne Risikotransfers **BTR 2.3 32**
- Kreditspreadrisiken **BTR 2 4, 12**
- Kursrisiken **BTR 2 6**
- Limitleihe **BTR 2.2 4**
- Limitsysteme **BTR 2.1 1 ff., 5 ff.**
- Limitüberschreitung **BTR 2.2 4**
- Limitüberwachung **BTR 2.2 1 ff.**
- Plausibilisierung der Ergebnisse **BTR 2.1 16 f.**
- Prozesse zur Limitüberwachung **BTR 2.1 7**
- Risikoberichterstattung **BT 3 9; BT 3.2 38 ff.; s. a. Marktpreisrisikobericht**
- Risikounterarten **BTR 2 3**
- Rückvergleich der Risikowerte **BTR 2.2 10 ff.**
- SREP **BTR 2 15**
- Standardzinschock **BTR 2.3 33 ff.**
- Überprüfung der Beurteilungsverfahren **BTR 2.1 10 ff.**
- XVA-Risiken **BTR 2 10**
- Zinsänderungsrisiken **BTR 2.3 1 ff.; BTR 2 7; s. a. dort**
- Marktpreisrisikobericht BT 3.2 38 ff.**
- alternative Bewertungsmethoden **BT 3.2 53**
- Berichtsturnus **BT 3.2 42 ff.**
- Handelsbuch-Bericht **BT 3.2 54**
- interne Handelsgeschäfte **BT 3.2 41**
- Limitüberschreitungen **BT 3.2 50**
- Mindestinhalte **BT 3.2 48 ff.**
- Marktreferenzdaten BTO 2.2.2 36**
- Marktschwankungskonzepte BTO 1.2.2 83**
- MaSI Einl 174**
- Maßnahmen AT 4.2 62**
- 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.**
- Methodenfreiheit**
- Kreditspreadrisiken **BTR 5 9**
- Modelle **AT 4.3.5 42**
- Risiken **AT 2.2 1**
- Stresstests **AT 4.3.3 50**
- Methodenverantwortung BTO 3 15**
- MiFID I Einl 55**
- MiFID-Richtlinie Einl 68; AT 1 26**
- Migrationsrisiken BTR 1 20**
- Mindestanforderungen Handelsgeschäfte Einl 37 ff.**
- Mindestanforderungen Interne Revision Einl 41 ff.**
- Mindestanforderungen Kreditgeschäft Einl 53 ff.**
- Mindestanforderungen Risikomanagement 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.**

Stichwortverzeichnis

- EBA-Leitlinien **AT 7.1** 51 f.
- 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
- 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
- Modelle Einl** 110; **AT 4.3.5** 1 ff.
 - Angemessenheitsprüfung **AT 4.3.5** 44 ff.
 - Backtesting-Verfahren **AT 4.3.5** 83
 - Begleichung von Qualitätsschwächen **AT 4.3.5** 72
 - Begründung der Modellannahmen **AT 4.3.5** 53 f.
 - CRR-Modelle **AT 4.3.5** 35
 - Datenqualitätsmanagement **AT 4.3.5** 60
 - EBA-Leitlinien **AT 4.3.5** 2
 - Eignungsprüfung **AT 4.3.5** 44 ff.
 - Erklärbarkeit **AT 4.3.5** 93
 - formale Modelldefinition **AT 4.3.5** 31 ff.
 - Fremdentwicklung **AT 4.3.5** 28, 92
 - Genehmigung **AT 4.3.5** 55
 - inhaltliche Ausdehnung **AT 4.3.5** 3
 - Input **AT 4.3.5** 34, 82
 - interne – **AT 4.3.5** 13 f., 23
 - Kreditspreidrisiken **AT 4.3.5** 8 f.
 - künstliche Intelligenz **AT 4.3.5** 93
 - MaRisk **AT 4.3.5** 21
 - Methodenfreiheit **AT 4.3.5** 42
 - Modellregister **AT 4.3.5** 22
 - Modellrisiken **AT 4.3.5** 12, 16 ff.
 - Output **AT 4.3.5** 32
 - Prognosegüte **AT 4.3.5** 83
 - Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.3.5** 36 ff.
 - Prüfer **AT 4.3.5** 51 f.
 - Prüfungsturnus **AT 4.3.5** 47 ff.
 - Qualitätssicherung der Inputdaten **AT 4.3.5** 56 ff.
 - Risikotragfähigkeit **AT 4.3.5** 5 ff.
 - Säule II-Modelle **AT 4.3.5** 1
 - SREP-Leitlinien **AT 4.3.5** 10
 - Technologieneutralität **AT 4.3.5** 30
 - Überschreibungen **AT 4.3.5** 75 f.
 - Validierer **AT 4.3.5** 91
 - Validierung **AT 4.3.5** 77 ff.
 - Validierungsbericht **AT 4.3.5** 89
 - Validierungskonzept **AT 4.3.5** 87
 - Validierungsturnus **AT 4.3.5** 90
 - Verwendung der Modellergebnisse **AT 4.3.5** 73 ff.
 - Wahl der – **AT 4.3.5** 42 ff.
- Zinsänderungsrisiken **AT 4.3.5** 8 f.
- Modellrisiken AT 4.1** 196; **AT 4.3.5** 12, 16 ff.; **BTR 4** 43 ff.
- Modularität AT 1** 6
- Monitoringsystem BTR 3.1** 15, 25
- Nachhaltigkeit**
 - ESG-Risiken **AT 4.2** 20
 - Geschäftsstrategie **AT 4.2** 18 ff.
- Nachhaltigkeitsaspekte AT 4.1** 140
- Nachhaltigkeitskonzentrationsrisiko AT 4.2** 47
- Nachhaltigkeitsrisiken AT 4.2** 22
 - Geschäftsstrategie **AT 4.2** 25
 - Risikostrategie **AT 4.2** 44
 - Stresstests **AT 4.3.3** 16
- Nachhaltigkeitsstrategie AT 4.2** 21
- Nachschauprüfung BT 2.5** 4
- Nachsteuerung AT 4.2** 41
- Namenschuldverschreibungen AT 2.3** 32
- Nearshoring AT 9** 13
- Nebenabreden BTO 2.2.1** 4
- Nettingabreden BTO 2.2.1** 69
- Neuer Markt Einl** 50
- 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** 31
 - Compliance-Funktion **AT 8.1** 17
 - Datenschutz **AT 8.1** 14
 - Einmalgeschäfte **AT 8.1** 30
 - 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** 27 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** 29
 - Kundengruppe **AT 8.1** 5
 - Lizenzen **AT 8.1** 12
 - Marktänderungsrisiko **AT 8.1** 5
 - Monitoring Phase **AT 8.1** 32 ff.
 - neue Produkte **AT 8.1** 4
 - personelle Strukturen **AT 8.1** 15
 - Produktkatalog **AT 8.1** 20 ff.; s. a. dort
 - Prüfschritte **AT 8.1** 9 ff.
 - regulatorische Anforderungen **AT 8.1** 11 ff.
 - Risikoanalyse **AT 8.1** 6 ff., 9 ff.

Stichwortverzeichnis

- Risikocontrolling-Funktion **AT 8.1 17**
- Risikofelder **AT 8.1 10 ff.**
- Testphase **AT 8.1 27 ff.**
- verschlankter - **AT 8.1 19**
- Vertriebsserlaubnisse **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 Financial Risks AT 4.1 136 ff.**
- Begriff **AT 4.1 137**
- ESG Risiken **AT 4.1 138**
- Nachhaltigkeitsaspekte **AT 4.1 140**
- physische Risiken **AT 4.1 140**
- transitorische Risiken **AT 4.1 141**
- Zahlungsunfähigkeitsrisiko **AT 4.1 144**
- non performing exposures BTO 1.2.5 1**
- non performing loans BTO 1.2.5 1**
- Normenevidenzhebung AT 4.4.2 143**
- norminterpretierende Äußerungen**
AT 1 82
- 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**
- Informationssicherheitsbeauftragte **AT 7.3 2**
- Kommunikation **BTR 3.1 116**
- Kommunikationswege **AT 7.3 14 ff.**
- Krisenmanagementteam **AT 7.3 15**
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 105 ff., 111 ff.**
- 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 9**
- Rückkehr in den Normalbetrieb **AT 7.3 12**
- Überprüfung **AT 7.3 5, 20 ff.**
- Wiederanlaufpläne **AT 7.3 7, 9**
- 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 89, 97 ff., 199 ff.**
- Forbearance-Maßnahmen **Einl 98**
- Intensivbetreuung **Einl 99**
- Überwachung **Einl 101**
- NPE-Strategie AT 4.2 55 ff.**
- Abbauziele **AT 4.2 57**
- Bewertung **AT 4.2 69**
- Branchenrisiken **AT 4.2 61**
- Elemente **AT 4.2 60**
- externe Bedingungen **AT 4.2 60, 65**
- Forbearance-Maßnahmen **AT 4.2 68**
- Haltestrategie **AT 4.2 68**
- Handlungsoptionen **AT 4.2 67 f.**
- Implementierungsplan **AT 4.2 56, 72 ff.**
- Kapitalausstattung **AT 4.2 66**
- Kapitalplanung **AT 4.2 60**
- Kundensegmente **AT 4.2 61**
- Maßnahmen **AT 4.2 62**
- notleidende Kredite **AT 4.2 55**
- NPE-Ziele **AT 4.2 67, 71**
- operative Kapazitäten **AT 4.2 64**
- Portfolien **AT 4.2 61**
- Portfolioabbau **AT 4.2 68**
- Restrukturierungsverfahren **AT 4.2 68**
- Rettungserwerbe **AT 4.2 68**
- Risikocontrolling **AT 4.2 74**
- Selbsteinschätzung **AT 4.2 60**
- strategische Optionen **AT 4.2 67**
- Umfeldanalysen **AT 4.2 60**
- Umsetzungsfortschritte **AT 4.2 74**
- NPL-Quote AT 2.1 5, 34 ff.**
- Geschäftsstrategie **AT 4.2 34**
- Objekt-/Projektfinanzierungen**
BTO 1.2.1 75
- Objektbesichtigung BTO 1.2.1 76**
- Objektfinanzierungen BTR 1 19**
- offene Kommunikationswege AT 3 19**
- Öffnungsklauseln Einl 228 ff.; AT 1 77 f.**
- Auslagerung **AT 9 127**
- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 10, 82**
- Dokumentation **AT 6 13**
- doppelte Proportionalität **Einl 242 ff.**
- Einsatzweisen **Einl 229**
- Gruppenebene **AT 4.5 2, 19**
- Immobiliengeschäft **BTO 3 4**
- Institutsgröße **Einl 230 ff.**
- Internes Kontrollsystem **BT 1 21**
- Regel/Ausnahme-Prinzip **Einl 234 f.**
- Sollvorschriften **Einl 235 f.**
- unbestimmte Rechtsbegriffe **Einl 238 ff.**
- Validierung **AT 4.1 191**
- Offshoring AT 9 13**
- operationelle Risiken BTR 4 1 ff.**
- Auslagerung **BTR 4 125**
- Auslagerungsrisiken **BTR 4 57**
- Auswahl von Maßnahmen **BTR 4 160 ff.**
- Basel III **BTR 4 9 ff.**
- BCBS SA **BTR 4 12 ff., 24 ff.**
- bedeutende Schadensfälle **BTR 4 96 ff.**
- Benchmarking **BTR 4 93 ff.**
- boundary events **BTR 4 59**
- Business Indikator **BTR 4 12**

Stichwortverzeichnis

- Business Model Analysis **BTR 4 38**
 - Compliance-Funktion **BTR 4 126**
 - Eigenmittelberechnung **BTR 4 12 ff.**
 - Erfassung von Schadensfällen **BTR 4 67 ff.; s. a. dort**
 - Frühwarnindikatoren **BTR 4 121**
 - IKT-Risiken **BTR 4 48 ff.; s. a. dort**
 - IKT-Risiko **BTR 4 33**
 - individuelle Bestimmung **BTR 4 31 ff.**
 - Informationssicherheitsmanagement **BTR 4 123**
 - interne Kontrollen **BTR 4 149**
 - Kategorien **BTR 4 35 ff.**
 - Key-Risk-Indikatoren **BTR 4 121**
 - Klimarisiken **BTR 4 59 ff.**
 - Kontrollen **BTR 4 146 f.**
 - Künstliche Intelligenz **BTR 4 4**
 - Modellrisiken **BTR 4 43 ff.**
 - 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 37 ff.**
 - Risikoakzeptanz **BTR 4 156 ff.**
 - Risikoberichterstattung **BT 3.2 73 ff.; BTR 4 131 ff.**
 - Risikoidentifikation **BTR 4 108**
 - Risikoinventur **BTR 4 118**
 - Risikominderung **BTR 4 144**
 - Risikomitigation **BTR 4 143**
 - Risikosteuerungsmaßnahmen **BTR 4 138 ff.**
 - Risikotransfer **BTR 4 151**
 - Risikovermeidung **BTR 4 141 f.**
 - robuste Schätzerfahren **BTR 4 7**
 - Sammelschäden **BTR 4 100**
 - Säule 1 **BTR 4 9 ff.**
 - Schwarzer Schwan **BTR 4 5**
 - 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 4 101 ff.**
 - Verfahren zur Beurteilung **BTR 4 106 ff., 111**
 - Verhaltenskodex **BTR 4 41**
 - wesentliche Ausprägungen **BTR 4 113**
 - wesentliche Risiken **BTR 4 64 ff.**
 - wettbewerbswidrige Absprachen **BTR 4 38**
 - Whistle-Blowing **BTR 4 41**
- operative Kapazitäten AT 4.2 64**

- Optionen AT 2.3 72 ff.**
- Optionsrisiko Einl 191; BTR 2.3 14; BTR 2 5**
- ordnungsgemäße Geschäftsorganisation AT 3 3**
- Organisationsrichtlinien AT 5 1 ff.**
- Aggregation von Risikodaten **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**
 - EBA-Leitlinien **AT 5 29 ff.**
 - Genehmigung **AT 5 15**
 - Genehmigungsprozess **AT 5 16**
 - Geschäftsaktivitäten **AT 5 2 f.**
 - Geschäftsstrategie **AT 4.2 38**
 - Guidelines **AT 5 29 ff.**
 - Inhalt **AT 5 19 ff.**
 - Interne Revision **AT 5 23, 28**
 - Kompetenzordnung **AT 5 20**
 - Risikogehalt der Geschäftsaktivität **AT 5 4**
 - Risikosteuerungs-/controllingprozesse **AT 5 21**
 - schriftliche Fixierung **AT 5 9 ff.**
 - Standards **AT 5 6**
 - Stresstests **AT 4.3.3 54**
 - Three Lines of Defense-Prinzip **AT 5 5**
 - Verhaltenskodex für die Mitarbeiter **AT 5 26**
 - Werte **AT 5 6**
- OTC-Derivate BTO 2.2.2.2 24**
- Override BTO 1.4 28**
- Personal AT 7.1 1 ff.**
- Abwesenheit von Mitarbeitern **AT 7.1 53 ff.**
 - Anforderungen **AT 7.1 17 ff.**
 - betriebsinterne Erfordernisse **AT 7.1 13**
 - Bewertungsmaßstäbe **AT 7.1 11**
 - Erfahrungen **AT 7.1 19 f.**
 - erforderliche Kenntnisse/Erfahrungen **AT 7.1 21 ff.**
 - 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 19 f.**
 - Leiharbeitnehmer **AT 7.1 16**
 - MaH **AT 7.1 2**
 - MaK **AT 7.1 2**

Stichwortverzeichnis

- Mitarbeiter **AT 7.1 6**
- Mitarbeiter in besonderen Funktionen **AT 7.1 8, 36 ff.; s. a. dort**
- Personalausstattung **AT 7.1 8, 11 ff.**
- Personalbedarfsplanung **AT 7.1 9, 54 f.**
- Personalentwicklung **AT 7.1 9**
- Praxis-Kompetenz **AT 7.1 19**
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 7.1 12**
- Qualifikationsniveau **AT 7.1 24 ff.; 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, 54 f.**
- Personalentwicklung AT 7.1 9**
- Pfandbriefbanken AT 9 50**
- Pipelinerisiken BTR 1 13**
- Portfolioabbau AT 4.2 68**
- Positionsverantwortung BTO 2.2.1 73 ff.**
 - 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 55**
- Praxis-Kompetenz AT 7.1 19**
- Pretesting BTR 3.1 48**
- Private-Equity-Unternehmen BTO 1.2 37 f.**
- Problemkredite BTO 1.2.5 1 ff.**
 - 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**
 - Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2 6 ff.**
 - 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 19 ff.**
 - 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 20 ff.**
 - aktive Produkte **AT 8.1 22**
 - Aktualisierungen **AT 8.1 26**
 - Begriff **AT 8.1 20**
 - inaktive Produkte **AT 8.1 22**
 - Inhalt **AT 8.1 20a**
 - materielle Änderungen **AT 8.1 25**
 - Monitoring **AT 8.1 26**
 - Turnus **AT 8.1 20**
 - Wiederaufnahme der Geschäftstätigkeit **AT 8.1 24 f.**
- Projektfinanzierungen BTR 1 19**
- Prolongation BTO 1.2.1 79; AT 2.3 17 ff.**
 - Kreditgeschäfte **BTO 1.2 66**
- Proportionalitätsgrundsatz Einl 118; AT 1 3, 37 ff.**
 - Abgrenzung **AT 1 41**
 - Änderungen betrieblicher Prozesse **AT 8.2 4**
 - Anwendungsermessens **AT 2.1 27 ff.**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **BTO 1**
 - Auslagerung **AT 9 27**
 - bedeutende Institute **AT 1 61 ff.; s. a. dort**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 87**
 - Definition **AT 1 38**
 - doppelte Proportionalität **Einl 242 ff.; AT 1 38**
 - EBA-Leitlinien **AT 1 45**
 - Einklagbarkeit **AT 1 58 ff.**
 - Funktionstrennung **BTO 2.1 29 f.**
 - Funktionsweise **AT 1 39**
 - Inhalt **AT 1 44 ff.**
 - Internes Kontrollsystem **AT 4.3 2**
 - inzidente Prüfung **AT 1 60**
 - kleine/mittelgroße Institute **AT 1 78**
 - Konkretisierung **AT 1 48**
 - Kriterien **AT 1 51 f.**
 - MaGo **AT 1 51**
 - Modelle **AT 4.3.5 36 ff.**
 - Personal **AT 7.1 12**
 - praktische Konkordanz **AT 1 55**
 - Risikoberichterstattung **BT 3 5**
 - Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 7**
 - Risikomanagement **AT 1 42**
 - Stresstests **AT 4.3.3 11**
 - Verhältnismäßigkeit **AT 1 41**
 - Versicherungsaufsicht **AT 1 50**
 - Wertpapierinstitute **Einl 126**
- Provisionen AT 4.1 68**

Stichwortverzeichnis

Prozessanpassungen AT 4.3.4 40

Prüfberichtsverordnung BTO 1.4 9

Qualifikationsniveau AT 7.1 24 ff.

– geeignete Maßnahmen **AT 7.1 26**

– mangelhaftes – **AT 7.1 35**

– Mitarbeiterqualifizierung **AT 7.1 28 ff.**;
s. a. dort

– Personalauswahl **AT 7.1 27**

– Prüfung **AT 7.1 27**

Quantifizierungsmaße AT 4.1 27 ff.

Quartalsbericht BT 2.4 21 ff.

Ratingverfahren BTO 1.4 5 f., 16

Rating-Verordnung Einl 13, 82

Rechnungswesen BTO 14

Recht am eingerichteten und ausgeübten Gewerbebetrieb AT 1 9

Rechtsabteilung

– Aufbau- und Ablauforganisation
BTO 15

– Compliance-Funktion **AT 4.4.2 69 ff.**

– 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 234 f.

Regelungsflexibilität Einl 222 ff.

Rendite-Risikokalkül AT 4.1 112

Replikationsportfolio BTR 2.3 27

Reputationsrisiko AT 2.2 5; AT 4.3.2 1

Residualrisiko BT 2.3 10, 21

Restrisiken BTR 4 157

Restrukturierungsverfahren AT 4.2 68

Retail CBDC AT 2 11

Rettungserwerbe BTO 1.2.5 28; AT 4.2 68

– Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2 2**

– Immobiliengeschäft **BTO 3 28**

Revisionsbeauftragte AT 9 93 ff.

Revisionshandbuch BT 2.3 25

Risiken AT 2.2 1 ff.

– barwertnaher Ansatz **AT 4.1 73**

– finanzielle – **AT 2.2 4**

– holistischer Ansatz **AT 2.2 5**

– Kategorisierung **AT 2.2 2 f.**

– Methodenfreiheit **AT 2.2 1**

– Reputationsrisiko **AT 2.2 5**

– Risikoinventur **AT 2.2 8 ff.**; *s. a. dort*

– Risikostrategien **AT 2.2 6 ff.**

– Risikotragfähigkeit **AT 2.2 7**

– Risikovororge **AT 2.2 7**

– Vergleichbarkeit **AT 2.2 2 f.**

– 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., 9 ff.**

– Normenevidenzerhebung **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 f.**

– Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2 122, 146 ff.**; *s. a. dort*

– zentrales Auslagerungsmanagement **AT 9 115**

Risikoappetit AT 4.2 49 ff.

– ESG-Risiken **AT 4.2 52**

– Governance Faktoren **AT 4.2 52**

– physische Risikotreiber **AT 4.2 52**

– Risikokapazität **AT 4.2 50**

– Risikotoleranz **AT 4.2 50**

– Risk Appetite Framework **AT 4.2 50**

– Risk Appetite Statement **AT 4.2 51**

– soziale Faktoren **AT 4.2 52**

– transitorische Risiken **AT 4.2 52**

– unternehmensbedingte Risikotreiber
AT 4.2 52

– Zinsänderungsrisiken **AT 4.2 53 f.**

Risikoarten AT 4.1 134

Risikobegriff AT 4.1 159

Risikoberichterstattung Einl 87, 211 ff.;

BT 3 1 ff.

– Ad-hoc-Berichterstattung **BT 3 11**;
BT 3.1 18 ff.

– Adressenausfallrisiko **BT 3 9**

– Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 18 ff.**;
s. a. dort

– Aufsichtsorgan **BT 3.1 27 ff.**

– Auslagerung **BT 3 9**

– BAIT **BT 3 10**

– Berichtsformen **BT 3.1 5**

– Compliance-Funktion **BT 3 9**

– Datenmanagement **AT 4.3.4 23**

– DORA **BT 3 10**

– Erstellung der Risikoberichte **BT 3.1 24 ff.**

Stichwortverzeichnis

- ESG-Risiken **BT 3.1 6**
 - Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1 21**
 - Genauigkeit **BT 3 4**
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2 1 ff.**; *s. a. dort*
 - Geschäftsleiter **BT 3.1 1 ff.**
 - Grundsätze **BT 3 4**
 - Häufigkeit **BT 3 4**
 - Interne Revision **BT 3 9**
 - Klarheit **BT 3 4**
 - Kreditspreadrisiken **BT 3.1 8**
 - Liquiditätsbericht **BT 3.2 59 ff.**; *s. a. dort*
 - Liquiditätsrisiken **BT 3 9**
 - Marktpreisrisiken **BT 3 9**
 - Marktpreisrisikobericht **BT 3.2 38 ff.**; *s. a. dort*
 - Merkmale des Risikoberichts **BT 3.1 10 ff.**
 - Notfallmanagement **BT 3 9**
 - Nutzen **BT 3 4**
 - operationelle Risiken **BT 3.2 73 ff.**; **BTR 4 131 ff.**
 - Proportionalitätsgrundsatz **BT 3 5**
 - Rahmen **BT 3.1 1 ff.**
 - regelmäßige – **BT 3.1 1 ff.**
 - Risikoarten **BT 3 8**
 - Risikocontrolling-Funktion **BT 3 6 ff.**
 - Risikokonzentrationen **BT 3.1 17**
 - Stresstests **BT 3.1 15 ff.**
 - umfassender Charakter **BT 3 4**
 - Verbreitung **BT 3 4**
 - wesentliche Risiken **BT 3 7**; **BT 3.2 83 ff.**
 - Zinsänderungsrisiken **BT 3.1 8**; **BT 3.2 38 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 74**
 - 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 8 ff.**
 - Auslagerung **AT 9 56 ff.**
 - bedeutende Institute **AT 4.4.1 31, 37 ff.**
 - Begrenzung der Risiken **AT 4.4.1 11**
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2 48, 66 ff.**
 - CRD-IV **AT 4.4.1 1**
 - ESG-Risiken **AT 4.4.1 3**
 - Exklusivität **AT 4.4.1 28 ff.**
 - Funktionstrennung **AT 4.4.1 1 ff.**, 6
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2 1 ff.**; *s. a. dort*
- Gesamtrisikoprofil **AT 4.4.1 12**
 - Geschäftsinitiiierung **AT 4.4.1 4 f.**
 - Informationsrechte **AT 4.4.1 24**
 - Interessenkonflikte **AT 4.4.1 5, 7, 32**
 - interne Kontrollfunktionen **AT 4.4.1 26**
 - Key Performance Indicators **AT 4.4.1 18 ff.**
 - kleine Institute **AT 4.4.1 14, 32**
 - Leistungsindikatoren **AT 4.4.1 18 ff.**
 - Leitung **AT 4.4.1 25 ff.**
 - Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1 17**
 - NPE-bezogene Anforderungen **AT 4.4.1 17 ff.**
 - Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.4.1 7**
 - Risikoberichterstattung **BT 3 6 ff.**
 - Risikofrüherkennungsverfahren **AT 4.4.1 15**
 - Risikoinventur **AT 4.4.1 12**
 - Risikokennzahlen **AT 4.4.1 15**
 - Risikosituation **AT 4.4.1 16**
 - Übernahmen/Fusionen **AT 8.3 30**
 - Verhinderungsvetreter **AT 4.4.1 33**
 - Votierungs-/Genehmigungskompetenzen **AT 4.4.1 33 f.**
 - Wechsel der Leitung **AT 4.4.1 41**
 - Zugangsrechte **AT 4.4.1 24**
- Risikodatenaggregation** **Eiul 87**
- Risikodeckungspotential** **AT 1 32**;
AT 4.1 57 ff.
- Barwertansatz **AT 4.1 59 ff.**; *s. a. dort*
 - barwertnaher Ansatz **AT 4.1 69 ff.**; *s. a. dort*
 - Berechnungsvarianten **AT 4.1 58**
 - erwarteter Verlust **AT 4.1 65**
 - normatives – **AT 4.1 77**
 - regulatorische Eigenmitteln **AT 4.1 79**
 - Säule 1 plus Ansatz **AT 4.1 74 f.**
 - zukünftige Performancewerte **AT 4.1 66**
- Risikofrüherkennungssystem** **BTR 2.1 14**
- Risikoidentifikation** **BTR 4 108**
- Risikoindikatoren** **BTO 1.3.1 5, 22 ff.**
- Ableitung **BTO 1.3.1 26 ff.**
 - Beispiele **BTO 1.3.1 33 ff.**
 - 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**
- Risikoinventur** **AT 2.2 8 ff.**
- Angemessenheitsprüfung **AT 4.1 175**
 - Bruttoansatz **AT 2.2 12**

Stichwortverzeichnis

- Fristenkongruenz **AT 2.2 11**
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2 5**
 - Gesamtrisikoprofil **AT 2.2 9**
 - Gruppenebene **AT 4.5 27**
 - Korrelationsrisiko **AT 2.2 9**
 - Liquiditätsrisiken **BTR 3.1 32**
 - Neubewertungszeitpunkt **AT 2.2 9**
 - operationelle Risiken **BTR 4 118**
 - Risikocontrolling-Funktion **AT 4.4.1 12**
 - Risikostrategie **AT 4.2 42**
 - Risikoverkettungen **AT 2.2 9**
 - Schwerpunktsetzung **AT 2.2 10**
 - Systemrisiken **AT 2.2 16 f.**
 - verkürzte – **AT 4.1 133**
 - wesentliche Risiken **AT 4.1 122 ff.**
 - Wesentlichkeit **AT 2.2 13 ff.**
 - Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2 150, 153**
- Risikokapazität AT 4.2 50**
- Risikoklasse AT 4.1 61**
- Risikoklassifizierung BTO 1.3.1 45 ff.;**
BTO 1.4 1 ff.
- 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 20 ff.**
 - Kapitaleinsatzfähigkeit **BTO 1.4 37 ff.**
 - Kompetenzordnung **BTO 1.4 42**
 - Konditionsgestaltung **BTO 1.4 41**
 - Kreditentscheidung **BTO 1.4 40**
 - Kreditüberwachung **BTO 1.4 40**
 - Methodenverantwortung **BTO 1.4 24 ff.**
 - Mindestanforderungen **BTO 1.4 11**
 - Nachhaltigkeit des Geschäftsmodells **BTO 1.4 39**
 - Nachvollziehbarkeit der Kriterien **BTO 1.4 12 f.**
 - Objekt Risiken **BTO 1.4 10**
 - Overtide **BTO 1.4 28**
 - Projekt Risiken **BTO 1.4 10**
 - prozessuale Einbindung **BTO 1.4 40 ff.**
 - Prüfberichtsverordnung **BTO 1.4 9**
 - qualitative Kriterien **BTO 1.4 32 f.**
 - quantitative Kriterien **BTO 1.4 30 f.**
 - Ratingskala **BTO 1.4 17 ff.**
 - Ratingverfahren **BTO 1.4 5 f., 16**
 - Risikovorsorge **BTO 1.4 43 f.**
 - Scoringverfahren **BTO 1.4 7 f.**
 - Überwachung der Anwendung **BTO 1.4 25**
 - Unabhängigkeit **BTO 1.4 24 ff.**
 - Unverzüglichkeit **BTO 1.4 11a ff.**
 - Verantwortung **BTO 1.4 20 ff.**
- vereinfachte Verfahren nach PrüfBV **BTO 1.4 9**
 - Verfahren **BTO 1.4 2 ff.**
 - Zuweisung von Kreditnehmern **BTO 1.4 14 ff.**
- Risikokonzentrationen AT 4.1 37 ff.**
- Adressenausfallrisiko **BTR 1 33, 40, 89 ff.**
 - Ampelsysteme **BTR 1 103**
 - Auftreten von – **BTR 1 89 ff.**
 - Begriff **AT 4.1 38**
 - Bestimmung von – **AT 4.1 43**
 - Branchenreports **BTR 1 98**
 - Concentration Ratios **BTR 1 96**
 - Diversifikation **BTR 1 105**
 - Einzelportfolio **AT 4.1 46**
 - Ertragskonzentrationen **BTR 1 108;**
AT 4.2 48
 - Frühwarnsystem **AT 4.1 48**
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2 6**
 - Internes Kontrollsystem **BT 1 3**
 - Inter-Risikokonzentrationen **AT 4.2 46;**
AT 4.1 42
 - Intra-Risikokonzentrationen **AT 4.2 46;**
AT 4.1 41
 - Klumpenrisiken **AT 4.2 46**
 - Limitsysteme **BTR 2.1 4**
 - Marktanalysen **BTR 1 98**
 - Nachhaltigkeitskonzentrationsrisiko **AT 4.2 47**
 - Regionalprinzip **BTR 1 105**
 - Risikoarten **AT 4.1 47**
 - Risikoberichterstattung **BT 3.1 17**
 - Risikokonzentrationslimite **AT 4.1 49**
 - Risikominderung **BTR 1 106**
 - Risikosteuerungs-/–controllingprozesse **AT 4.3.2 4**
 - Risikostrategie **AT 4.2 45 ff.**
 - Steuerung **BTR 1 103 ff.**
 - Stresstests **BTR 1 101;** **AT 4.3.3 41**
 - Strukturlimite **AT 4.1 48**
 - Top-down Analyse **AT 4.1 44**
 - Überwachung **BTR 1 103 ff.**
 - Verfahren zur Identifizierung **BTR 1 95 ff.**
- Risikokonzentrationslimite AT 4.1 49**
- Risikokultur Einl 186 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**
 - CSRBB **Einl 188, 194 ff.**
 - Hinweisgebersystem **AT 3 19**
 - IRRBB **Einl 188, 191 ff.**
 - Kreditspreidrisiken **Einl 194**
 - Leitfaden des FSB **AT 3 14**
 - Leitungskultur **AT 3 15 ff.**

Stichwortverzeichnis

- 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
- Verhaltenskodizes **Einl** 198
- Whistle-Blowing **AT 3** 19
- Zinsänderungsrisiken **Einl** 191 ff.
- 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** 82 ff.
 - Auslagerung **AT 9** 1 ff., 35; *s. a. dort*
 - Ausschüsse des Aufsichtsorgans **AT 4.2** 84 ff.
 - Berichtspflicht, regelmäßige **AT 4.3.2** 12 ff.
 - Compliance **AT 4.4.2** 27
 - Datenmanagement **AT 4.3.4** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Definition **AT 1** 31
 - Dokumentation **AT 6** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Erweiterung der Bankenaufsicht **AT 1** 25 ff.
 - Finanzinstrumenten-Richtlinie **AT 1** 26
 - 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*
 - Handelsgeschäfte **BTO 2** 1 ff.; **AT 2.3** 27 ff.; *s. a. dort*
 - institutsinternes – **Einl** 63
 - Interne Revision **BT 2.1** 1 ff.; **AT 4.4.3** 1 ff., 23 f.; *s. a. dort*
 - Internes Kontrollsystem **AT 4.3** 1 ff.; *s. a. dort*
 - IT-Prozesse **AT 7.2** 11 ff.; *s. a. dort*
 - Kapitalmarktaufsicht **AT 1** 25 ff.
 - 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*
 - MiFID-Richtlinie **AT 1** 26
 - Mindestfestlegung **AT 1** 19 ff.
 - Modelle **AT 4.3.5** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Neu-Produkt-Prozess **AT 8.1** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Notfallmanagement **AT 7.3** 1 ff.; *s. a. dort*
 - NPE-Strategie **AT 4.2** 55 ff.; *s. a. dort*
 - 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-/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** 82 ff.
 - Strategiekommunikation **AT 4.2** 88 ff.
 - Strategien **AT 4.2** 1 ff.
 - Strategieprozess **AT 4.2** 78
 - Strategieumsetzung **AT 4.2** 75 ff.
 - Stresstests **AT 4.3.3** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Übernahmen/Fusionen **AT 8.3** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Verzicht auf Festlegungen **AT 1** 35 f.
- Risikomodelle AT 4.1** 24, 163
- Risikoprofil BT 1** 8
- Risikoquantifizierung AT 4.1** 22 ff.
 - analytische Verfahren **AT 4.1** 25
 - Methodik **AT 4.1** 22
 - Quantifizierungsmaße **AT 4.1** 27 ff.
 - Risikomodelle **AT 4.1** 24
 - Simulationsmodelle **AT 4.1** 26
 - Szenariotechnik **AT 4.1** 31 ff.
 - Value at Risk **AT 4.1** 28 f.
 - vereinfachte Verfahren **AT 4.1** 23
- Risikosituation AT 3** 7
- Risikosteuerungs-/controllingprozesse**
 - Ad-hoc-Berichterstattung **AT 4.3.2** 15
 - Adressenausfallrisiko **BTR 1** 1 ff.; **AT 4.3.2** 4; *s. a. dort*
 - Auslagerung **AT 4.3.2** 10
 - Berichtspflicht, regelmäßige **AT 4.3.2** 12 ff.
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2** 36
 - frühzeitige Risikoerkennung **AT 4.3.2** 8
 - Gesamtbanksteuerung **AT 4.3.2** 5
 - Gruppenebene **AT 4.5** 5, 47 ff.
 - Haftungsrisiken **AT 4.3.2** 1
 - Limitsysteme **AT 4.3.2** 5
 - Liquiditätsrisiken **BTR 3.1** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Marktpreisrisiken **BTR 2** 1 ff.; *s. a. dort*
 - Prüf- und Überwachungsplan **AT 4.3.2** 2
 - Rechtsrisiken **AT 4.3.2** 1
 - regelmäßige Berichtspflicht **AT 4.3.2** 13 ff.

Stichwortverzeichnis

- Reputationsrisiko **AT 4.3.2 1**
- Risikoanalyse **AT 4.3.2 2**
- Risikokonzentrationen **AT 4.3.2 4**
- Risikoverringung **AT 4.3.2 2**
- strategisches Risiko **AT 4.3.2 1**
- Überprüfung **AT 4.3.2 17 f.**
- Whistle-Blowing **AT 4.3.2 3**
- Risikostrategie AT 2 7 ff.; AT 4.2 1, 39 ff.**
- CBDC **AT 2 11**
- Dezentralität **AT 2 9 f.**
- Ethikverständnis **AT 2 8**
- Gesamtrisikostategie **AT 4.2 42**
- Gruppenebene **AT 4.5 36 ff.**
- Hackerangriffe **AT 2 8**
- Klimawandel **AT 2 8**
- Nachhaltigkeitsrisiken **AT 4.2 44**
- Nachsteuerung **AT 4.2 41**
- operative Risikosteuerung **AT 4.2 40**
- Retail CBDC **AT 2 11**
- Risikoappetit **AT 4.2 49 ff.; s. a. dort**
- Risikoinventur **AT 4.2 42**
- Risikokonzentrationen **AT 4.2 45 ff.; s. a. dort**
- Risikotoleranz **AT 4.2 49**
- Risikotragfähigkeit **AT 4.2 39**
- Stable Coins **AT 2 10**
- strategische Vorgaben **AT 4.2 40**
- Teilrisikostراتيجien **AT 4.2 42**
- Risikotoleranz AT 4.2 49, 50**
- Risikotragfähigkeit AT 1 31; AT 2.2 7; AT 4.1 1 ff.**
- Aggregation der Risiken **AT 4.1 51 ff.**
- Analyse der Kapitalausstattung **AT 4.1 87**
- Analyse des Kapitalbedarfs **AT 4.1 86**
- Angemessenheitsprüfung **AT 4.1 170 ff.; s. a. dort**
- aufsichtliche Regelungen **AT 4.1 1 ff.**
- bankinterne Methoden **AT 4.1 158 ff., 164 ff.**
- Darlegung der Annahmen **AT 4.1 160 ff.**
- Datenrisiko **AT 4.1 197**
- Definition **AT 4.1 15 ff.**
- Diversifikationen **AT 4.1 149 ff.; s. a. dort**
- duale Konzeption **AT 4.1 12**
- Gesamtbankebene **AT 4.1 51 ff.**
- Gesamtrisikoprofil **AT 4.1 19 ff.**
- Geschäftsleitung **AT 4.1 169**
- Going Concern-Ansätze **AT 4.1 88**
- Gruppenebene **AT 4.5 42 ff.**
- Handelsgeschäfte **BTO 2 22**
- ICAAP **AT 4.1 2 ff., 17**
- interner Risikomanagementprozess **AT 4.1 2 ff., 81 ff., 89; s. a. dort**
- Kapitalplanung **AT 4.1 201 ff.; s. a. dort**
- Konkretisierung **AT 4.1 9**
- Methodenwahl **AT 4.1 164**
- Modelle **AT 4.3.5 5 ff.**
- Modellrisiko **AT 4.1 196**
- Modellverständnis **AT 4.1 163**
- Neuausrichtung **AT 4.1 10 ff.**
- normative Perspektive **AT 4.1 13, 76 ff., 96 ff.**
- ökonomische – **AT 4.1 18**
- ökonomische Perspektive **AT 4.1 13, 96 ff.**
- Risikoappetit der Geschäftsleitung **AT 4.1 109**
- Risikobegriff **AT 4.1 159**
- Risikocontrolling **AT 4.1 113 ff.**
- Risikodeckungspotential **AT 4.1 57 ff.; s. a. dort**
- Risikokonzentrationen **AT 4.1 37 ff.; s. a. dort**
- Risikomodelle **AT 4.1 163**
- Risikoquantifizierung **AT 4.1 22 ff.; s. a. dort**
- Risikostrategie **AT 4.2 39**
- Sicherstellung der – **AT 4.1 81 ff.**
- SREP **AT 4.1 5 ff.**
- Strategieprozess **AT 4.1 106 ff.**
- Stresstests **AT 4.1 99 ff.; AT 4.3.3 105; s. a. dort**
- wesentliche Risiken **AT 4.1 117 ff.; s. a. dort**
- Risikotragfähigkeitsleitfaden AT 4.3.3 2, 10**
- Risikotragfähigkeitsrechnung AT 4.1 60**
- Risikotransfer AT 2.3 15; BTR 4 151**
- Auslagerung **BTR 4 154**
- Kreditspreadriskien **BTR 5 17**
- Marktpreisrisiken **BTR 2.3 32**
- Versicherungen **BTR 4 152**
- Risikoüberwachung BTR 1 42 ff.**
- Risikoverkettungen AT 2.2 9**
- Risikovorsorge BTO 1.2.6 1; AT 2.2 7**
- Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 33**
- Risikoklassifizierung **BTO 1.4 43 f.**
- Risk Appetite Framework AT 4.2 50**
- Risk Appetite Statement AT 4.2 51**
- Rollenkonzepte BTO 17**
- Roll-over-Kredite AT 2.3 18**
- 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 74 f.**
- Säule II-Modelle AT 4.3.5 1**
- Schlüsselkontrollen BT 1 20 f.**
- Schuldscheindarlehen AT 2.3 43**
- Schuldtitel AT 2.3 33**
- Schwachstellenanalyse AT 4.3.3 40**
- Schwarzer Schwan BTR 4 5**

Schwellenwerte

- bedeutende Institute **AT 1** 68 ff.
- Immobiliengeschäft **BTO 3** 4 ff.
- Scoringverfahren BTO 1.4** 7 f.
- Security Token AT 2.3** 36
- Sensitivitätsanalysen BTR 3.1** 97; **AT 4.3.3** 23
- Share Deal AT 8.3** 8
- Shared Service Center AT 9** 12
- 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** 235 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
- Spread Einl** 194
- Spread Risk AT 2.3** 4
- SREP Einl** 64, 182; **AT 2** 5; **AT 4.1** 5 ff.
 - Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2** 2
 - Internes Kontrollsystem **BT 1** 23
 - Marktpreisrisiken **BTR 2** 15
 - Stresstests **AT 4.3.3** 31
 - Zinsänderungsrisiken **BTR 2.3** 39 f.
- SREP-Kapitalzuschlag BTR 2.3** 1 ff.
- SREP-Leitlinien AT 4.3.5** 10
- SRP Einl** 63, 182
- SSM-Institute AT 2.1** 25
- SSM-Verordnung AT 1** 68
- Stable Coins AT 2** 10
- Standardzinsschock BTR 2.3** 33 ff.
- Stellvertreter AT 7.1** 56
- Steuerungsimpulse AT 4.1** 111
- Strategiebegriff AT 4.2** 3
- Strategieprozess AT 4.2** 78
- 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 Einl** 80; **AT 4.1** 99 ff.; **AT 4.3.3** 1 ff.
 - Abgrenzung **AT 4.3.3** 100
 - Angemessenheit **AT 4.3.3** 98 ff.
 - Anzahl an Szenarien **AT 4.3.3** 71 f.

- Arten **AT 4.3.3** 22 ff.
- aufsichtliche – **AT 4.3.3** 28
- Aufsichtsrecht **AT 4.3.3** 2
- bedeutende Institute **AT 4.3.3** 57
- Berichterstattung **AT 4.3.3** 3
- Diversifikationen **AT 4.3.3** 44
- Dokumentation **AT 4.3.3** 107
- EBA-Leitlinien **AT 4.3.3** 2, 5
- Ebenen des Instituts **AT 4.3.3** 46 ff.
- Ergebnisbehandlung **AT 4.3.3** 101 ff.
- Ermittlungsturnus **AT 4.3.3** 51 ff., 73
- ESG-Risiken **AT 4.3.3** 15 ff., 56
- Extremereignisse **AT 4.3.3** 25
- Fremdwährungen **BTR 3.1** 143
- Genehmigung **AT 4.3.3** 108
- Governance **BTR 3.1** 101
- Gruppenebene **AT 4.5** 51 ff.; **AT 4.3.3** 3
- Handlungsbedarf **AT 4.3.3** 102 ff.
- ICAAP **AT 4.3.3** 27
- ICAAP-Leitfaden **AT 4.3.3** 2, 7 ff.
- ILAAP **AT 4.3.3** 27
- ILAAP-Leitfaden **AT 4.3.3** 2, 7 ff.
- institutsinterne – **AT 4.3.3** 1, 21
- inverse – **AT 4.1** 101; **AT 4.3.3** 25, 90 ff.; *s. a. dort*
- kleine Kreditinstitute **AT 4.3.3** 11 ff.
- Liquiditätsbericht **BT 3.2** 64
- Liquiditätsrisiken **BTR 3.2** 18 ff.; **BTR 3.1** 96 ff.; **AT 4.3.3** 3
- Methodenfreiheit **AT 4.3.3** 50
- Mindestanforderungen **AT 4.3.3** 1
- Nachhaltigkeitsrisiken **AT 4.3.3** 16
- Organisationsrichtlinien **AT 4.3.3** 54
- Proportionalitätsgrundsatz **AT 4.3.3** 11
- Prüfungsumfang **AT 4.3.3** 99
- risikoartenspezifische – **AT 4.1** 101; **AT 4.3.3** 26, 33 ff.
- risikoartenübergreifende – **AT 4.1** 101, 103; **AT 4.3.3** 26, 58 ff.
- Risikoberichterstattung **BT 3.1** 15 f.; **AT 4.3.3** 106
- Risikokonzentrationen **BTR 1** 101; **AT 4.3.3** 41
- Risikotragfähigkeit **AT 4.3.3** 105
- Risikotragfähigkeitsleitfaden **AT 4.3.3** 2, 10
- Schwachstellenanalyse **AT 4.3.3** 40
- Sensitivitätsanalysen **AT 4.3.3** 23
- SREP **AT 4.3.3** 31
- Stresstestszenario **AT 4.3.3** 74 ff.; *s. a. dort*
- Szenarioanalysen **AT 4.3.3** 24
- Validierung **AT 4.3.3** 100
- Verbriefungstransaktionen **AT 4.3.3** 45
- Wechselwirkungen **AT 4.3.3** 24, 69 f.
- wesentliche Risiken **AT 4.3.3** 37 ff.

Stichwortverzeichnis

- Wirkungskette **AT 4.3.3 24**
- Zweck **AT 4.3.3 29 ff.**
- Stresstestszenario AT 4.3.3 74 ff.**
- Ausrichtung des Instituts **AT 4.3.3 86**
- Eintrittswahrscheinlichkeit **AT 4.3.3 79 ff.**
- historisches – **AT 4.3.3 83**
- hypothetisches – **AT 4.3.3 84**
- Jahrhundertkrise **AT 4.3.3 87 ff.**
- konjunktureller Abschwung **AT 4.3.3 87 ff.**
- Plausibilität **AT 4.3.3 79 ff.**
- Schweregrad **AT 4.3.3 76 ff.**
- Strukturlimite AT 4.1 48**
- Stundungen AT 2.3 22 f.**
- Stundungsmaßnahmen**
- Forbearance-Maßnahmen **BTO 1.3.2 34 ff.**
- Forbearance-Richtlinie **BTO 1.3.2 17**
- SWOT-Analyse AT 4.2 14**
- syndizierter Kredit AT 2.3 25 f.**
- Systemrelevanz AT 1 62**
- Systemrisiken AT 2.2 16 f.**
- Szenarioanalysen BTR 3.1 97; AT 4.3.3 24**
- Auslagerung **AT 9 34**
- Immobiliengeschäft **BTO 3 21**
- Szenariotechnik AT 4.1 31 ff.**
- Taxonomie AT 4.3.4 25 ff., 32**
- Erfassung von Schadensfällen **BTR 4 73**
- 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.**
- Technologieneutralität AT 4.3.5 30**
- Tec-Werte Einl 49**
- Termingeschäfte BTO 2 13; AT 2.3 63 ff.**
- 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 28 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 44**
- Total Return-Swaps AT 2.3 76**
- Transferpreise BTR 3.1 73 ff.**
- Treasury BTR 3.1 8, 85**
- Turnus**
- Adressenausfallrisikobericht **BT 3.2 20 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 59 f.**
- Marktpreisrisikobericht **BT 3.2 42 ff.**
- Produktkatalog **AT 8.1 20**
- Risikoanalyse **AT 4.4.2 144 f.**
- Wesentlichkeitsanalyse **AT 4.4.2 161 ff.**

- Übernahmen/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.**
- EBA-Leitlinien **AT 8.3 29 f.**
- Gruppenebene **AT 8.3 10**
- Konzept **AT 8.3 2**
- Konzepterstellung **AT 8.3 14 ff.**
- Konzeptstellungszeitpunkt **AT 8.3 26**
- 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**
- Überziehungslisten BTR 1 83**
- Umfeldanalysen AT 4.2 60**
- Umwandlungsgesetz AT 8.3 6**
- Umweltrisiken AT 4.2 23**
- unbestimmte Rechtsbegriffe Einl 242 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**
- Früherkennung von Risiken **BTO 1.3.1 52**
- Grenzwerte **AT 4.1 193**
- komplexe Verfahren/Methoden **AT 4.1 195 ff.**
- Methoden **AT 4.1 185**

Stichwortverzeichnis

- Modelle **AT 4.3.5** 77 ff.
- 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/Methoden **AT 4.1** 189
- Stresstests **AT 4.3.3** 100
- Umfang **AT 4.1** 184
- Validierungskonzept **AT 4.1** 183 ff.
- Validierungsbericht AT 4.3.5** 89
- Validierungskontrollen AT 4.3.4** 115 ff.
- Validierungskonzept AT 4.1** 183 ff.; **AT 4.3.5** 87
- Value at Risk AT 4.1** 28 f.
- Verantwortungsbereiche AT 3** 18
- Verbriefungsrisiken BTR 1** 10 ff.
- Vergütungssystem AT 3** 21
- Verhaltenskodex BTR 4** 41
- Verhältnismäßigkeit AT 1** 41
- Verhandlungsvertreter AT 4.4.1** 33
- Verrechnungssystem BTR 3.1** 68 ff.
- Verschmelzung AT 8.3** 6
- Versicherungen AT 2.1** 7
- Versicherungsaufsicht AT 1** 50
- Vertriebserlaubnisse AT 8.1** 12
- Vier-Augen-Prinzip**
 - Aufbau- und Ablauforganisation **AT 4.3.1.1**
 - Funktionstrennung **BTO 2.1** 15 ff.
 - Internes Kontrollsystem **BT 1** 6
- Visual Data Room BTO** 17
- Vollständigkeitserklärung AT 4.4.3** 33
- Votierungs-/Genehmigungskompetenzen AT 4.4.1** 33 f.

- Währungs-Swaps AT 2.3** 78, 79
- Waiver-Regelung AT 4.5** 16
- Warehousesrisiken BTR 1** 13
- Warengeschäft BTO** 2 9
- Warengeschäfte AT 2.3** 51 ff.
- Watch List BTO** 1.3.1 20
- Wechselwirkungen AT 4.3.3** 24
 - Stresstests **AT 4.3.3** 69 f.
- Weisungsrechte**
 - Auslagerungsverträge **AT 9** 77
 - Compliance-Funktion **AT 4.4.2** 205
- Weiterverlagerungen AT 9** 98 ff.
 - Ausgestaltung **AT 9** 98 ff.
 - Auslagerungsrisikoanalyse **AT 9** 105
 - Auslagerungsverträge **AT 9** 81, 85
 - Chain Outsourcing **AT 9** 104
 - Risiken der – **AT 9** 101 ff.
 - Zustimmungsvorbehalte **AT 9** 99
- Wertermittlung von Immobiliensicherheiten BTO 1.2** 42 ff.
 - Kreditgewährung **BTO 1.2.1** 78
 - Rotation sachverständiger Personen **BTO 1.2** 44
 - Unabhängigkeit interner Sachverständiger **BTO 1.2** 46 ff.
- Wertgutachten BTO 1.1** 30
- Wertpapier-Compliance AT 4.4.2** 20 ff.
- Wertpapierdienstleistungsunternehmen AT 4.4.2** 56
- Wertpapier-Emissionen BTO 2** 5
- Wertpapiergeschäfte AT 2.3** 31 ff.
 - 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** 130 ff.
- Wertpapierinstitute Einl** 124 ff.
 - bedeutende Nicht-CRR-Institute **Einl** 126
 - CRR-Institute **Einl** 126
 - große – **Einl** 124 f.
 - kleine – **Einl** 126
 - mittlere – **Einl** 126
 - Proportionalitätsgrundsatz **Einl** 126
 - systemrelevante – **Einl** 124 f.
- Wertpapier-Instituts-Aufsichts-Verordnung Einl** 13
- Wertpapierinstitutsgesetz Einl** 123 ff.
- Wertpapierleihe AT 2.3** 34
- wesentliche Risiken AT 4.1** 117 ff.
 - Begriff **AT 4.1** 120 f.
 - Datenmanagement **AT 4.3.4** 6 ff.
 - Expertenschätzung **AT 4.1** 145 ff.
 - Gesamtrisikobericht **BT 3.2** 5
 - Gruppenebene **AT 4.5** 14
 - Identifizierung **AT 4.1** 125 ff.
 - Non Financial Risks **AT 4.1** 136 ff.; *s. a. dort*
 - operationelle Risiken **BTR 4** 64 ff.
 - plausible Risikobeträge **AT 4.1** 145 ff.
 - Risikoberichterstattung **BT 3** 7; **BT 3.2** 83 ff.
 - Risikoinventur **AT 2.2** 13 ff.; **AT 4.1** 122 ff.
 - Stresstests **AT 4.3.3** 37 ff.
 - Wesentlichkeit **AT 4.1** 120 f.
 - Wesentlichkeitsprüfung **AT 4.1** 128 ff.; *s. a. dort*

Stichwortverzeichnis

Wesentlichkeitsanalyse AT 4.4.2 146 ff.

- Compliance-Funktion **AT 4.4.2 122**
- Compliance-Risiken **AT 4.4.2 147 f., 152**
- Einflussfaktoren **AT 4.4.2 154 f.**
- 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 4.4.2 161 ff.**
- Vorgehensweise **AT 4.4.2 150**

Wesentlichkeitsprüfung AT 4.1 128 ff.

- 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**
- verkürzte 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-/controllingprozesse **AT 4.3.2 3**

Wiederanlaufpläne AT 7.3 7, 9

Wiedereindeckungsrisiken BTR 1 6

- Kontrahentenlimite **BTR 1 60**

Wirecard-Skandal Einl 103

Wirkungskette AT 4.3.3 24

XVA-Risiken BTR 2 10

Zahlungsaufschub BTO 1.3.2 38

Zahlungsunfähigkeitsrisiko AT 4.1 144

Zahlungsverkehrskonten BTO 2.2.1 71 f.

zentrale Stelle AT 4.4.2 48, 63 ff.

zentrales Auslagerungsmanagement

AT 9 109 ff.

- Aufgaben **AT 9 112 ff.**
- Auslagerungsbeauftragter **AT 9 116 f.**
- Bericht über wesentliche Auslagerungen **AT 9 118 f.**
- Risikoanalyse **AT 9 115**
- Verpflichtung zur Einrichtung **AT 9 109**

Zinsänderungsrisiken Einl 115; BTR 2.3

1 ff.; BTR 2 7; AT 4.2 53 f.

- Basisrisiko **Einl 191; BTR 2.3 13; BTR 2 5**

– Bewertung der Positionen **BTR 2.3 5**

– EBA-Leitlinien **BTR 2.3 38**

– Ergebnisermittlung der Positionen **BTR 2.3 6**

– Fremdwährungen **BTR 2.3 30 f.**

– Frequenz der Risikoüberwachung **BTR 2.3 9 f.**

– Gap-Risiko **BTR 2.3 12; BTR 2 5**

– Methoden **BTR 2.3 17 ff.**

– Modelle **AT 4.3.5 8 f.**

– Optionsrisiko **Einl 191; BTR 2.3 14; BTR 2 5**

– Perspektiven der Zinsänderungsrisikomessung **BTR 2.3 20 ff.**

– Replikationsportfolio **BTR 2.3 27**

– Risikoberichterstattung **BT 3.1 8; BT 3.2 38 ff.**

– Risikokultur **Einl 191 ff.**

– Risikomessung **BTR 2.3 11 ff., 20 ff.**

– Sicherungsgeschäfte **AT 4.2 54**

– SREP **BTR 2.3 39 f.**

– SREP-Kapitalzuschlag **BTR 2.3 1**

– Standardzinsschock **BTR 2.3 33 ff.**

– unbestimmte Kapital-/Zinsbindungsdauer **BTR 2.3 26 ff.**

– Verfahren **BTR 2.3 17 ff.**

– Vermeidung von Limitüberschreitungen

BTR 2.3 7 f.

– Zinsanpassungsrisiko **Einl 191**

– Zinsbindungsdauer **BTR 2.3 23**

– Zinsstrukturkurvenrisiko **Einl 191**

Zinsanpassungen AT 2.3 21

Zinsanpassungsrisiko Einl 191

Zinsrisiken Einl 2, 5, 8

Zinssatz-Swaps AT 2.3 77

Zinsstrukturkurvenrisiko Einl 191

Zirkulationsfähigkeit AT 2.3 48

Zugangsrechte AT 4.4.1 24

Zugriffsrechte AT 7.2 23

Zustimmungsvorbehalte

– Auslagerungsverträge **AT 9 81**

– Weiterverlagerungen **AT 9 99**

Zutrittssicherheit AT 7.2 22

Zweigstellen Einl 128 f.

– grenzüberschreitende Anwendung

AT 2.1 19 ff., 22

Zwischenkonten BTO 2.2.2 58 ff.