



Auszug

Wenn Sie an der vollständigen Version interessiert sind, kontaktieren Sie uns hier:

<https://www.severn.de/kontakt/kontaktformular/>

Whitepaper

Neuentwurf zur 5. MaRisk-Novelle: Stärkung der Risikokultur in Banken

MaRisk Konsultationspapier der BaFin zeigt bereits erheblichen Handlungsbedarf für betroffene Institute

Disclaimer

Die Inhalte der vorangegangenen Seiten wurden von Severn Consultancy mit größter Sorgfalt angefertigt. Einzelne Angaben können sich insbesondere durch noch nicht verabschiedete Gesetze, Zeitablauf oder infolge von gesetzlichen Änderungen als nicht mehr zutreffend erweisen. Der Inhalt des zu Grunde liegenden Konsultationsentwurfs der MaRisk gilt nicht als abschließend oder rechtsverbindlich. Daher kann Severn Consultancy keinerlei Gewähr für die Aktualität, Korrektheit und Vollständigkeit der bereitgestellten Informationen übernehmen.

Haftungsansprüche gegenüber Severn Consultancy, welche sich auf Schäden aufgrund der bereitgestellten Informationen materieller oder ideeller Art beziehen, die durch die Nutzung oder Nichtnutzung der dargebotenen Informationen bzw. durch die Nutzung fehlerhafter und unvollständiger Informationen verursacht wurden, sind grundsätzlich ausgeschlossen, sofern seitens Severn Consultancy kein nachweislich vorsätzliches oder grob fahrlässiges Verschulden vorliegt.

Severn Consultancy behält es sich ausdrücklich vor, Teile der Seiten ohne gesonderte Ankündigung zu verändern, zu ergänzen und/oder zu löschen. Alle Rechte vorbehalten. Die Reproduktion oder Modifikation ganz oder teilweise ohne schriftliche Genehmigung von Severn ist untersagt.

Inhaltsverzeichnis

1. Management Summary	4
2. Erwartete Neuerungen der MaRisk-Novelle 2016.....	5
3. Potenzielle Auswirkungen für betroffene Institute	11
4. Unser Lösungsansatz - MaRisk Quick-Check	18
5. Ihr Nutzen - Vorteile durch bewährten Ansatz.....	19
6. Severn – Ihr Partner im Risikomanagement	20
7. Ansprechpartner	21

1. Management Summary

Die letzte Novellierung der MaRisk im Jahr 2012 brachte u. a. Neuregelungen zum Risikocontrolling und zur Compliance-Funktion sowie neue Anforderungen an Risiko-prozesse und das Liquiditätsrisikomanagement mit sich.

Die BaFin veröffentlichte am **18. Februar 2016** einen **Entwurf zur Neufassung der MaRisk**. Das Konsultationsverfahren endet im April 2016 – eine zeitnahe Verabschiedung noch in diesem Jahr ist zu erwarten.

Ziel der geplanten 5. MaRisk-Novelle ist eine **Stärkung der Risikokultur** in Instituten. Durch die Novellierung werden neben der erweiterten **Verantwortung der Geschäftsleitung** insbesondere zahlreiche neue Vorgaben an die **Risikodatenaggregation** und **Risikoberichterstattung** sowie **Outsourcing** und **Interne Revision** erwartet.

Einzelne Neuanforderungen gelten lediglich für „**große und komplexe Institute**“ mit einer Bilanzsumme von mehr als 30 Mrd. EUR, bspw. in den Vorgaben zur Risikodatenaggregation oder auch Regelungen zur Compliance-Funktion.

Abbildung 1
Übersicht der
wesentlichen
Neuerungen aus
dem Konsulta-
tionsentwurf
zur 5. MaRisk-
Novelle

BCBS 239, FSB "Guidance on Supervisory Interaction with Financial Institutions on Risk Culture", SRM-AnpG Referentenentwurf

5. MaRisk Novelle			
Risikodaten- aggregation	Risikobericht- erstattung	Outsourcing	Interne Revision
<ul style="list-style-type: none"> Vollständige und verlässliche Generierung von Risikodaten Auswertung von Risikodaten nach verschiedenen Kriterien Überwachung der Datenqualität Plausibilisierung der Risikodaten anhand anderer Informationen Prüfung und Dokumentation manueller Eingriffe 	<ul style="list-style-type: none"> Erstellung anlassbezogener Ad-hoc-Risikoberichte Adressatengerechte Aufbereitung von Risikoinformationen Erhöhung der Turnusintensität der Berichterstattung Erweiterung der Risikoberichte um zukunftsorientierte Risikoeinschätzungen Erweiterung der Liquiditätsrisikoberichte 	<ul style="list-style-type: none"> Risikoanalyse nach gruppenübergreifenden Kriterien Risikokonzentrationen aus Sub-Auslagerungen Zentrales Auslagerungsmanagement und -funktion Auslagerung von Steuerungs- und Kontrollbereichen Erweiterte Risikosteuerungs- und Informationspflichten 	<ul style="list-style-type: none"> Quartalsmäßiger Gesamtbericht an GL und Aufsichtsorgan Erweiterte Anforderungen an die Prüfungsplanung Wesentlichkeitseinstufung von Aktivitäten und Prozessen Prüfung von Manipulationsmöglichkeiten in Prozessen Harmonisierung von Prüfungsansätzen in der Gruppe

Im Zuge der Harmonisierung der Aufsichtspraxis wird eine Aufwertung der MaRisk von einem bisher nicht rechtsverbindlichen Rundschreiben hin zu einer **Verordnung** geprüft. Diese wäre mit **erhöhter Rechtsverbindlichkeit und erweiterten Eingriffsrechten** der Aufsicht (verbindliche Maßnahmen und Sanktionen) verbunden.

Die geplanten Neuregelungen der 5. MaRisk-Novelle lassen bereits im Konsultationsentwurf auf umfassenden Handlungsbedarf schließen. Durch die Novellierung sind nahezu alle wesentlichen Bankbereiche - von **Risikocontrolling, Compliance, Interner Revision, Outsourcing-Management** und **IT** bis hin zur **Geschäftsleitung** - betroffen.

Um schnell und zuverlässig einen **transparenten Überblick** über den **erforderlichen Anpassungsbedarf** aus der geplanten 5. MaRisk-Novelle zu erhalten, bietet Severn mit dem **MaRisk Quick-Check** einen **strukturierten und praxiserprobten Lösungsansatz**. Severn kombiniert dabei fachliche Risikomanagement-Expertise und methodische Erfahrung – nachgewiesen in zahlreichen Projekten für renommierte Banken.

8. Ihr Partner

Next Generation Consulting für Finanzunternehmen



- **Severn Consultancy** (www.severn.de) ist eine auf den nationalen und internationalen Finanzmarkt spezialisierte Unternehmensberatung. Unsere besondere Expertise liegt in der effektiven Realisierung erfolgskritischer Veränderungsprozesse – dort sind wir besser als viele andere.
- In mehr als 25 Jahren Beratungspraxis haben wir eine Vielzahl renommierter Banken und Finanzdienstleister bei der effizienten Durchführung ihrer Projekte und der Optimierung unternehmensinterner Prozesse unterstützt.
- Kompetente Fach- und Managementberatung gepaart mit effektivem Projekt Management, wirkungsvoller Organisationsentwicklung und zukunftssicherem IT-Management sind die Säulen des „**Severn way to get it done**“.
- Über unsere Tochtergesellschaft **ORO Services GmbH** („Outsourced Regulatory Office“) bieten wir mit dem Kernprodukt **Regupedia**[®] (www.regupedia.de) ein umfassendes Informationsportal zur Bankenregulierung.
- Unsere Mandanten schätzen unsere innovativen Beratungskonzepte, das methodische Know-how sowie unsere fundierten Markt- und Branchenkenntnisse. Die meisten unserer Mandanten unterstützen wir bereits seit vielen Jahren in einer vertrauensvollen Zusammenarbeit.

– Ansprechpartner:

Norman Nehls | Partner

Tim Klippstein | Consultant

Severn Consultancy GmbH
Hansa Haus, Berner Straße 74
60437 Frankfurt am Main
T +49 (0)69 / 950 900-0
F +49 (0)69 / 950 900-50
info@severn.de
www.severn.de

© 2016 Severn Consultancy GmbH