



# 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

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

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

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.

## 6. Severn – Ihr Partner im Risikomanagement

### Profitieren Sie von unserer langjährigen Expertise im Risiko & Compliance Management

Severns Berater verfügen über **langjährige Erfahrungen in der Umsetzung von aufsichtsrechtlichen Anforderungen** für Banken. Ferner können wir auf fundierte fachliche und methodische Expertise in der Analyse von Prozessen im Risikomanagement sowie in der Etablierung risikoorientierter Managementverfahren zurückgreifen.

Eine Vielzahl erfolgreich durchgeführter Projekte **im Risikomanagement** für **internationale Großbanken** sowie **führende Privatbanken** und **Asset Manager** bestätigen die langjährige vertrauensvolle Zusammenarbeit mit unseren Kunden.

#### Projekterfahrungen (Auszug):

**Internationale Depotbank: Umsetzung der MaRisk-Novellierung und Anpassung der Prozesse im Risikomanagement.** Definition des Handlungsbedarfs auf Basis einer umfassenden **Gap-Analyse zur MaRisk-Novelle**. Erstellung von internen Anweisungen und Prozessbeschreibungen. Gesamtkoordination der MaRisk-Umsetzung und Berichterstattung an GL und Aufsichtsorgan.

**Führende Großbank:** Unterstützung eines aufsichtsrechtlichen Großprojektes im Bereich Market Risk-Management eines internationalen Kreditinstitutes. Durchführung einer bereichsübergreifenden **Analyse und Dokumentation konsistenter Risiko-steuerungsprozesse** zur **Sicherstellung der MaRisk**.

**Asset Manager:** Durchführung einer **GAP-Analyse** zur Identifizierung des Handlungsbedarfs durch die **MaRisk für Investmentgesellschaften** bei einer großen deutschen Kapitalanlagegesellschaft. **Bestimmung des Erfüllungsgrades** der einzelnen rechtlichen Anforderung und Beschreibung notwendiger Maßnahmen bei Nichterfüllung.

**Privatbank:** Durchführung einer umfassenden **Prozessaufnahme und -analyse im Market Risk-Controlling**. Erstellung einer umfassenden Prozessdokumentation und Identifikation von Schwachstellen. Ableitung von Handlungsempfehlungen zur Erhöhung der Transparenz, Effizienz sowie Wirksamkeit bestehender Prozesse im Risikocontrolling.

**Groß- und Privatbanken: Umsetzung diverser modularer Vorgaben der MaRisk zur Sicherstellung der MaRisk-Compliance und operativen Effizienz,** u.a. Umsetzung der Compliance-Funktion (AT 4.4.2), Erfüllung der technisch-organisatorischen Vorgaben (AT 7.2), Business-Continuity-Management (AT 7.3), Neuausrichtung des Neue-Produkte-Prozesses (AT 8.1), Outsourcing (AT 9).

**Führende Großbank:** Prozessuale Weiterentwicklung eines „**Quality Self Assessments**“ im Bereich **Operational Risk Management** - Konzeption und Rollout; Entwicklung eines konzernweiten Incentivierungs- und Sanktionierungssystems einschließlich Aufbau einer adäquaten Kommunikationsstruktur.

## 7. Ansprechpartner



**Norman Nehls**  
Severn Consultancy GmbH  
Partner

Diplom-Betriebswirt  
Certified-Project Manager (GPM)

T +49 (0)69 / 950 900-18  
M +49 (0)175 / 27 22 621  
E Norman.Nehls@Severn.de

Norman Nehls ist Partner der Severn Consultancy GmbH, Frankfurt und verantwortet komplexe Projekte, u. a. zur Umsetzung von regulatorischen Anforderungen und Vorgaben im Risiko- und Compliance-Management für Banken.

Herr Nehls verfügt über 10 Jahre Erfahrung im Change Management sowie im Risiko & Compliance Management sowie der Wertpapierabwicklung. Seitdem unterstützt er zahlreiche renommierte Banken und Spezialinstitute, u.a. bei der Analyse von Risikomanagement-Prozessen und Umsetzung der MaRisk-Vorgaben.



**Dr. Martin Rohmann**  
ORO Services GmbH  
Geschäftsführer

Diplom-Ökonom

T +49 (0)69 / 950 900-21  
M +49 (0)152 / 090 89 686  
E Martin.Rohmann@oro-services.de

Dr. Martin Rohmann ist Geschäftsführer und Gesellschafter der ORO Services GmbH, einer Tochtergesellschaft von Severn Consultancy. ORO Services unterstützt Banken bei der Umsetzung regulatorischer Anforderungen.

Dr. Rohmann verfügt über mehr als 20 Jahre Senior-Management-Erfahrung im Risikocontrolling international tätiger Banken, zuletzt als Group Head of Strategic Risk Management / Managing Director der Erste Group Bank AG. Seine Schwerpunkte liegen im Regulatory Risk Management sowie in der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen (Basel III/CRDIV, Aufbau ICAAP, Stresstesting, MaRisk, Marktrisiko/interne Modelle, Operationales Risiko (AMA) und Liquiditätsrisiko).

## 8. Ihr Partner

### Next Generation Consulting für Finanzunternehmen



- **Severn Consultancy** ([www.severn.de](http://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**<sup>®</sup> ([www.regupedia.de](http://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.

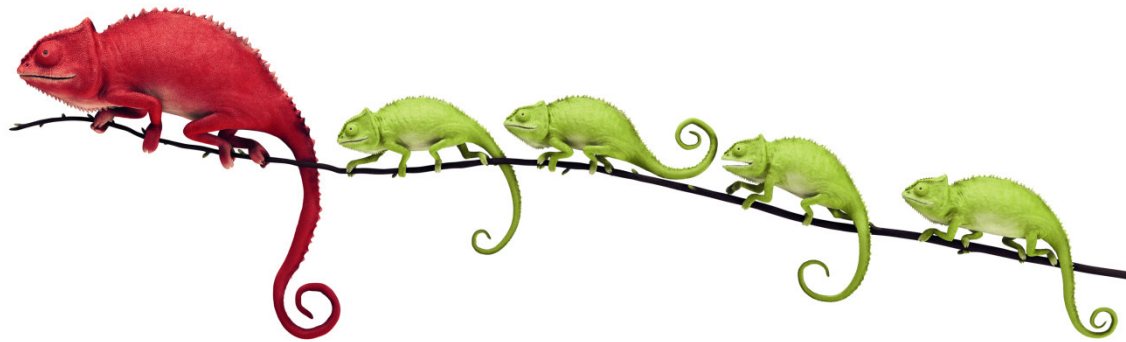
#### – Ansprechpartner:

**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](mailto:info@severn.de)  
[www.severn.de](http://www.severn.de)

© 2016 Severn Consultancy GmbH





Severn  
make change work

