Inhaltsverzeichnis

Vorwort ..... **V**

Kurzfassung ..... **VII**

Abkürzungsverzeichnis ..... **XI**

Abbildungsverzeichnis ..... **XV**

1 Einleitung **1**

1.1 Problemstellung 1

1.2 Ziel und Aufbau der Arbeit 2

1.3 Methoden der Problembearbeitung 3

2 Haftungsrelevante Geschäftsleiterpflichten im Risikomanagement **5**

2.1 Bestimmung der Begriffe Geschäftsleitung, Risiko und Risikomanagement 5

2.2 Gesetzliche Verankerung der Geschäftsleiterpflichten im Risikomanagement 6

2.3 Wesentliche Risikomanagementpflichten im Kontext der MaRisk 7

2.3.1 Ermittlung und Sicherstellung der Risikotragfähigkeit 7

2.3.2 Festlegung einer Geschäfts- und Risikostrategie 12

2.3.3 Einrichtung eines internen Kontrollsystems und einer internen Revision 15

2.3.4 Personelle und technisch-organisatorische Ausstattung, Notfallkonzept und Umgang mit Auslagerungen für ein wirksames Risikomanagement . 19

2.4 Anforderungen der CRR an das Risikomanagement als Ergänzung zu den MaRisk 21

2.4.1 Qualitative Anforderungen an die Verwendung von internen Modellen .. 21

2.4.2 Widerstandsfähigkeit der Geschäftsmodelle in Stresssituationen 22

2.4.3 Erfordernis einer eigenen Budgethoheit des Risikocontrollings 22

2.5 Strafvorschriften für die Geschäftsleiter im KWG und ihre Folgen 23

2.5.1 Haftungsvoraussetzungen und strafrechtliche Sanktionen 23

2.5.2 Reputationsrisiken für die Institute 24

2.5.3 Verbleibende Rechtsunsicherheit bei der Ausgestaltung des Risikomanagements ... 24

3 Grundlagen und Konsequenzen der Finanzinformationenverordnung ... 25

3.1 Reformierung des bankaufsichtlichen Meldewesens ... 25

3.1.1 Harmonisierung des bankaufsichtlichen Meldewesens in der Europäischen Union ... 25

3.1.2 Einführung des Basismeldewesens durch die deutsche Bankenaufsicht ... 25

3.2 Umsetzung des Basismeldewesens durch die Finanzinformationenverordnung ... 27

3.2.1 Begründung und Zielsetzung der Finanzinformationenverordnung ... 27

3.2.2 Aufbau und Inhalt der Finanzinformationenverordnung ... 28

3.3 Art und Umfang der Finanzinformationen von Kreditinstituten auf Einzelebene ... 31

3.3.1 Angaben zum Vermögensstatus ... 31

3.3.2 Angaben zu stillen Reserven und stillen Lasten ... 32

3.3.3 Angaben zur Gewinn- und Verlustrechnung ... 35

3.3.4 Planangaben für die Gewinn- und Verlustrechnung ... 36

3.3.5 Angaben zum Kreditgeschäft ... 38

3.3.6 Angaben zu Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch ... 38

3.3.7 Angabe des Konditionen- und des Strukturbeitrags ... 40

4 Skizzierung einer Checkliste zur Überprüfung der Pflichterfüllung von Geschäftsleitern im Licht der Finanzinformationenverordnung ... 43

4.1 Vorgehensweise bei der Erstellung der Checkliste ... 43

4.2 Checkliste für die Geschäftsleitung zur Selbstüberprüfung ... 43

5 Zusammenfassung und Ausblick ... 55

Literaturverzeichnis ... 57

http://www.springer.com/978-3-658-09136-1

Geschäftsleiterpflichten und Finanzinformationenverordnung
Neue Anforderungen im Licht von Basel III und CRD IV-Paket
Gruber, J.
2015, XV, 66 S. 5 Abb., Softcover
ISBN: 978-3-658-09136-1