



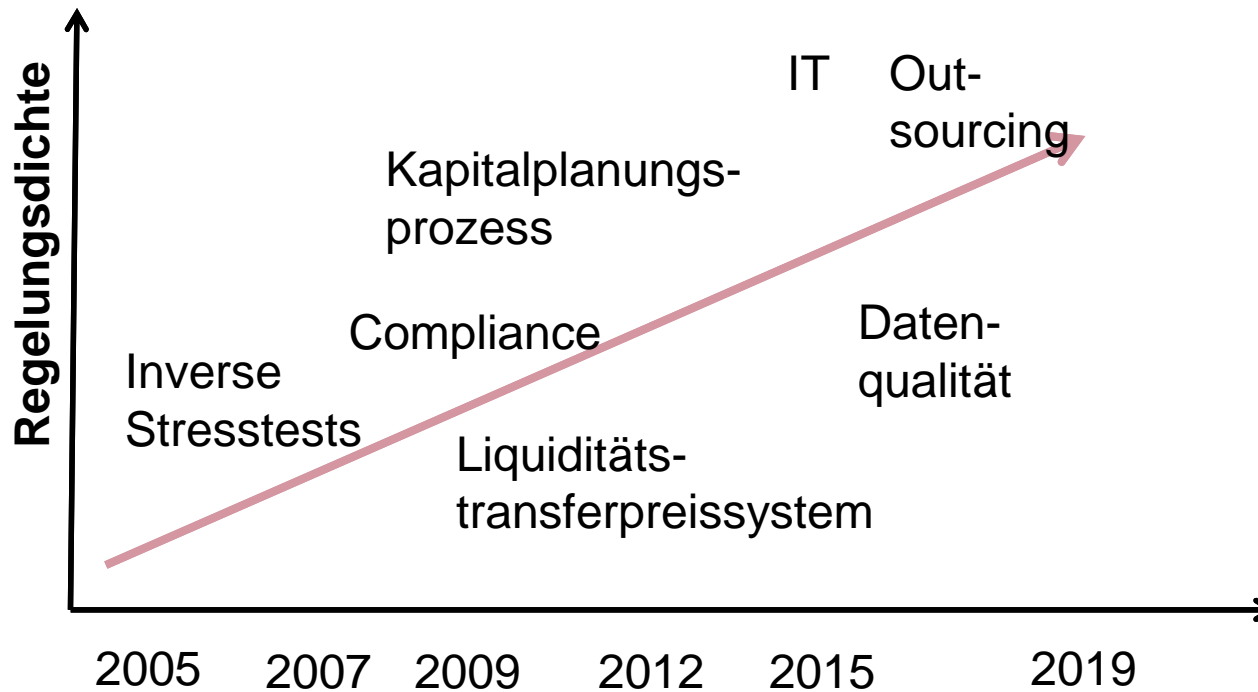
# MaRisk – Erfahrungen aus der Prüfungspraxis

Christian Schuler

Nimmt die Regelungsdichte weiter zu? Was sind die aktuellen Trends?

# MaRisk – Nimmt die Regelungsdichte immer weiter zu

## Wie sieht die weitere Entwicklung aus?



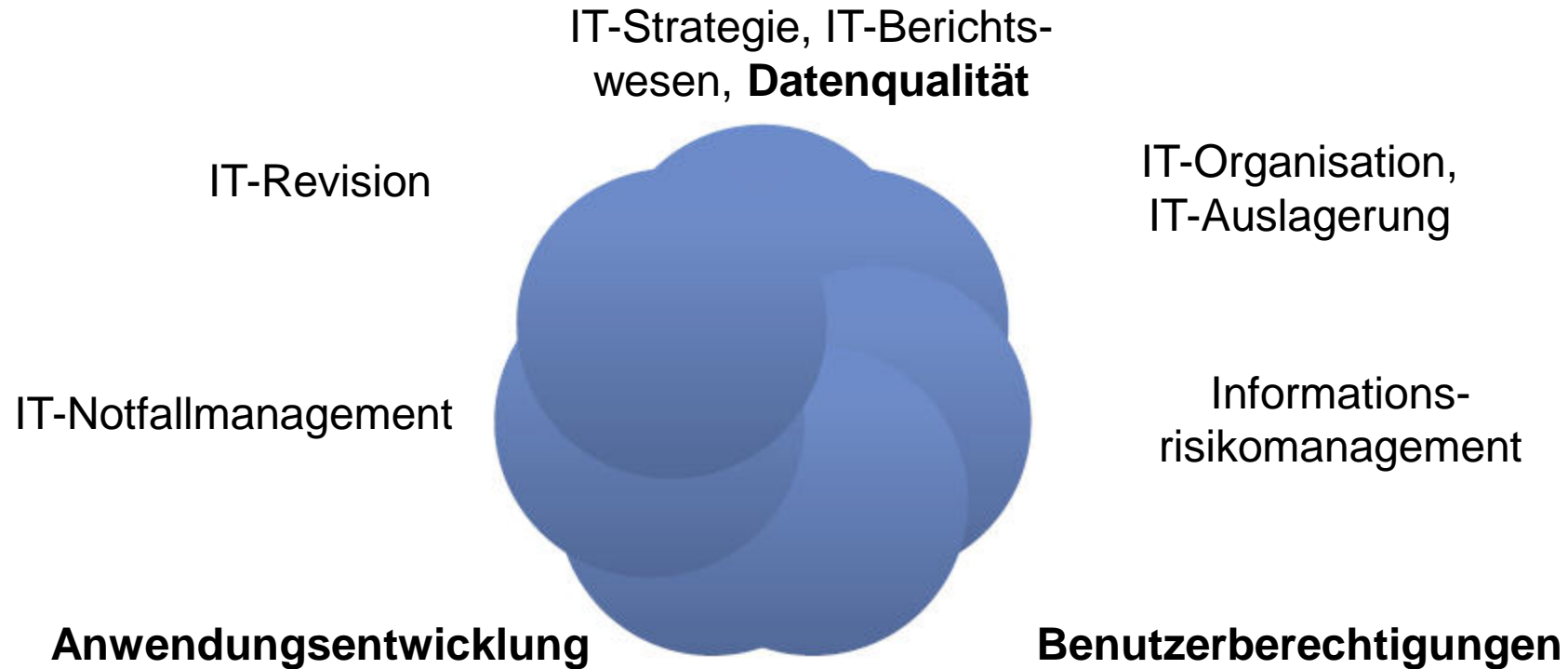
## MaRisk – Nimmt die Regelungsdichte immer weiter zu

### Entwicklungen Bankenaufsicht

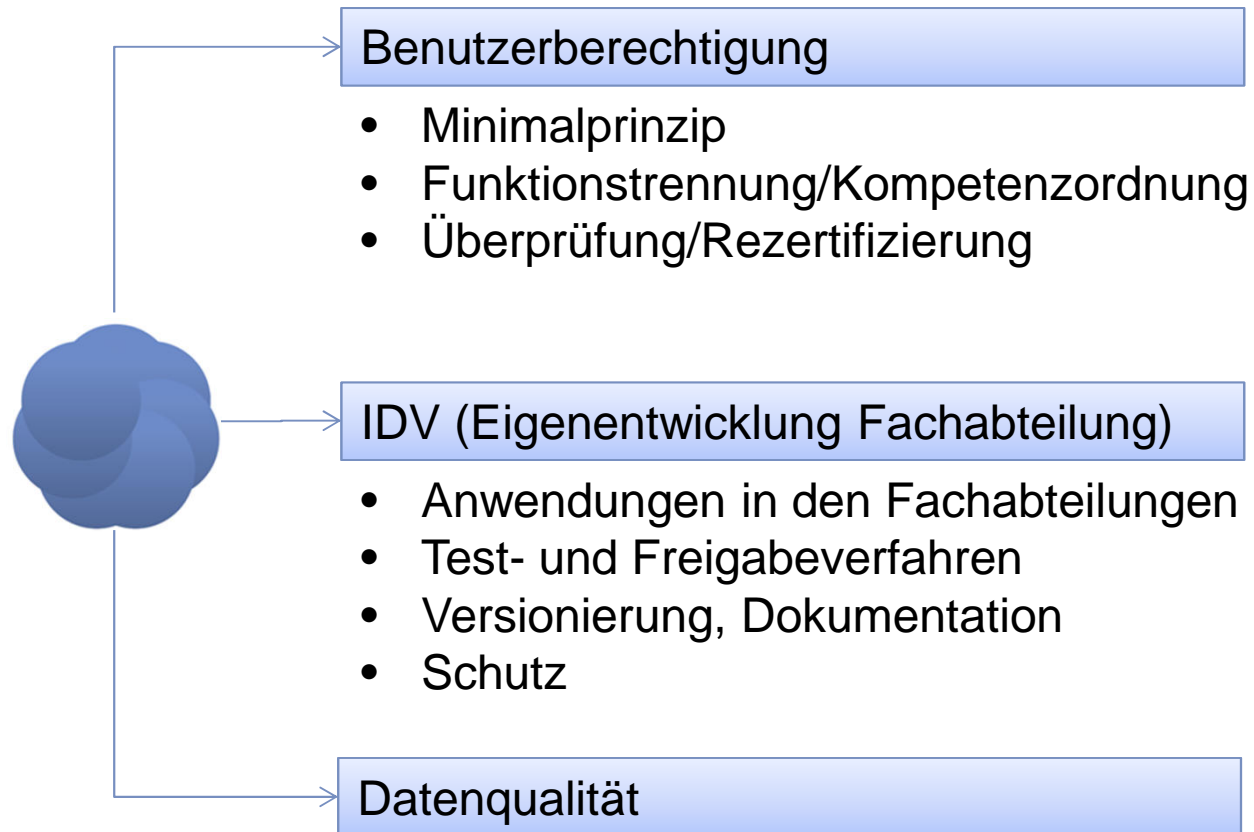
- Single Supervisory Mechanism (SSM)
- EBA als Standardsetzer
- Auslegungs-/Interpretationshoheit
- Rückwirkungen auf MaRisk und Proportionalität

# IT Anforderungen – Relevant auch für das Kreditgeschäft

## Fokusthema IT



# IT Anforderungen – Relevant auch für das Kreditgeschäft



# Datenqualität - Die Basis muss stimmen

## Anforderungen

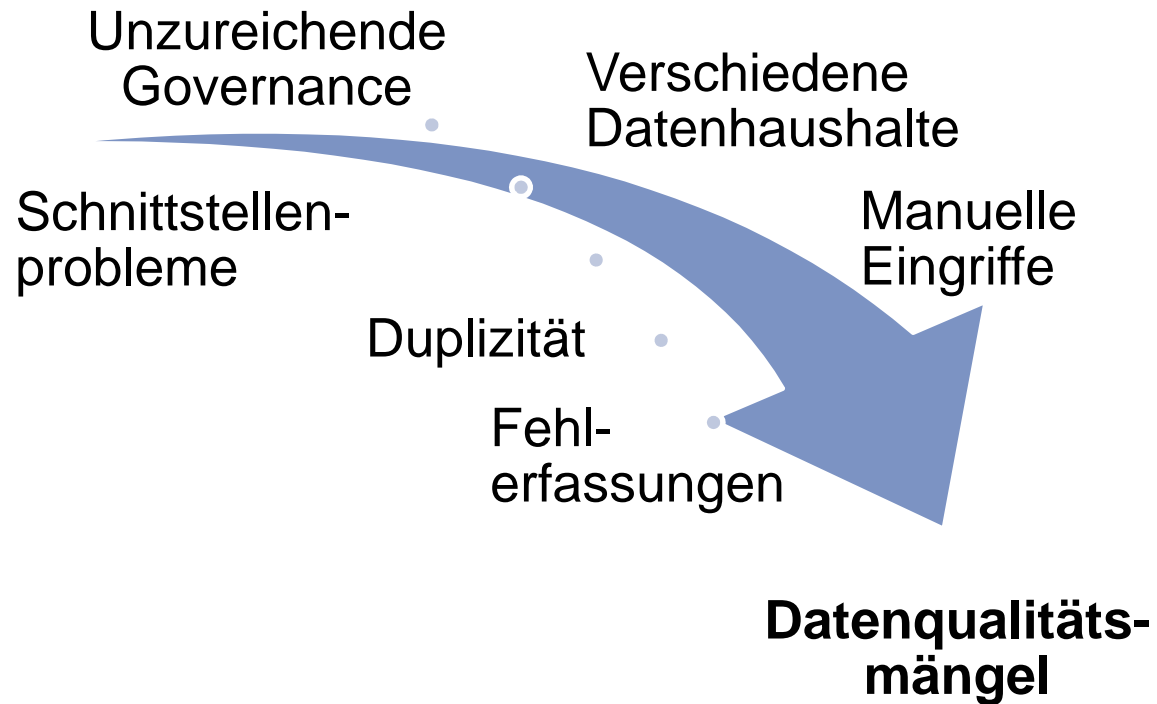
- Vollständigkeit
- Einheitlichkeit und Konsistenz
- Schnelle, flexible Verfügbarkeit
- Integrität

## Verwendung

- Grundlage für das Risikomanagement
- Entscheidungsbasis im Kreditprozess
- Planungsbasis
- ...

# Datenqualität - Die Basis muss stimmen

## Typische Defizite



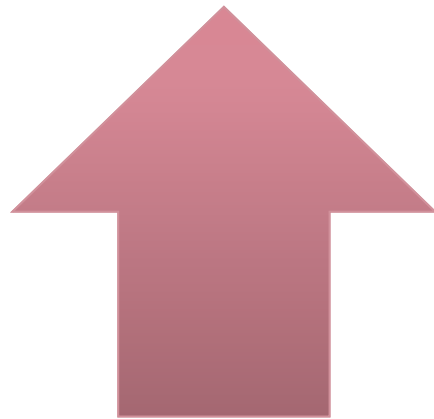
# Outsourcing

## Outsourcing aus Sicht der Aufsicht

- Effizienzgewinne bei den Instituten, aber fehlende Leistungsüberwachung
- Einkauf von Know How , aber Gefahr des Wissensverlusts
- Abhängigkeit von Dritten, fehlende Handlungsoptionen



# MaRisk – Weitergehende Anforderungen vs. Öffnungsklauseln



Weitergehende  
Anforderungen

Doppelte Proportionalität

---



Öffnungsklausel

# MaRisk – Öffnungsklauseln

## Flexibilität der MaRisk



# MaRisk – Öffnungsklauseln

## Schwierigkeiten in der Praxis

- Keine bewusste Entscheidung
- Keine klare Abgrenzung von wesentlich/unwesentlich
- Ableitung: Warum ist etwas angemessen?
- Fehlende Dokumentation
- Großzügige Auslegung (aus Sicht der Aufsicht)

# Disclaimer

- Der Vortrag gibt die persönliche Meinung des Autors wieder.
- Diese muss nicht der Meinung der Aufsichtsbehörden oder offizieller Stellen entsprechen.

Die bereitgestellten Tagungsunterlagen sind urheberrechtlich geschützt. Es gelten die bei Buchung der Veranstaltung akzeptierten AGB der EUROFORUM Deutschland SE.