

# **Rating, Basel II, MaK, Mindestanforderungen, Risikomanagement**

**Dr. Alexander Suyter \*)**

**\*) Autor: Inhaber Risk & Management Consultancy, München**

Dr. Alexander Suyter ist Inhaber der Risk & Management Consultancy in München ([www.AS-RiMC.de](http://www.AS-RiMC.de)). Schwerpunkte seiner Tätigkeit liegen im Risikocontrolling, in der Unternehmenssteuerung, Basel II, Rating, MaK, MaH, Risikoüberwachung, Reporting und Meldewesen, insbesondere in der Vernetzung und Umsetzung der einzelnen Fragestellungen. Er ist zudem Referent auf Tagungen und Seminaren und publiziert als Autor einschlägige Beiträge in Fachzeitschriften und Kommentaren der Wirtschafts- und Finanzpresse. Vorher war Dr. Suyter verantwortlich u.a. als Projektleiter Rating- und Kreditrisikosteuerung, zuletzt als Leiter der Verfahrensumsetzung im Bereich Produktkonzeption von Handelsprodukten sowie als Abteilungsdirektor für das Kreditrisiko-Controlling einer deutschen Großbank.

## Neue Leitlinien für ratingorientiertes Risikomanagement

- 1 **Einleitung**
  - 1.1 **Aktuelle Entwicklung**
  - 1.2 **Ratingverfahren und Basel II**
  - 1.3 **BaFin Rundschreiben „MaK“**
  
- 2 **Grundlagen und Mindestanforderungen im Bankwesen**
  - 2.1 **Fundamentale Problemfelder des Kreditgeschäftes**
  - 2.2 **Gesetzliche Basis**
  - 2.3 **Dreiklang der Mindestanforderungen**
  
- 3 **Internationale Entwicklungen im Risikomanagement**
  - 3.1 **Basler Prinzipien, Basel II und MaK**
  - 3.2 **Forderungen der Basler Prinzipien**
  
- 4 **Nationale Umsetzung in Deutschland**
  - 4.1 **Bausteine der MaK**
  - 4.2 **Allgemeine Anforderungen an ein Kreditrisikomanagement**
    - 4.2.1. **Verantwortung der Geschäftsleitung für die Kreditrisiko-Strategie**
    - 4.2.2 **Allgemeine Richtlinien**
  - 4.3 **Organisation des Kreditgeschäftes**
    - 4.3.1 **Risikoadäquate Aufbauorganisation**
    - 4.3.2 **Ratingbasierte Ablauforganisation**
  - 4.4 **Der ratingbasierte Kreditrisiko-Managementprozess**
    - 4.4.1 **Krediterstbearbeitung im Markt**
    - 4.4.2 **Krediterstbearbeitung in der Marktfolge**
    - 4.4.3 **Kreditweiterbearbeitung und Kreditbearbeitungskontrolle**
    - 4.4.4 **Risikoorientierte Überwachung**
    - 4.4.5 **Früherkennung, Intensivbetreuung, Risikovorsorge**
    - 4.4.6 **Problemkreditbearbeitung**
    - 4.4.7 **Kreditrisikosteuerung und Berichtswesen**
  - 4.5 **Interne und externe Prüfungen**
  
- 5 **Fazit**

**→ Bitte wenden Sie sich an den Autor (AS@AS-RiMC.de).**