

Prüfung des Kreditgeschäfts durch die Interne Revision

*Systemprüfungen – Internes Kontrollsystem –
Kreditrisikosteuerung – Spezielle Geschäftsbereiche*

Herausgegeben von

Axel Becker und Arno Kastner

Unter Mitarbeit von

Martin Ackermann, Mario André Althof, Dirk Auerbach,
Axel Becker, Martin Bemann, Christoph Beth, Marc-Oliver Bucksch,
Klaus Denter, Birgit Eisenbürger, Markus Elzer,
Dominik Förschler, Dr. Werner Gleißner, Frank Hanke,
Ingo Heiliger, Michael Helfer, Günter Hofmann,
Dagmar Humburg, Arno Kastner, Svenja Krämer, Stephan Pache,
Christoph E. Rakowski, Klemens Roel,
Susanne Rosner-Niemes, Dr. Andreas Russ,
Christan Schnabel, Günter Warth

ERICH SCHMIDT VERLAG

Inhalt

	Geleitwort	7
	Vorwort der Herausgeber	8
	Die Herausgeber	9
Teil 1	Systemprüfungen/ Prüfungen des Internen Kontrollsystems/ Projektprüfungen	11
	Günter Hofmann System Based Audit – der systemorientierte Prüfungsansatz . . .	13
	Susanne Rosner-Niemes Risikoorientierte System- und Verfahrensprüfungen im Kreditgeschäft	26
	Michael Helfer Prüfung der Internen Kontrollverfahren im Kreditgeschäft	50
	Dominik Förschler/Svenja Krämer Die projektbegleitende Prüfung als eine wesentliche Revisionsdienstleistung in Kreditinstituten	68
Teil 2	Prüfung der Risikosteuerung und der Risikosteuerungsverfahren	99
	Klaus Denter Die Prüfung der Risikotragfähigkeit und der Strategie	101
	Frank Hanke Die Prüfung der Steuerungs- und Controllingprozesse für Adressenausfallrisiken	120
	Ingo Heiliger Die Prüfung von Frühwarnverfahren durch die Kreditrevision . . .	154
	Birgit Eisenbürger Die Prüfung der Implementierung und Anwendung von Ratingverfahren in Sparkassen	165
	Dr. Martin Bemann/Gleißner Ansatzpunkte für die betriebswirtschaftliche Prüfung und Verbesserung von Ratingsystemen	179

Bibliographische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über dnb.ddb.de abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter ESV.info/9783503103553

Dieses Werk einschließlich aller seiner Teile ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwendung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Das gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Lizenzausgabe des Werkes
»Prüfung des Kreditgeschäfts durch die Interne Revision«
Mit freundlicher Genehmigung
© 2007 Deutscher Sparkassen Verlag GmbH, Stuttgart

Alle Rechte an dieser Ausgabe vorbehalten.
Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin
www.ESV.info

ISBN 978 3 503 10355 3

Lektorat: Wilhelm Achts
Herstellung: Robert Großer
Typografie: Rainer Leppold, Leonberg
Satz: typoscript GmbH, Kirchentellinsfurt
Druck und Binden: Gebr. Knöller GmbH & Co KG, Stuttgart
Printed in Germany

Dieses Papier erfüllt die Frankfurter Forderungen der Deutschen Bibliothek und der Gesellschaft für das Buch bezüglich der Alterungsbeständigkeit und entspricht sowohl den strengen Bestimmungen der US Norm ANSI/NISO Z 39.48-1992 als auch der ISO-Norm 9706.

	Christian Schnabel/Dagmar Humberg	
	Prüfung des Kreditberichtswesens/Risikoreportings	218
Teil 3	Prüfung spezieller Geschäftsbereiche/Geschäftsarten und	
	Derivate im Kreditgeschäft	249
	Günter Warth	
	Einzelfallprüfungen im Kreditgeschäft	251
	Markus Elzer	
	Die Prüfung der Aufbau- und Ablauforganisation im	
	Kreditgewährungsprozess	284
	Klemens Roel	
	Prüfung der laufenden Kreditüberwachung	316
	Arno Kastner	
	Die Prüfung der Intensivbetreuung und Sanierung	335
	Axel Becker	
	Die Prüfung von Abwicklungsfällen im Kreditgeschäft	378
	Mario André Althof	
	Die Prüfung von Betrugsfällen bei Baufinanzierungen	406
	Christoph E. Rakowski	
	Prüfung spezieller Geschäftsbereiche – Factoringgeschäft	434
	Christoph Beth	
	Die Prüfung des Immobilienkreditgeschäfts	471
	Arno Kastner	
	Die Prüfung von Förderkrediten für Wirtschaftsunternehmen	
	durch die Kreditrevision	499
	Martin Ackermann	
	Die Bedeutung der Verbriefung von Forderungen für die	
	Interne Revision am Beispiel des Kreditpoolings	529
	Dr. Andreas Russ/Marc-Oliver Bucksch	
	Die Prüfung von Projektfinanzierungen	588
	Dirk Auerbach/Stephan Pache	
	Die Prüfung von Kreditderivaten	616

Geleitwort

Das Kreditgeschäft bleibt, trotz massiver Belastung der Ertragslage durch Kreditrisiken in der Vergangenheit, ein Grundpfeiler kreditwirtschaftlichen Handelns. Die erzielbaren Margen sind allerdings weiterhin gering, so dass ein erfolgreiches Kreditgeschäft nur durch ein konsequentes Bonitäts- und ein kostenorientiertes Prozessmanagement erreicht werden kann. Gleichzeitig weicht auch die traditionelle passive Bestandsverwaltung (Buy-and-Hold-Strategie) einem aktiven Portfoliomanagement (Buy-and-Sell-Strategie).

Diese Entwicklungen wurden bankaufsichtsrechtlich durch die Umsetzung von Basel II in europäisches und dann in nationales Recht begleitet. Dies führte zu Änderungen des Kreditwesengesetzes sowie der Veröffentlichung der Solvabilitätsverordnung (SolvV), der Großkredit- und Millionenkreditverordnung (GroMiKV) und den Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk).

Die vielschichtigen Veränderungen und auch die zentrale Bedeutung des Kreditgeschäfts führen zwangsläufig sowohl zu einem hohen inhärenten Risiko als auch zu einem hohen Kontrollrisiko. Die Zusammenfassung dieser beiden Risiken zum Fehlerrisiko bestimmt die Art und den Umfang weiterer Prüfungshandlungen. Das Kreditgeschäft stellt wegen seines bedeutenden Fehlerrisikos weiterhin ein wesentliches Prüffeld für die Interne Revision, den Abschlussprüfer und den §-44-KWG-Prüfer dar.

Zielsetzung des vorliegenden Handbuchs ist es, die genannten Entwicklungen unter Berücksichtigung der theoretischen Grundlagen ganzheitlich und praxisnah zu analysieren.

Den Herausgebern Axel Becker und Arno Kastner ist es gelungen, ein kompetentes Autorenteam für diese anspruchsvolle Aufgabenstellung zu gewinnen. Alle Autoren haben die aufgezeigten Entwicklungen in ihren Häusern begleitet. Die hieraus gewonnenen Erfahrungen sind in diesem Handbuch gebündelt. Die Inhalte werden – auch für den Nichtspezialisten – verständlich erläutert.

Die Kombination von fachlicher Kompetenz, praktischer Erfahrung, zeitnaher und verständlicher Bearbeitung aktueller Fragestellungen ist das Markenzeichen des Handbuchs; sie macht es damit zu einer wertvollen Fundgrube für den beruflichen Alltag.

Den Herausgebern und dem Autorenteam gratuliere ich ganz herzlich zu diesem sehr gelungenen Werk. Es bietet sowohl dem Praktiker als auch dem wissenschaftlich interessierten Leser wertvolle Unterstützung. Ich wünsche dem Handbuch den verdienten Erfolg.

Villingen-Schwenningen, im August 2007

WP/StB Prof. Ulrich Bantleon