

Kreditreporting und Kreditrisikostrategie

**Zentrale Werkzeuge einer modernen
Risikosteuerung**

Herausgegeben von
Axel Becker

Mit Beiträgen von
Hubert Barth · Hubertus Genau
Christian Schnabel

ERICH SCHMIDT VERLAG

Bibliografische 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/978 3 503 11012 4](http://ESV.info/978_3_503_11012_4)

Lizenzausgabe des Werkes
„Kreditreporting und Kreditrisikostategie“
Mit freundlicher Genehmigung
© Finanz Colloquium Heidelberg, Heidelberg, 2008

Alle Rechte an dieser Ausgabe vorbehalten
© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2008
www.ESV.info

ISBN 978 3 503 11012 4

Gesamtherstellung: Druckhaus Diesbach GmbH, Weinheim

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	1
Vorwort des betreuenden Herausgebers	3
I. Kreditreporting/Kreditrisikostategie – Fachseitige Einbindung in die Gesamtbanksteuerung, Self Assessment und praktischer Einsatz im Kreditgeschäft	7
1. Einleitung und Grundlagen zu Kreditrisikostategie und -reporting	9
1.1 Allgemeine Einführung	9
1.2 Bankenaufsichtsrechtliche Anforderung und bankwirtschaftliches Eigeninteresse	11
1.3 Definitorische Grundlagen	12
2. Einbindung der Kreditrisikostategie in die Gesamtbanksteuerung	13
2.1 Verantwortung der Geschäftsleitung	14
2.2 Einordnung der Kreditrisikostategie in die Strategiehierarchie	14
2.3 Konsistenz von Strategie- und Planungsprozessen	19
2.4 Checkliste Einbindung der Kreditrisikostategie in die Gesamtbanksteuerung	21
3. Prozess der Kreditrisikostategiefestlegung/-aktualisierung (Regelkreislauf)	26
3.1 Geschäftsstrategischer Input und Risikotragfähigkeit	27
3.2 Risikoidentifikation	29
3.3 Risikomessung und -beurteilung	33
3.3.1. Materialitätsprüfung	33
3.3.2. Kunden-/Transaktionsebene	34
3.3.3. Portfolioebene	34
3.3.4. Risikofaktoren	36

3.4. Steuerungsansätze zum Operationalisieren der Kreditrisikostategie	36
3.4.1. Limitsysteme für interne Kennzahlen	37
3.4.2. Limitsysteme für externe Messindikatoren	38
3.4.3. Organisations- und Arbeitsanweisungen	39
3.4.4. Kreditportfoliomanagement	40
3.5. Genehmigung und Kommunikation	40
3.6. Überwachung/Soll-Ist Kontrolle	42
3.7. Checkliste Prozess der Kreditrisikostategiefestlegung/-aktualisierung (Regelkreislauf)	43
3.8 Checkliste Projektplan Kreditrisikostategiefestlegung/ -aktualisierung	44
4. Wesentliche Inhalte der Kreditrisikostategie	51
4.1. Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten	52
4.1.1. Beachtung risikopolitischer Grundsätze	52
4.1.2. Bewirtschaftung des Kreditportfolios	53
4.1.3. Ziele der Risikosteuerung im Performing Book	53
4.1.4. Ziele der Risikosteuerung im Non Performing Book	55
4.2. Gewährleisten der Risikotragfähigkeit (Operationalisierung)	55
4.2.1. Quantitative Leitplanken auf Teilportfolioebene (Limitierung)	56
4.2.2. Organisations- und Arbeitsanweisungen	58
4.3. Begrenzung von Risikokonzentrationen	59
4.3.1. Adressenkonzentrationen	59
4.3.2. Sektorkonzentrationen	60
4.3.3. Konzentrationen aufgrund korrelierender Risikofaktoren	61
4.3.4. Indirekte Konzentrationen	62
4.4. Maßnahmenplanung zum Operationalisieren	62
4.5. Dokumentation	63
4.6. Checkliste Wesentliche Inhalte der Kreditrisikostategie	64
5. Einbindung des Kreditreporting in die Gesamtbanksteuerung	70
5.1. Inhaltliche Ausgestaltung des internen Risikoberichts	73

5.1.1.	Anforderungen gemäß MaRisk BTR 1 (Tz. 7)	73
5.1.2.	Erweiterungen zu MaRisk BTR 1 (Tz. 7)	78
5.2.	Ad-hoc-Reporting für Abweichungen von der Kreditrisikostategie	78
5.3.	Checkliste Einbindung des Kreditreporting in die Gesamtbanksteuerung	80
6.	Ausblick	84
II.	Kreditrisikostategie und Kreditreporting aus Sicht der Jahresabschluss-/Sonderprüfung	87
1.	Einleitung	89
2.	Interessen der Marktteilnehmer und rechtliche Grundlagen	91
2.1.	Interessen der Marktteilnehmer	91
2.1.1.	Allgemeine Interessen	91
2.1.2.	Besondere Interessen der Stakeholder	92
2.2.	Rechtliche Grundlagen zum Kreditrisiko	94
2.2.1	Gesellschaftsrecht	94
2.2.2.	Aufsichtsrecht	95
2.2.3.	Nationale und internationale Rechnungslegung	100
2.2.4.	Checkliste – Rechtliche Anforderungen an die Kreditrisikostategie und das Kreditreporting	103
3.	Die Prüfung der Kreditrisikostategie und des Kreditreportings	105
3.1.	Anforderungen an die Kreditrisikostategie	105
3.2.	Anforderungen an das Kreditreporting	108
3.3.	Prüfungsziele und Prüfungsplanung	110
3.4.	Prüfungsdurchführung	112
3.4.1.	Prüfung des Kreditgeschäfts	112
3.4.2.	Checkliste zur Prüfung der Kreditrisikostategie	114
3.4.3.	Erkenntnisse aus der Prüfung der Kreditrisikostategie	119
3.4.4.	Prüfung des Risikomanagements	120
3.4.5.	Checkliste zur Prüfung des Kreditreportings	122
3.4.6.	Erkenntnisse aus der Prüfung des Kreditreportings	125

3.5. Berichterstattung	126
4. Ausblick aus Sicht des Jahresabschluss-/Sonderprüfers	127
III. Die Prüfung der Kreditrisikostrategie und des Kreditrisikoreportings durch die Interne Revision	133
1. Einleitung	135
2. Verantwortung für Kreditrisikostrategie und Kreditrisikoreporting	136
2.1. Verantwortung der Bankenaufsicht	136
2.2. Verantwortung der Geschäftsleitung	139
2.2.1. Verantwortung für die Festlegung der Kreditrisikostrategie	144
2.2.2. Verantwortung für das Berichtswesen	145
2.3. Verantwortung der Internen Revision	148
2.3.1. Mehrwerte durch ganzheitliche Prüfungen und Beurteilung der inhaltlichen Qualität	151
2.3.2. Beratungsansätze in der Internen Revision	156
3. Übergreifende Anforderungen der MaRisk an Kreditrisikostrategie und Berichtswesen	160
3.1. Organisationsrichtlinien und Dokumentation	160
3.2. Anforderungen an die Personalressourcen	166
3.3. Technische Unterstützung	173
3.4. Auswirkungen von Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten auf Kreditrisikostrategie und Kreditrisikoreporting	177
4. Allgemeine und besondere Anforderungen an das Risikomanagement	180
4.1. Allgemeine Anforderungen an die Kreditrisikostrategie	180
4.2. Besondere Anforderungen an den Prozess »Kreditrisikostrategie«	182
4.2.1. Die Phasen des Prozesses »Kreditrisikostrategie«	184
4.2.2. Situationsanalyse	188
4.2.3. Zielformulierung	192

4.2.4. Umsetzung	199
4.2.5. Strategiekontrolle	205
4.3. Allgemeine Anforderungen an das Kreditrisikoreporting	211
4.4. Besondere Anforderungen an den Risikobericht	220
4.4.1. Kreditprozesse im Kreditrisikoreporting	224
4.4.2. Prozess »Früherkennung von Risiken« im Kreditrisikoreporting	227
4.4.3. Prozesse »Problemkreditbearbeitung« im Kreditrisikoreporting	232
5. Fazit	236
Stichwortverzeichnis	241