

# **Bankenrevision**

**Entwicklungen und Herausforderungen  
für die Überwachung**

**Dr. Sören S. Abendroth**

---

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](http://dnb.ddb.de) abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter [ESV.info/3 503 08767 2](http://ESV.info/3_503_08767_2)

Zugl.: Lüneburg, Univ., Diss., 2005

ISBN-13: 978 3 503 08767 9

ISBN-10: 3 503 08767 2

Alle Rechte vorbehalten

© Erich Schmidt Verlag GmbH & Co., Berlin 2005

[www.ESV.de](http://www.ESV.de)

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.

Druck und Bindung: Strauss, Mörlenbach

## Inhaltsverzeichnis

<b>Abbildungsverzeichnis</b> .....	<b>XVII</b>
<b>Abkürzungsverzeichnis</b> .....	<b>XXI</b>
<b>Symbolverzeichnis</b> .....	<b>XXIII</b>

<b>1 Zur Bedeutung interner und externer Prüfer für die Unternehmensüberwachung in der Kreditwirtschaft</b> .....	<b>1</b>
<b>2 Begriffliche Abgrenzungen und Grundlagen</b> .....	<b>11</b>
2.1 Struktur und Strukturwandel .....	11
2.2 Externe und interne Bankenprüfung .....	12
2.2.1 Prüferische Grundlagen.....	12
2.2.1.1 Zu Begriff und Zielen der Prüfung .....	12
2.2.1.2 Phasen des Prüfungsprozesses .....	14
2.2.2 Träger der externen Bankenprüfung .....	20
2.2.3 Stellung und Aufgaben der Internen Bankenrevision .....	23
2.3 Kreditgeschäft.....	26
2.3.1 Definition und Bedeutung des Kreditgeschäfts.....	26
2.3.2 Prüfung des Kreditgeschäfts .....	30
<b>3 Zentrale Aspekte des Strukturwandels in der Kreditwirtschaft</b> .....	<b>35</b>
3.1 Strukturveränderungen im Umfeld der Kreditinstitute .....	35
3.1.1 Geografisches Betätigungsfeld.....	35
3.1.2 Rechnungslegung.....	37
3.1.3 Wettbewerbsstruktur.....	41
3.1.4 Aufsichtsrechtliche Entwicklungen .....	44
3.2 Bankinterne Strukturveränderungen .....	49
3.2.1 Geschäfts- und Ertragsstruktur.....	49
3.2.2 IT-Struktur.....	53
3.2.3 Personalstruktur .....	59
<b>4 Entwicklungslinien im Kreditgeschäft</b> .....	<b>65</b>
4.1 Neuere, individuelle Formen der Kreditfinanzierung.....	65
4.1.1 Akquisitionsfinanzierungen .....	67
4.1.2 Projektfinanzierungen .....	70
4.2 Risikogerechtes Pricing als zentrale Controlling-Aufgabe .....	75
4.3 Kreditrisikomanagement .....	79
4.3.1 Hinwendung zur Portfolio-Sichtweise .....	79
4.3.2 Verbriefungen .....	87

4.3.2.1	Verbriefungen von Kreditrisiken mittels Kreditderivaten .....	88
4.3.2.2	Verbriefungen von Kreditforderungen mittels Asset Backed Securities .....	94
4.4	Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Kreditgeschäft .....	100
4.4.1	Angemessenheit der Eigenmittelausstattung als zentrale Norm .....	100
4.4.2	Grundzüge der neuen Baseler Eigenkapitalvereinbarung .....	103
4.4.2.1	Mindestkapitalanforderungen .....	105
4.4.2.2	Bankenaufsichtlicher Überprüfungsprozess .....	110
4.4.2.3	Erweiterte Offenlegung .....	113
4.4.3	Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft .....	114
4.5	Informationstechnologische Herausforderungen am Beispiel des Kreditrisikomanagements .....	120
4.5.1	Systemanforderungen und –gestaltung .....	121
4.5.2	Anpassungsbedarf der Steuerungssysteme .....	125
4.6	Wandel der Personalstruktur .....	128
<b>5</b>	<b>Ansatzpunkte zur Ableitung eines Einflusses bankwirtschaftlicher Strukturveränderungen auf die Revision .....</b>	<b>131</b>
5.1	Systemtheorie als theoretischer Ansatzpunkt .....	131
5.2	Prüfungs- und Informationspflichten als praxisorientierte Ansatzpunkte ....	141
5.2.1	Prüfungs- und Informationspflichten der externen Revision .....	142
5.2.1.1	Verpflichtungen auf Basis der Prüfungsberichtsverordnung	142
5.2.1.2	Verpflichtungen auf Basis der Prüfungsstandards des IDW	145
5.2.2	Prüfungs- und Informationspflichten der Internen Revision .....	148
5.2.2.1	Anforderungen der Bankenaufsicht .....	148
5.2.2.2	Anforderungen des Bankmanagements .....	150
5.2.3	Gemeinsame Prüfungs- und Informationspflichten für externe und Interne Revision .....	152
5.2.3.1	Pflichten auf der Grundlage der neuen Baseler Eigenkapitalvereinbarung .....	152
5.2.3.2	Pflichten auf der Grundlage der Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft .....	153
5.2.3.3	Pflichten durch den geschäftsrisikoorientierten Prüfungsansatz .....	155
<b>6</b>	<b>Ausprägungen des Einflusses bankwirtschaftlichen Strukturwandels auf Interne und externe Revision .....</b>	<b>161</b>
6.1	Thesen zum Einfluss des kreditwirtschaftlichen Strukturwandels .....	161
6.2	Empirische Überprüfung der Thesen .....	172
6.2.1	Art und Vorgehen der Informationsgewinnung .....	172
6.2.2	Ergebnisse der Überprüfung .....	180

6.3	Komplexitätsreduktion und Effizienzsteigerung der Revisionsarbeit durch Kommunikation und Kooperation als potenzielle Handlungserfordernisse	209
6.3.1	Reflexion der Befragungsergebnisse und Konsequenzen	209
6.3.2	Zum Status quo der Zusammenarbeit zwischen Interner und externer Revision	213
6.3.3	Kooperation der Revisionsinstanzen aus agency-theoretischer Sicht	220
6.3.3.1	Einordnung der Principal-Agent-Theorie	221
6.3.3.2	Kooperation der Revisionsinstanzen als Principal-Agent-Beziehung	222
6.3.3.3	Kooperation bei asymmetrischer Information: Grundproblem und seine Überwindung durch geeignete Kooperationsdesigns	223
6.3.3.4	Nutzung der Kooperationsdesigns in der Revisionsarbeit	229
6.3.3.4.1	Signaling durch Qualitätsmanagement	229
6.3.3.4.1.1	Zum Stand der Qualitätssicherung in der Wirtschaftsprüfung	229
6.3.3.4.1.2	Eignung des Qualitätssicherungssystems zur Reduktion von Qualitätsunsicherheit auf Seiten der Internen Revision	237
6.3.3.4.2	Screening auf Basis der MaIR	244
6.3.3.4.3	Anreizkompatible Verträge	248
6.3.3.5	Die Bedeutung der Faktoren Zeit und Vertrauen für die Kooperationsbeziehung	248
6.3.4	Outsourcing von Innenrevisionsleistungen an Wirtschaftsprüfer	253
6.3.4.1	Grundlagen und Motive des Outsourcing	254
6.3.4.2	Bankenaufsichtliche Anforderungen an das Outsourcing der Innenrevision	257
6.3.4.3	Eignung des Outsourcing für Komplexitätsreduktion und Effizienzsteigerung	259
6.3.5	Einrichtung von Audit Committees	264
6.3.6	Dialog zwischen Bankenaufsicht und Revision	268
<b>7</b>	<b>Zusammenfassung und Ausblick</b>	<b>273</b>
<b>Anhang</b>		<b>283</b>
	Anhang 1: Fragebogen für die Interne Revision	283
	Anhang 2: Fragebogen für die externe Revision	293
<b>Literaturverzeichnis</b>		<b>301</b>
<b>Stichwortverzeichnis</b>		<b>355</b>