

Bankenrevision

Entwicklungen und Herausforderungen für die Überwachung

Bearbeitet von
Dr. Soeren Abendroth

1. Auflage 2005. Taschenbuch. XXIII, 357 S. Paperback

ISBN 978 3 503 08767 9

Format (B x L): 15,8 x 23,5 cm

Gewicht: 600 g

[Wirtschaft > Finanzsektor & Finanzdienstleistungen: Allgemeines > Bankwirtschaft](#)

schnell und portofrei erhältlich bei



Die Online-Fachbuchhandlung beck-shop.de ist spezialisiert auf Fachbücher, insbesondere Recht, Steuern und Wirtschaft. Im Sortiment finden Sie alle Medien (Bücher, Zeitschriften, CDs, eBooks, etc.) aller Verlage. Ergänzt wird das Programm durch Services wie Neuerscheinungsdienst oder Zusammenstellungen von Büchern zu Sonderpreisen. Der Shop führt mehr als 8 Millionen Produkte.

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 abrufbar.

Weitere Informationen zu diesem Titel finden Sie im Internet unter
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

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

Abbildungsverzeichnis	XVII
Abkürzungsverzeichnis	XXI
Symbolverzeichnis	XXIII
1 Zur Bedeutung interner und externer Prüfer für die Unternehmensüberwachung in der Kreditwirtschaft	1
2 Begriffliche Abgrenzungen und Grundlagen	11
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
3 Zentrale Aspekte des Strukturwandels in der Kreditwirtschaft	35
3.1 Strukturveränderungen im Umfeld der Kreditinstitute	35
3.1.1 Geografisches Betätigungsgebiet.....	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
4 Entwicklungslinien im Kreditgeschäft.....	65
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
5 Ansatzpunkte zur Ableitung eines Einflusses bankwirtschaftlicher Strukturveränderungen auf die Revision	131
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
6 Ausprägungen des Einflusses bankwirtschaftlichen Strukturwandels auf Interne und externe Revision	161
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 Interne 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
7 Zusammenfassung und Ausblick	273
Anhang	283
Anhang 1: Fragebogen für die Interne Revision	283
Anhang 2: Fragebogen für die externe Revision	293
Literaturverzeichnis	301
Stichwortverzeichnis	355