

## 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

The logo for beck-shop.de features the text 'beck-shop.de' in a bold, red, sans-serif font. Above the 'i' in 'shop' are three red dots of increasing size. Below the main text, the words 'DIE FACHBUCHHANDLUNG' are written in a smaller, red, all-caps, sans-serif font.

**beck-shop.de**  
DIE FACHBUCHHANDLUNG

Die Online-Fachbuchhandlung [beck-shop.de](http://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

<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>.....</b>	<b>283</b>
	Anhang 1: Fragebogen für die Interne Revision .....	283
	Anhang 2: Fragebogen für die externe Revision .....	293
<b>Literaturverzeichnis</b>	<b>.....</b>	<b>301</b>
<b>Stichwortverzeichnis</b>	<b>.....</b>	<b>355</b>