

Inhaltsverzeichnis

	Vorwort	21
I.	Ansätze einer modernen Revision	27
	Ansätze einer modernen Revision	29
	<i>Karsten Geiersbach</i>	
1	Einleitung	29
2	Interne Revision und Internal Governance	29
2.1	Was ist Internal Governance?	30
2.2	Der Basler Ausschuss für Bankenaufsicht	33
3	Auswirkungen der MaRisk-Novelle 2017 auf die (Leitung der) Interne(n) Revision	57
3.1	Der Umsetzungsplan	57
3.2	Klarstellungen und Neuerungen	58
3.3	Qualifikation bei besonderen Funktionen	74
3.4	Risikokultur	75
3.5	Reporting	80
3.6	Quartalsweise Berichterstattung	81
4	Revision mit Zukunft	85
4.1	Institutionelle Einbindung	85
4.2	Revisionshandbuch	88
4.3	Methodenüberprüfung	96
4.4	Projektbegleitende Prüfung	100
4.5	Prüfung von organisatorischen Regelungen	105
5	Quality Assessment in der Internen Revision	106
5.1	Praktische Umsetzung	106
5.2	Kundenbefragungen	110
6	Fazit	112

II.	Aufsichtliche Entwicklung.	113
	A. Aufsichtsrechtliche Neuerungen durch Basel III	115
	<i>Linda Schöche</i>	
	Abkürzungsverzeichnis	115
1	Einleitung	115
2	Anforderungen an die Eigenmittelausstattung.	117
2.1	Definition der Eigenmittel	118
2.2	Eigenkapitalpuffer	124
3	Leverage Ratio	127
4	Anforderungen an die Quantifizierung von Kontrahentenrisiken.	133
4.1	Korrelationsanpassungen für große und für nicht beaufsichtigte Unternehmen der Finanzbranche	134
4.2	Kapitalunterlegung für zentral abgewickelte Geschäfte	136
4.3	Credit Valuation Adjustments.	141
	Literaturverzeichnis.	146
	B. Das Kreditwesengesetz und die MaRisk	149
	<i>Dirk Wohler</i>	
1	Einleitung	149
2	Grundlagen des KWG für das Risikomanagement	150
3	Prüfung des Allgemeinen Teils der MaRisk.	152
3.1	Proportionalitätsprinzip	152
3.2	Risiken	153
3.3	Risikotragfähigkeit.	154
3.4	Strategien	158
3.5	Internes Kontrollsystem	159
3.6	Besondere Funktionen	163
3.7	Gruppensteuerung.	166
3.8	Organisationsrichtlinien und Dokumentation	168

3.9	Ressourcen.	169
3.10	Auslagerung.	171
4	Prüfung des Besonderen Teils der MaRisk	172
4.1	Funktionstrennung	172
4.2	Kreditgeschäft	174
4.3	Handelsgeschäft	175
4.4	Risikosteuerungs- und -controllingprozesse	176
	Literaturverzeichnis.	179
III.	Allgemeine Prüfungsansätze.	181
	A. Die Prüfung der Risikotragfähigkeit	183
	<i>Michael Witt/Michael Kube</i>	
1	Vorbemerkungen	183
2	MaRisk 6.0	185
3	Die Risikotragfähigkeit als Prüfungsobjekt	186
3.1	Allgemeine Ausführungen	186
3.2	Wechselwirkung zu anderen Prüfungsfeldern	195
3.3	Der Grundsatz der (doppelten) Proportionalität im Rahmen der Prüfung	201
4	Prüfungsansätze	203
4.1	Aufbauprüfung	204
4.2	Funktionsprüfung	209
4.3	Beurteilung der Risikotragfähigkeit und Berichterstattung	212
5	Feststellungen der Deutschen Bundesbank	213
6	Zusammenfassung	218
	Literaturverzeichnis.	220

B. Internes Kontrollsystem 221

Karsten Geiersbach

1	Einleitung	221
2	Grundlagen und Wirkungsweise der Überwachung	221
2.1	Internes Überwachungssystem.	221
2.2	Interne Kontrollsysteme	227
2.3	IKS bei Kreditinstituten.	234
2.4	Risikomanagementsystem.	237
2.5	Risikoadjustierung des IKS	239
3	Praktische Anwendbarkeit im Revisionsprozess	242
3.1	Ausgestaltung des IKS	242
3.2	Prüfungskonzept als Vorbereitungshilfe einer Prüfung	247
4	IKS am Beispiel des Strategieprozesses	249
4.1	Strategien und Interne Revision	249
4.2	Strategieprozess in den MaRisk	254
5	Fazit	259
	Literaturverzeichnis.	260

C. Stresstests 265

Stefan Prasser

1	Einleitung	265
2	Risikotragfähigkeit	266
3	Risikokategorien	272
3.1	Risikoquantifizierung	273
3.2	Marktpreisrisiko	274
3.3	Kreditrisiko.	276
3.4	Liquiditätsrisiko	278
4	Risikotreiber für einzelne Risikokategorien identifizieren	280
4.1	Marktpreisrisiko	280
4.2	Kreditrisiko.	281
4.3	Liquiditätsrisiko	282

5	Stresstests für einzelne Risikokategorien durchführen	282
5.1	Marktpreisrisiko	283
5.2	Kreditrisiko.	284
5.3	Liquiditätsrisiko	285
6	Zusammenführung zur Gesamtinstitutsbetrachtung	286
7	Inverse Stresstests	287
8	Auswirkungen analysieren, Berichtswesen und Reaktion.	289
9	Checkliste Stresstests	290
10	Fazit	294
	Anhang: Beispiel für die Struktur eines Berichts	295
	Literaturverzeichnis.	296
	D. Modellrisiken in der internen Markt- und Kreditrisiko-	
	modellierung	299

Marcus R.W. Martin

1	Einführung.	299
2	Allgemeine Anforderungen	300
2.1	Modellrisiko und Modellvalidierung	300
2.2	Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	303
2.3	Weitere Aspekte des Managements von Modellrisiken	307
2.4	Kernelemente effektiver Modellvalidierungsprozesse	309
3	Modellrisiken und Validierung interner Marktrisikomodelle.	311
3.1	Marktrisikomodellierungsansätze und Modellrisiken	311
3.2	Validierungsansätze.	315
4	Modellrisiken bei internen Kreditrisikomodellen	317
4.1	Grundstruktur von Kreditportfoliomodellen	317
4.2	Modellrisiken und Validierungsprozesse	322
5	Zusammenfassung und Ausblick	324
	Literaturverzeichnis.	324

E. Datenqualität: Analytische Prüfungshandlungen im Retail Banking	329
---	------------

Michael Schneider

Abkürzungsverzeichnis	329
--	------------

1	Einleitung	330
2	Grundlagen	331
2.1	Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Grundlagen	331
2.2	Allgemeine Grundlagen	333
3	Voraussetzungen	334
4	Interne Sichtweise.	336
5	Praktische Durchführung	337
5.1	Risikokonzentrationsgrenze	337
5.2	Politisch exponierte Personen	340
5.3	Wertpapierorders	342
5.4	Dispositions kredit	346

6	Fazit	351
----------	------------------------	------------

Literaturverzeichnis.	352
--------------------------------------	------------

F. Informations- und Datenmanagement als Fokusthema der Gesamtbanksteuerung.	355
---	------------

Prof. Dr. Ralf Kühn

1	Der regulatorische Rahmen des Informations- und Datenmanagements.	355
2	Informationsrisikomanagement als Teilthema der Banksteuerung – und zugleich als deren Grundlage	356
3	Informationsqualität – (k)ein neues Thema?	364
4	Eckpunkte des Datenqualitätsmanagements	368

5	Eckpunkte der Datenflussmodellierung.	372
6	Datenqualität und IT-Architektur in der Gesamtbanksteuerung. . .	376
	G. Ressourcenausstattung / IT.	381
	<i>Georges Peltier</i>	
1	Einleitung	381
2	Wesentliche Vorgaben zum Thema Ressourcen und IT in Sparkassen	382
3	Angemessenheit der Ressourcenausstattung.	390
4	Prüfungsansätze.	393
4.1	Prüfungsgrundlagen und Arbeitshilfen	393
4.2	Vorgehensweise	395
4.3	Personelle Ausstattung.	395
4.4	Technisch-organisatorische Ausstattung	398
5	Zusammenfassung	402
	Literaturverzeichnis.	403
	H. Aktivitäten in neuen Produkten oder auf neuen Märkten	405
	<i>Stefan Prasser</i>	
1	Vorbemerkung	405
2	Abgrenzung neuer Produkte oder neuer Märkte	406
3	Konzept.	408
4	Testphase	410
5	Checkliste	412
6	Fazit	414
	Beispiel für die Umsetzung eines Neu-Produkt-Prozesses in einem Institut:	415

I. Outsourcing	425
<i>Jörg Bretz, Anke Habicht</i>	
1 Einleitung	425
2 Begriffsdefinition	430
3 Aufgaben der Geschäftsleitung	433
3.1 Auslagerungsstrategie	433
3.2 Prozessuales Rahmenwerk	435
3.3 Portfoliosteuerung	437
4 Risikoanalyse	438
4.1 Einordnung im Gesamtkontext (OpRisk)	438
4.2 Spezielle Anforderungen an die Risikoanalyse bei Auslagerungen	439
5 Auslagerungsprozess	444
5.1 Überblick über den Auslagerungsprozess	444
5.2 Initiierung/Identifikation der Auslagerung	444
5.3 Vertragliche Vereinbarungen	447
5.4 Überleitung an den Dienstleister	455
6 Steuerung und Überwachung	456
6.1 Leistungs- und Risikoüberwachung	456
6.2 Interne Revision	459
7 Zusammenfassende Würdigung	461
8 Checkliste: Outsourcing	462
IV. Besondere Prüfungsansätze	465
A. Kreditgeschäft – Funktionstrennung, Prozesse, Früherkennung	467
<i>Axel Becker</i>	
1 Einleitung	467
2 Anforderungen an die Revision des Kreditgeschäfts	468
2.1 Risikoorientierte Prüfungsausrichtung	469
2.2 Wesentliche Prüfungsansätze	471

3	Gestaltung der Aufbau- und Ablauforganisation im Kreditgeschäft	472
3.1	Ziel der funktionalen Trennung im Kreditgeschäft	475
3.2	Anforderungen an die Prozesse im Kreditgeschäft	482
3.2.1	Allgemeine Anforderungen	483
3.2.2	Kreditgewährung	490
3.2.3	Kreditweiterbearbeitung	495
3.2.4	Kreditbearbeitungskontrolle	498
3.2.5	Intensivbetreuung	498
3.2.6	Behandlung von Problemkrediten	501
3.2.7	Risikoversorge	504
3.3	Verfahren zur Früherkennung von Risiken.	505
4	Ausblick	509
	Literaturverzeichnis.	510
	B. Kreditgeschäft: Risikoklassifizierungsverfahren.	513
	<i>Michael Berndt, Ursula Schneider-May</i>	
1	Allgemeine Einführung und regulatorische Grundlagen.	513
1.1	Einleitung	513
1.2	Risikoklassifizierung von Kreditnehmern	514
1.3	Regulatorische Grundlagen	518
1.3.1	Mindestanforderungen an das Risikomanagement	518
1.3.2	Capital Requirements Regulation/ Solvabilitätsverordnung	519
2	Regulatorische Einordnung und Abgrenzung von Risikoklassifizierungsverfahren	520
2.1	Risikoklassifizierungsverfahren gemäß MaRisk	522
2.2	Ratingsysteme im Sinne der CRR/ Solvabilitätsverordnung	524
2.3	Abgrenzung Risikoklassifizierungsverfahren versus interner Ratingsysteme	529
3	Entwicklungsansätze für Risikoklassifizierungsverfahren	530
3.1	Heuristische Verfahren	531
3.2	Empirisch-Statistische Verfahren	531
3.3	Kausalanalytische Modelle	533
3.4	Hybride Ansätze	533
4	Risikoklassifizierungsverfahren im Sparkassen- und Genossenschaftssektor	535
4.1	Gemeinschaftsprojekte für Poolratingverfahren.	535
4.2	Rolle der Revision in Poolprojekten	536

4.2.1	Prüfung von Auslagerungen gemäß § 25b KWG	536
4.2.2	Anforderungen an Prüfungsplanung und Schnittstellengestaltung .	538
4.2.3	Anforderungen an die Prüfung von IRB-Ratingsystemen im Sinne der CRR.	539
5	Prüfungsansätze zur Prüfung von Risikoklassifizierungsverfahren	541
5.1	Entwicklung von Risikoklassifizierungsverfahren	542
5.1.1	Datenaufbereitung und Segmentierung	542
5.1.2	Funktionsentwicklung: Univariate und multivariate Analysen	543
5.1.3	Aufbau der Ratingfunktion	544
5.1.4	Kalibrierung	547
5.1.5	Repräsentativität.	548
5.1.6	Entwicklungsdokumentation	550
5.1.7	Dokumentation der Implementierung	550
5.1.8	Prüfungsfragen	551
5.2	Ratingprozess.	553
5.2.1	Auswahl des Risikoklassifizierungsverfahrens	553
5.2.2	Plausibilisierung der Inputfaktoren	556
5.2.3	Warnsignale und Überschreibungen	558
5.2.4	Funktionstrennung in der Ratingdurchführung	559
5.2.5	Ausfallerfassung	560
5.2.6	Re-Rating Prozess	562
5.2.7	Prüfungsfragen	564
5.3	Einbindung der Risikoklassifizierungsverfahren in die Kredit- prozesse	566
5.3.1	Kreditgewährung und -weiterbearbeitung	567
5.3.1.1	Gruppe verbundener Kunden und Schuldnergesamtheiten	568
5.3.1.2	Ratingeinheiten.	568
5.3.1.3	Kompetenzordnung	569
5.3.2	Analyse der Kapitaldienstfähigkeit	570
5.3.3	Konditionengestaltung	572
5.3.4	Abgabe an die Intensiv- und Problemkreditbetreuung	573
5.3.5	Früherkennungsverfahren	574
5.3.6	Prüfungsfragen	577
5.4	IT-bezogene Prüfungsansätze	579
5.4.1	Technische Implementierung	579
5.4.1.1	Testprozess und Abnahmeverfahren	579
5.4.1.2	Aufbau und Ablauforganisation und IT-Berechtigungen.	580
5.4.1.3	IT-Sicherheit	581
5.4.1.4	Notfallkonzept	581
5.4.2	Systemschnittstellen und Datenhaltung.	582
5.4.2.1	Externe Datenversorgung	582

5.4.2.2	Einbindung an interne IT-Systeme	582
5.4.3	Betrieb der Verfahren	583
5.4.4	IT-Änderungen (Change Management)	584
5.4.5	Prüfungsfragen	585
5.5	Validierung	586
5.5.1	Validierungsprozess	586
5.5.2	Validierungskonzept	589
5.5.3	Validierungsergebnisse	590
5.5.4	Prüfungsfragen	591
5.6	Model Change.	592
5.6.1	Aufsichtsrechtliche Grundlagen	592
5.6.2	Model-Change-Management	593
5.6.3	Vorteile eines Model-Change-Managements	595
5.6.4	Prüfungsfragen	596
5.7	Einbindung der Risikoklassifizierungsverfahren in die Gesamtbank- steuerung	596
5.7.1	Einbindung der Risikoklassifizierungsverfahren in die Risiko- tragfähigkeit	598
5.7.2	Einbindung der Risikoklassifizierungsverfahren in das Limitsystem	599
5.7.3	Risikoklassifizierungsverfahren als Grundlage für Stresstests	601
5.7.4	Integration der Risikoklassifizierungsverfahren in das Kreditrisikoreporting	603
5.7.5	Prüfungsfragen	604
6	Fazit und Ausblick	607
	Literaturverzeichnis.	608
	C. Handelsgeschäfte	611
	<i>Christoph Claßen</i>	
1	Einleitung	611
2	Definition und Abgrenzung von Handelsgeschäften	612
3	Aufbauorganisation im Handelsgeschäft.	614
4	Funktionstrennung in den IT-Systemen.	618
5	Grundlagen der Prozesse im Handelsgeschäft	620
6	Spezielle Anforderungen an den Handelsbereich	621

7	Spezielle Anforderungen an die Abwicklung/Kontrolle	629
7.1	Abwicklung.	630
7.2	Kontrolle	632
8	Spezielle Anforderungen an das Risikocontrolling	636
8.1	Berichtswesen.	637
8.2	Limitierung und Limitüberwachung.	638
8.3	Stresstests und Notfallplanung.	638
	Literaturverzeichnis.	639
	D. Adressenausfallrisiken.	641
	<i>Christoph Claßen</i>	
1	Einleitung	641
2	Grundlagen des Managements von Adressenrisiken	642
3	Quantifizierung von Adressenrisiken	643
3.1	Methodik	644
3.2	Parametrisierung.	645
3.2.1	Risikoparameter	645
3.2.2	Bewertungsparameter	647
3.2.3	Simulationsparameter	648
3.2.4	Weitere Parameter	648
3.3	Validierung.	649
4	Steuerung von Adressenrisiken	650
4.1	Limitierung.	650
4.2	Kreditbasket-Transaktionen.	654
5	Konzentrationen bei Adressenrisiken	656
6	Berichtswesen für Adressenrisiken	660
	Literaturverzeichnis.	665

E. Marktpreisrisiken	667
-----------------------------	-----

Stefan Prasser

1 Allgemein	667
1.1 Allgemeine Anforderungen	668
1.2 Risikoquantifizierung	668
1.3 Bewertung der Bestände/Positionen	670
1.4 Abschließende Wertung	671
2 Anforderungen aus den MaRisk	671
2.1 Grundsätzliche Anforderungen	671
2.2 Handelsbuch	676
2.3 Anlagebuch	677
3 Fazit	680

F. Liquiditätsrisiken	681
------------------------------	-----

Karsten Geiersbach

1 Einleitung	681
2 Komponenten und Steuerung des Liquiditätsrisikos	682
3 Prüfung des Liquiditätsmanagements	689
3.1 Ein Prüfungsansatz: COSO und ERM	689
3.2 Internal Governance und Organisationsstrukturen	691
3.3 Modellrisiken	699
3.4 Annahmen, Parameter und Messverfahren	701
3.5 Personal	706
3.6 Technisch-organisatorische Ausstattung	707
3.7 Reporting	709
3.8 Notfallkonzept	711
3.9 Prozess des Liquiditätsrisikomanagements	713
4 Zusammenfassung und Ausblick	719
Literaturverzeichnis	720

G. Operationelle Risiken. 725

Michael Berndt, Carsten von Drathen

1	Allgemeine Einführung und regulatorische Grundlagen.	725
2	Definition des operationellen Risikos.	729
3	Risikostrategie für operationelle Risiken	730
4	Rollen und Prozesse des Risikomanagements für operationelle Risiken	731
4.1	Rollen	732
4.1.1	Geschäftsleitung	732
4.1.2	Zentrales OpRisk-Controlling	732
4.1.3	Dezentrale OpRisk-Manager.	733
4.1.4	Alle Beschäftigten	734
4.2	Prozesse	734
4.3	Anknüpfungspunkte für eine Zusammenarbeit	735
5	IT-unterstütztes Risikomanagement operationeller Risiken	737
6	Instrumente zur Identifizierung und Beurteilung operationeller Risiken	739
6.1	Begriff der Wesentlichkeit	739
6.2	Arten einer Risikoinventur operationeller Risiken	739
6.2.1	Self Assessments.	740
6.2.2	Szenarioanalysen.	742
6.3	Identifizierung der wesentlichen operationellen Risiken	743
6.4	Beurteilung der wesentlichen operationellen Risiken	746
6.4.1	Grundlagen einer Beurteilung	746
6.4.2	Mathematisch-statistische Verfahren zur Risikobeurteilung.	748
7	Schäden aufgrund eingetretener operationeller Risiken	753
7.1	Identifizierung von Schadensfällen	753
7.2	Analyse von Schadensfällen.	756
7.3	Erfassung von Schadensfällen	758
7.4	Überwachung der Einhaltung der Meldepflichten.	761
7.5	Exkurs: Datenkonsortien	762

8	Berichtswesen zu operationellen Risiken	763
8.1	Regelmäßige Berichterstattung	763
8.2	Ad-hoc-Berichterstattung	764
9	Steuerung und Überwachung operationeller Risiken.	766
9.1	Festlegung von Steuerungsmaßnahmen.	767
9.2	Überwachung des Umsetzungsstands von Steuerungsmaßnahmen.	768
9.3	Risikokapitalbasierte Steuerung.	769
9.4	Überwachung mittels Risikoindikatoren.	770
10	Ausblick	772
	Literaturverzeichnis.	773
	Schlusswort.	775
	Die Herausgeber	776
	Die Autoren	777
	Stichwortverzeichnis.	780