

Inhaltsverzeichnis

	Geleitwort	21
	Vorwort der Herausgeber zur zweiten Auflage	23
	Die Herausgeber	25
Teil I	Prüfungstechniken	27
	<i>Susanne Rosner-Niemes</i>	
	Risikoorientierte System- und Verfahrensprüfungen im Kreditgeschäft	29
1	Einleitung	29
2	Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Vorgaben	29
3	Risikoorientierter Prüfungsansatz	32
4	Arten von Prüfungshandlungen	33
4.1	Prüfungshandlungen zur Risikobeurteilung	34
4.2	Aufbauprüfung	34
4.3	Funktionsprüfungen	34
4.4	Aussagebezogene Prüfungen	35
5	Ablauf von System- und Verfahrensprüfungen im Kreditgeschäft	36
5.1	Prüfungsplanung	36
5.2	Prüfungsdurchführung	37
5.2.1	Begriff und Komponenten des Internen Kontrollsystems	37
5.2.2	Systemprüfungen im Kreditgeschäft	40
5.2.3	Funktionsprüfungen im Kreditgeschäft	45
5.3	Berichterstattung	46
5.3.1	Darstellung und Weiterleitung der Prüfungsergebnisse	47
5.3.2	Mängeleinstufungsverfahren	47
5.3.3	Follow-up-Verfahren	49
5.4	Neue Risikobewertung der Prüffeldes	50
6	Zusammenfassung und Ausblick	51
	Literaturverzeichnis	51

Norbert Ulkann, Günter Warth

	Einzelfallprüfungen im Kreditgeschäft	53
1	Einleitung	53
2	Ziele der Einzelfallprüfung	54
3	Einzelfallprüfungen im Kreditgeschäft vs. Systemprüfung	54
4	Prozess der Einzelfallprüfung	57
4.1	Die Einzelfallprüfung als Bestandteil der Jahres- und der mittelfristigen Planung	57
4.2	Prüfungsauftrag/Prüfungsanmeldung	58
4.3	Prüfungsvorbereitung	58
4.4	Prüfungsdurchführung	61
4.5	Bericht über die Prüfung	62
4.6	Follow up	65
4.7	Qualitätsmanagement	66
5	Inhalte der Einzelfallprüfung	66
5.1	Kreditnehmer	68
5.2	Kreditantrag/Kreditgenehmigung	68
5.2.1	Präsentation des Kreditnehmers.	69
5.2.2	Darstellung des Gesamtengagements	70
5.2.3	Kreditgenehmigung	71
5.3	Analyse der wirtschaftlichen Verhältnisse.	71
5.4	Risikoklassifizierung – Rating	73
5.5	Kreditverträge.	75
5.6	Kreditsicherheiten	76
5.6.1	Sicherheitenprüfung nach rechtlichen Kriterien.	76
5.6.2	Sicherheitenprüfung hinsichtlich der Werthaltigkeit der Sicherheit.	78
5.7	Konditionen	79
5.8	Datenqualität in den EDV-Systemen	81
5.9	Internes Kontrollsystem (IKS).	81
5.10	Besondere Produkte.	82
6	Unregelmäßigkeiten im Kreditgeschäft (Dolose Handlungen, Fraud)	83
7	Prüfung der Wirtschaftlichkeit.	84
8	Fazit	85
	Literaturverzeichnis	85

*Axel Becker***Projektbegleitende Prüfung/Projektrevision
im Kreditgeschäft**

		87
1	Einleitung	87
2	Aufgabe der projektbegleitenden Prüfung/Projektrevision	89
2.1	Strategische Bedeutung	91
2.2	Erfordernisse der MaRisk	92
2.2.1	Übersicht über die MaRisk-Erfordernisse	93
3	Projektrevision	101
3.1	Risikoorientierte Auswahl	103
3.2	Grundlagen der Projektrevision	108
3.2.1	DIIR-Prüfungsstandard Nr. 4	109
3.2.2	Standard des DSGVO-Fachausschuss Kontrolle und Prüfung	112
4	Umsetzungspraxis im Kreditgeschäft	115
5	Ausblick	119
	Literaturverzeichnis	120

Teil II	Prüfung der Risikosteuerung und der Risikosteuerungsverfahren	123
----------------	--	-----

*Klaus Denter***Die Prüfung der Risikotragfähigkeit und der Strategie**

1	Vorbemerkungen	125
2	Die Risikotragfähigkeit als Prüfungsobjekt	128
2.1	Allgemeine Grundlagen	128
2.2	Überlegungen zur Prüfungsdurchführung	137
2.3	Grundzüge einer Prüfungscheckliste	143
3	Die Strategie als Prüfungsobjekt	146
3.1	Allgemeine Grundlagen	146
3.2	Überlegungen zur Prüfungsdurchführung	151
3.3	Grundzüge einer Prüfungscheckliste	155

4	Resümee	157
	Literaturverzeichnis	158
	<i>Axel Becker</i>	
	Die Prüfung von Frühwarnverfahren im Kreditgeschäft	161
1	Einleitung	161
2	Die Bedeutung der Risikofrüherkennung im Kreditgeschäft	163
2.1	Aufgabe des Frühwarnverfahrens	164
2.2	Bedeutung im Rahmen der ganzheitlichen Risikosteuerung.	168
3	Erfordernisse der MaRisk	171
4	Prüfungsansätze	172
4.1	Risikoorientierter Prüfungsansatz.	174
4.2	Funktionsprüfungen.	176
4.3	Systemprüfungen	178
5	Ausblick	179
	Literaturverzeichnis	180
	<i>Karsten Geiersbach, Stefan Prasser</i>	
	Die Prüfung von Ratingverfahren	183
1	Einleitung	183
2	Grundlagen und Wirkungsweise der Überwachung	183
2.1	Internes Überwachungssystem.	183
2.2	COSO und ERM	185
2.3	Risikomanagementsystem.	193
2.4	Risikoadjustierung des IKS	195
3	Praktische Anwendbarkeit im Revisionsprozess	197
3.1	Ausgestaltung des IKS	197
3.2	Prüfungskonzept als Vorbereitungshilfe einer Prüfung	201
4	IKS am Beispiel der Prozesse beim Rating	202
5	Ratingvalidierung	210

6	Praxisnahe Checkliste	214
7	Schlussbetrachtung	216
	Literaturverzeichnis	216
	<i>Dirk Röckle</i>	
	Die Prüfung der Erfordernisse zur Bildung von Kreditnehmereinheiten	221
1	Einleitung	221
2	Bildung von Kreditnehmereinheiten nach den neuen aufsichtsrechtlichen Vorgaben	222
2.1	Neuerungen bei der Bildung der Kreditnehmereinheit	222
2.2	Wirtschaftliche Abhängigkeiten	225
2.2.1	Wirtschaftliche Abhängigkeit aufgrund der Finanzierungsbeziehung.	226
2.2.2	Ausnahmen	226
2.3	Bankinterne Umsetzung	228
2.4	Exkurs: Adressausfallrisiken aus zugrunde liegenden Geschäften gem. Artikel 390 Absatz 7 und 8 CRR	231
3	Revisionsansätze zur Prüfung wirtschaftlicher Abhängigkeiten . .	232
3.1	Prüfungsansätze für System- und Funktionsprüfung.	232
3.1.1	Systemaufnahme zur Kreditnehmereinheitenbildung im Rahmen eines Soll-/ Ist-Vergleiches	232
3.1.2	Prüfung der definierten Schwellenwerte und deren Validierung . .	234
3.2	Einzelfallprüfungen	236
3.2.1	Inhalte der Einzelfallprüfung	236
3.2.2	Prüfung von Privatkundenengagements auf wirtschaftliche Abhängigkeiten.	239
3.2.3	Prüfung von Abhängigkeiten bei Gewerbekundenengagements . .	240
4	Schlussfolgerungen	241
	Literaturverzeichnis	242

Teil III	Prüfungen im Kreditgeschäft.	243
	<i>Arno Kastner</i>	
	Die Prüfung der Intensivbetreuung und Sanierung	245
1	Einleitung	245
2	Prüfung der Intensivbetreuung	246
2.1	Identifizierung von Intensivbetreuungsengagements.	246
2.2	Bearbeitungszuständigkeit in der Intensivbetreuung	250
2.3	Bearbeitungsanforderungen in der Intensivbetreuung	251
2.4	Weiterbehandlung von Intensivbetreuungsengagements	252
3	Grundlagen der Problemkreditbearbeitung	254
3.1	Übergabe von Engagements in den Sanierungs- und Abwicklungsbereich	254
3.2	Unterschied Sanierung / Abwicklung	255
3.3	Kriterien für die Engagementabgabe in den Sanierungs- und Abwicklungsbereich	256
3.4	Bearbeitung durch spezialisierte Mitarbeiter	256
3.5	Federführung für den Sanierungs- und Abwicklungsprozess und dessen Überwachung	257
3.6	Information der Geschäftsleitung	259
4	Prüfung der Sanierungsbearbeitung.	259
4.1	Grundlagen der Sanierungsbearbeitung.	261
4.1.1	Übergabe des Engagements in den Sanierungsbereich.	261
4.1.2	Die Prüfung der Sanierungswürdigkeit und -fähigkeit.	262
4.1.3	Vorlage und Inhalt eines Sanierungskonzeptes	263
4.1.4	Umsetzung des Sanierungskonzeptes	268
4.2	Die außergerichtliche Sanierung.	270
4.3	Sanierungsaktivitäten des Unternehmens	270
4.3.1	Sanierungsaktivitäten unter Einbeziehung der Lieferanten	273
4.3.2	Sanierungsaktivitäten mit Einbeziehung der finanzierenden Banken	273
4.4	Die gerichtliche Sanierungsbearbeitung (Insolvenzplanverfahren)	276
4.4.1	Die Beantragung des Insolvenzplanverfahrens	276
4.4.2	Die Insolvenzplanarten	277
4.4.3	Der Aufbau des Insolvenzplans.	277
4.4.4	Die Prüfung des Insolvenzplans durch das Insolvenzgericht.	280
4.4.5	Die Annahme des Insolvenzplans	281
4.4.6	Die Auswirkungen der Planannahme	283
4.4.7	Wiederaufhebung der Forderungen und Planüberwachung.	283
4.4.8	Die Eigenverwaltung	284

4.5	Beendigung der Sanierung	286
5	Ausblick	288
	Literaturverzeichnis	289
	<i>Heinz E. Bräunle</i>	
	Die Prüfung von Inkassokreditprozessen	293
1	Einleitung	293
2	Eigenbearbeitung oder Beauftragung eines Dienstleisters?	294
2.1	Geltendmachung des Verzugsschadens	295
2.2	Qualität der Beitreibungsprozesse	296
2.3	Effizienz der Beitreibungsprozesse	298
2.4	Datenschutzrechtliche Aspekte	299
2.5	Weitere Aspekte	300
2.6	Fazit	300
3	Prüfungserfordernisse (für die Interne Revision)	301
3.1	Bei Bearbeitung im eigenen Hause	301
3.2	Bei Beauftragung eines Inkassodienstleisters	302
3.3	Bei Beauftragung eines Inkassodienstleisters im Rahmen einer Auftragsdatenverarbeitung	303
4	Prüfung von Beitreibungsprozessen	303
4.1	Bei Bearbeitung im eigenen Hause	303
4.2	Bei Beauftragung eines Inkassodienstleisters	307
5	Verkauf von Forderungen	308
6	Abschließende Bemerkungen	309
	Literaturverzeichnis	309
	<i>Axel Becker</i>	
	Die Prüfung von Abwicklungsfällen im Kreditgeschäft	311
1	Einleitung	311
2	Der Weg zum Abwicklungskredit	313
3	Anforderungen der MaRisk	318
3.1	Allgemeine/übergreifende Anforderungen der MaRisk	318

3.2	Spezielle Anforderungen der MaRisk	320
4	Prüfungsansätze	321
4.1	Systemprüfungen	323
4.2	Funktionsprüfungen.	326
4.3	Einzelfallprüfungen	327
4.4	Checkliste/Kreditabwicklung	330
5	Hinweise auf operationelle Risiken bei Kreditabwicklungen.	335
6	Ausblick	337
	Literaturverzeichnis	337
	<i>Hans Struwe</i>	
	Prüfungserfordernisse bzgl. der Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse nach § 18 KWG	339
	Vorwort	339
1	Gesetzliche Regelung nach § 18 KWG	340
2	Anwendungsbereich	342
2.1	Kreditinstitute.	342
2.2	Kreditnehmer	343
2.3	Kreditgewährung.	346
2.4	Verfahren unterhalb der Offenlegungsgrenze	347
2.5	Verweigerung der Offenlegung.	348
3	Leitlinien und Grundprinzipien für die Ausgestaltung institutsspezifischer Bonitätsbeurteilungssysteme und -prozesse	350
4	Offenlegung der wirtschaftlichen Verhältnisse	354
4.1	Schritte der Offenlegung	354
4.2	Aktualität der Unterlagen	356
4.2.1	Erstellungs- und Veröffentlichungsfristen für Jahresabschlüsse	357
4.2.2	Erst- und laufende Offenlegung	358
4.2.3	Hinzuziehung weiterer Unterlagen	359
4.3	Kenntnisse über die wirtschaftlichen Verhältnisse	361
4.4	Authentizität der Bonitätsunterlagen	362
4.5	Spezifizierung der vorzulegenden Unterlagen	365
4.6	Vorlage von Bonitätsunterlagen	367
4.7	Offenlegungsanforderungen einzelner Adressengruppen	369
4.7.1	Kredite an bilanzierende Kreditnehmer	369

4.7.2	Kredite an konzernangehörige Unternehmen	373
4.7.3	Kredite an konzernungebundene Unternehmen.	376
4.7.4	Kredite an Personenhandelsgesellschaften.	377
4.7.5	Kredite an Personenmehrheiten	378
4.7.5.1	GbR mit gesamtschuldnerischer Haftung	379
4.7.5.2	Quoten-GbR	380
4.7.5.3	GbR mit beschränkter Haftung	380
4.7.6	Kredite an Einzelkaufleute.	381
4.7.7	Kredite an nicht bilanzierende Kreditnehmer	382
4.7.7.1	Einkommensverhältnisse	382
4.7.7.2	Vermögensverhältnisse.	384
4.7.7.3	Verbraucherkredite	385
4.7.7.4	Privatpersonen mit geschäftlichem Hintergrund	386
4.7.8	Konsortialkredite.	387
4.7.9	Treuhandkredite	389
4.7.10	Spezialfinanzierungen	390
4.7.11	Existenzgründungen	394
4.7.12	Problemkredite	395
4.7.12.1	Abwicklungskredite	396
4.7.12.2	Sanierungskredite	396
5	Ausnahmen von der Verpflichtung zur Offenlegung.	397
5.1	Ausnahmen nach 18 Abs. 1 Satz 2 KWG	397
5.1.1	Stellung geeigneter Sicherheiten	398
5.1.2	Mitverpflichtete.	400
5.2	Ausnahmen nach § 18 Abs. 1 Satz 3 KWG	402
5.3	Ausnahmen nach § 18 Abs. 1 Satz 4 KWG	404
5.4	Sonstige Ausnahmen von der Offenlegung	404
6	Auswertung und Dokumentation	404
6.1	Bedeutung und Ziel der Auswertung	404
6.2	Anforderungen an die Dokumentation	408
6.3	Erkennen von Bilanzmanipulationen/sonstigen strafbaren Handlungen im Rahmen der Auswertung von Bonitätsunterlagen	410
	Literaturverzeichnis	413

Christoph E. Rakowski

	Die Prüfung des Factoring-Geschäfts	415
1	Die Entwicklung des Factorings	415
2	Definition, Zielgruppen und wirtschaftlicher Nutzen des Factorings	416
2.1	Definition.	416
2.2	Funktionen des Factorings.	416
2.3	Zielgruppe	417
2.4	Nutzen des Factorings	418
3	Arten des Factorings	419
4	Gesetzliche und aufsichtsrechtliche Vorschriften	420
4.1	Gesetzliche Grundlagen	420
4.2	Anwendung aufsichtsrechtlicher Vorschriften im Factoring	421
5	Prüfungsfelder im Factoring	425
5.1	Factoringkundenbezogene Prüfungen	426
5.1.1	Kriterien für die Aufnahme der Zusammenarbeit	426
5.1.2	Risikoklassifizierungsverfahren im Factoring-Geschäft.	427
5.1.3	Prüfung der bestehenden Engagements.	429
5.1.3.1	Beurteilung der Factoring-Risiken.	430
5.1.3.2	Prüfungsmaßnahmen des Factors	431
5.1.3.3	Aussagefähigkeit der Entwicklungsprognosen.	432
5.1.3.4	Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse	433
5.2	Prozessbezogene Prüfungen	434
5.2.1	Forderungsankauf	434
5.2.2	Forderungseinzug	437
5.3	Abwicklung, Intensivbetreuung und Behandlung von Problemengagements	439
5.4	Factoring für den grenzüberschreitenden Geschäftsverkehr	441
5.4.1	Export-Factoring	441
5.4.2	Import-Factoring	443
5.4.3	Korrespondentennetz im Factoring-Geschäft	445
5.5	Produktbezogene Prüfungen	446
5.5.1	Eigenservice-Factoring	446
5.5.2	Factoring im «stillen» Verfahren	448
5.6	Debitorenbezogene Prüfungen.	451
	Literaturverzeichnis	453

Christoph Beth

	Die Prüfung des Immobilienkreditgeschäfts	455
	Vorwort	455
1	Zielführende Prüfungsvorbereitung und -durchführung.	456
2	Prüfung des Immobilienkreditgeschäfts	459
2.1	Spezielle Prüfungserfordernisse	459
2.2	Fortlaufende interne Überwachung und Dokumentation von Kreditrisiken.	466
2.3	Cashfloworientierte Prüfungsansätze	471
3	Bewertung von Immobilien	473
3.1	Rechtliche Grundlagen im Auszug.	473
3.2	Aktuelle Marktsituation.	473
3.3	Verfahren der Immobilienbewertung in ausgewählten Märkten. . . .	475
4	Prüfungsschwerpunkte externer Prüfer.	477
5	Projektcontrolling und Baurevision	479
6	Due-Diligence Real Estate als Prüfungsansatz	481
7	Geldwäschebekämpfung im Immobiliensektor in Deutschland . . .	484
8	Zusammenfassung	486
	Literaturverzeichnis	487

Mario André Althof

	Die Prüfung von Betrugsfällen bei Baufinanzierungen	491
1	Einleitung	491
2	Aufsichtsrechtliche Rahmenbedingungen	494
2.1	§ 25 c Kreditwesengesetz	494
2.2	Basel II – Kreditrisiko versus Operationelles Risiko.	495
3	Gesetzliche Rahmenbedingungen	496
3.1	Finanzierungsdelikte	496
3.2	Straftatbestand der Untreue	497
3.3	Strafmaß	498

4	Rahmenbedingungen für den Erfolg von Betrugsmethoden	498
5	Grauer Kapitalmarkt	499
5.1	Unseriöse Methoden mit Immobilienbezug.	500
5.2	Organisierte Kriminalität.	500
6	Methodik der Täter	501
6.1	Finanzierungsgestaltungen	502
6.2	Beteiligte	503
6.3	Finanzierungs-/Beleihungsobjekt	508
6.4	Bonitäts- und Beleihungsunterlagen	509
7	Rolle der Internen Revision.	510
7.1	Vorgehensweise bei Verdachtsmomenten.	511
7.2	Besonderheiten bei der Einzelfallprüfung.	512
7.3	Grenzen der prüferischen Tätigkeit	515
7.4	Kooperation mit internen und externen Stellen	515
7.5	Präventionsmaßnahmen	516
8	Fazit	518
	Literaturverzeichnis	518
	<i>Arno Kastner</i>	
	Die Prüfung von Förderkrediten für Wirtschaftsunternehmen durch die Kreditrevision	521
1	Einleitung	521
2	Gründe für den Einsatz öffentlicher Mittel und deren Ausreichungsformen	522
2.1	Förderung der Europäischen Union	523
2.1.1	Förderung der Periode 2007–2013	523
2.1.2	Förderperiode 2014–2020.	524
2.2	Förderung durch nationale Stellen	525
2.3	Ausreichungsformen der öffentlichen Förderung	526
2.3.1	Direkte Förderung	526
2.3.2	Indirekte Förderung	527
3	Arten der Öffentlichen Finanzierung.	529
3.1	Zuschüsse	529
3.2	Darlehen	530
3.3	Bürgschaften	533
3.4	Garantien	535

3.5	Mezzanine-Finanzierungen	536
3.6	Beteiligungen	537
4	Einzureichende Unterlagen	537
5	Bearbeitung des Förderantrages und Ausreichung der Fördermittel	539
6	Vorlage von Verwendungsnachweisen	541
6.1	Einfacher Verwendungsnachweis	542
6.2	Ausführlicher Verwendungsnachweis.	542
7	Mögliche Kontrollen im Zusammenhang mit der öffentlichen Förderung	543
7.1	Kontrollen im Zusammenhang mit EU-Förderungen	543
7.2	Kontrollen im Zusammenhang mit nationalen Förderungen	546
7.3	Erforderliche Kontrolle von Banken	546
8	Mögliche Konsequenzen aus getroffenen Prüfungsfeststellungen .	547
8.1	Mögliche Konsequenzen im Zusammenhang mit EU-Förderungen. .	547
8.2	Mögliche Konsequenzen im Zusammenhang mit nationalen Förderungen.	549
9	Ausblick	550
	Literaturverzeichnis	550
	<i>Dr. Andreas Russ</i>	
	Die Prüfung von Projektfinanzierungen	551
1	Einführung: Die Finanzierung von Projekten und deren Prüfung . .	551
2	Zentrale Besonderheiten von Projektfinanzierungen.	552
2.1	Projektfinanzierung vs. konventionelle Kreditfinanzierung	552
2.2	Cashflowbezogene Finanzierung	553
2.3	Eigenarrangierung vs. Fremdarrangierung	553
2.4	Risk Sharing	553
2.5	Rückgriffsmöglichkeiten	554
3	Beteiligte von Projektfinanzierungen	554
3.1	Sponsoren	554
3.2	Projektersteller	555
3.3	Fremdkapitalgeber.	555
3.4	Betreiber	555

3.5	Lieferanten	555
3.6	Abnehmer	556
3.7	Staatliche Instanzen	556
3.8	Versicherungen	556
3.9	Berater, Gutachter und Treuhänder	556
4	Phasen von Projektfinanzierungen	557
4.1	Planungsphase	557
4.2	Errichtungs- und Anlaufphase	559
4.3	Betriebs- und Desinvestitionsphase	559
5	Identifikation von Risiken bei der Prüfung von Projektfinanzierungen	560
5.1	Chancen-Risiko-Profil im Geschäftsfeld Projektfinanzierungen	560
5.2	Identifikation möglicher Risiken aus Projektfinanzierungen	561
5.2.1	Technische Risiken	561
5.2.2	Wirtschaftliche Risiken	562
5.2.3	Länderrisiken	563
5.2.4	Force-majeure-Risiken	563
5.2.5	Branchenbezogene Risiken	563
6	Risikoanalyse und -bewertung von Projektfinanzierungen	565
6.1	Cashflowmodell	566
6.2	Kennzahlen zur Risikoeinschätzung	567
6.2.1	Schuldenkoeffizient – Debt Service Cover Ratio (DSCR)	567
6.2.2	Kreditlaufzeitkennzahl – Loan Life Cover Ratio (LLCR)	567
6.2.3	Projektlaufzeitkennzahl – Project Life Cover Ratio (PLCR)	568
6.2.4	Weitere Kennzahlen	568
6.3	Sensitivitätsanalysen	569
6.4	Szenariotechnik	570
6.5	Risikoklassifizierungsverfahren	571
7	Überwachung von Projektfinanzierungen	572
8	Prozessunabhängige Prüfung der bankinternen Verfahren zum Management von Risiken aus Projektfinanzierungen	572
9	Kreditverträge bei Projektfinanzierungen	573
9.1	Mindestinhalte von Kreditverträgen	573
9.2	Kreditbedingungen	573
9.3	Kreditauflagen (Covenants)	574

10	Zusammenfassung: Was der Prüfer wissen sollte	575
	Literaturverzeichnis	577
	Die Autoren	579