

Inhaltsübersicht

Abkürzungsverzeichnis	XIII
A. PAAR-Prüfungen aus Sicht der bankgeschäftlichen Prüfung <i>(Leichinger)</i>	1
B. PAAR-Prüfungen aus Sicht des externen Prüfers <i>(Hampe/Klaus/Patzwald/Tschöpel)</i>	17
C. Praxisbericht von einer MaRisk-Prüfung mit PAAR-Komponente <i>(Althof)</i>	91

Inhaltsverzeichnis

Abkürzungsverzeichnis XIII

A. PAAR-Prüfungen aus Sicht der bankgeschäftlichen Prüfung 1

I.	Definition	3
II.	Schwerpunkte der Bankenaufsicht für 2019	5
III.	Rechtliche Rahmenvorgaben zu Werthaltigkeitsaspekten	6
1.	Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk)	6
a)	Anforderungen an die Ermittlung der Kapitaldienstfähigkeit	6
b)	Anforderungen an die Bewertung und Überprüfung von (Immobilien-)Sicherheiten	7
c)	Anforderungen an den Umgang mit Positionen im Forbearance-Status	8
2.	Vorgaben der EZB	9
a)	Anforderungen an die Kapitaldienstfähigkeitsprüfungen	10
b)	Anforderungen an die Bewertung von Immobiliensicherheiten	10
IV.	Beurteilungskriterien zur Einstufung der Werthaltigkeit	11
1.	Rückzahlungsfähigkeit des Kreditnehmers	11
2.	Kreditsicherheiten – Bewertungsverfahren und verwendete Annahmen/Parameter	14
V.	Prüfungsvorgehen	15
VI.	Zusammenfassung	16

B. PAAR-Prüfungen aus Sicht des externen Prüfers 17

I.	Einleitung	19
II.	Aufsichtsrechtliche Begründung für PAAR	21
III.	Ablauf von PAAR-Sonderprüfungen und Methoden	30
IV.	Auswertung von PAAR-Prüfungen	43

V.	Erkenntnisse aus Auswirkungen auf Einzelprozessebene	51
1.	Risikoklassifizierungsverfahren	51
2.	Kapitaldienstfähigkeit und Votierung	58
3.	Sicherheitenbewertung	69
4.	Risikofrüherkennungsverfahren	76
5.	Risikoversorge	79
VI.	Empfehlungen für die Vorbereitung auf PAAR-Sonderprüfungen	82
VII.	Zusammenfassende Erkenntnisse	86
C.	Praxisbericht von einer MaRisk-Prüfung mit PAAR-Komponente	91
I.	Einführung	93
II.	PAAR-Prüfungen	94
1.	Aufbau-/Ablauforganisation	94
2.	Werthaltigkeit	95
III.	Zeitlicher Ablauf einer PAAR-Prüfung	95
IV.	Prüffelder einer PAAR-Prüfung	96
1.	Allgemeine Angaben	97
2.	Angaben zur Aufbauorganisation	97
3.	Angaben zur Struktur des Kreditgeschäfts bzw. zu Kreditengagements	97
4.	Risikoklassifizierungsverfahren	98
5.	Unterlagen zu allgemeinen Regelungsbereichen der MaRisk	98
6.	Unterlagen zu Berichtswesen, Risikocontrolling und -überwachung	98
7.	Unterlagen zur Datenverarbeitung	98
8.	Unterlagen zur Internen Revision	99

9.	Technische Einrichtungen für die Prüfer	99
a)	Allgemeine Angaben	99
b)	Angaben zur Bilanz, zur Ertrags- und Risikolage	100
c)	Angaben zum Kundenkreditgeschäft (zum benannten Stichtag)	100
V.	Vorbereitung der § 44 KWG-Prüfung	101
1.	Prüfungsvorbereitung	102
2.	Prüfungsbegleitung	102
3.	Prüfungsnachbereitung	102
4.	Prüfungsordinator	102
VI.	Auftaktgespräch	103
VII.	Prüfungsinterviews	105
1.	Kreditprozesse I (Kreditgewährung)	106
2.	Sicherheitenbearbeitung	107
3.	Risikofrüherkennung	108
4.	Kapitaldienstfähigkeitsermittlung	109
5.	Intensivbetreuung und Problemkreditbearbeitung	109
a)	Intensivbetreuung	109
b)	Behandlung von Problemkrediten	109
6.	Risikoklassifizierungsverfahren	111
7.	Risikovorsorge	111
8.	Kreditprozesse II (Kreditweiterbearbeitung, Kreditbearbeitungskontrolle)	113
VIII.	Werthaltigkeitsprüfungen	114
1.	Vorbereitung	114
2.	Häufig auftretende Fragestellungen und Probleme	116
a)	Prüfung der Kapitaldienstfähigkeit	116
b)	Prüfung der Kreditsicherheiten	117
3.	Weitere Erkenntnisse der Prüfer	117
a)	Kapitaldienstfähigkeit	117
b)	Immobilienicherheiten	118
c)	Übergreifend	118

IX. Sachverhaltsabstimmungen	118
X. Abschlussgespräch	119
XI. Prüfungsbericht	120
XII. Praxistipp	121