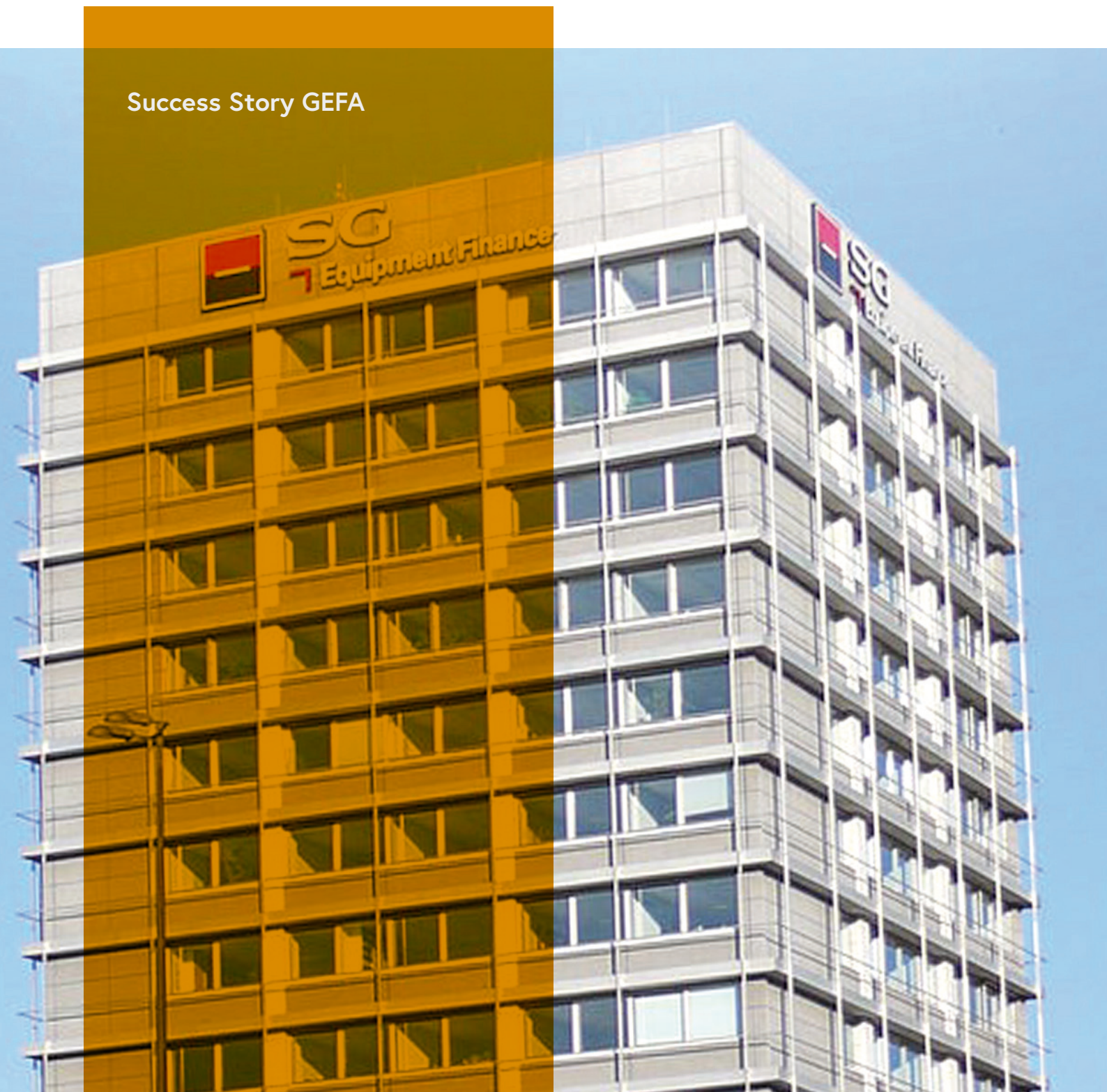


Unterstützung der Internen Revision

Success Story GEFA



Unterstützung der Internen Revision

Als einer der bedeutendsten Partner für die Absatz- und Investitionsfinanzierung in Europa, aber auch im außereuropäischen Ausland bietet die Société Générale unter der Marke SG Equipment Finance individuelle Finanzierungsideen und -lösungen an. In Deutschland erfolgt dies durch die GEFA (Gesellschaft für Absatzfinanzierung mbH). Die GEFA hat die aufsichtsrechtliche Genehmigung in Form der Zulassung zum fortgeschrittenen Internal Rating Based Approach (IRBA) zur Nutzung von internen Ratingverfahren für die Eigenkapitalunterlegung der Kreditrisiken zum 1. Januar 2008 erhalten.

Die Prof. Schumann GmbH unterstützt die Interne Revision der GEFA bei der jährlichen Prüfung der finanzmathematischen Methoden. Wesentliche Aufgaben sind dabei:

GEMEINSAME ABSTIMMUNG DES PRÜFUNGSPLANS

Ablauf und Aufgabenverteilung der Revisionsprüfung werden mit den Beteiligten abgestimmt.

PRÜFUNG VON DOKUMENTATIONEN

Eine Aufgabe der Revisionsprüfung ist die Sichtung und Überprüfung vorhandener Dokumentationen über die Ratingsysteme und Prozessabläufe. Die GEFA hat hierzu beispielsweise in der Validierungs- und Backtestingrichtlinie Mindestanforderungen definiert, die vom Risikomanagement bei der Durchführung von Validierung und Backtesting einzuhalten sind.

ÜBERPRÜFUNG DER VALIDIERUNG EINZELNER INTERNER RATINGVERFAHREN

Um das Ergebnis der Validierung einzelner interner Ratingverfahren zu überprüfen, wird das Validierungsvorgehen nachgestellt. Dazu gehören verschiedene Aufgaben. Im Vordergrund steht eine umfassende Überprüfung, ob bzw. inwiefern die Validierungs- und Backtestingrichtlinie eingehalten wird. In diesem Zusammenhang ist die Datenbasis hinsichtlich Umfang und Qualität zu untersuchen. Weiterhin werden die

Backtestingergebnisse der einzelnen Ratingmodule geprüft, die jeweilige Trennschärfe ermittelt und die ggf. notwendige Kalibrierung begutachtet.

VALIDIERUNG DER LGD-MODELLE

Bei der Validierung der LGD-Modelle wird geprüft, ob die für die Modelle geschätzten Erlösquoten mit den tatsächlichen Erlösquoten korrespondieren. Es ist sicherzustellen, dass das Validierungsvorgehen gemäß den definierten Grundsätzen erfolgt und nachvollziehbar ist.

PRÜFUNG DER STRESSTESTS

Die MaRisk sowie der ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) sehen vor, dass zur Prüfung der Risikotragfähigkeit Stresstests durchgeführt werden, welche die Auswirkungen von negativen wirtschaftlichen Entwicklungen auf das Kreditportfolio simulieren. Im Rahmen der Revisionsprüfung wird geprüft, ob die vom Risikomanagement formulierten Szenarien korrekt simuliert wurden.

DOKUMENTATION DER PRÜFUNGSFESTSTELLUNGEN IM REVISIONSBERICHT

Die Ergebnisse der Prüfung werden gemeinsam mit den verantwortlichen Mitarbeitern des Risikomanagements besprochen und im Revisionsbericht zusammengefasst.

Bild: GEFA



**Wissen
schafft Erfolg.**

Prof. Schumann GmbH
Weender Landstr. 23
37073 Göttingen
Deutschland

+49 551 383 15 0
+49 551 383 15 20 (Fax)
info@prof-schumann.de
www.prof-schumann.de