

Geno Bank Consult GmbH • Postfach 7849 • 48042 Münster

An die
für die **Marktfolge Kredit**
verantwortlichen Mitarbeiter/-innen

Albersloher Weg 7-13
48155 Münster

Ansprechpartner:
Klaus Sonntag
Telefon: 0151 15312313
E-Mail: klaus.sonntag@genobc.de
http:// www.genobc.de

USt-IdNr.: DE 126037637

Münster, 15.12.2017

**UPDATE „Muster-Arbeitsanweisung VR-Rating Firmenkunden“
und Simulationstool zur Ermittlung der Auswirkungen einer Anhebung der Anwendungsgrenze für das Firmenkundenschnellrating**

Sehr geehrte Damen und Herren,

das aktuelle bank21-Release haben wir zum Anlass genommen, unsere Muster-Arbeitsanweisung zum VR-Rating Firmenkunden zu überarbeiten.

Mit dem bank21-Release wurde auch Änderungen im Firmenkundenschnellrating (FSR) technisch umgesetzt. Neben der grundlegenden Überarbeitung der Anwendung wurde dabei die bankindividuell definierbare Anwendungsgrenze von bisher max. 250.000 € auf bis zu max. 750.000 € angehoben. Um eine aus betriebswirtschaftlicher, organisatorischer und auch aufsichtsrechtlicher Sicht angemessene höhere Anwendungsgrenze festzulegen, bedarf es zunächst einer Simulation der Auswirkungen der geplanten Anhebung. Hierzu haben wir ein MS Excel-Tool entwickelt, mit dem Sie sowohl auf Portfolioebene als auch differenziert bis auf Kundenebene je nach Höhe der Anwendungsgrenze die Auswirkungen auf diverse Steuerungsgrößen ermitteln können.

Neben den Auswirkungen auf die Portfoliosteuerung sollten bei einer Veränderung der Anwendungsgrenze des FSR auch die organisatorischen Abläufe zwecks Hebung von prozessualen Optimierungspotenzialen auf den Prüfstand gestellt werden.

Wir stellen Ihnen das Simulationstool in Verbindung mit folgenden Leistungen zur Verfügung:

Amtsgericht Münster
HRB 2810

Geschäftsführung
Martin Finke
Thomas Schwendrat

Bankverbindung
DZ BANK AG
IBAN: DE31300600100000474177
BIC: GENODEDD

Seite 2 von 5 zum Schreiben vom 15.12.2017

- Durchführung eines Einführungs-Webinars (*im Tool-Preis enthalten*)
- Durchführung eines ganztägigen Vor-Ort-Workshops mit den verantwortlichen Mitarbeitern, in dem über die Unterstützung bei der Ableitung und Dokumentation einer angemessenen Anwendungsgrenze hinaus weitere Anpassungserfordernisse z. B. zur Anforderung und Auswertung von Unterlagen zu den wirtschaftlichen Verhältnissen aufgegriffen werden (*optional*)

Den genauen Leistungsumfang und die Preise entnehmen Sie bitte der beigefügten Leistungsbeschreibung.

Die Auslieferung des Tools und der Muster-Arbeitsanweisung ist für Anfang Januar 2018 vorgesehen. Für Ihre Bestellung nutzen Sie bitte das ebenfalls beiliegende Bestellformular. Für Rückfragen steht Ihnen unser Berater Klaus Sonntag gerne zur Verfügung (Telefon 0151 15312313 | E-Mail: klaus.sonntag@genobc.de).

An dieser Stelle möchten wir uns bei Ihnen für das uns im Jahr 2017 entgegengebrachte Vertrauen bedanken. Für die bevorstehenden Feiertage wünschen wir Ihnen eine besinnliche Weihnachtszeit und einen guten Rutsch in ein sicher nicht minder spannendes Jahr 2018!

Freundliche Grüße

Geno Bank Consult GmbH



Martin Finke

Anlage

Leistungsbeschreibung

Leistungsumfang des Excel-Tools zur Simulation der Auswirkungen einer Anpassung der Anwendungsgrenze des Firmenkundenschnellratings

- Veränderung u.a. von Risikovolumen, Inanspruchnahmen, Blankovolumen und erwartetem Verlust je Ratingklasse; Bonitätsnoten- und Risikogruppenstruktur des Kundenkreditportfolios (Privat- und Firmenkunden)
- Wanderungen einzelner Kunden von / nach Ratingklasse, Bonitätsnote und Risikogruppe
- Betrachtung der Ad-hoc-Auswirkungen zum nächsten Verhaltenslauf sowie nach „Veralterung“ und Überschreibung derzeitiger jahresabschlussbasierter VR-Ratings durch das FSR
- Auswirkungen auf den Gelb-Bereich für die FinaV-Meldung
- Auswirkungen auf die Rating-Quote der VR-Rating-Segmente
- Auswirkungen auf den erwarteten Verlust
- Möglichkeit zur Erzeugung einer Kundenliste zur Simulation der Entwicklung des CVaR mit Hilfe des Kreditportfoliomodells unter VR-Control KRM
- Benutzerdokumentation zur Handhabung und Funktionsweise des Tools

Hinweis: Eine Zertifizierung des Excel-Tools ist nicht erfolgt. Trotz größtmöglicher Sorgfalt kann für die Richtigkeit der darin durchgeführten Simulationen keine Gewähr übernommen werden. Ob und in welchem Umfang ein Test- und Freigabeverfahren durchzuführen ist, ist durch die Bank unter Berücksichtigung der bankindividuellen Regelungen und Wesentlichkeitskriterien zu entscheiden.

Inhalte des kostenlosen Webinars für Erwerber des Tools:

- Einführung in die Handhabung und Funktionsweise des Excel-Tools
- Erörterung ausgewählter Aspekte bei der endgültigen Festlegung einer für die Bank angemessenen Anwendungsgrenze
- Beantwortung individueller Fragestellungen
- Bereitstellung einer MS-Word-Vorlage zur Dokumentation der Ableitung einer angemessenen Anwendungsgrenze

Inhalte des optionalen Vor-Ort-Workshops zur Simulation einer angemessenen Anwendungsgrenze für das FSR

- Einführung in die Handhabung des Excel-Tools
- Diskussion der Ergebnisse bei unterschiedlichen Anwendungsgrenzen
- Unterstützung bei der Ableitung einer für die Belange der Bank angemessenen Anwendungsgrenze
- Unterstützung bei der Erstellung des Entwurfs einer Beschlussvorlage zur Festlegung und Ableitung einer angemessenen Anwendungsgrenze für das FSR auf Grundlage der Diskussionsergebnisse des Workshops
- Zusammenspiel bzw. Abgrenzung des FSR zu den übrigen einzusetzenden Rating-Verfahren inkl. Festlegung einer Antragsfolgegrenze für das Neugeschäft
- Ableitung der mit der Anhebung der Anwendungsgrenze erforderlichen Anpassungen zur Offenlegung und Auswertung der Kundenunterlagen zu den wirtschaftlichen Verhältnissen sowie zur Risikofrüherkennung
- Zusammenfassung der Workshop-Ergebnisse in einem Ergebnisprotokoll

Bestellungen bitte als gescanntes Dokument per E-Mail an: monika.blankenstein@genobc.de
oder per FAX an die Nummer 0251 / 7186 - 9618

Geno Bank Consult GmbH

Albersloher Weg 7-13

48155 Münster

Absender:

Institut:

Ansprechpartner:

Funktion:

Tel.-Nr.:

E-Mail:

Bestellung

Bitte ankreuzen!

- Wir bestellen die Muster-Arbeitsanweisung „VR-Rating Firmenkunden“
 - als **Erstbesteller** zu einem Preis von 350 EUR zzgl. Umsatzsteuer.
 - als **Update zur Vor-Version** (Stand: 11/2016) zu einem Preis von 200 EUR zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir bestellen das **MS-Excel-Tool zur Simulation der Auswirkungen einer Anpassung der Anwendungsgrenze des Firmenkundenschnellratings inkl. Einführungs-Webinar** zum Preis von 495,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir bestellen das **MS-Excel-Tool zur Simulation der Auswirkungen einer Anpassung der Anwendungsgrenze des Firmenkundenschnellratings inkl. Einführungs-Webinar und Vor-Ort-Workshop** zum Preis von 2.175,00 € zzgl. Umsatzsteuer.

Wunschtermin für das Webinar (Zeitfenster jeweils von 10:00 h bis ca. 12:00 Uhr):

- 19.01.2018
- 01.02.2018
- 06.02.2018

.....

Datum

.....

Unterschrift