

An die
für die Bereiche **Marktfolge Kredit**
und **Risikocontrolling** verantwortlichen
Mitarbeiter/-innen der Mitgliedsbanken
des RWGV

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

Münster, 30.11.2016

Aktualisierung und Erweiterung der Muster-Arbeitsanweisungen zu den VR-Rating-Verfahren

Sehr geehrte Damen und Herren,

im Zuge der Auslagerung der Verantwortlichkeiten für die Weiterentwicklung und Validierung der VR-Rating-Verfahren an die parclT wurden die Regelungen zur Anwendung dieser Verfahren umfassend überarbeitet. Um eine einheitliche und konsistente Anwendung der Rating-Verfahren sicherzustellen, wurde seitens der parclT ein **Ratinghandbuch als Nachschlagewerk** entwickelt, in dem die übergeordneten Fragestellungen rund um das Kreditnehmer-Rating behandelt werden. Darüber hinaus wurden **Anwenderleitfäden für die VR-Rating-Verfahren** erstellt, die in Kürze veröffentlicht werden. Die verbundeinheitliche und regelkonforme Anwendung der VR-Rating-Verfahren ist Voraussetzung für eine Poolvalidierung und deren aufsichtsrechtliche Anerkennung. Die Nutzer der VR-Rating-Verfahren sind daher zukünftig verpflichtet, das verbundeinheitliche Regelwerk zu beachten.

Dies haben wir zum Anlass genommen, die geänderten bzw. konkretisierten Regelungen in unsere Muster-Arbeitsanweisungen zu den VR-Rating-Verfahren aufzunehmen. Ferner wurden **Regelungen zur Durchführung des Angemessenheitsnachweises** ergänzt. Bei der Aktualisierung und Erweiterung der Muster-Arbeitsanweisungen haben wir auf eine übersichtliche und adressatengerechte Einarbeitung des komplexen Regelwerks der parclT geachtet. Die Änderungen sind wie gewohnt zusätzlich im Revisionsmodus dargestellt. Ihre bankindividuellen Regelungen können hierdurch mit überschaubarem Aufwand angepasst werden. Regelkonforme Lösungsvorschläge für ausgewählte Fallkonstellationen runden das Gesamtpaket ab.

Seite 2 von 3

zum Schreiben der Geno Bank Consult GmbH vom 30.11.2016

Empfehlend weisen wir auch auf die parallel mit separaten Rundschreiben angebotenen weiteren Unterstützungsleistungen der RWGV-Gruppe hin:

- **Webinare der RWGA** zu Ratinghandbuch und Anwenderleitfäden für Anwender, Ratingverantwortliche und die Interne Revision
- **Unterstützung der Internen Revision bei der Prüfungsdurchführung** zum Einsatz der Rating-Verfahren durch den Bereich Prüfung des RWGV

Zudem unterstützen wir Sie gerne bei der organisatorischen Umsetzung der neuen Regelungen und den in diesem Zusammenhang notwendigen Prozessanpassungen sowie bei der erstmals anstehenden Erstellung eines bankindividuellen Angemessenheitsnachweises.

Zur Bestellung der aktualisierten und erweiterten Muster-Arbeitsanweisungen sowie zur Anforderung weitergehender Informationen verwenden Sie bitte das beigefügte Antwortformular.

Als fachlicher Ansprechpartner steht Ihnen Herr Klaus Sonntag unter den o.a. Kontaktdaten gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüße

Geno Bank Consult GmbH



Martin Finke

Anlage

FAX: 0251 / 7186 1199

E-Mail: monika.blankenstein@genobc.de

Geno Bank Consult GmbH

Mecklenbecker Straße 235-239

48163 Münster

Absender:

Institut:

Ansprechpartner:

Funktion:

Tel.-Nr.:

E-Mail:

Antwort

(Bitte ankreuzen!)

- Wir bestellen die Muster-Arbeitsanweisung *VR-Rating Firmenkunden (inkl. BVR-I-Rating FK und PK, Immo-Rating, Rating „Erneuerbare Energien“ und Regelungen zum Angemessenheitsnachweis)* **als Erstbestellung** zu einem Gesamtpreis von 350,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir bestellen die Muster-Arbeitsanweisung *VR-Rating Firmenkunden (inkl. BVR-I-Rating FK und PK, Immo-Rating, Rating „Erneuerbare Energien“ und Regelungen zum Angemessenheitsnachweis)* **als Update** zu einem Gesamtpreis von 200,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir bestellen die Muster-Arbeitsanweisung *VR-Rating Privatkunden* **als Erstbestellung** zu einem Gesamtpreis von 200,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir bestellen die Muster-Arbeitsanweisung *VR-Rating Privatkunden* **als Update** zu einem Gesamtpreis von 100,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
- Wir wünschen weitergehende Informationen zu folgenden Themen und bitten um Kontaktaufnahme:
 - Effiziente und prüfungsfeste Anwendung der VR-Rating-Verfahren in den Kreditprozessen (Nutzung von Öffnungsklauseln, Ableitung von Bagatellgrenzen, Maßnahmen zur Qualitätssicherung, etc.)
 - Durchführung des bankindividuellen Angemessenheitsnachweises zu den Rating-Verfahren
 - Sonstiges (*Bitte kurz benennen*):

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift