

Geno Bank Consult GmbH · Postfach 7849 · 48042 Münster

An die
für das **Risikocontrolling**
verantwortlichen Mitarbeiter/-innen
des Genossenschaftsverbandes –
Verband der Regionen e.V.

Albersloher Weg 9
48155 Münster

Ansprechpartner:
Nicola Winkler
Telefon: 0151 14827832
E-Mail: nicola.winkler@genobc.de
http:// www.genobc.de

USt-IdNr.: DE 126037637

Münster, 02.10.2018

Aktualisierung der Muster-Arbeitsanweisung „Risikocontrolling von Liquiditätsrisiken“

Sehr geehrte Damen und Herren,

im Rahmen der Umsetzung der im Oktober 2017 veröffentlichten MaRisk-Novelle (MaRisk 6.0) sind auch die schriftlich fixierten Regelungen zur Risikosteuerung und zum Risikocontrolling anzupassen. Wir hatten daher bereits im Frühjahr die Anpassung unserer Muster-Arbeitsanweisung „Risikocontrolling von Liquiditätsrisiken“ an die neuen bzw. erweiterten aufsichtsrechtlichen Anforderungen angekündigt. In der nun überarbeiteten Anweisung sind die in der Fachinformation BP 2018/094 des Genossenschaftsverbandes – Verband der Regionen e.V. zur Umsetzung der neuen Anforderungen an die Liquiditätsrisikosteuerung beschriebenen pragmatischen Lösungsansätze berücksichtigt.¹

Wesentliche inhaltliche Anpassungen und Erweiterungen:

- Ergänzungen bzgl. der Anforderungen an die Diversifikation der Refinanzierungsquellen und der Liquiditätspuffer aus BTR 3.1 Tz. 1 MaRisk
- Integration der Negativdefinition bzgl. der Anforderungen an untertägige Liquiditätsrisiken aus BTR 3.1 Tz. 1 MaRisk
- Erweiterungen bzgl. der verschärften Anforderung an die Erstellung von Liquiditätsübersichten (Liquiditätsablaufbilanzen) und des Liquiditätsdeckungspotenzials (BTR 3.1 Tz. 3 MaRisk)
- Aufnahme von Kriterien zur Bemessung der Liquiditätspuffer gem. den Erläuterungen zu BTR 3.1 Tz. 4 MaRisk
- Integration belasteter Vermögenswerte (Asset Encumbrance) gem. BTR 3.1 Tz. 4 MaRisk

¹ Hinweis: Die Umsetzung der neuen in VR-Control integrierten Verbundlösung ist noch nicht enthalten.

Seite 2 von 2

zum Schreiben Geno Bank Consult GmbH vom 02.10.2018


- Konkretisierung bzgl. der erweiterten Anforderungen an die Durchführung von Stresstests (BTR 3.1 Tz. 8 MaRisk) auch hinsichtlich des Überlebenshorizonts
- Aufnahme der Anforderungen zur Erstellung eines internen Refinanzierungsplans inkl. zugehöriger adverser Szenarien (BTR 3.1 Tz. 12 MaRisk)
- Ergänzung der gem. BTR 3.2 Tz. 2 MaRisk notwendigen Prognose von Liquiditätskennziffern (LCR)
- Integration der Notwendigkeit zur Generierung von Ad-hoc-Informationen
- Ergänzung eines Kapitels zur Überprüfung der Angemessenheit der zur Risikoermittlung genutzten Methoden und Verfahren

Für Ihre Bestellung verwenden Sie bitte das beigefügte Bestellformular.

Gerne unterstützen wir Sie auch vor Ort bei der Umsetzung der betriebswirtschaftlichen und aufsichtsrechtlichen Anforderungen an das Controlling von Liquiditätsrisiken. Ihre Fragen und Wünsche richten Sie diesbezüglich bitte an Frau Nicola Winkler (Tel. 0151 / 14827832 | E-Mail: nicola.winkler@genobc.de).

Freundliche Grüße

Geno Bank Consult GmbH



Martin Finke

Anlage