

Geno Bank Consult GmbH • Postfach 7849 • 48042 Münster

An die
für den **Bereich Unternehmenssteuerung**
verantwortlichen Vorstände
der Mitgliedsbanken des RWGV

*Bitte auch an die für die Risikoinventur
zuständigen Mitarbeiter/-innen weiterleiten!*

Mecklenbecker Straße 235-239
48163 Münster

Ansprechpartner:

Nicola Winkler

Mobil: 0151 14827832

E-Mail: nicola.winkler@genobc.de

http:// www.genobc.de

USt-IdNr DE 126037637

Münster, 27.06.2017

Konsistente und nachvollziehbare Durchführung der aufsichtsrechtlich geforderten Risikoinventur – Update 2017

Sehr geehrte Damen und Herren,

die Anforderungen der MaRisk beziehen sich auf das Management der wesentlichen Risiken im Sinne der Vorgaben aus AT 2.2 MaRisk. Zur Identifizierung dieser Risiken ist es notwendig, mindestens einmal pro Jahr – idealerweise im Vorfeld der Strategieüberprüfung sowie der Planung für das Folgejahr – eine umfassende und in sich konsistente Risikoinventur durchzuführen. Als wesentlich sind dabei alle Risiken einzustufen, welche die Vermögenslage (inklusive Kapitalausstattung), die Ertragslage oder die Liquiditätslage wesentlich beeinträchtigen können.

Aufgrund der zentralen Bedeutung des Gesamtrisikoprofils für die Ausgestaltung der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse steht der Prozess zur Durchführung der Risikoinventur regelmäßig im Fokus von Sonderprüfungen nach § 44 KWG. Um die hohen Anforderungen der Aufsicht an die Konsistenz und Nachvollziehbarkeit zu erfüllen, ist eine Dokumentation sowohl des Prozessablaufs als auch der Prozessergebnisse notwendig.

Gerne unterstützen wir Sie sowohl bei der **Überprüfung und Aktualisierung des Gesamtrisikoprofils** Ihrer Bank als auch bei der MaRisk-konformen **Ausgestaltung und Dokumentation des Risikoinventurprozesses**. Unser Angebot sieht hierfür zwei bis drei Workshoptage vor Ort vor. Gegenstand der Workshops sind neben der Erstellung eines bankindividuellen **Gesamtrisikoprofils** die Ableitung und Festlegung angemessener **Wesentlichkeitsschwellen**, die Analyse von **Risikokonzentrationen** und übergreifender **Risikofaktoren** hinsichtlich ihrer Wesentlichkeit, das Aufzeigen von Wechselwirkungen zwischen einzelnen Risikoarten sowie eine Ableitung der Auswirkungen der Risikoeinstufungen auf die Risikosteuerungs- und -controllingprozesse inkl. der Überprüfung / Anpassung der **Stresstests** an die Ergebnisse der Risikoinventur. Begleitend hier-

Seite 2 von 3

zum Schreiben der Geno Bank Consult GmbH vom 27.06.2017

zu übernehmen wir die Dokumentation der Risikoinventur in einer MS Excel-Datei und die Beschreibung eines konsistenten Risikoinventurprozesses.

Bei eigenständiger Durchführung der Risikoinventur bieten wir Ihnen neben unserer an aktuelle Entwicklungen angepassten **Musterarbeitsanweisung „Risikoinventur“** einschließlich einer Hilfsdatei im Format MS Excel zur Dokumentation der Inventurergebnisse einen **Workshop zur Klärung von aufgekommenen Fragestellungen sowie zur Qualitätssicherung** an. Bei Beauftragung einer mindestens 2-tägigen Vor-Ort-Unterstützung werden die Musterarbeitsanweisung und die Hilfsdatei nicht gesondert berechnet.

Wir freuen uns, wenn wir Ihr Interesse an unseren Unterstützungsangeboten zur Risikoinventur geweckt haben. In diesem Fall bitten wir um Rücksendung des beigefügten Antwortbogens. Für Rückfragen stehen Ihnen Frau Nicola Winkler (Tel.: 0151 14827832 | E-Mail: nicola.winkler@genobc.de) und Herr Dr. Carsten Breitmeyer (Tel.: 0151 14827872 | E-Mail: carsten.breitmeyer@genobc.de) gerne zur Verfügung.

Freundliche Grüße

Geno Bank Consult GmbH



Martin Finke

Antwort

FAX: 0251 / 7186 1199

Geno Bank Consult GmbH
Mecklenbecker Straße 235-239
48163 Münster

Absender:

Institut:
Ansprechpartner
Funktion:
Tel.-Nr.:
E-Mail:

Risikoinventur

- Wir sind an einem individuellen **Angebot zur Unterstützung bei der Durchführung einer Risikoinventur** interessiert.

- Wir sind an einem **Workshop „Risikoinventur“** interessiert.

- Wir bestellen das **Paket „Risikoinventur“**, bestehend aus einer Musterarbeitsanweisung und einem Muster-Dokumentationstool zu einem Gesamtpreis von 475,00 € zzgl. der gesetzlichen Umsatzsteuer.

- Wir sind bereits Nutzer der Musterarbeitsanweisung „Risikoinventur“ und bestellen das **Paket „Risikoinventur“ als Update** zu einem Gesamtpreis von 75,00 € zzgl. Umsatzsteuer.
[Voraussetzung: Bezug des Updates 6.1.0, Stand: 31.07.2016]

- Wir wünschen weitere Informationen zu den Unterstützungsangeboten der Geno Bank Consult und bitten um Kontaktaufnahme.

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift