

## NOCH GETRENNT, ZUKÜNFTIG ZUSAMMEN!

Geno Bank Consult GmbH · Postfach 7849 · 48042 Münster

An die  
für den **Bereich Unternehmenssteuerung**  
verantwortlichen Vorstände der Mitgliedsbanken  
des Genossenschaftsverbandes –  
Verband der Regionen e.V.

Albersloher Weg 9  
48155 Münster

*Ansprechpartner:*  
Wolfgang Beckmann  
Telefon: 0151 15380081  
E-Mail: wolfgang.beckmann@genobc.de  
http:// www.genobc.de

USt-IdNr.: DE 126037637

Münster, 01.10.2018

*Bitte auch an die für das Risikocontrolling bzw. das Treasury zuständigen Mitarbeiter/-innen weiterleiten!*

### **Weiterentwicklung des Zinsrisikocontrollings: Verbindung aufsichtlicher und betriebswirtschaftlicher Anforderungen**

Sehr geehrte Damen und Herren,

seit der **MaRisk-Novelle 2017** besteht für Banken mit wesentlichen Zinsrisikopositionen die Notwendigkeit, im Rahmen der Steuerung des Zinsänderungsrisikos neben der bisher i.d.R. primär periodischen Steuerungsperspektive künftig auch eine barwertorientierte Risikobetrachtung vorzunehmen. Auch der im Mai 2018 veröffentlichte **ICAAP-Leitfaden** sieht in der „ökonomischen“ Risikotragfähigkeitsperspektive eine barwertige Risikomessung vor. Gleichwohl kommt in der sog. „normativen“ Perspektive dem GuV-orientierten Zinsergebnis bzw. Zinsänderungsrisiko in der mehrjährigen (Kapital-)Planung mit adversen Szenarien weiterhin eine wesentliche Bedeutung zu.

Vor diesem aufsichtsrechtlichen Hintergrund ist es notwendig, die bisherigen Risikosteuerungs- und -controllingprozesse sowie die Inhalte der regelmäßigen Risikoberichterstattung zum Zinsänderungsrisiko auf den Prüfstand zu stellen. Gleichzeitig erfordert das weiter andauernde Niedrigzinsumfeld auch aus rein betriebswirtschaftlicher Sicht eine hohe Transparenz hinsichtlich der zentralen Ergebnisquelle „Zinsergebnis“ und der Wirkung bestehender Zinsänderungsrisiken auf die GuV und den Gesamtvermögenswert der Bank.

Zur Umsetzung der Anforderungen an eine sowohl GuV- als auch barwertorientierte Zinsbuchsteuerung bieten die VR-Control<sup>®</sup>-Module eine geeignete Basis. Um alle relevanten Facetten des Zinsänderungsrisikos im Blick zu haben [z.B. Risikokennzahlen zum Fondsbestand oder Nettoreserven im Zinsbuch], sind die Auswertungen aus VR-Control<sup>®</sup> jedoch um weitere

## Seite 2 von 2

zum Schreiben Geno Bank Consult GmbH / AWADO Audit GmbH vom 01.10.2018

Komponenten zu ergänzen. Speziell hierfür haben wir auf der Grundlage standardisierter Auswertungen aus VR-Control® sowie ergänzender Datenquellen [z.B. Fondsriskokennzahlen und „DGRV-Quick-Check“ zur Ermittlung der Nettoreserven im Zinsbuch] ein neues **MS-Excel-Tool „Zinsrisikobericht“** entwickelt, welches einen vollständigen und adressatengerechten Überblick über das Zinsergebnis sowie zu allen relevanten Facetten des periodischen und barwertigen Zinsänderungsrisikos (inkl. etwaiger Fondsbestände) liefert. Die relevanten Berichtsmodule bzw. -inhalte können dabei individuell auf Basis der voreingestellten Templates festgelegt werden.

Hinweise zur Durchführung des nach MaRisk AT 7.2 und BAIT erforderlichen Test- und Freigabeverfahrens finden Sie in der im Auslieferungspaket enthaltenen Anwenderdokumentation. Zur Erfüllung der bankaufsichtsrechtlichen und betriebswirtschaftlichen Anforderungen an die Steuerung des Zinsänderungsrisikos bieten wir Ihnen zudem unsere **Musterarbeitsanweisung „Risikocontrolling von Zinsänderungsrisiken“** (Version 7.0.0, Stand: 30.04.2018) an.

Eine Inhaltsübersicht der **Musterarbeitsanweisung „Risikocontrolling von Zinsänderungsrisiken“** und einen mit dem MS-Excel-Tool erstellten **Muster-Zinsrisikobericht** finden Sie unter dem Link <http://www.genobc.de/index.php/aktuelles>.

Für Ihre Bestellung verwenden Sie bitte das beigefügte Bestellformular.

Gerne unterstützen die Berater der **Geno Bank Consult GmbH** und der **AWADO Deutsche Audit GmbH** Sie auch vor Ort bei der Umsetzung der vielfältigen Anforderungen an die Zinsrisikosteuerung. Ihre Fragen und Wünsche richten Sie bitte an Herrn Wolfgang Beckmann (Tel. 0151 / 15380081 | E-Mail: [wolfgang.beckmann@genobc.de](mailto:wolfgang.beckmann@genobc.de)) oder an Herrn Dr. Carsten Breitmeyer (Tel. 0151 / 14827872 | E-Mail: [carsten.breitmeyer@genobc.de](mailto:carsten.breitmeyer@genobc.de)).

Freundliche Grüße

**Geno Bank Consult GmbH**



Martin Finke

**AWADO Deutsche Audit GmbH**



Jan B. Töppe

**Anlage**