

Kritische Auseinandersetzung mit dem Barwert-Konzept der ökonomischen Risikotragfähigkeit (RTF)-Perspektive zur Vermeidung von Fehlsteuerungsimpulsen!

# Barwert(nahe)-Steuerung im neuen RTF-Leitfaden für Praxis & Prüfung



Vorgaben des neuen RTF- und ICAAP-Leitfadens für die „ökonomische“ Risikodeckungsmasse, Risikoinventur und Risikoquantifizierung – Erwartungen & künftige Prüfungsansätze

## Neue Anforderungen an die „ökonomische“ Risikodeckungsmasse, Risikoarten und Risikoquantifizierung im neuen RTF- und ICAAP-Leitfaden

- Ergänzung der normativen um eine ökonomische **Risikotragfähigkeit (RTF)-Perspektive** – Voraussetzungen für einen Barwert-, barwertnahen und „Säule 1 Plus“-Ansatz
- Ermittlung des **Risikodeckungspotenzials (RDP)**: Überführung von Bilanz- und aufsichtlichen Kapitalgrößen • **Barwertermittlung** von (außer-)bilanziellen **Vermögenswerten** • Umgang mit Erträgen aus **Neugeschäft**, etc.
- **Risikoarten** und **Risikoquantifizierung**: u.a. **Wesentlichkeitsbeurteilung** bislang **vernachlässigter** Barwert (naher)-Risiken in der **Risikoinventur** • **Konsistenz** zwischen Risikobewertung und RDP-Definition • rollierender Risikobetrachtungshorizont • Auswirkung starker **Parameteränderungen** bei fehlender Stresshistorie
- Besondere Anforderungen an die **Bewertung von** Adressenausfall-, Marktpreis-, Liquiditäts-, operationellen u.a. **Risiken**
- Voraussetzungen für **Stresstest(-Szenarien)** in der ökonomischen RTF-Perspektive
- **Prüfungsansätze** und Erwartungen der **Aufsicht** an die barwertige/barwertnahe RTF-Steuerung

10:00 - 12:00 Uhr

### Tom John Geie

Fachprüfer Referat Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

Tätigkeit als Bankenprüfer in der Hauptverwaltung Hannover.  
Tätigkeitsschwerpunkte: u.a. (ökonomische) Risikotragfähigkeit und Risikoinventur. Vormals Ausbildung in einer großen Landesbank.

(dazw. 15 min. Kaffeepause; 12:00-13:00 Uhr gemeinsames Mittagessen)

---

## Ermittlung des Barwert(nahen)-Risikodeckungspotenzials in der ökonomischen RTF-Perspektive

13:00 - 14:45 Uhr

### Michael Rehberg

Abteilungsleiter Risikocontrolling  
Volksbank Mittelhessen eG

Tätigkeitsschwerpunkte: u.a.  
Umstellung der Risikotragfähigkeit auf die neue normative und barwertige Steuerungsperspektive. Vormalig tätig im Risikocontrolling der VR-Bank Main-Kinzig.

- Konsistente **Gegenüberstellung** zwischen **Barwert(nahen)**-Institutsvermögen als **RDP** sowie wesentlichen **Risiken** zur Vermeidung vermischter periodischer und wertorientierter Steuerungsimpulse
- Barwertige oder barwertnahe **RDP-Ermittlung?** – Abzug der (Risiko-) Kostenbarwerte vom Vermögenszeitwert vs. Aufdeckung tatsächlicher Vermögenspositionen einzelner Risikoklassen
- Aufstellung einer **Brutto-Vermögensbilanz** und Abzug der **Kostenbarwerte** von Brutto-Vermögenswerten
- Erfassung von **Abzugs-/Korrekturpositionen** bei zwischenzeitlich aufgelaufenen negativen Ergebnissen oder erwarteten negativen Wertänderungen im Bestandsgeschäft
- Ergänzung periodischer Steuerungsimpulse um **wertorientierte** und ggf. „regulatorische“ **Frühwarnsignale**
- Umgang mit **Akzeptanzproblemen** barwertiger Ergebnisse bei Kollegen mit GuV-Sicht
- **Implementierung** der ökonomischen RTF-Perspektive in einer **Regionalbank** – aktuelle **Praxiserfahrungen**

(danach 15 min. Kaffeepause)

---

## Konsistente Abbildung der Risikoarten und Risikoermittlung zur barwertigen RDP-Ableitung

15:00 - 17:00 Uhr

### Prof. Dr. Dirk Heithecker

Fachbereich Quantitative Methoden und Corporate Finance  
Hochschule Hannover

Derzeit Fachreferent Strategisches Risikomanagement mit Schwerpunkt Risikotragfähigkeit bei der Volkswagen Bank. Herausgeber sowie Autor von zahlreichen Fachpublikationen.

### Thomas Schmidt

Partner Banksteuerung  
plenum AG

Langjährige Beratungstätigkeit im Bereich Gesamtbanksteuerung und Risikomanagement. Autor diverser Fachpublikationen.

- **Konsistenter** Ansatz zur Ermittlung barwertiger Risiken über alle Risikoarten hinweg • Festlegung **barwertnaher** Risiken in Relation zum **Risikodeckungspotenzial** (RDP) • **Erleichterungen** bei der Risikoermittlung (z.B. für nicht hinreichend in Säule 1 erfasste Risiken)
- Barwertige **Risikomessung**: rollierender **Betrachtungshorizont** • Umgang mit **Modellschwächen** • Höhe des **Konfidenzniveaus**?
- Ermittlung von **Adressrisiken**: u.a. **Schätzung** der **Wertverschlechterung** von ausgefallenen Positionen und Eventualverbindlichkeiten • Abbildung von **Migrationsrisiken** durch **Kreditportfoliomodell** oder PD-Shift
- Messung von **Marktpreisrisiken**: Konsistenz zwischen RTF sowie festgelegter Haltedauer und **Limitsystem**
- **Durchschau** auf Einzelpositionen bei vorliegender Wesentlichkeit der Gesamtfondsposition (**Fondsrisiken**)
- Barwertige Ansätze bei **operationellen Risiken** – Sind **Anpassungen** an bisherigen Modellen **erforderlich**?
- Durchführung der **barwertigen Risikoinventur** und Abgrenzung zur normativen Sicht • Identifizierung bisher **vernachlässigter** „ökonomischer“ Risiken
- **Stresstests(-Szenario)** zur Analyse potenzielle, in der Risikomessung nicht hinreichend abgebildete Ereignisse • Anpassungsbedarfe für **Pandemie-Szenarien**
- **Zusammenspiel** beider **RTF-Perspektiven**: Erfassung ökonomischer Risiken mit Einfluss auf künftige GuV, Eigenmittel und Gesamtrisikobeträge in der **Kapitalplanung**

(ca. 17:00 Uhr Ende des Seminars)

Mit freundlicher Unterstützung unserer namhaften und etablierten Kooperationspartner:

... plenum . . .



# Barwert(nahe)-Steuerung im neuen RTF-Leitfaden für Praxis & Prüfung

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

- Barwert(nahe)-Steuerung im neuen RTF-Leitfaden für Praxis & Prüfung**   
26.11.2020 (201128) 790,00 €\*  
**Spezialfonds in Banken: Herausforderungen bei Abbildung & Steuerung**   
23.11.2020 (201125) 790,00 €\*  
**Geschäftsmodell- & Ertragsanalyse unter Beachtung von Covid-19-Folgen**   
24.11.2020 (201126) 299,00 €\*  
**Kennzahlenanalyse in der Kreditportfolio-Steuerung in der Corona-Krise**   
25.11.2020 (201127) 299,00 €\*

## Preise für Treue PLUS Kunden

Treue PLUS 15	671,50 €
Treue PLUS 20	632,00 €
Treue PLUS 25	592,50 €

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:   
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Der **Neuausrichtung** der **Risikotragfähigkeit** (RTF) laut RTF- und ICAAP-Leitfaden führt die **duale Sichtweise** des periodischen und barwertigen Kalkulationsansatzes in Form der normativen und ökonomischen RTF-Perspektive fort. Da sich die **ökonomische Perspektive** weitestgehend mit den Vorgaben für die barwertige RTF deckt, lohnt sich eine vertiefte Auseinandersetzung mit dem **Barwert(nahen)-Ansatz**. Ein **Bundesbanker** berichtet sowohl über die erweiterten **Anforderungen** an die „ökonomische“ Risikodeckungsmasse, Risikoinventur und Risikoquantifizierung als auch **künftige Prüfungsansätze/-felder** und Erwartungen der Aufsicht an die Barwert(nahe)-Steuerung. Danach setzen sich zwei **Banksteuerer** mit dem Barwertkonzept auseinandersetzen und geben **wertvolle Praxistipps für Risikocontroller** und **Überwachungsvorstände** zum Vermeiden von Fehlsteuerungsimpulsen.

**26.11.2020 10:00 bis 17:00 Uhr**

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, die Zugangsdaten erhalten Sie per E-Mail, Nutzung über Plattform Zoom, Tel. +49 6221-998980, Fax +49 6221-9989899,

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Den Zugangslink nebst Code erhalten Sie am Vortag des Seminars. Dieser ermöglicht Ihnen die Teilnahme am Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung finden Sie unter MeinFCH. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 10 Tagen nach Zugang der Rechnung. Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass eine „Teilnahme“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern ansonsten nicht gestattet ist und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

\* zzgl. 16 % MwSt. \*\* inkl. 5 % MwSt.

## Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die Finanz Colloquium Heidelberg GmbH und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

**Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:**  
**info@fch-gruppe.de**

**oder schriftlich an:**  
Finanz Colloquium Heidelberg GmbH  
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg  
Fax: +49 6221 99898-99

**Weitere Informationen erhalten Sie unter:**  
+49 6221 99898-0  
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**