

# ICAAP-Prüfungen in Banken und Sparkassen: Schwerpunkte & Fallstricke

Sicherstellen der internen Governance • Überwachung der Kapitalplanung/-ausstattung in neuen RTF-Perspektiven • (barwertige) Risikoinventur • adverse vs. Stress-Szenarien

- **ICAAP-Grundsätze** zur Bewertung der Sicherstellung angemessener **Governance** und **Kapitalausstattung**
- Systematische **ICAAP-Einbettung** zur Sicherstellung einer soliden **Risk Governance**: u. a. inwieweit ist die **Geschäftsleitung „Fit & Proper“** • Formulierung des **Risikoappetits** in Abhängigkeit der **Risikosituation**
- **Überwachung der Kapitalausstattung in neuer** normativer und ökonomischer **Risikotragfähigkeit (RTF)-Perspektive – Nachweis hoher Qualität** des angesetzten Kapitalbedarfs zur tatsächlichen Risikoabsorption
- Identifizierung wesentlicher Risiken in der **Risikoinventur**: u. a. Einschätzung der **Wesentlichkeit** (u. a. **Barwert-/naher Risiken**) in den **neuen RTF-Perspektiven** • Klassifizierung **schlecht** quantifizierbarer Risiken
- Einsatz **konsistenter**, unabhängig **validierter Risikomessverfahren**: Orientierung des Validierungsprozesses aus **Säule II** an **CRR-Standards** für Adressenausfall-, Marktpreis-, Liquiditäts- oder operationelle **Risiken**?
- **Adverse vs. Stress-Szenarien** der Kapitalausstattung: Plausible makroökonomische **Annahmen** • Methodenfreiheit bei Szenario-Auswahl mit erheblichen Auswirkungen auf Kernkapitalquote • Rolle der **Kapitalpuffer**
- Erste **Erfahrungen** und Erkenntnisse aus **ICAAP-Prüfungen** ... unter Beachtung **Corona-bedingter** Effekte

10:00-17:00 Uhr (15 min. Kaffeepause am Vor- und Nachmittag sowie 60 min. Mittagspause)

## Henning Riediger

Prüfungsleiter Referat  
Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

Hauptverwaltung für Bremen, Niedersachsen und Sachsen-Anhalt in Hannover. Langjährige Erfahrungen mit einer Vielzahl von 44er Prüfungen im Bereich Risikomanagement und Gesamtbanksteuerung. Herausgeber mehrerer Praktikerhandbücher und Autor zahlreicher Fachpublikationen.

## Jörg Horn

Bereichsleiter Banksteuerung  
Sparkasse Celle-Gifhorn-Wolfsburg

Erfahrungen mit bankaufsichtlichen Risikotragfähigkeit-Prüfungen. Autor von Fachpublikationen.

## Prof. Dr. Dirk Heithecker

Fachbereich Quantitative Methoden und Corporate Finance  
Hochschule Hannover

Zudem als Fachreferent bei der Volkswagen Bank spezialisiert auf Risikomanagement und Risikotragfähigkeit. Herausgeber und Verfasser vieler Fachpublikationen.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

**7 CPE-Punkte**

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung von:

**FCH CONSULT**  
GmbH

# ICAAP-Prüfungen in Banken und Sparkassen: Schwerpunkte & Fallstricke

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**ICAAP-Prüfungen in Banken und Sparkassen:  
Schwerpunkte & Fallstricke**

24.11.2021 (211136)

Präsenz   
Online   
790,00 €\*

**Lohnenswerter Wechsel vom KSA auf einen IRBA im  
Retailkreditgeschäft**

22.11.2021 (211134)

Präsenz   
Online   
790,00 €\*

**Barwert/nahe-Steuerung in ökonomischer  
Risikotragfähigkeit-Perspektive**

23.11.2021 (211135)

Präsenz   
Online   
790,00 €\*

**Überprüfung der Eigenanlagen unter Risiko- und  
Nachhaltigkeitsaspekten**

25.11.2021 (211137)

Präsenz   
Online   
790,00 €\*

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

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren   
(150,00 € \*\*\* je Seminardokumentation)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Der **interne Prozess** zur Beurteilung einer angemessenen **Kapitalausstattung (ICAAP)** steht u.a. im Fokus des Risikomanagement, weil er wesentlichen **Einfluss** auf die **Einhaltung** der **Kapitalanforderungen** und die **Festlegung** des **SREP-Zuschlags** besitzt. Die EZB hatte Ende 2018 **detaillierte Grundsätze** zur **ICAAP-Ausgestaltung** veröffentlicht, deren Anforderungen sie bereits bei **SI-Prüfungen** herangezogen hat. Aufgrund der „**comply-or-explain**“-Erklärung der **BaFin** werden diese Vorgaben **künftig** auch **bei den LSI-Prüfungen** Anwendung finden. **Prüfungsschwerpunkte/-felder** sind in der Regel die **Risk Governance**, **Kapitalplanung**, **Risikoinventur** und die im geprüften Institut **wesentlichste Risikoart**. Ein **Bundesbanker** und zwei **Bankpraktiker** berichten über erste **Prüfungserfahrungen**, häufig **Feststellungen** sowie offene **Fragen** im Umgang mit den neuen ICAAP-Anforderungen.

**24.11.2021 10:00 bis 17:00 Uhr**

relexa Hotel Frankfurt/Main, Lurgiallee 2, 60439 Frankfurt/M., Tel. 069 957 78-0, Fax 069 957 78 878, <http://www.relexa-hotel-frankfurt.de/>

**Begrenztes Zimmerkontingent** im Tagungshotel verfügbar.  
Bitte nehmen Sie Ihre Zimmerreservierung unter dem Stichwort **Finanz Colloquium Heidelberg** direkt beim Tagungshotel vor.

Im Teilnahmeentgelt enthalten: Seminardokumentation als PDF, bei Präsenzteilnahme Erfrischungen und Mittagessen. Bei der Anmeldung zur Online-Teilnahme gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Preisnachlass von **20%**.

Bei einer Anmeldezahl von 5 oder weniger Teilnehmern für das Präsenzseminar behalten wir uns vor, das Seminar ausschließlich online als Video-Konferenz durchzuführen. Wir werden Sie über eine solche Entscheidung spätestens 4 Wochen vor dem Seminartermin informieren.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung. Bei Stornierung Ihrer Anmeldung bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin erheben wir ein Bearbeitungsentgelt von 150,- €\*. Bei Stornos nach diesem Zeitpunkt wird das gesamte Seminarentgelt fällig. Zur Fristwahrung müssen Stornos schriftlich bei uns eingehen. Kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin ist möglich. Umbuchungen auf ein anderes Hybrid-Seminar oder eine Tagung sind bis zu vier Wochen vor dem Veranstaltungstermin kostenfrei, danach fällt ein Bearbeitungsentgelt von 150 Euro\* an. Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche, wenn die Absage mindestens zwei Wochen vor dem Seminartermin erfolgt. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 7 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

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

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen