

Vermeidung einer Doppelanrechnung von Risiken mit Eigenkapital – Herausforderungen bei Kapitalplanung, Risikodeckungspotenzial und Risikomodellierung!



Schwächen in Risikotragfähigkeit-Konzepten: Erfahrungen & Erkenntnisse

Prüfung und Beurteilung der neuen normativen und ökonomischen Risikotragfähigkeit (RTF)-Perspektiven – Erwartungen, Prüfungsschwerpunkte & Erkenntnisse der Bankenaufsicht

- Herausforderungen durch **unterschiedliche Blickwinkel: mehrjährige, GuV-orientierte Kapitalplanung vs. stichtagsbezogene Barwert(-nahe) Betrachtung** von Vermögen und Risiken
- „Baustellen“ bei der **Risikoinventur: Nichterfassung** gewisser Geschäfte/Produkte bzw. **unvollständige** Analyse der Auswirkungen von (neuen) **ESG-Risiken** • Abschätzung der **Materialität schwer messbarer** Risiken
- Fallstricke bei **Herleitung institutsbezogener adverser Szenarien** – Von der Risikoinventur über die „Story“ zu Parameteränderungen • Was ist bei der Ausgestaltung der **Stresstests** aus **ökonomischer** Sicht zu beachten?
- Zusammensetzung des **Risikodeckungspotenzials** in **ökonomischer Perspektive**: Ermittlung **angemessener Risikodeckungsmasse** (u.a. zu Verwaltungs-, Bestands-/Neugeschäftskosten, Risikoprämien) mittels „**Nebenrechnungen**“
- Beurteilung der Auswirkungen der **in einer normativen Sichtweise schlagend** werdenden **Risiken** (z.B. über negative GuV-Effekte, verringerte Eigenmittel, höhere Risikovorsorge) auf das **Risikodeckungspotenzial**
- Kritische Bewertung von **Risikomessverfahren**: Konsistenz der **Annahmen** • Höhe des **Konfidenzniveaus** • **Fonstdurchschau** auf Risikopositionen? • **Prüfungsansätze** zur Einschätzung von **Validierungsprozessen**
- Prüfung geeigneter **Steuerungs-** bzw. **Eskalationsverfahren** in normativer Sicht und deren **Verzahnung** mit der ökonomischen Perspektive (**Limitierung**) – Würdigung **entgegengesetzter** Steuerungsimpulse
- Überprüfung der zeitraumbezogenen **Modellierung** des **SREP-Zuschlags** auf Basis einer **mehrperiodischen** ökonomischen Perspektive

(dazwischen 15 min. Pause)

10:00 - 13:00 Uhr

Jan Bangert

Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 3
Deutsche Bundesbank

Langjährige Prüfungstätigkeit im Risikocontrolling, insb. zu ICAAP, Modellierung von Adressenausfall- und Marktpreisrisiken, Stresstesting, Kapitalplanung, Geschäftsmodellanalyse.

Marko Mohrenz

Bereichsreferent Produktion Kredit
Volksbank im Münsterland eG

Langjährige Erfahrungen mit Prüfung des Risikomanagements, der Gesamtbanksteuerung und mit Geschäftsmodell-Prüfungen.

Schwächen in Risikotragfähigkeit-Konzepten: Erfahrungen & Erkenntnisse

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Schwächen in Risikotragfähigkeit-Konzepten:
Erfahrungen & Erkenntnisse**

18.06.2024 (SE2406078)

399,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>

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:

Seit 2023 erwartet die BaFin von ihren beaufsichtigten Instituten die **Umstellung** der Risikotragfähigkeit (RTF) auf eine **neue normative und ökonomische Perspektive**. Mit Blick auf die **Fortführung** eines Instituts sind Herausforderungen bei der mehrjährigen **Kapitalplanung** sowie die Ableitung des **Risikodeckungspotenzials** und der **Risikomodellierung** zu meistern, um weiterhin die **MaRisk** zu **erfüllen**. So ist u.a. in der normativen Perspektive eine angemessene Ausgestaltung **adverser Szenarien** anzustreben. In der ökonomischen Perspektive sind insbesondere eine angemessene Zusammensetzung des Risikodeckungspotentials und eine **adäquate Risikorechnung** sicherzustellen. Bei inzwischen durchgeführten Prüfungen zeigten sich u.a. in den vorgenannten Bereichen mehrere **Schwachstellen**.

18.06.2024 10:00 bis 13:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 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 „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

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.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.

* zzgl. 19 % MwSt. ** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG 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:

FCH AG
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