

Der ICAAP als Basis zur Berechnung aufsichtlicher Kapitalanforderungen (SREP-Zuschläge!) sowie Einschätzung der Angemessenheit der Kapitalausstattung!



Umsetzung der Risikotragfähigkeits-Perspektiven im Fokus der Aufsicht

Der ICAAP als wichtig(st)es Instrument der Banksteuerung: Vorgaben • Besonderheiten der normativen und ökonomischen Perspektive • Basis für Berechnung des SREP-Zuschlags

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Risikotragfähigkeit \(FCH\), SE2502012, 03.02.2025 - 06.02.2025](#)

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.

- Umsetzung einer **gleichzeitigen Erfüllung** der **normativen** (erweiterte Kapitalplanung) und **ökonomischen** (von Rechnungslegung losgelösten) **Perspektive** zur Beurteilung der **Risikotragfähigkeit** (RTF) seit 2023
- Besonderheiten bei Ausgestaltung der **normativen Sicht** • Verknüpfung zwischen **GuV- und RWA-Planung** • Relevanz verschiedener **Kapitalbestandteile** • Beachtung von **Veränderungen im regulatorischen** Umfeld während des Prognosezeitraums
- Beachtung verschiedener **regulatorischer Kennzahlen** bei der **Kapitalplanung** (u.a. OCR, TSCR, NSFR/ LCR, Großkreditanforderungen) sowie Erwartungen an die Erfüllung in verschiedenen **Szenarien**
- Einschätzung bestimmter **Einflussfaktoren** zur **Prognose** der Höhe des **SREP-Zuschlags** und weiterer Bestandteile der **Kapitalanforderungen**
- Beurteilung und Ausgestaltung von **adversen Szenarien** in der **Kapitalplanung** • Erwartungen an die **Schwere** von adversen Szenarien • Relevanz des Szenarios „**schwerer konjunktureller Abschwung**“
- Unterschiede und Parallelen von **barwertnaher** und **barwertiger Risikodeckungsmasse** in der **ökonomischen Perspektive** • Berücksichtigung **stiller Reserven** und **Lasten** • Überblick und Relevanz **wichtiger Parameter** bei Bestimmung der Risikodeckungsmassen (z.B. **Mischungsverhältnisse**)
- Besonderheiten bei der **Risikorechnung** in der **ökonomischen Perspektive** – Herausforderungen durch **hohes Konfidenzniveau**
- Vorgaben für die **Risikoermittlung** für **Adressenausfallrisiken**, z.B. Ermittlung von **Migrationsrisiken**, Wertschwankung von **Sicherheiten** und **Ziehungsverhalten** • Abgrenzung von **erwarteten** und **unerwarteten** Verlusten
- Anforderungen an die Risikoermittlung für **Marktpreisrisiken**, z.B. Angemessenheit der **Beobachtungshistorie**, Verknüpfungen zum **IRRBB**
- Wichtige Vorgaben an die **Risikoermittlung** für **operationelle Risiken**, z.B. Relevanz des **Self-Assessment**, Sammlung von **Schadensfällen**, Relevanz von **Expertenschätzungen**
- Überblick über Anforderungen an und die Ausgestaltung von **Stresstests** in der

ökonomischen Perspektive

- Prüfung der Angemessenheit, Konsistenz und der (unabhängigen) **Validierung** von **Risikomessverfahren**
- Besonderheiten der **Risikoinventur** in der neuen RTF-Welt • **Wesentlichkeitsbegriff** in den beiden Perspektiven • Beachtung von **ESG-Risiken** in der normativen und ökonomischen **Perspektive** gemäß **MaRisk 8.0**
- Sicherstellung einer soliden **ICAAP-Governance** • Anforderungen an eine **konsistente Geschäfts- und Risikostrategie** • Verzahnung der wichtigsten Elemente der **Gesamtbanksteuerung**

(dazwischen 15 min. Pause)

Umsetzung der Risikotragfähigkeits-Perspektiven im Fokus der Aufsicht

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Umsetzung der Risikotragfähigkeits-Perspektiven im Fokus der Aufsicht

03.02.2025 (SE2502013)



499,00 €*
☐

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	424,15 €
Treue PLUS 20	399,20 €
Treue PLUS 25	374,25 €

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 Semindokumentation)



Name:	
Vorname:	
Position:	
Abteilung:	
Firma:	
Straße:	
PLZ/Ort:	
Tel.:	
Fax:	
E-Mail:	
Rechnung an: (Name, Vorname)	
(Abteilung)	
E-Mail:	
Bemerkungen:	

Die BaFin hatte Kriterien und Maßstäbe zur aufsichtlichen Beurteilung der neuen normativen und ökonomischen **Risikotragfähigkeit** (RTF) im Leitfaden 2018 festgelegt, die **seit 2023** von den (LSI-) Instituten **umzusetzen** sind. Die **Überwachung** der Vorgaben und die **Bewertung** der Risiken erfolgt im aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (**SREP**). Im Fokus der neuen Steuerungsperspektiven stehen u.a. eine angemessene **Risk Governance, Strategien und Verfahren** zur Bewertung des **Risikodeckungspotenzials**, Übereinstimmung zwischen **intern benötigtem und nach ICAAP** gefordertem **Kapital(-Bedarf)**, die Erfassung wesentlicher **Risiken und Risikokonzentrationen**, plausible **Annahmen** und **Risikoparameter** sowie Schweregrad und Definition von nachvollziehbaren **Stress-Szenarien**. Dies wird sich in künftigen **Aufsichtsgesprächen** und **44er Prüfungen** widerspiegeln.

03.02.2025 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 Semindokumentation 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**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen