

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

Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit (ICAAP) im Fokus der Aufsicht

Modul 1: Umsetzung der Anforderungen des neuen Risikotragfähigkeit-Leitfaden seit 2023 • Berücksichtigung von ESG-Risiken • Probleme beim Übergang auf neue Perspektiven



Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Risikotragfähigkeit \(FCH\), 240210, 12.02.2024 - 15.02.2024](#)

10:00 - 13:00 Uhr

Jan Bangert

Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 3
Deutsche Bundesbank

In der Hauptverwaltung für Nordrhein-Westfalen tätig. Langjährige Prüfungstätigkeit, insb. ICAAP, Modellierung von Adressenausfall-/ Marktpreisrisiken, Stresstesting, Kapitalplanung und Geschäftsmodellanalyse.

- Umsetzung einer **gleichzeitigen Erfüllung** der **normativen** (erweiterte Kapitalplanung) und **ökonomischen** (von Rechnungslegung losgelösten) **Perspektive** zur Beurteilung der **Risikotragfähigkeit (RTF) seit 2023**
- Besonderheiten bei der Ausgestaltung **der normativen Perspektive** • Verknüpfung von **GuV-Planung** und **RWA-Planung** • Relevanz verschiedener **Kapitalbestandteile** • Beachtung von **Veränderungen im regulatorischen Umfeld** während des Prognosezeitraums
- Einschätzung bestimmter **Einflussfaktoren** zur **Prognose** der Höhe des **SREP-Zuschlags** und weiterer Bestandteile der **Kapitalanforderungen**
- Beurteilung und Ausgestaltung von **adversen Szenarien** in der **Kapitalplanung**
- Unterschiede und Parallelen von **barwertnaher** und **barwertiger** Risikodeckungsmasse in der **ökonomischen Perspektive** • Berücksichtigung **stiller Reserven und Lasten** • Überblick und Relevanz **wichtiger Parameter** bei der Bestimmung der Risikodeckungsmassen (z.B. **Mischungsverhältnisse**)
- Besonderheiten bei der **Risikorechnung** in der **ökonomischen Perspektive** • Herausforderungen durch das **hohe Konfidenzniveau** • Wichtige Anforderungen an die **Risikoermittlung** für **Adressenausfall-, Marktpreis-, und operationelle Risiken**
- Überblick über Anforderungen an und Ausgestaltung von **Stresstests** in der **ökonomischen Perspektive**
- Prüfung der Angemessenheit, Konsistenz und (unabhängigen) **Validierung** der **Risikomessverfahren**
- Besonderheiten bei der **Risikoinventur** in der neuen RTF-Welt • **Wesentlichkeitsbegriff** in den beiden Perspektiven • Beachtung von **ESG-Risiken** in normativer und ökonomischer **Perspektive** gemäß **MaRisk 8.0**
- Sicherstellung solider **ICAAP-Governance** • Anforderungen an **konsistente Geschäfts- und Risikostrategie** • Verzahnung der wichtigsten **Elemente der Gesamtbanksteuerung**

(dazwischen 15 min. Pause)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit (ICAAP) im Fokus der Aufsicht

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Neuausrichtung der Risikotragfähigkeit (ICAAP) im Fokus der Aufsicht
12.02.2024 (240211) 399,00 €*
Einbindung der (mehrjährigen) Kapitalplanung in normative Perspektive
13.02.2024 (240212) 399,00 €*

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

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.
Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die BaFin hat 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 dem **intern benötigten** und nach **ICAAP** geforderten **Kapital(-Bedarf)**, die Erfassung wesentlicher **Risiken** und **Konzentrationen**, plausible **Annahmen** und **Risikoparameter** sowie Schweregrad und Definition von nachvollziehbaren **Stress-Szenarien**. Dies wird sich auch in künftigen **Aufsichtsgesprächen** und **44er Prüfungen** widerspiegeln.

12.02.2024 10:00 bis 13:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

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 zeitgleicher Anmeldung 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.

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. ** inkl. 7 % 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