

Inwieweit passen die Erkenntnisse aus dem plötzlichen Zinsanstiegs noch zur Story-Line des Stresstest-Szenarios „Schwerer konjunktureller Abschwung“?

# Risikoquantifizierung: Messverfahren • Stresstests & adverse Szenarien



Modul 2: Validierung von Messverfahren • Stress-Szenarien zur Bewertung der Risikotragfähigkeit des Geschäftsmodells • Expertenschätzung bei fehlenden historischen Daten

10:00 - 13:00 Uhr

## Christian Schnabel

Vorstandsvertreter, Bereichsdirektor  
Unternehmensentwicklung  
Sparkasse Hildesheim Goslar Peine

Langjährige Erfahrung im Bereich  
Gesamtbanksteuerung und  
Risikomanagement. Aufbau eines  
Risikoüberwachungsverfahrens/-  
steuerungssystems gemäß § 25a KWG.  
Sehr erfahrener Referent; vormals  
mehrere Jahre Leiter der Internen  
Revision der Sparkasse Hildesheim.

- **Bewertung** und Einschätzung wesentlicher Risiken durch quantitative und qualitative **Risikomessverfahren**
- Angemessene **Annahmen**, valide **Parameter** und verfügbare **Bewertungsdaten** zur Risikoquantifizierung
- Prüfung der **Prognosegüte** der Risikomodelle (**Validierung**): regulatorische Vorgaben • qualitative/ quantitative Aspekte • statistische Methoden
  - Abweichungsanalysen • Interpretation der Validierungsergebnisse
- **Stresstests/adverse Szenarien** zur Bewertung der (Risiko-)Tragfähigkeit des **Geschäftsmodells**: aufsichtliche Leitplanken • Auswirkungen auf strategische Planungsaktivitäten und Gesamtbankrisikoprofil
- **Validierung** der internen **Stresstest-Programme**: **Überprüfung** der Annahmen, Risikofaktoren, Methoden und Daten • Ableitung einer angemessenen **Parametrisierung** für zusätzliche Stressszenarien – Herausforderungen aufgrund fehlender historischer Daten • Einsatz von Praktiker-/**Expertenschätzungen**?

(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:

# Risikoquantifizierung: Messverfahren • Stresstests & adverse Szenarien

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Risikoquantifizierung: Messverfahren • Stresstests & adverse Szenarien**   
27.06.2023 (230616) 379,00 €\*

**Risikoinventur: Identifikation wesentliche Risiken auf Gesamtbankebene**   
26.06.2023 (230615) 379,00 €\*

## Preise für TreuePlus Kunden

Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

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 **quantitative** und **qualitative** Messung bankbezogener Risiken ist ein wesentlicher Bestandteil des Risikomanagement-Prozesses. Dabei fällt den herangezogenen angemessenen **Annahmen**, wirksamen **Risikoparametern** und verfügbaren konsistenten **Bewertungsdaten** eine besondere Rolle zu. Das Risikocontrolling hat insbesondere die **Prognosegüte** der verwendeten **Risikomodelle** und **Stresstest-Programme** zu **überprüfen (Validierung)** sowie deren **Ergebnisse** zu **interpretieren** und zu dokumentieren. Dies ist umso wichtiger, da am Ende unzähliger Prüfschritte der Vorstand die ausgearbeiteten Excel-Vorlagen und qualitativen Einschätzungen unterschreibt. Daneben ist die Angemessenheitsprüfung der Risikomessverfahren und Stresstests auch Bestandteil **aufsichtlicher** Anforderungen und kann einen erheblichen **Einfluss** auf die **Risikoprofilnote** und den **SREP-Zuschlag** haben.

27.06.2023 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 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](mailto: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](http://www.FCH-Gruppe.de)