

# Umsetzung der ökonomischen Risikotragfähigkeit und ICAAP – Berichterstattungstool

Im Mai 2018 hat die BaFin den Leitfaden zur „Aufsichtlichen Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessuale Einbindung in die Gesamtbanksteuerung (ICAAP)“ veröffentlicht. Die Änderungen betreffen insbesondere die Einführung zweier unterschiedlicher, sich ergänzender Perspektiven zur Beurteilung der Kapitalausstattung: eine normative und eine ökonomische Perspektive. In der ökonomischen Perspektive ist eine vermögensorientierte Beurteilung der Kapitalausstattung für Zwecke des Gläubigerschutzes vorzunehmen.

## Ihre Herausforderung

- Sie stehen vor der Herausforderung, das Risikotragfähigkeitskonzept Ihres Hauses gemäß den veränderten aufsichtsrechtlichen Anforderungen neu aufzustellen.
- Sie wollen ein angemessenes Verhältnis aus der Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen und betriebswirtschaftlichem Nutzen wahren.
- Sie möchten Ihren Prozess zur Erhebung der Risikotragfähigkeit effizient gestalten und die Ergebnisse aussagekräftig berichten.
- Sie stehen vor der Entscheidung, das Risikodeckungspotenzial zukünftig barwertig oder barwertnah aufzustellen sowie entsprechend wesentliche Risiken im Einklang mit dem ICAAP – Leitfaden zu messen.

## Ihre Vorteile

Verwendung eines erprobten Ermittlungs- und Berichterstattungstools für die ökonomische Perspektive

Ergänzende Informationen zur normativen Perspektive und Individualisierungsmöglichkeiten (bspw. weitere wesentliche Risikoarten)

Nutzung unserer umfangreichen ICAAP- und VR-Control-Beratungsexpertise

## Unsere Lösungen

- Wir unterstützen Sie bei der Umsetzung der notwendigen aufbau- und ablauforganisatorischen Regelungen der Risikosteuerungs- und -controllingprozesse.
- Auf Basis einer praxiserprobten ICAAP-Konzeption erarbeiten wir mit Ihnen notwendige Anpassungen.
- Wir stellen für Sie einen weitgehend automatisierten Auswertungs- und Berichtsprozess für die Erhebung der ökonomischen Risikotragfähigkeit sowie zusätzliche Stichtagsanalysen für die Risikoarten und der unterjährigen Überwachung der normativen Perspektive zur Verfügung.
- Sie erhalten von uns eine Unterstützung anhand eines Einführungsleitfadens für die technische Umsetzung.
- Wir präsentieren Ihnen die notwendigen inhaltlichen Bestandteile, stellen Lösungsmöglichkeiten vor und entwickeln mit Ihnen Ihre individuelle Lösung.

## Ihre Ansprechpartner\*innen

**Daniel Lehmkuhl**  
Master of Science (M.Sc.)  
Director Risikomanagement  
M: 0175 2129 160  
E: [daniel.lehmkuhl@awado-gruppe.de](mailto:daniel.lehmkuhl@awado-gruppe.de)