

# ICAAP- und ILAAP-Risikomodelle

## Die Säule 2 im Fokus der Aufsicht



[www.exbase.de/icaap](http://www.exbase.de/icaap)

Im Seminar erfahren Sie, welche neuen Herausforderungen es im Zuge der Überarbeitung der Säule 2 zu bewältigen gilt.

### Themen der Veranstaltung

- ICAAP und ILAAP: Definition, Komponenten, Entwicklung
- Governance und Verzahnung mit der Risikosteuerung
- Methodische Anforderungen und Szenariogeneration
- Herausforderungen bei der Implementierung
- ICAAP: Kapital und Kapitalbestandteile
- ILAAP: Liquiditätspuffer und stabile Refinanzierung
- Risikomodelle und Stress Testing

### Ihr Referent



#### Dario Ruggiero

Senior Manager der Aspect Advisory Group und Chartered Financial Analyst (CFA)

**„Guter Überblick über die  
Gesamthematik ICAAP / ILAAP;  
insgesamt sehr hilfreich.“**

(Michael Wolber, Geschäftsleiter, VietinBank)

### Termine

19. und 20. März 2024, je 13:30 - ca. 17:00 Uhr (Webinar)

01. Juli 2024, 09:00 - ca. 17:00 Uhr (Frankfurt am Main / Webinar)

27. Nov. 2024, 09:00 - ca. 17:00 Uhr (Frankfurt am Main / Webinar)

## SEMINARBESCHREIBUNG

Nachdem die Säule 1 in den letzten 10 Jahren intensivst überarbeitet wurde (Basel III und IV), steht jetzt die Säule 2 (ICAAP, ILAAP, SREP) im Fokus der Aufsicht. In diesem Seminar befassen Sie sich daher mit der Überarbeitung der ICAAP- und ILAAP-Modelle und mit deren Zusammenspiel mit dem SREP.

## AGENDA

### TEIL 1 (09.00 - ca. 12.30 Uhr)

#### ICAAP und ILAAP in der Gesamtschau

- Definition und Komponenten von ICAAP und ILAAP
- Was fällt nicht unter ICAAP und ILAAP?
- Zusammenspiel mit dem SREP
- Entwicklung der regulatorischen Anforderungen an ICAAP und ILAAP (MaRisk, EBA Richtlinien, EZB Erwartungen)
- Kapital- und Liquiditätsadäquanzaussage

11.00 Pause

#### ICAAP und ILAAP

##### A: Governance und Verzahnung mit der Risikosteuerung

- Anforderungen, Integrationsmöglichkeiten
- Dokumentation und regulatorisches Reporting im Rahmen des SREP

##### B: Fortführungs-/Normative Perspektive versus Liquidations-/Ökonomische Perspektive

- Methodische Anforderungen
- Gemeinsamkeiten und Unterschiede
- Szenariogeneration: Auswahl und Konsistenz
- Mögliche Vorgehensweisen bei der Umsetzung

Ca. 12.30 Ende von Teil 1

### TEIL 2 (09.00 - ca. 12.30 Uhr)

#### ICAAP und ILAAP Risikoinventur

- Von der Geschäftsstrategie zu den materiellen Risiken
- Quantifizierungsanforderungen und Materialität
- Priorisierung und Standardisierung
- Implementierungsoptionen und -herausforderungen

#### ICAAP: Kapital und Kapitalbestandteile

- (Nicht) Anrechenbare Bestandteile
- Anpassungen und Zusammenspiel des Kapitals unter Säule 1, Fortführungs- und Liquidationsperspektive

#### ILAAP: Liquiditätspuffer und stabile Refinanzierung

- (Nicht) Anrechenbare Bestandteile
- Anpassungen und Zusammenspiel von Liquiditätspuffern unter Säule 1 (LCR), Fortführungs- und Liquidationsperspektive
- Zusammenspiel von Stabilem Funding unter Säule 1 (NSFR), Fortführungs- und Liquidationsperspektive

11.00 Pause

## Risikomodelle

- Anforderungen und Implementierungsoptionen
- Anforderungen an die Validierung
- Zusammenspiel von statistischen Modellansätzen (EaR, VaR) und nicht-statistischen Modellansätzen (Stresstests, Szenarioanalyse)

## Stress Testing (in Kombination mit EBA Guidelines)

- Welche Stresstests sind mit welcher Häufigkeit durchzuführen?
- Anforderungen und Design von Stresstests
- Inverse Stresstests

Zusammenfassung und Ausblick

Ca. 12.30 Ende des Seminars

## IHR SEMINARLEITER



**Dario Ruggiero** ist Senior Manager der Aspect Advisory Group und Chartered Financial Analyst (CFA). Zuvor war er viele Jahre als Senior Consultant für einen großen Meldewesenanbieter tätig. Sein Hauptaugenmerk lag dabei auf der Beratung und technischen Implementierung aufsichtsrechtlicher Neuerungen bei Retailbanken, Privatbanken und dt. Landesbanken.

**Je nach Verfügbarkeit von Herrn Ruggiero kann es sein, dass Prof. Dr. Schmaltz ihn teilweise oder komplett vertritt.**



**Prof. Dr. Christian Schmaltz** ist Gastprofessor für Finance an der EADA Business School. In Lehre und Forschung befasst er sich intensiv mit der Steuerung und Regulierung von Banken. Als Berater betreut Dr. Christian Schmaltz viele europäische Banken im Risikomanagement und in der Umsetzung regulatorischer Anforderungen.

## SEMINARUNTERLAGEN

Als Unterlagen erhalten Sie die Präsentation als Ringbuch und PDF. Um nahe an den Originalpublikationen zu bleiben, sind diese in englischer Sprache verfasst. Die Schulung wird auf Deutsch durchgeführt.

## NACHBETREUUNG

Gerne steht Ihnen unser Referent für drei Monate nach dem Seminar in gewissem Umfang für Fragen zu den Seminarinhalten zur Verfügung.

**Bei Interesse an einem Online-Training oder Inhouse-Seminar freuen wir uns auf Ihre Anfrage an [info@exbase.de](mailto:info@exbase.de).**

# Anmeldung „ICAAP- und ILAAP-Risikomodelle“

Ja, hiermit melde ich mich für folgenden Termin an:

- 19. und 20. März 2024, je 13:30 - ca. 17:00 (Webinar)
- 01. Juli 2024, 09:00 - ca. 17:00 (Frankfurt am Main /Webinar)
- 27. Nov. 2024, 09:00 - ca. 17:00 (Frankfurt am Main /Webinar)

Die Teilnahmegebühr beträgt pro Person und Termin **EUR 950** zzgl. MwSt.

Bei gleichzeitiger Anmeldung von mehreren Personen eines Unternehmens für denselben Termin erhält die zweite und jede weitere Person eine **Ermäßigung in Höhe von 10%** des Seminarpreises.

## 1. PERSON

Anrede, Titel

---

Name, Vorname

---

Position, Abteilung

---

E-Mail

---

Firma

---

Strasse, Nr.

---

Postfach

---

PLZ, Ort

---

Land

---

## 2. PERSON

Anrede, Titel

---

Name, Vorname

---

Position, Abteilung

---

E-Mail

---

## RECHNUNGSDetails

Bestellreferenz

---

MwSt.-Nr.

---

Firma

---

Abteilung

---

Strasse, Nr.

---

PLZ, Ort

---

Datum, Unterschrift

---

## ANMELDUNG

Web [www.exbase.de/icaap](http://www.exbase.de/icaap)  
Telefon +49 (0)9194 7952057  
E-Mail [info@exbase.de](mailto:info@exbase.de)  
Post Exbase  
Hauptstr. 1  
91364 Unterleinleiter  
Deutschland

## VERANSTALTUNGSORTE

Unsere Veranstaltungen finden meist in zentraler Lage in einem 4-Sterne-Hotel statt. Die Seminarzeiten variieren je nach Termin. Auch an unseren Präsenzterminen können Sie per Webinar teilnehmen.

## TEILNAHMEBEDINGUNGEN

Geltungsbereich

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen regeln das Vertragsverhältnis zwischen Teilnehmer\*innen einer Veranstaltung und Exbase als Veranstalter. Teilnehmer\*innen erkennen mit ihrer Anmeldung diese Teilnahmebedingungen an.

Teilnahmegebühr

Die Teilnahmegebühr beinhaltet die Teilnahme für eine Person. Sie versteht sich inklusive schriftlicher Unterlagen und im Falle einer Teilnahme vor Ort auch inkl. Mittagessen und Tagungsgetränken zzgl. MwSt. Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Diese ist in jedem Fall vor Eintritt in die Veranstaltung fällig.

Anmeldung

Die Anmeldung kann über das Anmeldeformular online, per E-Mail, per Post oder mündlich per Telefon erfolgen. Jede Anmeldung erlangt erst durch die schriftliche Bestätigung seitens des Veranstalters Gültigkeit und ist verbindlich.

Urheberrecht

Alle im Rahmen der Veranstaltungen ausgegebenen Unterlagen sowie anderweitig erworbene Artikel sind urheberrechtlich geschützt. Vervielfältigungen und anderweitige Nutzung sind schriftlich durch den Veranstalter zu genehmigen.

Rücktritt

Sollte die Teilnehmerin / der Teilnehmer an der Teilnahme verhindert sein, so ist sie / er berechtigt, ohne zusätzliche Kosten eine Ersatzteilnehmerin oder einen Ersatzteilnehmer zu benennen. Darüber hinaus ist eine kostenlose Stornierung bis dreißig Tage vor Beginn der Veranstaltung möglich. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Bei späterem Rücktritt oder Nichterscheinen wird die gesamte Teilnahmegebühr fällig. In diesem Fall können Sie Ihre Teilnahme zu einem Folgetermin kostenfrei nachholen, sofern dieser stattfindet.

Programmänderungen und Absagen

Der Veranstalter behält sich vor, wenn notwendig Änderungen am Inhalt der Veranstaltung vorzunehmen und Referent\*innen auszutauschen, sofern der Gesamtcharakter der Veranstaltung gewahrt bleibt. Wird eine Veranstaltung aus wirtschaftlichen Gründen oder aufgrund von höherer Gewalt (kriegerische Auseinandersetzungen, Unruhen, terroristische Bedrohungen, Naturkatastrophen, politische Beschränkungen, erhebliche Beeinflussung des Transportwesens usw.) abgesagt, so ist Exbase verpflichtet, alle Teilnehmer\*innen umgehend zu benachrichtigen. In diesem Fall besteht Anspruch auf Rückerstattung der Veranstaltungsgebühr. Weitergehende Kosten wie bspw. Stornierungsgebühren von Teilnehmer\*innen werden von Exbase nicht erstattet.

Haftung

Alle Veranstaltungen werden sorgfältig recherchiert, aufbereitet und durchgeführt. Sollte es dennoch zu Schadensfällen kommen, so übernimmt der Veranstalter keine Haftung für die Vollständigkeit und inhaltliche Richtigkeit in Bezug auf die Vortragsinhalte und die ausgegebenen Unterlagen.

Datenschutz

Überlassene persönliche Daten behandelt der Veranstalter in Übereinstimmung mit den geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen. Sie werden zum Zwecke der Leistungserbringung elektronisch gespeichert. Einblick und Löschung der gespeicherten Daten kann jederzeit gefordert werden. Anfragen bitte per E-Mail an [info@exbase.de](mailto:info@exbase.de).

Schlussbestimmungen

Der Vertrag unterliegt dem deutschen Recht.

Jetzt anmelden: [www.exbase.de/icaap](http://www.exbase.de/icaap)