

CRD IV • ICAAP • SREP • §25a KWG • MaRisk AT 4.1.

# RTF 2.0 – der neue RTF Leitfadens

Topaktuell: Praxis und Aufsicht zu Auslegungsfragen zum RTF-Leitfadens

Strategie- und steuerungsrelevante Neuausrichtung der Risikotragfähigkeitskonzepte

- Die Neukonzeption der Risikotragfähigkeitskonzepte der Institute im Rahmen des ICAAP
- Normative und ökonomische RTF-Perspektive
- Anforderungen an die Risikodeckungspotentiale – Relevanz regulatorischer Eigenmittel in Säule II
- Mehrperiodische Kapitalplanung und Stresstests als komplementäre Elemente im RTF-Prozess
- Die Einordnung der RTF-Konzepte in das System multipler regulatorischer Steuerungskennzahlen

## Aktuelle Bedeutung des RTF-Leitfadens:

Die deutsche Bankenaufsicht hat 2018 einen überarbeiteten Leitfadens zur Risikotragfähigkeit veröffentlicht, der den Leitfadens aus dem Jahre 2011 ablöst. Von nun an erwartet die deutsche Aufsicht in Anlehnung an den Vorentwurf eines SSM-Leitfadens ICAAP der Europäischen Zentralbank zwei parallele RTF-Perspektiven: eine normative und eine ökonomische Perspektive.

Profitieren Sie vom fundierten Wissen und den praktischen Erfahrungen der Aufsichtsrechtsexperten und Bankpraktiker. Besonders interessant sind hierbei der Umgang von Aufsicht und Praxis mit aktuellen Auslegungsfragen. Die Diskussion mit den Referenten und eine detaillierte Dokumentation erleichtern Ihnen das Verständnis und den anschließenden Praxisbezug.

## Ihr PLUS an Steuerungskompetenz für die neuen Anforderungen:

- Auswirkungen auf Bemessung und Steuerung wesentlicher Risiken
- Beurteilung und Sicherstellung der Risikotragfähigkeit Ihres Instituts
- Einfluss der Risikotragfähigkeit auf Ihr Geschäftsmodell und die Risikostrategie.

## Referenten



Ihr Seminarleiter:  
**Mario H. Sladek**  
Senior Manager  
Aufsichtsrechtsexperte TriSolutions GmbH



**Dr. Michael Dziedzina**  
Bereichsleiter Risikocontrolling  
Berlin Hyp AG



**Walter Schauf**  
Referatsleiter  
Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

## Zielgruppe

Das Kompaktseminar richtet sich vor allem an Fach- und Führungskräfte aus der Bankenbranche und dem Finanzwesen sowie Mitglieder in Aufsichts- und Kontrollgremien, die sich einen zukunftsorientierten und steuerungsrelevanten Überblick über die Neuerungen der Risikotragfähigkeitskonzepte im Rahmen der Gesamtbanksteuerung verschaffen möchten.

## Termine und Veranstaltungsorte

**Mittwoch, 29. Mai 2019**

Adina Apartment Hotel Frankfurt Neue Oper  
Wilhelm-Leuschner-Straße 6 • 60329 Frankfurt am Main

**Donnerstag, 26. September 2019**

Seminarbereich der PPI AG/TriSolutions Seminare  
Wilhelm-Leuschner-Straße 79 • 60329 Frankfurt am Main

## Seminarprogramm

### 9:00 Uhr | Empfang

#### 9:30 Uhr | Herzlich willkommen bei TriSolutions Seminare

- Begrüßung durch den Seminarleiter
- Erwartungsabfrage und Abgleich mit den Inhalten

#### 9:45 Uhr | Überblick über die Steuerungskreise zur Sicherstellung der Solvabilität und Risikotragfähigkeit

- Die Grundkonzeption der Risikotragfähigkeit gemäß ICAAP
- Gläubigerschutz und Fortführungsansatz vs. Gone Concern - Differenzierte Anforderungen an die Risikodeckungspotentiale aus normativer und ökonomischer Sicht
- Abgrenzung vs. komplementäre Sicht zu den Eigenmittelanforderungen der Säule II (CRR versus CRD IV)
- Risikoinventur und Beurteilung wesentlicher Risiken als Ausgangspunkt im RTF-Prozess gemäß MaRisk
- Risikoappetit und Konsistenz zur Risikostrategie
- Das System (Taxonomie) multipler Kennzahlen und deren Zusammenwirken im Rahmen der Gesamtbanksteuerung

*Mario H. Sladek – Senior Manager, TriSolutions GmbH*

### 11:30 Uhr | Kaffee- und Teepause

#### 11:45 Uhr | Die Dimensionen und aufsichtsrechtliche Perspektive des neuen RTF-Leitfadens – Teil 1

- Regulatorisches Spannungsfeld bei der Entwicklung der neuen RTF-Anforderungen (ICAAP/CRD IV/KWG/MaRisk)
- Die Kernelemente des neuen RTF-Leitfadens
- Die beiden neuen Sichtweisen - Normative und ökonomische Perspektive; Unterschiede bei Umsetzung für LSI und SI

*Walter Schauf – Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen der Hauptverwaltung NRW, Deutsche Bundesbank*

### 13:00 Uhr | Mittagspause

#### 14:00 Uhr | Die Dimensionen und aufsichtsrechtliche Perspektive des neuen RTF-Leitfadens – Teil 2

- Einbindung der RTF-Konzepte in das Risikomanagement
- Kapitalplanung, adverse Szenarien und Stresstests
- Auswirkungen der neuen RTF Anforderungen auf die Kapitalanforderungen der Institute – Neukalibrierung der Risikodeckungspotentiale
- Die Sicht der Aufsicht bei der Beurteilung der RTF Konzepte im Rahmen des SREP
- Aktuelle Auslegungsfragen zum RTF-Rundschreiben

### 15:30 Uhr | Kaffee- und Teepause

#### 15:45 Uhr | Praxisbericht zu den Herausforderungen bei der Umsetzung der neuen RTF-Anforderungen

- Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung und Stresstest als integrativer Bestandteil des ICAAP-Planungsprozesses
- Weiterentwicklung der ökonomischen Perspektive
- Herausforderungen der zusätzlichen normativen Perspektive
- Ansätze zur Überleitung beider Perspektiven
- Parameter eines adversen (Stress-) Szenarios und Überführung in die ökonomische und normative Perspektive
- Betrachtung des Zeithorizonts und getroffener Annahmen
- Was bedeutet die Neukonzeption der RTF für die praktische Steuerung eines Instituts?

*Dr. Michael Dziedzina – Bereichsleiter Risikocontrolling, Berlin Hyp AG*

### 17:15 Uhr | Zusammenfassung und Ausblick

### 17:30 Uhr | Ende des Seminars

## TriSolutions-Seminare powered by PPI – näher an der Praxis geht nicht

TriSolutions ist eine auf **Risiko- und Treasurymanagement, Gesamtbanksteuerung sowie Aufsichtsrecht** spezialisierte Unternehmensberatung. Unsere Seminarsparte greift unsere über 10-jährige Weiterbildungs- und Projekterfahrung auf. Unser **Motto** „Näher an der Praxis geht nicht“ leben wir in unseren Seminaren.

## Anmeldung – Fragen – Organisatorisches



### Simon Marx

TriSolutions GmbH Seminare  
Wilhelm-Leuschner-Str. 79  
60329 Frankfurt am Main  
T +49 69 2222942-4256  
seminare@trisolutions.de  
www.trisolutions.de/seminare

## Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das eintägige Seminar beträgt inkl. Mittagessen, Erfrischungsgetränken und der Dokumentation 1.199,- € zzgl. der gesetzlichen MwSt. Bis zu zwei Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich.

Nähere Informationen und Anmeldung: [www.trisolutions.de/seminare](http://www.trisolutions.de/seminare)