

# ICAAP FORDERT BANKEN HERAUS

Bis 2023 müssen Unternehmen auf ICAAP umstellen. Da sich die aktuellen wirtschaftlichen Entwicklungen und Regulierungsaktivitäten auf die Erfüllung der Anforderungen auswirken können, besteht dringender Handlungsbedarf. Protiviti unterstützt Sie dabei.

## Zügige Umstellung auf ICAAP erforderlich

Um ihre Risikotragfähigkeit zu steuern und zu berechnen, war es Finanzinstituten bis dato gestattet, Going-Concern-Ansätze alter Prägung zu nutzen. Nun kündigten die BaFin und die Deutsche Bundesbank an, dass die Umstellung der internen Risikotragfähigkeitsberechnung nach ICAAP-Leitfaden bis spätestens Anfang 2023 erfolgen muss. Das bedeutet für Institute sowie Zweigniederlassungen ausländischer Banken in Deutschland nach KWG § 53: Sind die Verfahren noch nicht auf das neue Konzept umgestellt, besteht jetzt erhöhter und zeitkritischer Anpassungsbedarf.

Vor allem kleinere Institute befassen sich aktuell mit den wirtschaftlichen Auswirkungen der Covid-19-Pandemie oder des Ukrainekriegs und den gegenwärtigen Regulierungsaktivitäten hinsichtlich der ESG-Risiken. Die Herausforderung hierbei: Diese Entwicklungen können sich auch auf die im ICAAP geforderten adversen Szenarien sowie Stresstests auswirken.

## ICAAP in a Nutshell





85 | 28 | 7000  
Standorte | Länder | Mitarbeitende

Protiviti berät Unternehmen praxisorientiert und auf Augenhöhe in den Bereichen Strategie, Organisations- transformation und -optimierung, ESG, Digitale Transformation, Risiko- management, Interne Revision und Kontrollsysteme, Compliance sowie IT. Gemeinsam finden wir individuelle Lösungsansätze, um Ihr Unternehmen zukunftssicher aufzustellen. Face the Future with Confidence.

## Zwei Blickwinkel auf die Risikotragfähigkeit

Die Berechnung der Risikotragfähigkeit ist sehr individuell und muss auf die jeweilige Unternehmenssituation zugeschnitten sein. Alle wesentlichen Risiken müssen einbezogen und ihre Quantifizierung überprüft werden. Hierbei bilden die normative und die ökonomische Perspektive separate Blickwinkel auf die Risikotragfähigkeit eines Instituts. Beide müssen jedoch zusammen betrachtet werden, ineinandergreifen und „sich gegenseitig informieren“, um die Kontinuität eines Instituts zu gewährleisten.

## Unsere ICAAP-Services

Wir von Protiviti unterstützen Sie gerne bei Aufbau und Implementierung Ihrer Risikotragfähigkeit gemäß den neuen Richtlinien. Auch unterstützen wir Revisionsabteilungen bei der Prüfung der Risikotragfähigkeit und der Validierung bestehender Risikotragfähigkeitsrechnungen.

Unsere FRM- oder CFA-zertifizierten Expert\*innen im Model-Services-Team verfügen durch viele Risikomanagementprojekte in kleinen und mittelständischen Finanzinstituten über umfassende Erfahrung. Die Teammitglieder besitzen weitreichende mathematische und regulatorische Kenntnisse und Programmiererfahrung, um Modellimplementierung nachvollziehen zu können. Profitieren Sie von unserem Know-how in puncto Modellimplementierung und -validierung und unserer Expertise im Umgang mit den ICAAP-Richtlinien. Nehmen Sie gerne Kontakt zu uns auf und wir werden der starke Partner an Ihrer Seite.

## CHECKLISTE

# UNSERE SERVICES



## KONZEPTION & IMPLEMENTIERUNG

Wir ermitteln Ihre Risikotragfähigkeit und unterstützen Sie bei der Konzeption und bei der Umsetzung der aktuellen ICAAP-Anforderungen.



## VALIDIERUNG

Wir helfen Ihnen dabei, bestehende Risikotragfähigkeitsrechnungen zu validieren.



## PRÜFUNG

Wir prüfen Ihre Risikotragfähigkeit in Bezug auf den ICAAP-Leitfaden – auch projektbegleitend während laufender Umsetzung der Richtlinien.

## Ansprechpartner



**PETER GRISEGGER**

Managing Director

+49 173 653 8922

[peter.grasegger@protiviti.de](mailto:peter.grasegger@protiviti.de)



**DENIS LIPPOLT**

Director

+49 172 698 30 48

[denis.lippolt@protiviti.de](mailto:denis.lippolt@protiviti.de)

+49 69 963 768 100  
[contact@protiviti.de](mailto:contact@protiviti.de)  
[www.protiviti.de](http://www.protiviti.de)

