

ICAAP-Check – Prüferische Beurteilung der ICAAP-Einführung –

Im Mai 2018 hat die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) den neuen Leitfadens zur „Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessuale Einbindung in die Gesamtbanksteuerung (ICAAP)“ veröffentlicht. Wesentlich ist der Fokus auf eine vermögensorientierte Risikosteuerung („ökonomische Perspektive“) und eine periodische Kapitalplanung („normative Perspektive“). Sind beide Perspektiven berücksichtigt, so können wir mittels interner oder externer Prüfungen die Angemessenheit und Wirksamkeit Ihrer ICAAP-Prozesse beurteilen.

Ihre Herausforderung

- Sie haben das Risikomanagement Ihres Hauses gemäß des neuen Risikotragfähigkeitsleitfadens neu aufgestellt bzw. angepasst und möchten eine externe fachkompetente Rückmeldung zu Ihrer Umsetzung.
- Sie wollen gewährleisten, dass Ihre Umsetzung den aufsichtsrechtlichen Anforderungen nachkommt sowie der Bankaufsicht eine korrekte Darstellung im Rahmen des SREP vorliegt.

Unsere Lösungen

- Wir beurteilen die Angemessenheit und Wirksamkeit Ihrer ICAAP-Prozesse nach Implementierung, gern im Vorfeld der gesetzlichen Jahresabschlussprüfungen, Aufsichts- und Revisionsprüfungen.
- Wir überprüfen die Soll-Konzepte (Organisationsrichtlinien, Arbeitsanweisungen etc.) bezüglich der Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen (Soll-Soll-Vergleich) und beurteilen die Angemessenheit und Wirksamkeit mittels Abgleich mit den operativen Prozessen (Soll-Ist-Vergleich).
- Sie erhalten von uns eine Unterstützung, die mit der abschließenden Ergebnisbesprechung Ihren individuellen Bedarf berücksichtigt.

Ihre Vorteile

Sicherheit bezüglich der Einhaltung aufsichtsrechtlicher Anforderungen

Bewertung Ihrer Umsetzung mit betriebswirtschaftlichem und prüferischem Sachverstand

Hohe fachliche Qualität wird durch fachliche Spezialisierung und den prüferischen Hintergrund unserer Spezialisten gewährleistet.

Ihre Ansprechpartner*innen

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

Martin Kollender
Manager
M: 0160 9304 9118
E: martin.kollender@awado-gruppe.de