

# Grundlagen der Mehrjahres- & Kapital-Planung

## Aufsichtskonforme und belastbare Planungsannahmen



### Banken-Praxis-Seminar · 3,5 CPE-Punkte

- Strategische Rolle der Mehrjahresplanung in der Banksteuerung
- Integration von Ergebnis-, Risiko- und Kapitalplanung in die Steuerungsprozesse unter Beachtung der Risikoaspekte
- Regulatorischer Rahmen als Treiber der Kapitalplanung
- Szenario- & Stresstestlogik als Kernbestandteil moderner Planung
- Geschäftsmodellannahmen kritisch hinterfragen
- Aufsichtskonforme Kapitalallokation und Rentabilitätssteuerung

#### Referent



Thomas von Brasch  
Experte für Unternehmenssteuerung und  
Risikocontrolling  
GC Guides Consulting GmbH

## Programm

**Thomas von Brasch, GC Guides Consulting** · 9:00 – 12:00 Uhr

### Strategische Rolle der Mehrjahresplanung im Banksteuerungssystem

- Einordnung zwischen Geschäftsstrategie, Risikostrategie und operativer Planung – Spannungsfeld zwischen Ambitionsniveau, regulatorischen Anforderungen und realistischer Umsetzbarkeit

### Planungshorizont vs. Prognoseunsicherheit

- Umgang mit makroökonomischer Volatilität (Zinsniveau, Inflation, Kreditnachfrage) und deren Auswirkungen auf Ergebnis-, Risiko- und Kapitalprojektionen über mehrere Jahre

### Integration von Ergebnis-, Risiko- und Kapitalplanung

- Notwendige Verzahnung von GuV-, Bilanz-, Liquiditäts- und Risikoperspektive – typische Brüche zwischen Fachbereichsplanung, Treasury, Risikocontrolling und Gesamtbanksteuerung

### Regulatorischer Rahmen als Treiber der Kapitalplanung

- Auswirkungen von ICAAP, SREP, Basel-Vorgaben und Stresstestanforderungen auf Planungstiefe, Dokumentationspflichten und Governance

### Kapitalbedarfsermittlung unter Risikoaspekten

- Wechselwirkungen zwischen Kreditrisiken, Marktpreisrisiken, operationellen Risiken und neuen Risikoarten (z. B. ESG-Risiken) in mehrjährigen Szenarien

### Szenario- und Stresstestlogik als Kernbestandteil moderner Planung

- Von der deterministischen Planung hin zu adversen Szenarien – Herausforderungen bei Datenqualität, Modellannahmen und Managementakzeptanz

### Geschäftsmodellannahmen kritisch hinterfragen

- Nachhaltigkeit von Margen, strukturellen Veränderungen im Kundengeschäft und im Nicht-Wertebereich

### Kapitalallokation und Rentabilitätssteuerung

- Zielkonflikte zwischen Wachstum, Risikoappetit und Eigenkapitalrendite – Bedeutung risikoadjustierter Steuerungsgrößen (z. B. RORAC/RAROC)

### Governance, Verantwortlichkeiten und Datenintegration

- Typische organisatorische Reibungsverluste zwischen Fachbereichen, Controlling, Meldewesen und IT – Anforderungen an konsistente Datenhaushalte

### Von der Planung zur Steuerungswirkung

- Mehrjahresplanung als Managementinstrument statt Pflichtübung – Ableitung konkreter Maßnahmen, Frühwarnindikatoren und laufendes Monitoring bei Planabweichungen

### Praxis-Hinweise, Umsetzungs-Tipps und Prüfungs-Ansätze



## Seminarziel

Mehrjahres- und Kapitalplanung stehen heute im Zentrum einer wirksamen Banksteuerung – und zugleich unter wachsendem Druck durch volatile Märkte, steigende regulatorische Erwartungen und zunehmende Geschäftsmodellrisiken.

Das Seminar vermittelt praxisnahe Grundlagen, wie Fachbereiche ihre Planungsbeiträge belastbar, konsistent und steuerungsrelevant gestalten können.

Teilnehmende verstehen, welche Annahmen wirklich tragfähig sind, wo typische Brüche zwischen Strategie, Risiko- und Ergebnisplanung entstehen und wie Kapitalengpässe frühzeitig antizipiert werden können.

Anhand konkreter Problemstellungen aus Banken und Sparkassen werden Zielkonflikte sichtbar gemacht und Lösungsansätze diskutiert.

Ziel ist es, Planung nicht als Pflichtprozess, sondern als wirksames Managementinstrument zu nutzen, um Handlungsfähigkeit, Kapitalstärke und Zukunftsfähigkeit des Instituts nachhaltig zu sichern.

Der erfahrene Praxis-Referent gibt wertvolle Praxis-Hinweise, Prüfungs-Ansätze und Umsetzungs-Tipps.

## Zielgruppe

Aus der Praxis für die Praxis!

Wir wenden uns insbesondere an die Mitarbeitenden folgender Bereiche:

- Risikomanagement, Risikocontrolling und Mehrjahresplanung
- Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung und Stresstesting
- Gesamtbanksteuerung und Unternehmensstrategie
- Interne Revision und Steuerungsrevision, Compliance und Regulatorik
- Organisation und Gesamtbanksteuerung
- Governance- und Grundsatzbereiche

Sowie andere interessierte Fachbereiche bzw. Vorstandsmitglieder/Geschäftsleitung, externe Prüfer\*innen und Bankdienstleister.

## Gute Gründe für Ihre Teilnahme

- Sie erarbeiten sich aktuelles Know-how zu spezifischen Anforderungen an die Mehrjahres- und Kapitalplanung
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungs-Hinweise für Ihr Institut
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker\*innen

## Unser Referent



### Thomas von Brasch

Experte für Unternehmenssteuerung und Risikocontrolling  
GC Guides Consulting GmbH\*

*Thomas von Brasch ist als Berater und interner Revisor für Regionalbanken tätig. Zuvor war er Bereichsleiter Unternehmenssteuerung bei einer mittelgroßen Volks- und Raiffeisenbank und hatte die Leiter Risikofunktion inne. Herr von Brasch hat zudem 15 Jahre lang operativ im Controlling gearbeitet und die Risikocontrolling-Funktion in verschiedenen Banken übernommen.*

*\* Der Referent gibt ausschließlich seine persönliche Auffassung und nicht die eines bestimmten Instituts, der Bundesbank, der BaFin oder einer anderen Aufsichtsbehörde wieder. Der Referent nimmt auch keine offizielle aufsichtliche Auslegung regulatorischer Sachverhalte vor.*

## Zinsänderungsrisiken & Kreditspreadrisiken im Fokus der Aufsicht

16. April 2026, Online-Veranstaltung

## Prüfung und Beurteilung von Liquiditätsrisiken und Refinanzierungsrisiken

22. April 2026, Online-Veranstaltung

## ESG-Risikomanagement, Nachhaltigkeits-Ratings & Sustainability-Scorings in der Praxis

19. Mai 2026, Online-Veranstaltung

## Grundlagen der Risikoinventur

21. Mai 2026, Online-Veranstaltung

## Neue MaRisk

18. Juni 2026, Online-Veranstaltung

## ICAAP & Gesamtbanksteuerung kompakt

25./26. Juni 2026, Online-Veranstaltung

## Grundlagen einer aufsichtskonformen Risikostrategie

1. Juli 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter [www.akademie-heidelberg.de/online-seminare](http://www.akademie-heidelberg.de/online-seminare)

## Zusätzliche Informationen

Fragen zu diesen Schulungen oder unserem gesamten Seminar-Programm beantworte ich Ihnen sehr gerne.



Björn Wehling

Telefon 06221/65033-44

[b.wehling@akademie-heidelberg.de](mailto:b.wehling@akademie-heidelberg.de)

## Anmeldeformular

### Grundlagen der Mehrjahres-Planung und Kapitalplanung

Name
Vorname
Position
Firma
Straße/Nr.
PLZ/Ort
Telefon
E-Mail
Name der Assistenz
Datum/Unterschrift

Senden Sie Ihre Anmeldung bitte an: [anmeldung@akademie-heidelberg.de](mailto:anmeldung@akademie-heidelberg.de)

#### Termin und Seminarzeiten

Donnerstag, 11. Juni 2026  
9:00–12:00 Uhr  
Online-Zugang ab 8:45 Uhr  
Seminar-Nr. 26 06 BA218 W

#### Teilnahmegebühr

€ 290,- (zzgl. gesetzl. USt)

Die Gebühr beinhaltet die Teilnahme am Online-Seminar sowie die Präsentation als PDF-Datei.

Im Anschluss an das Seminar erhalten Sie ein Zertifikat, das Ihnen die Teilnahme an der Fortbildung bestätigt.

#### Allgemeine Geschäftsbedingungen

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2010), die wir Ihnen auf Wunsch gerne zusenden. Diese können Sie jederzeit auch auf unserer Website einsehen: [www.akademie-heidelberg.de/agb](http://www.akademie-heidelberg.de/agb)

#### Zum Ablauf

- Vor dem Seminartag erhalten Sie von uns eine E-Mail mit einem Link, über den Sie sich direkt in die Online-Veranstaltung einwählen können.
- Für Ihre Teilnahme ist es nicht notwendig, ein Programm herunterzuladen. Sie können am Seminar direkt per Zoom im Browser teilnehmen.
- Über Ihr Mikrofon und Ihre Kamera können Sie jederzeit Fragen stellen und mit den Referierenden und weiteren Teilnehmenden diskutieren. Alternativ steht auch ein Chat zur Verfügung.



**AH Akademie für Fortbildung Heidelberg GmbH**  
Maaßstraße 32/1 · 69123 Heidelberg  
Telefon 06221/65033-0  
[info@akademie-heidelberg.de](mailto:info@akademie-heidelberg.de)  
[www.akademie-heidelberg.de](http://www.akademie-heidelberg.de)