

Grundlagen einer aufsichtskonformen Risikostrategie



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

- Regulatorischer Rahmen und Bedeutung der Risikostrategie im Kontext von § 25a KWG
- Zentrale Themenfelder einer aufsichtskonformen Risikostrategie (u. a. Definition Risikoappetit)
- Aufbau der Risikostrategie und Strategieprozesse in der Praxis
- Verzahnung von Risikostrategien und Steuerungsprozessen
- MaRisk-Novelle 2026 – mehr Proportionalität in der Risikostrategie
- Ansätze zur »Prüfung« der Risikostrategie-Prozesse durch die IR

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

Einordnung und regulatorischer Rahmen

- Bedeutung der Risikostrategie im Kontext von § 25a KWG
- Rolle der MaRisk als verbindlicher Aufsichtsstandard
- Zusammenspiel von nationaler Aufsicht (BaFin/ Bundesbank) und EBA-Leitlinien
- Zielbild: Ganzheitlicher Risikomanagementansatz für alle wesentlichen Risiken

Zentrale Themenfelder einer aufsichtskonformen Risikostrategie

- Strategische Verankerung der Risikostrategie
 - Ableitung aus der Geschäftsstrategie (Top-down-Prinzip)
 - Verantwortung der Geschäftsleitung (nicht delegierbar)
- Definition der Risikobereitschaft («Risk Appetite»)
 - Festlegung von Risikotoleranzen und Limiten
 - Konsistenz mit Kapital- und Liquiditätsplanung
- Risikotragfähigkeitskonzept (RTF/ICAAP)
 - Sicherstellung, dass Risiken jederzeit durch Kapital gedeckt sind
 - Normative vs. ökonomische Perspektive
- Identifikation aller wesentlichen Risikoarten
 - Kredit-, Marktpreis-, Liquiditäts- und operationelle Risiken
 - Erweiterung um Zinsänderungs- und Kreditspreadrisiken (MaRisk-Novellen)
- Risikosteuerungs- und Controlling-Prozesse
 - Durchgängiger Prozess der Identifikation, Bewertung, Steuerung, Überwachung und Kommunikation von Risiken
- Internes Kontrollsystem (IKS) und Governance
 - Klare Aufbau- und Ablauforganisation
 - Funktionstrennung (u. a. 3-Lines-Modell)

- Risikocontrolling- und Compliance-Funktion
 - Unabhängigkeit und Berichtslinien
 - Unterstützung der Überwachungsfunktion des Aufsichtsgremiums
- Stresstests und Szenarioanalysen
 - Regelmäßige Durchführung (normativ und idiosynkratisch)
 - Integration in strategische Entscheidungen

Aufbau einer Risikostrategie in der Praxis

- Struktur und Inhalte einer MaRisk-konformen Risikostrategie
- Praxisbeispiel: Gliederung und Mindestinhalte
- Typische Prüfungsfeststellungen zur Risikostrategie in der Praxis

Umsetzung und Verzahnung von Risikostrategie und Steuerungsprozessen

- Verbindung zur Kapitalplanung (ICAAP)
- Integration in die Gesamtbanksteuerung und Risikomanagement-Prozesse
- Rolle von KPIs, KRIs und Limitsystemen

Aktuelle Entwicklungen und Prüfungsfokus

- MaRisk-Novelle 2026 – neue Anforderungen und mehr Proportionalität
- Risiken im Fokus
- Ansätze zur »Prüfung« der Risikostrategie-Prozesse durch die Interne Revision und externe Prüfer

Seminarziel

Eine aufsichtskonforme Risikostrategie ist für Banken und Finanzdienstleister heute unverzichtbar.

Viele Institute unterschätzen aber, wie schnell eine formal vorhandene Risikostrategie in der Praxis angreifbar wird. Prüfungen durch die Aufsicht zeigen immer wieder dieselben Schwächen: fehlende Ableitung aus der Geschäftsstrategie, unklare Definition des Risk Appetite, inkonsistente Limite sowie unzureichend dokumentierte Steuerungsprozesse.

Hinzu kommen steigende Anforderungen durch die aktuelle MaRisk-Novelle, mehr Proportionalität beim Umgang mit Risiken anzuwenden. Oft fehlt in der Praxis die Verzahnung zwischen Strategie, Risikotragfähigkeit und operativer Umsetzung. Das Ergebnis sind nicht nur Prüfungsfeststellungen, sondern auch Fehlsteuerungen im laufenden Geschäft.

Genau hier setzt das Seminar an: Es zeigt typische Problemfelder entlang realer Strategieprozesse auf und vermittelt konkrete Lösungsansätze, um die Risikostrategie konsistent, nachvollziehbar und belastbar aufzustellen.

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
- Organisation und Prozessmanagement
- Compliance und Regulatorik
- 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 Risikostrategie von Banken und Finanzdienstleistern.
- Sie erhalten sofort anwendbare Umsetzungs-Hinweise für Ihre Institut.
- Sie klären offene Fragen für Ihren Bereich oder Ihr Institut mit dem Referenten.
- Sie erhalten wertvolle Praxistipps im Erfahrungsaustausch mit anderen Praktiker*innen und Teilnehmenden.

Unser Referent



Thomas von Brasch

Experte für Unternehmenssteuerung, Risikocontrolling und Revision
GC Guides Consulting GmbH*

Thomas von Brasch ist als Experte für Gesamtbanksteuerung 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.

Grundlagen der Risikoinventur

21. Mai 2026, Online-Veranstaltung

Grundlagen der Mehrjahres- & Kapital-Planung

11. Juni 2026, Online-Veranstaltung

Basis-Seminar: Business Continuity Management (BCM)

22. Juni 2026, Online-Veranstaltung

Aufsichtskonforme ESG-Szenarien & Klima-Stresstestings

25. Juni 2026, Online-Veranstaltung

ICAAP & Gesamtbanksteuerung kompakt

25./26. Juni 2026, Online-Veranstaltung

Verschärfte DORA-Anforderungen an die Prozesse zur Steuerung & Überwachung von IKT-Risiken

21. Juli 2026, Online-Veranstaltung

Risikomanagement im Fokus der Aufsicht

23. September 2026, Online-Veranstaltung

Kompakt-Seminar: Kernkompetenzen der Internen Revision

30. September/1. Oktober 2026, Online-Veranstaltung

► Diese und weitere Seminar-Angebote finden Sie bei uns online unter 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

Anmeldeformular

Grundlagen einer aufsichtskonformen Risikostrategie

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

Termin und Seminarzeiten

Mittwoch, 1. Juli 2026
9:00–12:00 Uhr
Online-Zugang ab 8:45 Uhr
Seminar-Nr. 26 07 BA223 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

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
www.akademie-heidelberg.de