

## Bank-VR-Wissen: Workshop für den Verwaltungsrat

### Stresstests im Rahmen der Kapital- und Liquiditätsplanung

#### **Ausgangslage**

- Gemäss dem FINMA-Rundschreiben 2011/2 müssen Banken über eine schriftlich dokumentierte Kapitalplanung verfügen, welche aufzeigt, dass sie in der Lage sind, ihren Kapitalanforderungen auch unter Berücksichtigung eines wirtschaftlichen Abschwungs und eines markanten Rückgangs der Ertragslage nachzukommen.
- 2015 werden die Rechnungslegungsvorschriften für Banken sowie die Anforderungen an das Liquiditätsrisikomanagement und die Liquiditätshaltung anspruchsvoller.
- Im Rahmen des Rundschreibens 2015/2 der FINMA wird erstmals erwartet, dass Banken Stresstests durchführen und ein Notfallkonzept erarbeiten. Stresstestvorgaben sind festzulegen und die Wahl der Stresstests nachvollziehbar zu begründen. Die Ergebnisse sind dem Verwaltungsrat regelmässig, mindestens einmal jährlich, vorzulegen. Sie sind die Grundlage, um den Handlungsbedarf zur Risikobegrenzung zu beurteilen.

#### **Zielsetzungen**

Im Rahmen eines halbtägigen, institutsspezifischen Workshops werden die für den VR relevanten Aspekte unter anderem zu folgenden Themen behandelt:

- die methodischen Grundlagen für Stresstests im Rahmen der Kapital- und Liquiditätsplanung,
- Beurteilung der Ergebnisse bisheriger Arbeiten und Handlungsbedarf,
- Handlungsoptionen und Massnahmen zur Risikobegrenzung.

#### **Durchführung**

Die Fachschule für Bankwirtschaft AG (FSB AG)

- bereitet den Workshop in Zusammenarbeit mit den für die Fachbereiche zuständigen Bankenvertretern vor,
- stellt die Fachreferenten.

#### **Fachreferenten**

- Dr. Eugen Haltiner, früherer Verwaltungsratspräsident FINMA und Co-Leiter der FSB-Expertengruppe Bank-VR-Wissen
- Weitere Referenten nach Bedarf

#### **Kosten**

Offertstellung nach einer ersten unverbindlichen Besprechung.

#### **Ihre Ansprechpartnerin**

Daniela Stehli-Wiederkehr, Geschäftsführerin

Fachschule für Bankwirtschaft AG

**T** +41 44 433 14 84, **M** +41 79 351 90 00

dstehli@fsbz.ch, [www.fsbz.ch](http://www.fsbz.ch)