



Messung und Management von Geschäftsrisiken

ZUSAMMENFASSUNG:

Dieses Seminar befasst sich eingehend mit einem Risiko, dem jede Bank ausgesetzt ist, das aber oft (zu) wenig Beachtung findet: das Geschäftsrisiko, definiert als unerwarteter Rückgang des Geschäftsvolumens, der Margen und Gebühren. Es ist ein wichtiges Risiko für gebührenbasierte Geschäftsmodelle wie Vermögensverwalter und Depotbanken. Das Seminar beginnt mit einer Definition (und Abgrenzung) des Geschäftsrisikos gegenüber anderen Risikoarten wie Kredit-, Markt- und Zinsrisiken im Bankbuch. Anschließend werden die gängigsten Ansätze der Geschäftsrisikomodellierung (sowohl Top-down als auch

Bottom-up) erörtert. Abschließend wird der Modelllebenszyklus betrachtet, beginnend mit Frühwarnindikatoren, Datenerfassung und Berechnung des Geschäftsrisikos.

ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

1-tägiges Seminar – bitte beachten Sie die folgenden

Folien

WER SOLLTE TEILNEHMEN:

Wir glauben, dass dieses Seminar für Teilnehmer aus folgenden Bereichen am nützlichsten ist:

- Aufsichtsbehörden
- Risikomanagement
- Risikokontrolle
- Interne Revision
- Modellvalidierung

SEMINARFORMAT:

- Dieses Seminar wird auf Englisch abgehalten.
- Diese Sitzung wird über Microsoft Teams abgehalten. Nach Abschluss Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Link zum Meeting.

KURSUNTERLAGEN:

- Die Sitzungen werden aufgezeichnet und können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.
- Die Präsentationsfolien der Trainer können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.

ZERTIFIKAT:

- Die Teilnehmer erhalten nach Abschluss des Seminars Zertifikate per E-Mail.

*Haben Sie eine Frage? Senden Sie uns eine E-Mail an:
aaa.aspectadvisory.eu*

<https://www.aspectadvisory.eu/academy/>

TAG 1

Messung und Management von Geschäftsrisiken

09:00

1 Identifizierung:

Definition und Abgrenzung gegenüber anderen Risikoarten (strategisches Risiko, Reputationsrisiko, finanzielle Risiken) Datenabgrenzung

10:30

Kaffeepause am Morgen

10:45

2. Messung:

- Top-down:
 - Aufschlüsselung der Gesamtergebnisse
 - Analyse ihrer Schwankungen: Geschäftsrisiken oder nicht geschäftliche Risiken

12:15

- Bottom-up:
 - Verständnis des Geschäftsmodells/der Wertschöpfungskette des Unternehmens
 - strukturierte Interviews mit Geschäftseinheiten: Was kann schiefgehen?
 - Risikotreiber von Szenarien
 - Kombination historischer Schwankungen der Gesamtergebnisse mit Szenarioverlusten (a la AMA in OpRisk)
 - Datenherausforderungen: Welche Daten werden benötigt, um Geschäftsrisiken zu modellieren?
 - Modellschätzung, -validierung und -wartung
 - Datenverfügbarkeit

TAG 1

Mittagspause

3. Risikobereitschaft für Geschäftsrisiken und Limitvergabe

4. Muss jedes Geschäftsrisiko durch internes Kapital abgesichert werden?

13:30

15:00

Kaffeepause am Nachmittag

5. Rahmenwerk für das Management von Geschäftsrisiken

- Frühwarnindikatoren
- Datenerfassung
- Berechnung des Geschäftsrisikos

15:15

17:00

6. Zusammenfassung

Ende der Sitzung