ASPECT ADVISORY
ACADEMY
Your AAA Education

FÜHRUNGSKRÄFTE-AUSBILDUNG | TECHNISCHES SEMINAR

Säule 1: Interner Rating-basierter Ansatz für das Kreditrisiko (IRBA)

ZUSAMMENFASSUNG:

Der auf internen Ratings basierende Ansatz ist das Hauptelement, um den RWA-Rahmen risikosensitiver zu gestalten und an interne Praktiken anzupassen. Aufgrund heterogener Genehmigungspraktiken in den einzelnen Ländern haben sich die IRBA-Praktiken voneinander unterschieden. In jüngster Zeit haben Regulierungsbehörden (EBA) und Aufsichtsbehörden (EZB) zusätzliche Anstrengungen unternommen, um die IRBA-Ansätze neu auszurichten und zu homogenisieren.

Dieses Seminar bietet einen Überblick über die analytischen und prozessbezogenen Bausteine eines IRBA-Rahmens, seine Mechanik, Herausforderungen und neuen Anforderungen, die für die Neuausrichtung eingeführt wurden.

Nach dem Seminar sind die Teilnehmer mit dem aktuellen Stand des IRBA und seiner Einbettung in das interne Regulierungsmanagement vertraut.

ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

1-tägiges Seminar – siehe folgende Folie

WER SOLLTE TEILNEHMEN:

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

- Regulatorische Berichterstattung/Angelegenheiten
- Risiko- und Regulierungsberater
- Risikokontrolle
- Interne Revision
- Kreditrisikokontrolle
- Treasury
- Aufsichtsbehörden

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/

ASPECT ADVISORY ACADEMY
Your AAA Education

FÜHRUNGSKRÄFTE-AUSBILDUNG | TECHNISCHES SEMINAR

Säule 1: Interner Rating-basierter Ansatz für das Kreditrisiko (IRBA)

BEISPIELEINTEILUNG

TAG 1

	Säule 1: Interner Rating-basierter Ansatz für das Kreditrisiko (IRBA)
09:00 – 10:30	1. Mechanismen des IRBA 2. F-/A-IRB (Basel IV: Verbot bestimmter A-/F-IRBs) 3. Business Case oder kein Business Case: der Output-Floor
	Kaffeepause am Morgen
10:45 – 12:15	4. Überblick: von der eigenen Verlusthistorie zum genehmigten IRBA 5. Allgemeine Anforderungen (inkl. Mindestdeckung, Teilanwendung) 6. Anforderungen an das PD-Modell
	Mittagessen
13:30 – 15:00	7. Anforderungen an das LGD-Modell 8. Anforderungen an das Credit-Conversation-Modell 9. Berechnungen für eine kleine Beispielbank 10. Umgang mit dem erwarteten Verlust/Interaktion mit IFRS 9
	Kaffeepause am Nachmittag
15:15 – 17:00	11. IRBA 2.0: Neue EBA-Anforderungen für Risikoparameter 12. IRBA-Benchmark-Analysen 13. Zusammenfassung

Bitte beachten Sie:
Dies ist ein Beispielplan und die Sitzungsthemen dienen nur zur Veranschaulichung und können sich ändern.