

Bewertung von (un-)erwarteten Verlusten, Risikobetrachtungshorizont und Konfidenzniveau in normativer/ökonomischer Perspektive sowie Wechselwirkungen!



Kreditrisikomanagement einbinden in Risikotragfähigkeits-Perspektiven

Modul 3: Fokussierung auf regulatorische Kennzahlen in der Kapitalplanung
• barwertiger/-naher Umgang mit (un)erwarteten Verlusten, Credit Spread- und Migrationsrisiken

Mit diesem und weiteren Seminaren können Sie auch ein Zertifikat erwerben, alle Infos finden Sie hier: [Zertifizierter Spezialist Kreditrisikomanagement \(FCH\), SE2411030, 18.11.2024 - 21.11.2024](#)

- Überblick und **Integration** neuer Vorgaben der **MaRisk 9.0/8.0** etwa zur **Kreditrisikoüberwachung** aus den EBA-Leitlinien für Kreditvergabe und -überwachung, **CSRBB** und **Nachhaltigkeitsrisiken** – Auswirkungen auf Risikotragfähigkeit (RTF)-Prozess (**ICAAP**)
- Kreditrisiko in der Kapitalplanung (**normative** Sicht) und **ökonomischen** Perspektive (barwertig/barwertnah) • Früherkennung von **Interdependenzen zwischen RTF-Perspektiven** sowie Ableitung von Handlungsoptionen • zukunftsorientierte Kapitalplanung – Umgang mit **Verschleppungseffekten** im Kreditrisiko
- Erfassung der **Eigengeschäfte** und weiterer **Adressausfallrisiken** bei Ausgestaltung der **Portfoliosteuerung: Kreditspreadrisiken** im Depot A in adversen Szenarien (ökonomische Perspektive) • künftige Belastung von GuV, Eigenmitteln & Gesamtrisikobetrag durch **Migrationsrisiken** • **Simulation** des **Abschreibungsbedarfs** wegen voraussichtlich dauerhafter, auf GuV durchschlagender Wertminderungen
- **Ableitung** von **Portfoliosteuerung-Kennzahlen** vor Hintergrund regulatorischer Leitplanken: Ausrollen der Parameter im Mehrjahreshorizont der Kapitalplanung • Datenqualität/-konsistenz/-verfügbarkeit sicherstellen • Verknüpfung mit BFA-3-Kalkulation
- Einführung eines **Limitsystems** auf Basis **gebundener Eigenmittel** für die Steuerung der **RWA-Auslastung** • Umgang mit Komplexität durch **mehrdimensionale** Limitsysteme (u.a. normative/ökonomische Limite)
- Konkretisierung des **Risikoappetits**: Erarbeiten eines **Geschäftsstrategie-konsistenten Risikoprofils** in Form einer Verteilung/ Auslastung des Limitsystems unter Beachtung der **Ertragsziele** und begrenzten Eigenmittel
- Stärkere **Ausrichtung** der Banksteuerung **an** (regulatorischen) **Kennzahlen**: Vermeidung von Zielkonflikten und Fehlsteuerungsimpulsen • **Transformation** ökonomischer Risiken in **risikogewichtete Aktiva (RWA)**
- Ökonomische Risiken und **RWA-Bindung bei Konditionsgestaltung** und Beurteilung der Vorteilhaftigkeit

10:00 - 13:00 Uhr

Prof. Dr. Dirk Heithecker

Fachreferent Risikomanagement,
Risikotragfähigkeit und Nachhaltigkeit
Volkswagen Bank GmbH

Professur im Fachbereich Quantitative
Methoden & Corporate Finance an der
Hochschule Hannover. Verfasser
zahlreicher Fachpublikationen.

(dazwischen 15 min. Pause)

Kreditrisikomanagement einbinden in Risikotragfähigkeits-Perspektiven

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Kreditrisikomanagement einbinden in
Risikotragfähigkeits-Perspektiven**



20.11.2024 (SE2411033)

399,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>



Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € *** je Seminardokumentation)

Verschärfte regulatorische Neuregelungen (**MaRisk-Novellen**) erfordern eine **Einbindung des Kreditrisikomanagements** in die neue normative und ökonomische **Risikotragfähigkeit-Perspektive**. So sind in der **Kapitalplanung** (normative Perspektive) u.a. erwartete Veränderungen (z.B. bei REA-/RWA-Entwicklung) im **Planszenario** sowie unerwartete Entwicklungen im **adversen Szenario** (z.B. Einfluss bei Variation der PD, LGD und EaD auf RWA-Höhe in künftigen Perioden) zu bewerten. Bei **Quantifizierung** von Kreditrisiken in der **ökonomischen Perspektive** stehen die Erfassung von (un)erwarteten Verluste, Risikobetrachtungshorizont und Konfidenzniveau im Fokus. Daneben sind auch **Wechselwirkungen zwischen** den beiden **Perspektiven** (z.B. Beurteilung von Credit Spread-Risiken im Bankbuch in adversen Szenarien) vor Hintergrund der **8. MaRisk-Novelle 2024** aufschlussreich.

20.11.2024 10:00 bis 13:00 Uhr

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen Rabatt von **20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen. Filmmitschnitt

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Anmelden / Bestellen

Name:	<input type="text"/>
Vorname:	<input type="text"/>
Position:	<input type="text"/>
Abteilung:	<input type="text"/>
Firma:	<input type="text"/>
Straße:	<input type="text"/>
PLZ/Ort:	<input type="text"/>
Tel.:	<input type="text"/>
Fax:	<input type="text"/>
E-Mail:	<input type="text"/>
Rechnung an: (Name, Vorname)	<input type="text"/>
(Abteilung)	<input type="text"/>
E-Mail:	<input type="text"/>
Bemerkungen:	<input type="text"/>

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:
FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter **www.FCH-Gruppe.de**

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen