

Inwieweit schont der Wechsel vom Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) auf einen internen risikobasierten Ansatz (IRBA) das vorzuhaltende Eigenkapital?



Wann lohnt ein Wechsel vom KSA auf den IRB-Ansatz für (LSI-)Institute?

Voraussetzungen der Aufsicht für sukzessive Überführung von KSA-Risikopositionen in den IRB-Ansatz • erforderliche Prozessanpassungen zur Eigenkapital(kosten)-Einsparung

Erwägungen zu einem Wechsel vom Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) auf den IRB-Ansatz für (LSI-)Institute

- **Erhöhte Eigenmittelanforderungen** durch die **Überarbeitung** des **Kreditrisiko-Standardansatzes (KSA)**
- **Neu definierter Output-Floor** – Konsequenzen für die Institute, die bislang in **Säule 1** einen internen ratingbasierten Ansatz (**IRBA**) zur RWA-Ermittlung nutzen
- **Voraussetzungen** für den **Wechsel** vom KSA auf einen IRB-Ansatz gemäß **SolvV**, **CRR III** und **CRD VI**: neue Anforderungen an die **Datenqualität**, **Dokumentation** und **Validierung** • Rahmenbedingungen für eine **teilweise IRBA-Verwendung**
- Aufsichtliche Anforderungen an ein (Verbund-)Institut bei der **Nutzung von Poolverfahren** • institutsindividuelle **Angemessenheitsprüfung**
- **Auswirkungen** der risikosensitiveren RWA-Ermittlung **auf die Säule II**

(danach 15 min. Pause)

14:00 - 15:30 Uhr

Philipp Korsen

Prüfer Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank

Seit 2021 bankgeschäftlicher Prüfer in der Dt. Bundesbank bei der Hauptverwaltung Hannover; Tätigkeitsschwerpunkte: u.a. quantitative Risikomessung in der Säule I (IRBA) und Säule II (ICAAP).

Dr. Patric Hölscher

Prüfungsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen
Deutsche Bundesbank

Seit 2019 bankgeschäftlicher Prüfer in der Dt. Bundesbank bei der Hauptverwaltung Hannover; Prüfungsschwerpunkte: u.a. quantitative Risikomessung in der Säule I (IRBA) und Säule II (ICAAP).

15:30 - 17:00 Uhr

Worauf muss ein LSI-Institut bei der Überführung von KSA-Risikopositionen in den IRBA achten?

- **Reduzierung der Kapitalbelastung in Säule 1** beim Umstieg vom KSA auf einen **internen ratingbasierten Ansatz (IRBA)** – Unter welchen **Voraussetzungen lohnt** sich ein **Wechsel** vom KSA auf einen **IRBA**?
- Einblicke in die **IRBA-Projektierung**: von PD und LGD über MoC und Validierung bis zur Ausfalldefinition
- Der Weg zur **IRBA-Zulassung**: IRBA ist **mehr als nur Rating-Methodik** – Anforderungen an Aufbau- und Ablauforganisation (Kreditrisikosteuerung, Modellvalidierungen, Datenqualität, Kreditprozesse, Meldewesen sowie die Governance der Bank)
- Aufschlussreiche **Erkenntnisse aus** einem laufenden **Projekt zur Einführung des IRBA**

Marko Mohrenz

Bereichsreferent Produktion Marktfolge
Volksbank im Münsterland eG

Langjährige Erfahrung in der Finanz- und Revisionsbranche: aktuell Bereichsreferent Produktion, zuvor langjährige Tätigkeit als Revisionsleiter. Seit 2016 regelmäßig als Autor und Referent für das FCH tätig.

Wann lohnt ein Wechsel vom KSA auf den IRB-Ansatz für (LSI-)Institute?

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Wann lohnt ein Wechsel vom KSA auf den IRB-Ansatz für (LSI-)Institute?



04.06.2025 (SE2506043)

499,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	424,15 €
Treue PLUS 20	399,20 €
Treue PLUS 25	374,25 €

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)

Anmelden / Bestellen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Bei klassischen **Regionalbanken** führen die **Änderungen** der **CRR III** im **Kreditrisikostandardansatz (KSA)** in der Regel zu prognostizierten **RWA-Anstiegen**, was insb. die Institute mit **angespannter Eigenkapitaldecke** stark belastet. Deshalb sollten (LSI-) Institute die Auswirkungen des KSA analysieren, um **frühzeitig** Handlungsoptionen abzuleiten. So ist u.a. bei **Bewertung** von **RWA-Optimierungen** zu hinterfragen, unter welchen Voraussetzungen ein **Wechsel vom KSA auf einen IRB-Ansatz** für (LSI-)Institute **lohenswert** erscheint. Das Seminar setzt sich mit Voraussetzungen zur **Überführung von KSA-Risikopositionen** in einen IRBA unter Berücksichtigung der **CRR III/ CRD VI** auseinander und thematisiert aktuelle **Umsetzungsfragen** für (LSI-) Institute, die sich derzeit strategisch mit einem **Wechsel** beschäftigen oder sich bereits in **Vorstudien** auf den IRBA befinden.

04.06.2025 14:00 bis 17:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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 3 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.

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

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