

Regelmäßige Angemessenheitsprüfungen der Bankenaufsicht als wesentlicher Bestandteil des SREP mit Einfluss auf Risikoprofilnote und Kapitalzuschlag!

FCH



Risikomessverfahren im Fokus der Aufsicht – Umgang mit Modellschwächen

Aktualisierter EZB-Leitfaden zum Einsatz interner Modelle • neue AT 4.3.5
MaRisk-Vorgaben • Prüfung bei Mehrmandanten-Dienstleistern im Kontext
neuer Risikotragfähigkeit

09:30 - 13:30 Uhr

Dominik Leichinger

Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 2
Deutsche Bundesbank

Langjähriger Bankenprüfer in der
Hauptverwaltung für Nordrhein-
Westfalen in Düsseldorf. Mehrjährige
Erfahrung mit MaRisk-Prüfungen in
Regionalbanken und mit der
Beurteilung interner Risikomodelle.
Autor zahlreicher Fachpublikationen.

- Institutsindividuelle **Angemessenheitsprüfungen** bei Verwendung zentral entwickelter Risikomodelle: **Feststellungen** bei Auswertung der von zentralen Dienstleistern bereitgestellten **Modellvalidierung** für Primärinstitute
- Zunahme von **methodischen Prüfungen** der Bundesbank **bei Mehrmandanten-Dienstleistern seit 2023**
- **Verschärfte** Vorgaben für Einsatz von Modellen **laut AT 4.3.5 der MaRisk 8.0**: Pflege einer **Modellliste** in **Risikoinventur** • dokumentierte **Überschreibung von Modellergebnissen** im Risikobericht • kritische Reflexion und (dezentrale) Validierung der Modelle • Analyse der Wirkungsweise von **Rekalibrierungen**
- **Aktualisierter EZB-Prüfungsleitfaden** für interne Modelle – neue Erwartungen an Anwendung interner Risikomodelle • wesentliche **Implikationen** in Bezug auf **IRB-Ansätze** zur Bewertung von Kreditrisiken
- Kritische Würdigung der **Datenhistorien** vor Hintergrund **stark gesteigener Zinsen** und **Volatilitäten** – angemessene Erfassung stärkerer **Parameteränderungen** bei Risikoquantifizierung, falls die der Risikomessung zugrunde liegende Datenbasis auf **ruhigen Marktphasen** basiert (AT 4.1 Tz 6 der MaRisk 8.0)
- **Nachweispflicht gegenüber der Aufsicht** für methodisch fundiertes, quantitatives/qualitatives Vorgehen auf Basis einer revisionsfesten Prozess- und **Modelldokumentation** • Vorhalten eines **Modellinventars**
- **Überprüfungs- und Validierungsmethoden** zur Identifizierung von **Modellschwächen** unter Beachtung der **Methodenfreiheit**: Analyse der Trennschärfe und Kalibrierung • Stabilität der Prognosegüte • Turnus
- Würdigung der **angepassten Annahmen** und **Parameter** der Risikomessverfahren an eine **veränderte Risikosituation** – Einfluss **stark gesteigener Zinsen** (u.a. Einlagenabflüsse, sinkende Immobilienpreise)
- Risiko eines „harten“ **SREP-Kapitalzuschlags** in Säule 1 sowie der zusätzlichen **Belastung von Säule 2** aufgrund häufig **unzureichender Angemessenheitsnachweise** der eingesetzten Methoden und Verfahren

(dazwischen 15 min. Pause)

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



Risikomessverfahren im Fokus der Aufsicht – Umgang mit Modellschwächen

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

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

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

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)

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Häufig wird die **Überprüfung** der **Risikomessverfahren** als lästige Pflicht angesehen und am Ende unzähliger Prüfschritte unterschreibt der Vorstand die vom **Risikocontrolling** erarbeiteten **Excel-Vorlagen** und qualitativen **Einschätzungen**. Hierbei wird übersehen, dass die Prüfung ein wesentlicher Bestandteil des **SREP** ist und somit starken Einfluss auf **Risikoprofilnote** und **Kapitalzuschlag** hat. **(LSI-) Institute** verlassen sich gerne auf die **bereit gestellte Modellvalidierung** ihrer **Dienstleister**, so dass häufig institutsbezogene **Modellschwächen** unentdeckt bleiben. Daher führt die **Bundesbank** seit **2023** verstärkt **methodische Prüfungen bei Mehrmandanten-Dienstleistern** im Kontext steigender Vorgaben für **interne Modelle** gemäß **AT 4.3.5 MaRisk 8.0** und des **neuen EZB-Prüfungsleitfadens** durch. Informieren Sie sich über **Erkenntnisse aus jüngsten 44er Prüfungen!**

20.03.2024 09:30 bis 13:30 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.

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

Anmelden / Bestellen