

Zielgruppe*:

- Leitung und Mitarbeiter Controlling
- Leitung Marktfolge Aktiv

-
- Verteiler:** Vorstand
- Leitung Personal
- Leitung Betriebsbereich
-

S-KPM-KG Das neue barwertige Kreditportfoliomodell im Kundengeschäft

Zielsetzung*:

Das Kundenkreditgeschäft stellt die zentrale Geschäftsaktivität der Genossenschaftsbanken dar. Mit Umstellung auf das neue ökonomische Risikotragfähigkeitskonzept spätestens ab dem 01.01.2023 besteht die Anforderung, auch Migrationsrisiken in der Risikomessung zu berücksichtigen. Auf Basis dieser Anforderung wird den Genossenschaftsbanken mit der VR-Control-Version 6.6 das neue barwertige Kreditportfoliomodell Kundengeschäft zur Verfügung gestellt, welches das bisherige periodische Kreditportfoliomodell für die barwertige Risikomessung ablöst.

Das neue barwertige Kreditportfoliomodell zeichnet sich durch ein komplett neues Modelldesign aus: Während das bisherige Modell ein analytisches Modell ist, handelt es sich beim neuen Modell um ein Simulationsmodell. Aufgrund der komplexeren Anforderungen an eine barwertige Risikomessung unterscheiden sich Eingabegrößen sowie die Parametrisierung grundlegend vom bisherigen Modell.

Im Rahmen der Veranstaltung erhalten die Teilnehmer einen umfassenden Überblick über die vielfältigen Neuerungen im Kontext des neuen barwertigen Kreditportfoliomodells Kundengeschäft sowie Informationen zur initialen Parametrisierung und zur technischen Umsetzung in VR-Control 6.6.

Da als zentrale Inputgröße die neue Risikoprämie mit den dazugehörigen Verlustschätzungsbestandteilen eine wichtige Rolle im barwertigen Kreditportfoliomodell einnimmt, empfiehlt sich die Teilnahme an den vorgelagerten Webinaren zu den neuen Verlustschätzungsbestandteilen (vgl. dazu die separate Ausschreibung W-LGD).

- Termine:**
- 28.02.2023, 09:00 – 17:00 Uhr**
 - 02.03.2023, 09:00 – 17:00 Uhr**
 - 15.03.2023, 09:00 – 17:00 Uhr**
(Präsenzseminare in der GAW)

 - 08.03.2023, 09:00 – 17:00 Uhr**
 - 24.03.2023, 09:00 – 17:00 Uhr**
(Webinare via GoToWebinar)

Seminar-/Webinarpreis:
420,00 €

Servicepauschale für das Präsenzseminar:
(Verpflegung, WLAN, Parken usw.)
44,50 € plus USt.

Anmeldungen über www.gawrastede.de oder auf dem jeweiligen Vordruck

Inhaltsübersicht*:

- Fachkonzeption und methodische Grundlagen des barwertigen Kreditportfoliomodells Kundengeschäft als Simulationsansatz
- Hinweise zur initialen Modellüberprüfung zur Einführung des Modells inkl. Empfehlungen zur Erstparametrisierung sowie zur technischen Umsetzung in VR-Control 6.6
- Darstellung von wesentlichen Ursachen-Wirkungs-Mechanismen sowie Sensitivitätsanalysen wesentlicher Risikotreiber zur Interpretation der Modell-Ergebnisse
- Exemplarische Überleitungsrechnung vom periodischen Kreditportfoliomodell Kundengeschäft hin zum barwertigen Kreditportfoliomodell Kundengeschäft

Referenten:

Guido Jaskulski, Teamleiter / Unternehmensberater
Alexander Biele, Unternehmensberater

Abt. Beratung, Qualifizierung und Training
Team Finanzen und Regulatorik
Genossenschaftsverband Weser-Ems e.V.

* Aus Gründen der besseren Lesbarkeit wird auf eine sprachliche Geschlechterdifferenzierung verzichtet, gemeint sind aber immer m/w/d.