

# *PwC Risk and Regulation Academy* Kreditrisiko unter Basel IV

*Winter-  
semester  
2018/2019*



Im Basel IV-Workshop der „PwC Risk and Regulation Academy“ erarbeiten Experten mit Studenten die aufsichtsrechtlichen Vorgaben und Herausforderungen des überarbeiteten Kreditrisikostandardansatzes (KSA) und des auf internen Ratings basierenden Ansatzes (IRBA) sowie die Wechselwirkung mit den neu eingeführten Capital Floors. Hierbei werden sowohl die aufsichtsrechtlichen Anforderungen als auch die strategischen und operativen Auswirkungen auf die Banken Europas betrachtet. Folgende Fragestellungen stehen im Fokus:

- Neue Spielregeln: Was hat sich in dem Standardansatz geändert? Warum ist dieser für Banken wichtig und warum wird er fundamental überarbeitet?
- Who said it would be easy? Die Interaktion zwischen Standardansatz, Capital Floors und Interne Modellen
- Case Study: Impact Capital Floors
- Dein Einstieg bei PwC. Die Next Steps.

# *PwC Risk and Regulation Academy*

## **Kreditrisiko unter Basel IV**

### **Marktsignale: wie die Bank die Risiken im Griff hat**

Der Höhepunkt der Finanzmarktkrise liegt bereits einige Jahre zurück, jedoch wurde gerade in dieser Extremsituation die Unterschätzung der Kreditrisiken deutlich. Dies hat dazu geführt, dass die Bankenaufsicht, Marktteilnehmer und Akademiker das Vertrauen in die interne Risikoschätzung verloren haben. Unter der Annahme, dass die Finanzwelt auf Vertrauen baut, laufen die Bestrebungen zur Stabilisierung des Bankensektors auf Hochtouren.

Die Überarbeitung der Regelungen wird allerdings von den Banken mit großer Skepsis beobachtet. Es wird erwartet, dass die neuen Anforderungen weitreichende Auswirkungen auf die Portfolios, die Eigenmittelanforderungen und die damit einhergehende Unternehmensstrategie mit sich bringen. Aber was heißt das nun konkret?



*Der Basel IV- Workshop zielt darauf ab, den Studierenden einen Einblick in die Wirkung und Komplexität des Kreditrisikorahmenwerks zu geben.*

### **AGENDA**

1. Aufsichtsrecht: Bereits im Status Quo eine Herausforderung
2. Basel IV: Der neue Standardansatz (KSA), die überarbeiteten IRB-Regelungen sowie die Vorschriften zu Capital Floors
3. Case Study
4. Auswirkungen auf die Banken
5. Fragerunde und Netzwerken

<b>Zeitraum</b>	Q4 2018/ Q1 2019
<b>Dauer</b>	0,5 Tage (4 Stunden)
<b>Teilnehmeranzahl</b>	25
<b>Zielgruppe / Voraussetzungen</b>	Bachelor und Master-Studenten der Betriebs- oder Volkswirtschaftslehre ab dem vierten Semester mit einem der folgenden Schwerpunkte - Banking - Finance - Internationale Finanzwirtschaft
<b>Bewerbung</b>	- Lebenslauf - Aktueller Notenspiegel