

IRBA-Projekt

Wegbereiter für zukünftige Handlungsoptionen

upDATE 26, 7. Mai 2026

Motivation und Treiber des IRBA-Projekts

Ausgangssituation



**Zunehmende
Kapitalanforderungen**



**CRR3 hat IRBA-Anwendung
geöffnet**



Mitbewerber gehen voran



**Der IRBA ist bereits Bestandteil der
Genossenschaftlichen FinanzGruppe**

Ziel des IRBA-Projekts

Eine solide Grundlage für zukünftige Handlungsoptionen

Nach Artikel 143 CRR ist für das Ratingsystem zur Anwendung im IRBA eine Genehmigung durch die Aufsicht erforderlich

Artikel 143

Erlaubnis zur Verwendung des IRB-Ansatzes

(1) Wenn die Bedingungen dieses Abschnitts erfüllt sind, gestattet die zuständige Behörde den Instituten, ihre risikogewichteten Positionsbeträge anhand des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes (im Folgenden "IRB-Ansatz") zu berechnen.

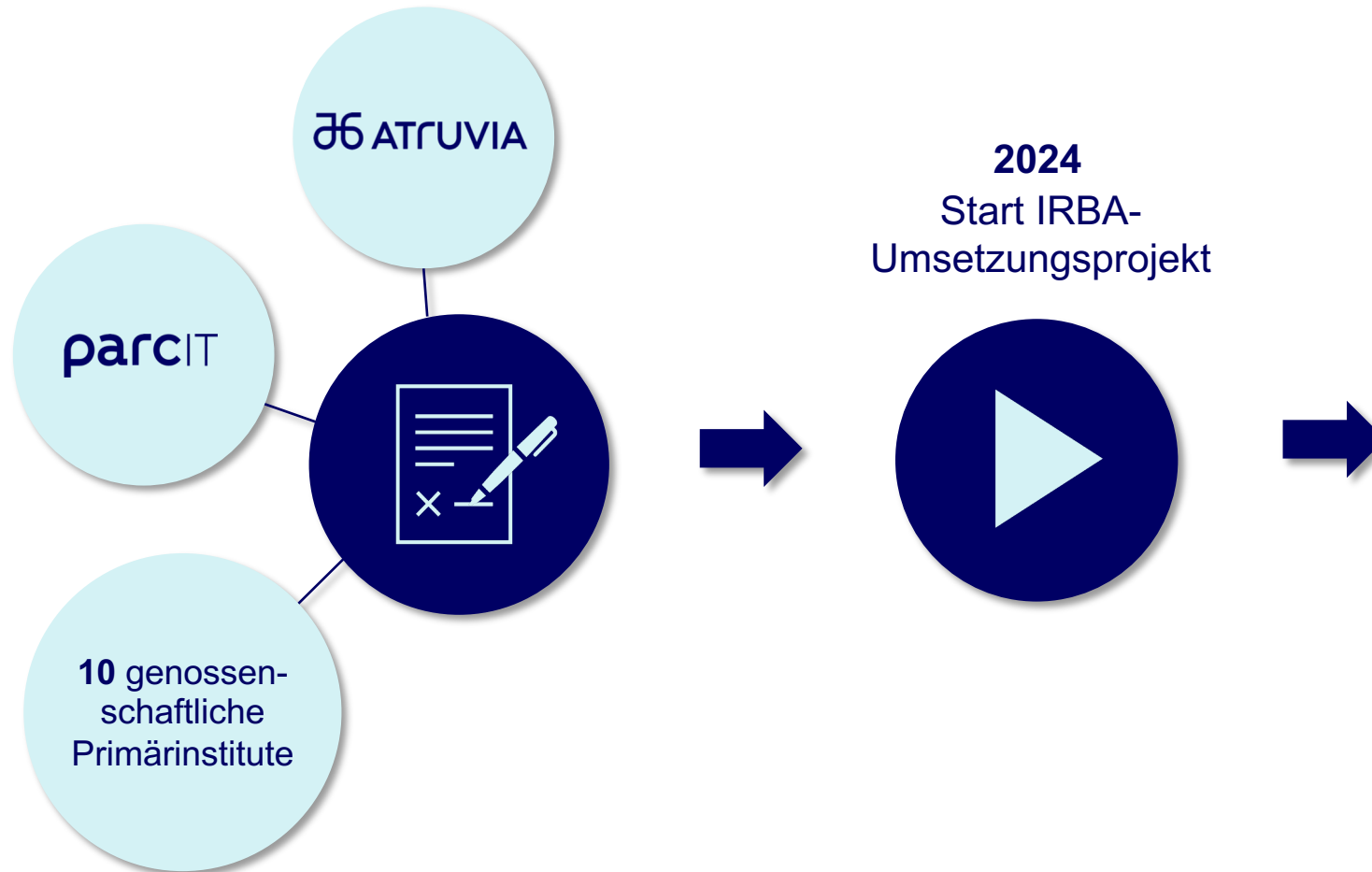
ZIEL



IRBA-fähige Verfahren
und Software für die
Zulassung bereitstellen

Projektauftritt im Jahre 2024 nach Vorstudie in 2022

3 Projektebenen für eine erfolgreiche Umsetzung



Zentralprojekt

Ausbau der Modelle, IT und Prozesse bei den zentralen Dienstleistern Atruvia und parcIT

Kollaborationsprojekt

Konsolidierung der Institutsgruppe in Hinblick auf abgestimmte und gemeinsame Tätigkeiten


Institutsprojekte

Individuelle Tätigkeiten im jeweiligen Institut
Schwerpunkte: Prozesse, Datenqualität und Ausbau der Organisationsstruktur (bspw. Kreditrisikoüberwachungseinheit)

Fokus IRBA-Zentralprojekt

Aufgaben werden regelmäßig mit Instituten abgestimmt und spezifiziert


Zentralprojekt Ausbau der Modelle, IT und Prozesse bei den zentralen Dienstleistern Atruvia und parclT
Kollaborationsprojekt Konsolidierung der Institutsgruppe in Hinblick auf abgestimmte und gemeinsame Tätigkeiten
Institutsprojekte Individuelle Tätigkeiten im jeweiligen Institut Schwerpunkte: Prozesse, Datenqualität und Ausbau der Organisationsstruktur (bspw. Kreditrisikoüberwachungseinheit)



Arbeitsgrundlage

- Umfangreiche Gap-Analyse mit externer Begleitung
- Regelmäßige Berücksichtigung regulatorischer Entwicklungen und neuer Erkenntnisse

11 Teilprojekte



Ziel

Schaffung der Voraussetzungen in Modellen, IT und Prozessen für einen möglichen IRBA-Antrag der Institute

Fokus IRBA-Zentralprojekt

Ausschnitt der Projektaktivitäten

Teilprojekte mit parclT-Schwerpunkt

<p>Methoden Rating</p> <p>Institutsindividuelle Kalibrierung</p> <p>Vertiefte Validierungsanalysen</p> <p>Modulsteuerung</p>	<p>Methoden LGD</p> <p>Sicherheitenarten</p> <p>LGD in Default</p> <p>Kalibrierung ökonomische Abschwungphase</p>	<p>Prozesse</p> <p>Schulungen</p> <p>Aufbau Kreditrisikoüberwachung</p> <p>Modelländerungsprozess</p>
<p>Methoden übergreifend</p> <p>Konservativitätsaufschläge</p> <p>Revisionsframework</p> <p>Fachliche Klammer</p>	<p>Prüfungsbegleitung</p> <p>Vorbereitung & Begleitung Prüfung Institute / parclT / Atruvia</p>	

Teilprojekte mit Atruvia-Schwerpunkt

<p>Software Meldewesen</p> <p>Meldebögen</p> <p>RWA-Berechnung</p> <p>Testumgebung</p>	<p>Software Rating</p> <p>Anpassung Ratingverfahren</p> <p>Institutsindividuelle Kalibrierung</p> <p>Parallelbetrieb</p>	<p>Software VR-Control</p> <p>Meldewesenanbindung der Verlustquoten</p> <p>Stresstest</p> <p>Pricing</p>
<p>Software DQM</p> <p>Data Lineage</p> <p>DQ-Kontrollen</p> <p>Data Dictionary</p>	<p>Architektur & Querschnitt</p> <p>Technische Architektur</p> <p>Schnittstelle zur Produktionsbank</p>	<p>Software AuV</p> <p>Stärkung Verlustdatensammlung</p> <p>Automatisierte Bereitstellung Umsätze ausgefallener Kunden</p>

Warum IRBA?

Projekt öffnet Handlungsoptionen für die Institute der Genossenschaftlichen FinanzGruppe



Aber ... IRBA-Einführung und -Anwendung ist für alle Beteiligten arbeitsintensiv und herausfordernd