

Wie wirken sich die aufsichtsrechtlichen Anforderungen auf die tägliche Praxis aus?

Entwicklung und Validierung von Rating Verfahren

Grundlegende Methoden und praktische Umsetzung auf Basis der aktuellen Regulatorik

Statistische Grundlagen und grundsätzliche Möglichkeiten bei der Rating-Entwicklung

- Zufallsvariablen, Parameterschätzung, Hypothesentests, Entwicklungsansätze

Rating Verfahren in der Praxis – wie Sie typische Fallstricke umgehen

- Vom Maschinenrating zum finalen Rating, kundensegmentspezifische Ratingverfahren

Aktuelle Methoden zur PD- Schätzung von Ausfallwahrscheinlichkeiten

- Schätzung bei Vorliegen vieler und weniger Ausfalldaten

Validierung von Ratingverfahren

- Backtestingstrategien, Benchmarking, grafische und quantitative Methoden, Modellrisiko

Aufsichtsrecht aktuell – die neuen EBA Guidelines

IRBA, MoC, PD-Schätzung, Ausfalldefinition gemäß CRR, Datenqualität, Outsourcing

Mit großem Praxisteil:
Entwickeln Sie ein
Rating Verfahren
und eine klassische
Scorecard

Ratingverfahren haben, auch bedingt durch aufsichtsrechtliche Entwicklungen, in den vergangenen Jahren eine sehr zentrale Rolle in Kredit- und Risikomanagementprozessen eingenommen. Sie bilden in Kombination mit der Schätzung der notwendigen Verlustparameter die wesentliche Grundlage für die Definition von Kreditprozessen, das Kreditpricing und die Risikoberechnung. In unserem 2-tägigen Intensiv-Seminar lernen Sie die Grundlagen hinsichtlich des Aufbaus, der Wirkungsweise und der Grenzen von Ratingverfahren kennen. Dazu erhalten Sie in vielen Praxisbeispielen konkrete Hinweise zur Umsetzung und auch die zunehmend von der Aufsicht geprüfte Validierung wird ausführlich behandelt. Last, not least erfahren Sie aus erster Hand, welche aufsichtsrechtlichen Entwicklungen Sie in welcher Form betreffen und worauf die Aufsicht zukünftig ein besonderes Augenmerk legt.

Referenten



Ihr Seminarleiter:
Dr. Robert Rauhmeier
Team Head Credit Risk Methods & Validation
FMS Wertmanagement Service GmbH



Dr. Selvam Dhamocharan
Senior Manager
PPI AG



Prof. Dr. Andreas Igl
Hochschule der Deutschen Bundesbank

Zielgruppe

Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen (Kredit-)Risikoüberwachung, (Kredit-)Risikocontrolling, Risikomanagement, Kreditmanagement, Rating, Portfoliomanagement, Bankenaufsicht, Meldewesen sowie Projektleiter und -verantwortliche aus Projekten rund um das entsprechende Aufsichtsrecht an.

Termine und Veranstaltungsorte

1. und 2. Juli 2020

Adina Apartment Hotel Frankfurt Neue Oper
Wilhelm-Leuschner-Straße 6 • 60329 Frankfurt am Main

23. und 24. September 2020

Seminarbereich der PPI AG/TriSolutions Seminare
Wilhelm-Leuschner-Straße 79 • 60329 Frankfurt am Main

Seminarprogramm

Tag 1 | Empfang ab 8:30 Uhr

9:00 Uhr | Herzlich willkommen bei TriSolutions Seminare

- Begrüßung durch den Seminarleiter

9:15 Uhr | Regulatorische Anforderungen der Aufsicht

- Ratings im KSA und im IRB-Ansatz
- Aktuelle Vorgaben & Harmonisierung im SSM
- IRB-Hotspots: neue Ausfalldefinition, Kalibrierung, MoC
- Rahmen: Governance, Datenqualität und Outsourcing

Prof. Dr. Andreas Igl, Hochschule der Deutschen Bundesbank

10:15 Uhr | Kaffee- und Teepause

10:30 Uhr | Ratingverfahren – Einordnung und Entwicklung

- Historische Entwicklungen und aktueller Stand
- Kreditrisikomessung, Portfoliosteuerung, IFRS 9
- Externe vs. Interne Ratings

11:00 Uhr | Statistische Grundlagen und grundsätzliche Möglichkeiten bei der Rating-Entwicklung

- Zufallsvariablen und Schätzen von Parametern, Hypothesentests
- Überblick über die verschiedenen Entwicklungsansätze

12:30 Uhr | Mittagspause

13:30 Uhr | Aktuelle Methoden zur PD-Schätzung von Ausfallwahrscheinlichkeiten

- PD-Schätzung bei Vorliegen vieler Ausfalldaten (Überblick und Einzelschritte: Datenaufbereitung, univariate und multivariate Analyse, Trennschärfemessung)
- PD-Schätzung bei Vorliegen weniger Ausfalldaten

15:00 Uhr | Kaffee- und Teepause

15:15 Uhr | Rating-Verfahren in der Praxis

- Modularer Aufbau: vom Maschinenrating zum finalen Rating
- Strukturierung: Kundensegmentenspezifische Ratingverfahren
- Typische Probleme in der Praxis und zugehörige Lösungsansätze

16:15 Uhr | Kausale, simulationsbasierte Rating-Verfahren

- Grundlagen und Anwendungsgebiete
- Modellierung: Risikofaktoren, Cash-Flow-Positionen, Kapitalstruktur
- Fallbeispiel, Bewertung und Vergleich mit statistischen Verfahren

17:00 Uhr | Zusammenfassung und Ende des ersten Tages

Tag 2 | Herzlich willkommen zurück, es geht weiter

8:30 Uhr | Umsetzungen und Betrieb von Ratingmodellen

- Rahmenbedingungen an Governance und Betrieb
- Datenhaltung und Datenqualität
- Betrieb im Fachbereich und der IT

Dr. Selvam Dhamocharan, PPI AG

9:15 Uhr | Praxisbeispiel: Entwicklung eines Rating-Verfahrens

- Vorstellung des Fallbeispiels & Auswahl von Risikofaktoren
- Modellkalibrierung: kategoriale Regressionsmodelle
- Prüfung auf Modellstabilität
- Bewertung nach methodischen und ökonomischen Kriterien

11:00 Uhr | Kaffee- und Teepause

11:15 Uhr | Praxisbeispiel: Entwicklung einer klassischen Scorecard mit Excel

- Darstellung des Fallbeispiels
- Vorstellung der Excel Add-Ins
- Umgang mit kategorialen Risikotreibern
- Modellfindung: von den Merkmalen zur fertigen Scorecard

12:45 Uhr | Mittagspause

13:45 Uhr | Validierung von Ratingverfahren in der Praxis

- Backtestingstrategien
- Benchmarking und grafische Methoden
- Quantitative Methoden und ihre Grenzen
- Beispiele aus der Praxis – Validierungsbericht

15:15 Uhr | Kaffee- und Teepause

15:30 Uhr | Validierung und Modellrisiken

- Aufsichtlicher Rahmen der Validierung (ökonomische Steuerung und regulatorische Modelle)
- Der Begriff der Repräsentativität
- Modellrisikomanagement

Dr. Selvam Dhamocharan, PPI AG

17:00 Uhr | Zusammenfassung und Ende des Seminars

TriSolutions-Seminare powered by PPI – näher an der Praxis geht nicht

TriSolutions ist eine auf **Risiko- und Treasurymanagement, Gesamtbanksteuerung sowie Aufsichtsrecht** spezialisierte Unternehmensberatung. Unsere Seminarsparte greift unsere über 10-jährige Weiterbildungs- und Projekterfahrung auf. Unser **Motto** „Näher an der Praxis geht nicht“ leben wir in unseren Seminaren.

Anmeldung – Fragen – Organisatorisches



Simon Marx

TriSolutions GmbH Seminare
Wilhelm-Leuschner-Str. 79
60329 Frankfurt am Main
T +49 69 2222942-4256
seminare@trisolutions.de
www.trisolutions.de/seminare

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Mittagessen, Erfrischungsgetränken und der Dokumentation 1.695,- € zzgl. der gesetzlichen MwSt. Bis zu zwei Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich.

Nähere Informationen und Anmeldung: www.trisolutions.de/seminare