



## Rating-Validierung: Reichweite & Intensität

### • Risikodatenprozesse



**Aufsichtsrechtliche Anforderungen für Ratingssysteme/-prozesse: Eigene (jährliche) Nachweise qualitativ & quantitativ valider Verfahren • Pool-Ratingverfahren**

#### Übergeordnete aufsichtsrechtliche Vorgaben und Anforderungen für Ratingssysteme und -prozesse

**14:00 - 16:30 Uhr**

#### Alexander Paduch

Bankgeschäftliche Prüfungen  
Deutsche Bundesbank

Seit 2014 bei der Deutschen Bundesbank. Langjähriger Prüfer mit quantitativem Hintergrund und Schwerpunkt auf IRB- und MaRisk-Prüfungen - insbesondere Themen im Bereich der Methoden und Prozesse des Risikocontrollings.

- Verwendung externer Ratings und Durchführung eigener/unabhängiger Kreditrisikobewertungen/Plausibilisierungshandlungen
- Gegenüberstellung der Anforderungen zwischen Standardansatz (KSA) und eigener Ratingssysteme (IRBA) – Relevante Aspekte der Implementierung
- Mögliche (allgemeine) Schwachstellen bei der Anwendung und Validierung von Ratingssystemen – Überblick regulatorische Anforderungen

#### Reichweite und Intensität der Rating-Validierung

- Anforderungen an die Plausibilisierung von Risikowerten und Validierung der Risikoklassifizierungsverfahren gemäß MaRisk – ergänzende Hinweise auf (neue) Anforderungen zur Verwendung von Modellen in der 7. MaRisk-Novelle
- Relevanz der Validierung für das IKS im Bereich Kreditprozesse
- (Übergeordnete) Aspekte der eigenen Validierung der Risikodatenprozesse - Erklärbarkeit der Ergebnisse - Unabhängigkeit der Validierung

#### Quantitative Validierung

- Überblick über zentrale Bereiche der quantitativen Validierung: u. a. Repräsentativität, Trennschärfe, Stabilität, Override-Analysen
- Überprüfung der Kalibrierung von Ratingssystemen als wesentlicher Bestandteil zur Sicherstellung der Angemessenheit der Verfahren
- Potentielle Fehlinterpretationen von Validierungsergebnissen

#### Qualitative Validierung

- Bedeutung im Rahmen der Validierung (z.B. bei Verwendung von Pool-/Verbundlösungen sowie bei geringer Anzahl von Daten/Ausfällen)
- Überblick über Komponenten der qualitativen Validierung: u.a. Datenqualität, Modelldesign, Interne Verwendung (Use-Test)
- Prozessbezogene Validierung: Datenerhebung und -erfassung, Datenqualität, Schnittstellenanalyse, Einbindung in die Kredit- und Risikosteuerungsprozesse

## Pool-Ratingverfahren für das Großkundengeschäft

16:30 - 17:00 Uhr

### Dr. Andreas Gantner

Team Lead Rating - Specialised Lending  
& IFRS9 Methodik  
RSU GmbH & Co. KG

Dr. Andreas Gantner ist bei der RSU Teamleiter in der Abteilung Methodik und dort u.a. zuständig für die IRBRatingverfahren für Objekt- und Projektfinanzierungen sowie für das Themengebiet IFRS9. Die RSU Rating Service Unit ist Marktführer für PoolRatingverfahren für das Großkundengeschäft. Herr Gantner verfügt über rund 15 Jahre Berufs- und Projekterfahrung im Bereich der (Weiter-) Entwicklung und Validierung von Ratingverfahren.

- Validierungs-Fragestellungen rund um Teilnahme an einem Pool-Ratingverfahren
- Inwiefern ergibt sich für den Kunden ein unmittelbarer Mehrwert?
- Wie sieht ein strukturiertes, zielgerechtes und institutsindividuelles Vorgehen in der Kreditpraxis aus?

Mit freundlicher Unterstützung unserer namhaften und etablierten Kooperationspartner:



# Rating-Validierung: Reichweite & Intensität • Risikodatenprozesse

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

**Rating-Validierung: Reichweite & Intensität • Risikodatenprozesse**   
14.12.2023 (231210) 399,00 €\*  
**Anmelden / Bestellen**

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	339,15 €
Treue PLUS 20	319,20 €
Treue PLUS 25	299,25 €

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

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:  
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die aktuellen MaRisk fordern von den Instituten valide und aussagekräftige Risikoklassifizierungsverfahren für die erstmalige, turnusmäßige und anlassbezogene Beurteilung der Adressenausfallrisiken – auch im Rahmen der Nutzung von Verbundlösungen. Eine unabhängige und eigene Validierung der Risikodatenprozesse ist dabei notwendig. Aber welche Intensität und Reichweite muss die institutseigene Validierung haben? Und welche Methoden sollten einer Validierung zugrunde liegen? Das Seminar gibt hierzu wertvolle Anregungen für ein zielgerichtetes Validierungskonzept. Im Mittelpunkt steht das konkrete (abgestufte) quantitative und qualitative Validierungs-Doing für KSA- und IRB-Häuser sowie die sachgerechte Dokumentation für einen Validierungsbericht.

**14.12.2023 14:00 bis 17:00 Uhr**

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

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.

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.

\* 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