

MaRisk fordern Notwendigkeit von unabhängigen & eigenen Validierungen der Risikodatenprozesse! Aber welche Intensität und Reichweite muss die institutseigene Validierung haben?



Rating-Validierung: Risikodatenprozesse, Reichweite & Intensität

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

Übergeordnete aufsichtsrechtliche Vorgaben und Anforderungen für Ratingssysteme und -prozesse

10:00 - 12:30 Uhr

Dominik Leichinger

Prüfungsleiter Referat
Bankgeschäftliche Prüfungen 2
Deutsche Bundesbank

Langjährige Prüfungserfahrungen im
Bereich Banksteuerung und
Risikocontrolling.

- 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

12:30 - 13:00 Uhr

Dr. Andreas Gantner

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

Teamleiter in der Abteilung Methodik
und verfügt über 15 Jahre
Berufs/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?

Rating-Validierung: Risikodatenprozesse, Reichweite & Intensität

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

Rating-Validierung: Risikodatenprozesse, Reichweite & Intensität

16.12.2024 (SE2412018)

499,00 €*

| Preise für TreuePlus Kunden | |
|-----------------------------|----------|
| Treue PLUS 15 | 424,15 € |
| Treue PLUS 20 | 399,20 € |
| Treue PLUS 25 | 374,25 € |

Wenn Sie eine individuelle Beratung zum Thema benötigen, unterstützen wir Sie gerne, klicken Sie hier: <https://www.fch-gruppe.de/consult>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Ich kann nicht am Seminar teilnehmen und bestelle deshalb die Seminarunterlagen als PDF zu den oben angekreuzten Seminaren (150,00 € ** je Seminardokumentation)

Anmelden / Bestellen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an: (Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



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.

16.12.2024 10:00 bis 13:00 Uhr

Tagungsort

ONLINE-Veranstaltung mit ZOOM, der Zugang erfolgt über "meinFCH", Sie erhalten rechtzeitig vor dem Seminar eine E-Mail, Zoom, Tel +49 6221-998980,

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 gemeinsamer Anmeldung in derselben Buchung 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. Filmmitschnitt

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.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 3 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung.

* zzgl. 19 % 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