

# Ratingverfahren und Frühwarnsysteme

Anforderungen und Anwendung von Ratingsystemen in der Bankpraxis

[www.exbase.de](http://www.exbase.de)

**Unser Experte zeigt Ihnen kompakt und praxisnah, wie Sie interne Ratingmodelle aufbauen und zur Beurteilung von Risiken (insb. Kreditrisiken) einsetzen.**

**Ihr Seminarleiter**



**Professor Dr. Christian Schmaltz**  
Aarhus University

## **Eckpunkte des Seminars**

- Ratingsysteme als operative Implementierung von Ratingmodellen verstehen
- Verzahnung von Kredit- und Ratingprozess
- Faktorauswahl und Schätzung von Scorecards
- Modellierung, Schätzung und Validierung von Verlustparametern (PD, LGD)
- Implementierung praxiserprobter Frühwarnsysteme
- Durchführung von Szenarioanalysen

## SEMINARBESCHREIBUNG

Mit bankinternen Rating- und Frühwarnsystemen steigern Sie die Effizienz Ihres Risikomanagements. Zur Anerkennung durch die Aufsicht müssen Ratingsysteme sowohl quantitative als auch qualitative Mindestanforderungen erfüllen, die sich an Best-Practices orientieren.

In diesem Inhouse-Seminar erfahren Sie, wie Sie Ratingsysteme aufbauen und daraus wichtige Kenntnisse für die Praxis gewinnen. Ausgehend von der regulatorischen Definition von Ratingsystemen wird die Parametrisierung von Scorecards und PD-Modellen vorgestellt. Zudem erhalten Sie wichtige Informationen zur Validierung von Ratingfunktionen und erfahren, wie Sie mit Frühwarnsystemen Szenarioanalysen durchführen.

## THEMEN DES SEMINARTAGES

### Definition und regulatorische Anforderungen

- Definition und Anwendung eines Ratingsystems
- CRR-Mindestanforderungen an den Betrieb interner Ratingfunktionen
- MaRisk-Anforderungen an Kreditrisikomessverfahren
- Überarbeitung des Kreditrisiko-Standardansatzes (Stand: Dez. 2014)
- IRBA-Konsistenzchecks der EBA
- Ausblick auf die IRBA-Reform («IRBA-Zukunft» der EBA)

### Interne Ratingmodelle

- Verwendung interner Ratings
- Verzahnung von Kredit- und Ratingprozess
- Schätzung einer Scorecard
  - Regulatorische Anforderungen an eine Scorecard
  - Datenbasis und Faktorauswahl: Long- und Shortlist
  - Univariate Analysen
  - Modellauswahl und Multivariate Analysen
  - Beispiele interner Scorecards

### Schätzung von Verlustparametern (PDs)

- Anforderungen an die PD-Schätzung
- Ausfallraten vs. Ausfallwahrscheinlichkeit

## WER SOLLTE TEILNEHMEN?

Diese Veranstaltung richtet sich an Fach- und Führungskräfte aus Banken und Sparkassen, Beratungsunternehmen und Aufsichtsbehörden mit den folgenden Schwerpunkten:

- Risikosteuerung (vor allem Kreditrisiko)
- Vertrieb (Aktivgeschäft)
- Risikocontrolling (vor allem Kreditrisiko)
- Interne Revision
- Consultants
- Bankenaufsichtliche Prüfer

## IHR SEMINARLEITER



**Prof. Dr. Christian Schmaltz** ist Assistant Professor für Finance an der Aarhus University. In Lehre und Forschung befasst er sich intensiv mit der Steuerung und Regulierung von Banken. Während seiner Tätigkeit als Consultant bei True North Partners betreute er viele europäische Banken im Risikomanagement und in der Umsetzung von regulatorischen Anforderungen. Als gefragter Referent spricht er regelmäßig auf Konferenzen, gibt Seminare zu aufsichtsrechtlichen Themen und erhielt einen Lehrauftrag an der Frankfurt School of Finance and Management. Seine Projekterfahrung reicht im Liquiditätsrisiko von der Modellierung der Zahlungsströme einzelner Instrumente bis hin zu einem integrierten Liquiditätsstresstest, im Marktrisiko vom Derivatepricing bis zum Setzen von Marktpreislimiten und in der Kapitalsteuerung von statischer bis hin zu dynamischer Kapitalallokation.

- Logit-/ Probit-Modelle
- Ratingbäume

### Schätzung von Verlustparametern (LGDs)

- Anforderungen an die LGD-Schätzung
- Direkte und indirekte Kosten berücksichtigen
- Zahlungen risikoadjustiert diskontieren

### Validierung von Ratingfunktionen

- Komponenten-orientierte Validierung
- Ergebnis-orientierte Validierung
- Prozess-orientierte Validierung

### Frühwarnsysteme (FWS)

- Notwendigkeit von FWS
- Aufbau und Komponenten eines FWS
- Prospektion und Unsicherheit
- Szenariosimulation

## DIESE INHOUSE-SEMINARE KÖNNTEN SIE EBENFALLS INTERESSIEREN

### Cashflow-orientierte Kreditanalyse

Konzepte zur Beurteilung und Planung der Kapitaldienstfähigkeit  
[www.exbase-inhouse.com/cfk](http://www.exbase-inhouse.com/cfk)

### Standardised Approach for Measuring Counterparty Credit Risk (SA-CCR) in Bearbeitung

## KONTAKT

Sven Wiessner  
Inhaber Exbase  
Telefon: +49 (0)7531 922 82 33  
E-Mail: [sven.wiessner@exbase.de](mailto:sven.wiessner@exbase.de)