

# Prüfung interner Kreditrisikomodelle

---

TRIM und Model Risk Management - Guideline für Banken

## DIE THEMEN

- Modellrisiken identifizieren und beherrschen
  - Regulatorische Rahmenbedingungen und aktuelle Entwicklungen
  - Leitfaden der EZB zu internen Modellen:  
Targeted Review of Internal Models (TRIM)
  - Praxisbericht: Herausforderungen einer TRIM-Prüfung  
erfolgreich meistern
  - Future of the IRBA: Ausblick auf künftige Entwicklungen
- 

## IHRE REFERENTEN

### **Radka Margitova**

Senior Managerin, Financial Services Risk Consulting,  
PricewaterhouseCoopers GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft,  
Frankfurt am Main

### **Dr. Philipp Schröder**

Senior Manager, Financial Services Risk Consulting,  
PricewaterhouseCoopers GmbH  
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft,  
Frankfurt am Main

### **Dr. Markus Oldenburg**

Modellvalidierer,  
Deka Bank Deutsche Girozentrale,  
Frankfurt am Main

# Ihr Programm im Überblick

---

## Modellrisikomanagement und Governance

- Regulatorische Rahmenbedingungen und aktuelle Entwicklungen
- Komponenten einer Modellrisikogovernance
- Lebenszyklus eines Modells
- Rollen und Verantwortlichkeiten im Modellrisikomanagement

## Modellrisikomanagement und Modellvalidierung

- Herangehensweise auf dem Weg von der Modellvalidierung zum Modellrisikomanagement
- Modelldefinition und Modellinventar
- Identifikation und Messung des Modellrisikos
- Kommunikation und Reporting des Modellrisikos

## Ausblick - die Zukunft des IRBA

- TRIM Prüfungen werden fortgesetzt - Modellprüfungen können auch in "On-site Inspections" vorkommen
- Neue aufsichtsrechtliche Standards: Ausfalldefinition (Definition of Default), Notleidende Kredite (Non-performing Loans), Anforderungen an die Kreditvergabe und Monitoring

## Praxisbericht: Herausforderungen einer TRIM Prüfung

- Vorbereitung von Informations- und Datenbeständen gemäß aufsichtsrechtlicher Vorgaben
  - Datenqualität
  - Informationen zur Methodik und Validierung der Modelle
  - Prozessbeschreibung zur Anwendung der Modelle
- Interaktion mit dem Prüfungsteam: Onboarding, institutsinternes Projektteam, Interviewprozess, Abarbeitung der Prüfungsanforderungen, Beantwortung potenzieller Prüfungsfeststellungen, Verfügbarkeit von Daten für Datenqualitätstests
- Detaillierte Modell- und Prozessbeschreibung mitsamt relevanter interner Dokumentation
- Adäquanz der Modelle: Ausfallzählung, Modellannahmen, Trennschärfe, Margin of Conservatism, Anwendungsbereich, Ausschluss von Daten
- Ratingprozess und Prozessvalidierung
- Datenqualität: Rahmenwerk, BCBS 239 Dimensionen, "Goldene Quellen", IT Architektur und Datenfluss, Governance und Verantwortlichkeit, Pool-Daten

---

## MEHR INFORMATIONEN

**www.forum-institut.de**  
**Webcode 1911331**  
**service@forum-institut.de**  
**Tel. +49 6221 500-500**  
**Fax +49 6221 500-555**

### Gebühr:

€ 990,00 (+ gesetzl. MwSt.)

### Veranstaltungsort:

Freitag, 29. November 2019 in Frankfurt  
09:00 Uhr - 17:00 Uhr  
Villa Kennedy



---

## AGB

Es gelten unsere Allgemeinen Geschäftsbedingungen (Stand: 01.01.2016), die wir auf Wunsch jederzeit übersenden und die im Internet unter [www.forum-institut.de/agb](http://www.forum-institut.de/agb) eingesehen werden können.

## IHR ANSPRECHPARTNER



### Robin Reichelt

Konferenzmanager

Tel. +49 6221 500-870

[r.reichelt@forum-institut.de](mailto:r.reichelt@forum-institut.de)