

# ≡ RATINGVERFAHREN

## SEMINAR ZU AUFBAU UND ANWENDUNG VON VERFAHREN ZUR BONITÄTSBEURTEILUNG

ZIELSETZUNG	SEMINARINHALTE	SEMINARINFORMATIONEN
<p>Das Seminar bietet einen Überblick über die Anforderungen an Rating- und Scoringverfahren (CRR, MaRisk, EBA Guidelines, EZB TRIM-Leitfaden) und über die aktuellen Marktstandards. Neben der Darstellung externer Ratings und typischer Risikofaktoren in internen Bonitätsbeurteilungen werden die relevantesten mathematischen Methoden zum Aufbau eines Ratingverfahrens qualitativ vorgestellt. Weitergehend befasst sich das Seminar mit der Validierung von Ratingssystemen und der Ableitung von Ausfallwahrscheinlichkeiten.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>≡ Ratingverfahren           <ul style="list-style-type: none"> <li>● Grundlagen der Bonitätsbeurteilung</li> <li>● Aufsichtsrechtliche Anforderungen (CRR, MaRisk, EBA Guidelines, EZB TRIM-Leitfaden)</li> <li>● Externe Ratings</li> </ul> </li> <li>≡ Interne Ratingverfahren           <ul style="list-style-type: none"> <li>● Notwendigkeit von Ratings</li> <li>● Segmentierung Kundenportfolio</li> <li>● Prozess der Entwicklung eines internen Ratingverfahrens</li> <li>● Besonderheiten bei Shadow Ratings</li> </ul> </li> <li>≡ Erhebung von Ausfallwahrscheinlichkeiten           <ul style="list-style-type: none"> <li>● Definition und Abgrenzung</li> <li>● Notwendigkeit der Erhebung</li> <li>● Aufsichtsrechtliche Anforderungen</li> <li>● Interne Datenerhebung</li> <li>● Kalibrierung von Ratingverfahren</li> </ul> </li> <li>≡ Validierung von Ratings           <ul style="list-style-type: none"> <li>● Komponentenorientierte Validierung (Datenerhebung und -erfassung, quantitatives Verfahren, etc.)</li> <li>● Ergebnisorientierte Validierung (Trennschärfe, Kalibrierung, etc.)</li> <li>● Prozessorientierte Validierung (Einbindung in die Kreditprozesse und das Risikomanagement)</li> </ul> </li> <li>≡ Prozessintegration von Ratings           <ul style="list-style-type: none"> <li>● Kreditprozesse</li> <li>● Votierung</li> <li>● Kreditrisikostategie</li> <li>● Kreditpricing</li> </ul> </li> </ul>	<p><b>KATEGORIE Risikomanagement</b></p> <p>G A P <b>R</b></p> <hr/> <p><b>SEMINARDAUER</b></p> <p>1 2 <b>3</b> 4 5</p> <hr/> <p><b>SEMINARNUMMER R_04</b></p>