

# ≡ RATINGVERFAHREN, PD- UND LGD-MODELLE

## BEISPIELPROJEKTE

### IRB-Ratingverfahren

(Immobilienfinanzierer)

- Erstellung Mustervalidierungsbericht
- Fachkonzeption von Validierungsmethoden
- Konzeption konservativer Aufschläge (MoC) und Review of Estimates

### Entwicklung Ratingverfahren

(Förderbank)

- Neuentwicklung von Ratingverfahren für Kommunalfinanzierung im Zuge eines NPP
- Datenauswahl, Entwicklung Ratingfunktion, Ermittlung qualitativer Risikofaktoren, Kalibrierung
- Erstellung eines Entwicklungsberichts und Prototyp

### IRB-Prüfung

(Regionalbank)

- Revisionsunterstützung im Rahmen der IRB-Prüfung
- Durchführung von Datenanalysen
- Prüfung Einhaltung Anforderung CRR und EBA-GL
- Erstellung Prüfungsbericht

### EZB TRIM-Prüfung

(Landesbank)

- Prüfungsunterstützung bei einem Retail-Ratingverfahren
- Durchführung von Datenanalysen und Aufbereitung Dokumentation
- Teilnahme an Prüfungsgesprächen



Ihr erfahrener  
Partner

### IRB-Einführung

(Bausparkasse)

- Vorstudie zur Einführung des Internal Rating Based Approach (IRBA)
- Durchführung von Proberechnungen
- Erstellung eines Abschlussberichts mit Empfehlungen

### Angemessenheitsnachweis LGD

(Bausparkasse)

- Konzeption Angemessenheitsnachweis eines LGD-Poolmodells im IRB
- Durchführung von Analysen, interne Einwertung der Poolvalidierungsergebnisse, Dokumentation