

JETZT AUCH IN ÖSTERREICH!

Workshop: Kreditportfoliomodelle

NEU!

22. und 23. Mai 2025
HOTEL SCHANI WIEN

Workshop: Entwicklung und Validierung von PD- und LGD-/EAD-Modellen

27. und 28. Mai 2025
HOTEL ZEITGEIST WIEN

Risk Research – das zeichnet uns aus:

- /// Mehr als 20 Jahre Schulungs- und Beratungserfahrung im Bereich Risikomanagement und Data Science
- /// Über 2.000 zufriedene Teilnehmende bei unseren Workshops
- /// Weit über 500 erfolgreich abgeschlossene Projekte

Konzipiert für Fach- und Führungskräfte aus den Abteilungen:

Risikomanagement, (Risiko-)Controlling, Gesamtbanksteuerung, Rating, Revision, Portfoliomanagement sowie Markt und Marktfolge Kredit, Kreditrisikomodelle, Kreditportfoliomodelle

Workshop: Kreditportfoliomodelle

22. und 23. Mai 2025 im Hotel Schani Wien

1. Tag:

Ihr Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research

- 10:00 **Einführung und Überblick**
- Überblick über die Veranstaltung
 - Nutzen und Einsatz von Kreditportfoliomodellen
 - Risiko des Kreditportfolios – Default-Mode vs. Mark-to-Market
 - Point-in-Time- vs. Through-the-Cycle-Modellierung
- 10:30 **Allgemeiner Aufbau von Kreditportfoliomodellen – Default-Mode**
- Allgemeiner Aufbau
 - Verlustverteilung und Risikomaße
 - Sensitivitätsanalysen
 - Modellierung der Inputbausteine
 - Kurzüberblick zu PD, LGD und EAD und Korrelationen
 - Wesentliche Industriemodelle, u.a. CreditMetrics im Default Mode, CreditRisk*
 - Modellerweiterungen
- 12:15 Gemeinsames Mittagessen
- 13:30 **Allgemeiner Aufbau von Kreditportfoliomodellen – Mark-to-Market**
- Allgemeiner Aufbau
 - Verlustverteilung und Risikomaße
 - Sensitivitätsanalysen
 - Modellierung der Inputbausteine
 - Kurzüberblick zu Zinsstrukturkurven, zustandsabhängige Barwerte
 - Migrationsmatrix: Modellierung und Herausforderungen
 - Wesentliche Industriemodelle, u.a. CreditMetrics
 - Modellerweiterungen
- 15:00 Kaffeepause
- 15:30 **Modellierung von Korrelationen (Teil 1)**
- Überblick über mögliche Ansätze
 - Modellierung auf Basis von Ausfalldaten
- 16:15 Kaffeepause
- 16:30 **Modellierung von Korrelationen (Teil 2)**
- Modellierung auf Basis von Aktiendaten
 - Vergleich der Ansätze
 - Modellierung LGD-Stochastik
 - Weitere Abhängigkeitsstrukturen
- 17:30 **Get together**
- Wir laden Sie herzlich zu einem gemeinsamen Umtrunk und kleinen Speisen ein.

2. Tag:

Ihr Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research

- 09:30 **Kreditportfoliomodelle – Herausforderungen der Parametrisierung**
- Konsistenz der Risikomessung
 - Konstanz des Modellzusammenhangs
 - Berücksichtigung des Schätz- und Prognoserisikos
 - Modellierung von Korrelationen: Herausforderungen der Modellierung in der Praxis
 - Spezifische Herausforderungen von Mark-to-Market-Modellen/Migrationsmatrizen
 - Point-in-Time vs. Through-the-Cycle bei Default-Mode- und Mark-to-Market-Modellen
 - Institutsspezifische Konzeption eines Kreditportfoliomodells
- 11:00 Kaffeepause
- 11:15 **Messung von Risikokonzentrationen**
- 12:30 Gemeinsames Mittagessen
- 13:45 **Validierung von Kreditportfoliomodellen und Korrelationen**
- 14:30 Kaffeepause
- 14:45 **Modellrisiko und Challenger-Modelle**
- 15:30 **Diskussion: Einsatz von Kreditportfoliomodellen in der Praxis – Erfahrungsaustausch**
- 16:00 Ende des Workshops

ALLGEMEINES

Risk Research berät seit mehr als zwei Jahrzehnten erfolgreich Großbanken, mittelständische Institute, Kapitalverwaltungsgesellschaften sowie Factoring- und Leasinggesellschaften im Bereich Risikomanagement. Unsere Kernkompetenzen liegen hierbei im Kreditrisikomanagement und der Ausgestaltung von Risikostragfähigkeitskonzepten.

Zudem unterstützen wir unsere Kunden im Bereich Data Science – bei der Entwicklung datengetriebener Entscheidungssysteme, dem Einsatz maschineller Lernverfahren und Algorithmen sowie der zunehmenden Automatisierung von Prozessen und Auswertungen.

Darüber hinaus veranstalten wir regelmäßig fachspezifische Workshops und individuelle Inhouse-Trainings mit namhaften Dozent*innen aus Forschung und Praxis. Hierbei stehen aktuelle fachliche und aufsichtsrechtliche Entwicklungen im Risikomanagement sowie allgemeine Grundlagen des Risikomanagements im Fokus.

Unser Veranstaltungsprogramm wird kontinuierlich unter Berücksichtigung aktueller Trends und Ergebnisse in der Forschung weiterentwickelt.

Unsere Workshops bieten Ihnen folgende Vorteile:

- Expert*innen aus Forschung und Praxis vermitteln sorgfältig aufeinander abgestimmte Inhalte
- Direkter Erfahrungsaustausch zwischen Referierenden und Teilnehmenden aus Kreditinstituten, Bankaufsicht und Verbänden
- Hoher Praxisbezug durch Fachvorträge, Praxisberichte und Fallstudien

Mehr als 2.000 zufriedene Teilnehmende haben bislang unsere Workshops besucht. Nutzen auch Sie die Gelegenheit und melden Sie sich zu einem unserer Workshops an!

Wir freuen uns auf Sie!

Ihre Anmeldung
risk-research.de/anmeldung



Workshop: Entwicklung und Validierung von PD- und LGD-/EAD-Modellen

27. und 28. Mai 2025 im Hotel Zeitgeist in Wien

1. Tag:

Ihr Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research

- 9:00 **Begrüßung und Einführung in die Thematik: Grundlagen der Modellierung**
- Überblick
 - Aufsichtsrechtliche Sicht
 - Point-in-Time- vs. Through-the-Cycle-Modellierung
- 10:00 Kaffeepause
- 10:30 **Entwicklung von PD-Modellen**
- Überblick
 - Statistische Defaultmodelle
 - Prozess der PD-Modellierung
 - Einführende Beispiele
 - Entwicklung von Point-in-Time-PD-Modellen (u.a. Stresstests, IFRS 9)
- 12:30 Gemeinsames Mittagessen
- 13:30 **Validierung von PD-Prognosen mit Fallstudien: Grundlagen**
- Grundlegende Begriffe
 - Überblick qualitative und quantitative Validierung
 - Aufsichtsrechtliche Aspekte
- 14:00 **Validierung von PD-Prognosen mit Fallstudien: Trennschärfemaße**
- Definition verschiedener Trennschärfemaße
 - Zufallscharakter der Trennschärfemaße
 - Herausforderungen und Fallstricke
 - Einsatz in der Praxis
- 15:15 Kaffeepause
- 15:30 **Validierung von PD-Prognosen mit Fallstudien: Kalibrierung und Modellstabilität**
- Überprüfung der Kalibrierung
 - Statistische Testverfahren
 - Erweiterungen und Anmerkungen
 - Überprüfung der Modellstabilität
- 17:00 Kaffeepause
- 17:15 **Modellrisiko und Diskussion von Herausforderungen der Modellierung in der Bankpraxis**
- 18:00 **Get together**
- Wir laden Sie herzlich zu einem gemeinsamen Umtrunk und kleinen Speisen ein.

2. Tag

Ihr Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research

- 9:00 **Migrationsmatrizen und Mehrjahres-PDs**
- Allgemeine Eigenschaften
 - Modellierungsansätze
 - Anwendung
- 10:00 Kaffeepause
- 10:30 **Entwicklung von LGD-/EAD-Modellen (Teil 1)**
- Überblick und Definitionen
 - Aufbau und Parametrisierung
 - Downturn-Modellierung
 - LGD in-default und EL_{BE}
 - Herausforderungen der praktischen Umsetzung
- 12:00 Gemeinsames Mittagessen
- 13:00 **Entwicklung von LGD-/EAD-Modellen (Teil 2)**
- 14:00 Kaffeepause
- 14:30 **Verfahren der LGD-/EAD-Validierung mit Fallstudien**
- Prozess der LGD-/EAD-Validierung
 - Qualitative LGD-/EAD-Validierung
 - Quantitative LGD-/EAD-Validierung
 - Ausgewählte Herausforderungen
- 16:30 Ende des Workshops

IHRE REFERIERENDEN

Dr. Michael Knapp, Risk Research

Dr. Michael Knapp ist Geschäftsführer der Risk Research GmbH. Nach dem Studium der Betriebswirtschaftslehre promovierte Herr Dr. Knapp am Lehrstuhl für Statistik an der Universität Regensburg zum Thema „Zeitabhängige Kreditportfoliomodelle“. Seit über 20 Jahren ist Herr Dr. Knapp für eine Vielzahl von Finanzinstituten im Bereich Risikomanagement beratend tätig.

Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research

Dr. Birker Winterfeldt ist Director bei der Risk Research GmbH. Nach dem Studium der Betriebswirtschaftslehre promovierte er am Lehrstuhl für Statistik an der Universität Regensburg zum Thema „Konzentrationsrisiken in Kreditportfolios“. Seit 2004 berät Herr Dr. Winterfeldt internationale Großbanken und mittelständische Kreditinstitute im Bereich Kreditrisikomanagement. Seine Beratungsschwerpunkte liegen neben der Modellierung und Validierung der Risikoparameter PD, LGD und EAD (sowohl regulatorisch als auch im Kontext von IFRS 9) in der Umsetzung von Stresstests und der Parametrisierung von Kreditportfoliomodelle.

Ihre Anmeldung

risk-research.de/anmeldung



Inhouse-Training

Neben unseren Workshops bieten wir Inhouse-Trainings zu allen Aspekten unserer Beratungstätigkeit an. Rufen Sie uns an Tel.: +49 (0)941 899664-20 oder schreiben Sie uns unter info@risk-research.de. Wir beraten Sie gerne!

JETZT AUCH IN ÖSTERREICH!



Risk Research GmbH, Furtmayrstraße 3, D-93053 Regensburg

**Frühbuchervorteil bis zum
15. April 2025 !**

ANMELDUNG

Telefon +49 (0)941/89 96 64-20

E-Mail workshop@risk-research.de

Internet risk-research.de/anmeldung

Workshop: Kreditportfoliomodelle

NEU!

22. und 23. Mai 2025
im Hotel Schani Wien

Workshop: Entwicklung und Validierung von PD- und LGD-/EAD-Modellen

27. und 28. Mai 2025
im Hotel Zeitgeist in Wien

Teilnahmegebühren

Die Teilnahmegebühr für die zweitägigen Workshops beträgt jeweils 1.990 EUR. Bei einer **Anmeldung bis zum 15. April 2025** beträgt die Teilnahmegebühr 1.790 EUR. Dem zweiten Teilnehmenden eines Unternehmens werden 15 Prozent Preisnachlass auf die jeweilige Teilnahmegebühr gewährt. Im Preis inbegriffen sind die Workshopunterlagen in digitaler Form sowie das Mittagessen und die Getränke. Alle Preise verstehen sich pro Person und zzgl. USt.

Teilnahmebedingungen

Nach Eingang der Anmeldung erhalten Sie eine Bestätigung, etwa zwei Wochen vor der Veranstaltung die Rechnung. Die Teilnahmegebühr ist nach dem Erhalt der Rechnung fällig. Die Stornierung ist bis 40 Tage vor Veranstaltungsbeginn kostenlos möglich. Bei Annullierung bis zum vierzehnten Tag vor Veranstaltungsbeginn wird die Hälfte der Teilnahmegebühr erhoben. Bei Absagen nach dem vierzehnten Tag wird der gesamte

Betrag in Rechnung gestellt. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmenden jederzeit möglich. Ferner behält sich der Veranstalter vor, Programmänderungen aus dringendem Anlass vorzunehmen sowie die Veranstaltung aus zwingenden Gründen abzusagen bzw. zu verlegen.

Ihre Daten

Verantwortlicher für diese Datenerhebung ist die Risk Research GmbH. Ihre im Anmeldeformular übermittelten Daten werden zur Erbringung vertraglicher Leistungen erhoben (Art. 6 Abs. 1 lit. b DSGVO), wie auch ggf. auf Basis Art. 6 Abs. 1 lit. a, c und f DSGVO, um eine reibungslose Abwicklung unserer Workshops zu gewährleisten. Weitere ausführliche Angaben, insbesondere zu Betroffenen- und Widerrufsrechten, zur Speicherdauer Ihrer Daten, zu Grundsätzen der Datenweitergabe und zur Verfügung stehenden Kontaktdaten unseres Datenschutzbeauftragten finden Sie auf unserer Homepage (risk-research.de/datenschutz-workshop).

Ihre Tagungshotels in Wien:

MEZZANIN Meetings & Events
by **Zeitgeist Vienna**
Sonnwendgasse 15
1100 Wien

Tel +43 (1) 90 265-0

E-Mail:
mezzanin@zeitgeist-vienna.com
www.zeitgeist-vienna.com

Hotel Schani
Karl-Popper-Straße 22
1100 Wien

Tel.: +43 (1) 955 07 15 32

E-Mail:
events.wien@schanihotels.com

Im Tagungshotel steht ein begrenztes Zimmerkontingent bis vier Wochen vor der Veranstaltung zu einem ermäßigten Preis zur Verfügung. Bitte nehmen Sie die Reservierung direkt im jeweiligen Hotel unter dem Stichwort „Risk Research“ vor.

Kontakt

Ausführliche Informationen zu unseren Workshops finden Sie auch auf unserer Homepage unter risk-research.de/workshops. Schreiben Sie uns unter workshop@risk-research.de oder rufen Sie uns an unter **Tel.: +49 (0)941 899664-20**.

Anmeldung

Ihre Anmeldung können Sie unkompliziert über unser Online-Anmeldeformular auf unserer Homepage unter risk-research.de/anmeldung oder über folgenden QR-Code vornehmen:



NEWSLETTER



Wenn Sie **keine postalische Werbung** mehr erhalten möchten, können Sie sich gerne zu unserem **kostenlosen Newsletter** anmelden. Darin informieren wir Sie regelmäßig über Neuigkeiten zu unseren Fokusthemen und Veranstaltungen sowie Entwicklungen rund um unser Unternehmen. risk-research.de/newsletter

