



Rundschreiben A117/ 2015  
Ansprechpartner: A.Mahl/ M.Köhler  
Durchwahl: 0251 7186-8003  
Direktfax: 0251 7186 8199

**An die**

**Vorstände der Mitgliedsbanken**

Rösraht, 22.04.2015

## Tipps für die tägliche Praxis!

### **BS1113 Neuerungen und Überprüfung des Kreditportfoliomodells für Eigengeschäfte**

### **BS3190 Prüfung des Kreditportfoliomodells für das Eigengeschäft und seiner Validierung**

Zielgruppe: Fach- und Führungskräfte des Bereiches Unternehmenssteuerung (BS1113) und des Bereiches Interne Revision (BS3190)

Sehr geehrte Damen und Herren,

das Kreditportfoliomodell für das Eigengeschäft ist in sehr vielen Häusern bereits seit geraumer Zeit im Einsatz und etabliert. Dennoch treten wieder und wieder individuelle Fragen zur Interpretation der Ergebnisse auf. Daneben bietet die aktuelle Version von KPM-EG zahlreiche Neuerungen, die insbesondere zur Überprüfung des Modells sinnvoll genutzt werden können.

Die Teilnehmer erhalten zielgruppenorientiert die Antworten auf Ihre Fragen. Außerdem erhalten sie einen Überblick über Feststellungen aus Prüfungen nach §44 KWG.

Melden Sie sich noch heute für die bestehenden Termine an:

**BS1113** am 10.06.2015 im Raum Münster und  
am 17.06.2015 in der RWGA in Forsbach

**BS3190** am 11.06.2015 im Raum Münster und  
am 18.06.2015 in der RWGA in Forsbach.

Ihre Investition für den adressatengerechten Workshop beträgt jeweils 330 Euro zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten.

Fragen beantwortet gerne André Mahl, [andre.mahl@rwgv.de](mailto:andre.mahl@rwgv.de), Tel.-Nr.: 05468 – 939 6886.

Mit freundlichen Grüßen  
Rheinisch-Westfälische Genossenschaftsakademie

gez. Karl Lenz                      gez. André Mahl

Qualifikation braucht einen Partner. [www.rwga.de](http://www.rwga.de)



## **BS1113 Workshop "Neuerungen und Überprüfung des Kreditportfoliomodells für das Eigengeschäft"**

<b>ZIELGRUPPE</b>	Fach- und Führungskräfte des Bereiches Unternehmenssteuerung
<b>IHR NUTZEN</b>	<p>Die Teilnehmer erhalten Antworten auf Ihre Fragen und bekommen ein mögliches Vorgehen zur Überprüfung des Modells aufgezeigt. Sie erhalten einen Überblick über Feststellungen aus Prüfungen nach §44 KWG.</p> <p>Daneben wird den Teilnehmern anhand von Vergleichen die aktuelle Positionierung des eigenen Portfolios aufgezeigt.</p>
<b>INHALT</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Neuerungen und Nutzen der Version 5.8</li><li>- Auffrischung des Wissens zum Vorgehen im Modell<ul style="list-style-type: none"><li>* Mechanik des Modells</li><li>* Monte-Carlo-Simulation / Korrelationen</li><li>* Spreadshiftverfahren</li><li>* Interpretation der Ergebnisse</li></ul></li><li>- Parameterüberblick und Parameterreport (gelieferte Parameter, Kritikpunkte u. mögliche Altern.)</li><li>- Parametrisierung des Kreditportfoliomodells</li><li>- Integration in die Risikotragfähigkeitsberechnung und das Reporting (Risiko- und Stresssz.)</li><li>- KPM EG und regelmäßige Feststellungen</li><li>- MÜAP und eigener Überprüfungsprozess für das KPM EG</li><li>- Sensitivitätsanalysen und Vergleichsrechnungen zur Überprüfung der Methoden und Verfahren gem. AT 4 Tz. 8 MaRisk</li><li>- Vorstellung der angefertigten Auswertungen</li><li>- Analyse und Diskussion auffälliger Ergebnisse - Best Practice der Teilnehmer</li></ul>
<b>TERMIN/ORT</b>	10.06.2015 in einem Tagungshotel im Raum Münster und 17.06.2015 in der RWGA Forsbach
<b>DOZENT</b>	Nicola Winkler, Geno Bank Consult oder Dr. Carsten Breitmeyer, Geno Bank Consult
<b>IHRE INVESTITION</b>	330 Euro zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten.



## **BS3190 Workshop „Prüfung des Kreditportfoliomodells für das Eigengeschäft und seiner Validierung“**

<b>ZIELGRUPPE</b>	Fach- und Führungskräfte des Bereiches Interne Revision
<b>IHR NUTZEN</b>	<p>Die Teilnehmer erhalten Antworten auf Ihre Fragen und bekommen ein mögliches Vorgehen zur Überprüfung des Modells aufgezeigt. Sie erhalten einen Überblick über Feststellungen aus Prüfungen nach §44 KWG.</p> <p>Daneben wird den Teilnehmern anhand von Vergleichen die aktuelle Positionierung des eigenen Portfolios aufgezeigt.</p>
<b>INHALT</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Auffrischung des Wissens zum Vorgehen im Modell<ul style="list-style-type: none"><li>* Mechanik des Modells</li><li>* Monte-Carlo-Simulation / Korrelationen</li><li>* Spreadshiftverfahren</li><li>* Interpretation der Ergebnisse</li></ul></li><li>- Für KPM EG relevante Einstellungen in ZIABRIS</li><li>- Parameterüberblick und Parameterreport (gelieferte Parameter, Kritikpunkte u. mögliche Altern.)</li><li>- Parametrisierung des Kreditportfoliomodells</li><li>- Integration in die Risikotragfähigkeitsberechnung und das Reporting</li><li>- Neuerungen und Nutzen der Version 5.8</li><li>- KPM EG und regelmäßige Feststellungen</li><li>- MÜAP und eigener Überprüfungsprozess für das KPM EG</li><li>- Sensitivitätsanalysen und Vergleichsrechnungen zur Überprüfung der Methoden und Verfahren gem. AT 4 Tz. 8 MaRisk</li><li>- Analyse und Diskussion auffälliger Ergebnisse - Best Practice der Teilnehmer</li></ul>
<b>TERMIN/ORT</b>	11.06.2015 in einem Tagungshotel im Raum Münster und 18.06.2015 in der RWGA Forsbach
<b>DOZENT</b>	Nicola Winkler, Geno Bank Consult
<b>IHRE INVESTITION</b>	330 Euro zzgl. Bewirtungs- und ggf. Übernachtungskosten.