

# Gesamtbanksteuerung

## Modellrisiken und Validierung: Angemessenheit und Grenzen in der Praxis

**26. - 27.11.2024**  
in Würzburg

Aufsichtsrechtliche Anforderungen  
Anatomie der Modelle  
Statistische Verfahren  
Validierungsmethoden  
Modellrisiken

### Seminarbeschreibung:

Ziel des Seminars ist die kritische Auseinandersetzung mit gängigen Modellen zur Risikomessung hinsichtlich deren Ergebnisqualität sowie den Möglichkeiten zur Modell- und Parametervalidierung.

Der Fokus liegt hierbei auf den in der Praxis eingesetzten Gesamtbanksteuerungssystemen und Lösungsansätzen zur Erfüllung aufsichtsrechtlicher Anforderungen hinsichtlich der Angemessenheit des Vorgehens. Unabhängig davon, ob es zentrale Unterstützung für Institute bei der Angemessenheitsprüfung gibt, sind stets dezentrale Analysen, Plausibilisierungen und Prüfungsschritte durchzuführen.

Ausgangspunkt sind die aufsichtsrechtlichen Vorgaben und Erwartungen. Der inhaltliche Blick liegt auf dem methodischen Aspekt der Modellrisiken (z.B. Design, Annahmen, Prämissen, Parameter), der Modellergebnisse und deren Nutzung sowie der Datenqualität (z.B. Pooldaten vs. individuelle Daten). Betrachtet werden alle Risikoarten (Adressenrisiken, Marktpreisrisiken inkl. Spreadrisiken und Zinsänderungsrisiken, Liquiditätsrisiken und Operationelle Risiken) sowie die Ermittlung des Gesamtbankrisikos.

Hinweis: Eine detaillierte Betrachtung von Ratingsystemen und deren Validierung ist nicht Gegenstand des Seminars.

### Wer sollte teilnehmen?

Mitarbeiter/innen aus den Bereichen Treasury, Risikocontrolling und Controlling mit Grundkenntnissen zur Risikomessung und Modellparametrisierung. Das Seminar eignet sich zur Vertiefung des bisher erworbenen Wissens und der Einordnung gängiger Risikomodelle hinsichtlich deren Nutzen und Grenzen.

### TERMIN:

26.-27. November 2024

### ORT:

Best Western Premier Hotel Rebstock, Würzburg

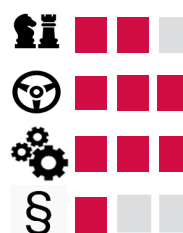
### IHRE REFERENTEN:

Dr. Andreas Beck,  
Fabian Habiger, Martin Hesl

### PREIS:

1.200,- EUR

### SCHWERPUNKTE:



# Gesamtbanksteuerung

## Modellrisiken und Validierung: Angemessenheit und Grenzen in der Praxis

### Inhalt des Seminars:

#### Überblick

- Ökonomische und normative Sichtweise in der Banksteuerung
- Anforderungen mit Fokus auf die Risikotragfähigkeit (MaRisk 2023, 4.1) und die Verwendung von Modellen (MaRisk 2023, 4.3.5)
- Angemessenheitsprüfung
- Begrifflichkeiten und Abgrenzungen (Modellrisiko, Validierung)

#### Statistische Grundlagen

- Kennzahlen und Verteilungen
- Schätzmethoden und Prognosegüte
- Statistische Testverfahren
- Ausgewählte Fragstellungen und Fallbeispiele:
- Aggregation mittels Varianz-Kovarianz-Ansätzen (Delta-Methode, Delta-Gamma-Methode, VaR-Korrelationsmodell)

#### Anatomie zentraler Modelle zur Banksteuerung in der Praxis - quantitative und qualitative Validierungsansätze: Methoden und Modellrisiken

- Adressenrisiken Kunden- und Eigengeschäft
- Zinsänderungsrisiken
- Weitere Marktpreisrisiken
- Immobilienrisiken
- Alternative Investments (z.B. Infrastruktur)
- Liquiditätsrisiken
- Operationelle Risiken
- Einbezug von ESG-Risiken

#### Validierung Risikotragfähigkeit und Stress-tests

- Grundsätzliche Überlegungen
- Qualitative und quantitative Analysen

## Anmeldung

**www.icnova.de/veranstaltungen,  
e-mail: sekretariat@icnova.de oder  
Fax:+49 (0) 721 / 464 72 33 – 9**

Seminar / Datum \_\_\_\_\_

Institut \_\_\_\_\_

Straße \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Name / Vorname \_\_\_\_\_

Abteilung / Funktion \_\_\_\_\_

Telefon / Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

### Anmeldeunterlagen und Rechnung senden Sie bitte an:

Name / Vorname \_\_\_\_\_

Abteilung \_\_\_\_\_

Telefon / Fax \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

### Zimmerreservierung bei Präsenzveranstaltungen:

Wir haben im Veranstaltungshotel Hotel Rebstock in Würzburg und GenoHotel Karlsruhe ein Zimmerkontingent zu Sonderkonditionen reserviert. Nähere Informationen dazu finden Sie auf Seite 8/9 in unserem Seminarkatalog oder unter [www.icnova.de](http://www.icnova.de).

- Bitte senden Sie mir auch zukünftig Ihren Seminarkatalog.
- Ich möchte Ihren Newsletter/Kundenzeitschrift zu aktuellen Themen und Veranstaltungen erhalten.

Mit meiner Unterschrift willige ich ein, dass die von mir angegebenen Daten von der ICnova AG zum Zweck der Auftragsbearbeitung und Zusendung der oben ausgewählten Informationen gespeichert und genutzt werden dürfen. Eine Weitergabe an Dritte erfolgt nicht. Mir ist bekannt, dass ich meine Einwilligung jederzeit bei der ICnova AG, An der RaumFabrik 33c, 76227 Karlsruhe widerrufen kann.

Datum \_\_\_\_\_

Unterschrift \_\_\_\_\_