

Validation is key

Wir haben den Schlüssel, um Ihre Ratingmodelle treffsicher zu machen

Unsere Kompetenz Ihre Vorteile

- Validierung von Ratingverfahren und anderen Modellen
- Entwicklung von Challenger-Modellen auf Pool-/Kundendaten
- Überprüfung der Güte von Einzelratings
- Benchmarking von Fremdmodellen mit den CredaRate-Modellen
- Erstellung von regulatorisch konformen Validierungskonzepten
- Programmierung der aufsichtsrechtlich geforderten Validierungsanalysen
- Erstellung von Validierungsdokumentationen und -präsentationen

Expertise - über 20 Jahre Erfahrung im komplexen Prozesszyklus der Validierung

Datenpool - umfangreicher, qualitätsgesicherter Pooldatensatz, seit 2005 stetig anwachsend

Infrastruktur - effiziente Validierung externer Modelle auf Basis etablierter Prozesse für unsere internen Modelle

Support - aufsichtsrechtlich erprobte Begleitung von Prüfungen durch unsere Experten aus den Credit und Data Science & Analytics Teams

Profitieren Sie von unserer Expertise!



Erfolg beginnt mit Struktur



Case Study

Das Kreditinstitut verfügt nicht über eine ausreichende Datenbasis für eine quantitative Validierung.

Validierung eines Ratingmodells

Bereitstellung von Fachdokumentation und Formelsystem zur Nachstellung des Modells

1

Die Dokumente umfassen folgende Informationen:

- Anwendungsbereich
- Risikofaktoren inkl. Beschreibung
- institutsspezifisches Modell

Nachstellung des Formelsystems

Die Nachstellung erfolgt auf Basis unseres Datenpools und der etablierten Infrastruktur durch:

- Entwicklung von Mapping-Regeln
- Zusammenstellung eines repräsentativen Validierungsdatensatzes
- Berechnung der Ausfallwahrscheinlichkeit anhand des institutsspezifischen Ratingmodells

2

Quantitative Validierungsanalysen

Die Analysen beinhalten neben deskriptiven Analysen zur Verteilung bspw. auch Analysen zu:

3

- Korrelationen
- Trennschärfe
- Modellstabilität
- Kalibrierung

Projektabschluss und Dokumentation

Mit Projektabschluss erhalten Sie:

- eine regulatorisch konforme Validierung inkl. der Dokumentation zu Durchführung und Ergebnissen
- eine idealtypische Vorgehensweise für die Zukunft

4

Lassen Sie uns über Ihre Möglichkeiten sprechen



Dr. Thomas Siwik

thomas.siwik@credarate.de

+49 221 846468 70

CredaRate Solutions GmbH

Gladbacher Straße 14, 50672 Köln

www.credarate.de



Bild Vorseite:
Natee K Jindakum/Shutterstock.com