

# VALIDIERUNG

Wir machen Ihre Ratingmodelle  
trennscharf

CredaRate

EXPERTS FOR CREDIT RISK & ESG

## Unsere Kompetenz Ihre Vorteile

- ✓ Durchführung aufsichtsrechtlich geforderter Validierungen
- ✓ Entwicklung von Challenger-Modellen auf Pool-/Kundendaten
- ✓ Überprüfung der Güte von Einzelratings
- ✓ Benchmarking mit den CredaRate-Modellen
- ✓ Erstellung von regulatorisch konformen Validierungskonzepten
- ✓ Erstellung von Validierungsdokumentationen
- ✓ Optimierung Ihrer Modelle

## Profitieren Sie von unserer Expertise

- ▶ über 20 Jahre **Erfahrung** mit komplexen Prozesszyklen der Validierung
- ▶ umfangreicher, **qualitätsgesicherter Pooldatensatz**, seit 2005 anwachsend
- ▶ effiziente Validierung externer Modelle mit etablierter **Infrastruktur**
- ▶ aufsichtsrechtlich erprobter **Support** und Begleitung von Prüfungen



CredaRate betreut mit mehr als 60 Experten aus den Bereichen IT, Kredit, Statistik und Compliance über 45 Kunden, darunter Institute unter EZB-Aufsicht und im IRBA.

# Erfolg beginnt mit Struktur



## Case Study

Ihr Kreditinstitut verfügt über keine ausreichende Datenbasis für eine quantitative Validierung.

## Validierung Ihres internen 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

Im Mediapark 8a, 50670 Köln

www.credarate.de



Bild Vorderseite: Natee K Jindakum  
Shutterstock.com  
Fotos Rückseite: Hanna Witte