

## EINLADUNG ZU DEN WORKSHOPS

---

### Entwicklung von PD- und LGD-/EAD-Modellen

9. und 10. Mai 2022  
IN FRANKFURT AM MAIN

### Mathematisch- statistische Methoden der Kreditrisikomodellierung

1. und 2. Juni 2022

**ONLINE**

### Kreditportfoliomodelle

28. und 29. Juni 2022  
IN FRANKFURT AM MAIN

### Validierung interner Ratingsysteme

27. und 28. September 2022  
IN FRANKFURT AM MAIN

### Aufsichtsrechtliche Anforderungen an Rating- modelle (PD und LGD)

22. und 23. November 2022

**ONLINE**



Newsletter 01/2022

Jetzt  
kostenlos  
abonnieren!

Weitere Informationen im Innenteil oder unter [www.risk-research.de](http://www.risk-research.de)

---

KONZIPIERT FÜR FACH- UND FÜHRUNGSKRÄFTE AUS DEN ABTEILUNGEN:  
*Risikomanagement, (Risiko-)Controlling, Gesamtbanksteuerung, Rating, Revision,  
Portfoliomanagement sowie Markt und Marktfolge Kredit*

Risk Research berät seit zwei Jahrzehnten erfolgreich internationale Großbanken, mittelständische Kreditinstitute, Unternehmen aus der Leasing- und Factoringbranche sowie FinTechs im Bereich Risikomanagement. Unsere Kernkompetenzen liegen hierbei im Kreditrisikomanagement und der Ausgestaltung von Risikotragfähigkeitskonzepten.

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 Dozentinnen und Dozenten 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:

- Expertinnen und Experten 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

### Ihre Gesundheit und Sicherheit haben für uns oberste Priorität!

Wir werden bei unseren Präsenzworkshops alle gesetzlich vorgeschriebenen Hygiene- und Sicherheitsmaßnahmen in Absprache mit dem Veranstaltungshotel und den Referierenden berücksichtigen.

Neben den Präsenz-Workshops bieten wir Ihnen zwei Online-Workshops an. Auch hierbei gewährleisten wir Ihnen größtmögliche Interaktivität. Sie können auch bei unseren Online-Workshops jederzeit Fragen an die Referierenden oder die anderen Teilnehmenden stellen.

### Inhouse-Trainings

Sie bevorzugen einen **exklusiven Workshop** für Ihr Team, der individuell auf Ihre Bedürfnisse zugeschnitten ist? Neben unseren Workshops bieten wir Inhouse-Trainings zu allen Aspekten unserer Beratungstätigkeit an. Auch sämtliche von uns angebotenen Workshops sind im Rahmen von Inhouse-Trainings buchbar. Zugeschnitten auf die **speziellen Bedürfnisse Ihres Unternehmens** erarbeiten wir gemeinsam mit Ihnen das Trainingsprogramm hinsichtlich Dauer, Inhalt und Methoden. Viele unserer Kunden nutzen diese Schulungen als effiziente Methode, um sich aktuellen Themen anzunähern und ein gemeinsames Verständnis zu entwickeln.

Sollten Sie aufgrund Ihrer Unternehmensrichtlinien keine externen Präsenzveranstaltungen besuchen dürfen, bieten wir Ihnen gerne an, unsere Workshops als Inhouse-Training bei Ihnen vor Ort durchzuführen. Rufen Sie uns an oder schreiben Sie uns.

Wir beraten Sie gerne! Tel.: +49 (0)941/89 96 64-20 oder E-Mail: [info@risk-research.de](mailto:info@risk-research.de)

## UNSERE NEUE WEBSITE IST FERTIG!



Wir haben den Frühjahrsputz dieses Jahr genutzt, um unsere Homepage auf Vordermann zu bringen. Neben dem Einpflanzen eines Newsletters haben wir unser Leistungsangebot aufpoliert, mehr Informationen rund um das Unternehmen und seine Wurzeln ausgegraben und unserem Bewerberportal ganz neuen Glanz verliehen.

Schauen Sie doch mal rein unter [www.risk-research.de](http://www.risk-research.de), wir freuen uns über Ihren Besuch!

## NEWSLETTER



Neu ist auch unser Newsletter, mit dem wir Sie zukünftig regelmäßig über Neuigkeiten zu unseren Fokusthemen und Veranstaltungen sowie Entwicklungen rund um unser Unternehmen informieren wollen. Wenn Sie diesen kostenlos abonnieren möchten, tragen Sie bitte einfach Ihre E-Mail-Adresse auf der Startseite unserer Homepage unter „Newsletter“ oder auf der Rückseite dieser Broschüre ein. So bleiben Sie immer über aktuelle Trends aus Forschung und Bankpraxis informiert.

# Entwicklung von PD- und LGD-/EAD-Modellen

100% der Teilnehmenden aus den vergangenen Jahren haben angegeben, dass sich der Besuch des Workshops für sie insgesamt gelohnt hat!

## 9. Mai 2022

- 09:00 **Begrüßung und Einführung in die Thematik: Grundlagen der Modellierung**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Überblick
  - Aufsichtsrechtliche Sicht
  - Point-in-Time vs. Through-the-Cycle und weitere Besonderheiten der Modellierung
- 10:30 Kaffeepause
- 11:00 **Modelle und Methoden zur Messung von PD und LGD (Teil 1)**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- PD- und LGD-Modellierung
    - bedingte vs. unbedingte Parameter
    - risikoneutrale vs. reale Sichtweise
    - Ratings und Masterskalen
    - Point-in-Time vs. Through-the-Cycle
    - Zyklizität und Implikationen für Säule I und II
  - Statistisch-ökonomische Schätzverfahren
    - Marktdaten- vs. Ausfalldaten-basierte Schätzung
    - zeitstetige und zeitdiskrete Hazardraten- und Regressionsmodelle
    - Schätz-, Prognose- und Modellrisiken
    - Praxisbeispiele und potenzielle Fallstricke
- 12:45 Gemeinsames Mittagessen
- 14:00 **Modelle und Methoden zur Messung von PD und LGD (Teil 2)**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- Fortgeschrittene Methoden
    - Frailty- und Random-Effects-Modelle
    - Low-Default-Portfolios
    - Bayesianische Verfahren
    - Modelle für zensierte Daten
- 15:45 Kaffeepause
- 16:15 **Entwicklung von PD-Modellen**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Prozess der PD-Modellierung
  - Anforderungen an die Datenbasis
  - Auswahl und Aggregation von Modellbestandteilen
  - Ausgewählte Fallstudien
- 18:15 **Get together**  
Wir laden Sie herzlich zu einem gemeinsamen Umtrunk und kleinen Speisen ein.

## 10. Mai 2022

- 09:00 **Migrationsmatrizen und Mehrjahres-PDs**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- 10:00 Kaffeepause
- 10:30 **Konjunkturabhängige Modellierung von Szenario- und Stresstestparametern in der Bankpraxis**  
*Referent: Dr. Korbinian Christ, Landesbank Hessen-Thüringen*
- Herausforderungen der Modellentwicklung
  - Prozessuale Stolpersteine
  - Grenzen der Anwendbarkeit
  - Schnittstellen zu Planung, Steuerung und ökonomischer Risikomessung
- 12:00 Gemeinsames Mittagessen
- 13:15 **Entwicklung von LGD-/EAD-Modellen**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Überblick und Definitionen
  - Aufbau und Parametrisierung
  - Downturn-Modellierung
  - LGD in-default und  $EL_{BE}$
  - Herausforderungen der praktischen Umsetzung
- 15:45 Kaffeepause
- 16:15 **Modellrisiko und Herausforderungen der Modellierung in der Bankpraxis**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- 17:15 Ende des Workshops

### Stimmen zum Workshop

„Optimale Balance der behandelten Themen zwischen theoretischen Grundlagen und praktischer Umsetzung.“  
(B. Kücükeris, abcfinance)

„Praxisnah & gut vermittelt!“  
(T. Stützer, DZ Bank)

„Eine gute Mischung aus einer akademischen und praxisbezogenen Sichtweise. Tiefer Einblick in die Modellwelt.“  
(M. Dürk; DZ PRIVATBANK)

„Alternativlos.“  
(M. Bauch, GBB-Rating)

# Kreditportfoliomodelle

Frühbuchervorteil  
bis 1. Mai 2022: 200 EUR

## 28. Juni 2022

- 09:00 **Einführung und Überblick**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Überblick über die Veranstaltung
  - Nutzen und Einsatz von Kreditportfoliomodellen
  - Risiko des Kreditportfolios – Default-Mode vs. Mark-to-Market
- 09:30 **Allgemeiner Aufbau von Kreditportfoliomodellen – Default-Mode**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Allgemeiner Aufbau
  - Verlustverteilung und Risikomaße
  - Sensitivitätsanalysen
  - Modellierung der Inputbausteine PD, LGD und EAD
  - Modellierung von Korrelationen: Überblick über Ansätze und Herausforderungen
  - Modellerweiterungen
  - Kurzer Überblick: Wesentliche Industriemodelle
- 11:00 Kaffeepause
- 11:15 **Allgemeiner Aufbau von Kreditportfoliomodellen – Mark-to-Market**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Allgemeiner Aufbau
  - Verlustverteilung und Risikomaße
  - Sensitivitätsanalysen
  - Modellierung der Inputbausteine
  - Modellerweiterungen
  - Kurzer Überblick: Wesentliche Industriemodelle
- 12:15 Gemeinsames Mittagessen
- 13:30 **Modellierung und Messung von PD und Korrelationen – Teil 1**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- Grundlagen zur Modellierung von Ausfallkorrelationen
  - Modellierung von Kreditnehmerabhängigkeiten
  - Faktor- und Copulamodelle
  - Modellvergleiche
- 15:00 Kaffeepause
- 15:15 **Modellierung und Messung von PD und Korrelationen – Teil 2**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- Statistisch-ökonomische Verfahren zur empirischen Messung von Korrelationen
  - Statische und dynamische Verfahren
  - Prognose von korrelierten Kreditausfällen und Portfolioverlusten
  - Modell- und Parameterrisiken, Ansätze für Stresstests
- 16:45 Kaffeepause
- 17:00 **Praxisbeispiel eines Kreditportfoliomodells und Messung von Risikokonzentrationen**  
*Referent: Thomas Wernold CRM, Risk Research*
- 18:00 **Get together:**  
Wir laden Sie herzlich zu einem gemeinsamen Umtrunk und kleinen Speisen ein.

## 29. Juni 2022

- 09:00 **Aufsichtsrechtliche Behandlung des Kreditrisikos: Kreditportfoliomodelle im Kontext der MaRisk**  
*Referentin: Dr. Maria Stefanova, Deutsche Bundesbank*
- Kreditportfoliomodelle im Rahmen der MaRisk
  - Problemfelder bei der Kreditportfoliomodellierung
  - Zukunft der Kreditportfoliomodelle in Säule II
- 10:00 **Diskussion mit Dr. Maria Stefanova: Kreditportfoliomodelle im Kontext der MaRisk**  
*Moderation: Dr. Michael Knapp*
- Wir laden Sie ein, gemeinsam mit Frau Dr. Maria Stefanova aktuelle Fragestellungen zu Kreditportfoliomodellen im Kontext der MaRisk zu diskutieren.
- 10:30 Kaffeepause
- 10:45 **Industriemodelle CreditRisk<sup>+</sup> und CreditMetrics**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- 12:00 Gemeinsames Mittagessen
- 13:30 **Kreditportfoliomodelle – Herausforderungen der Parametrisierung**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Konsistenz der Risikomessung
  - Point-in-Time vs. Through-the-Cycle
  - Konstanz des Modellzusammenhangs
  - Modellierung von Korrelationen: Herausforderungen der Modellierung in der Praxis
  - Modellierung der Abhängigkeit zwischen Risikoparametern
  - Berücksichtigung des Schätz- und Prognoserisikos
  - Überblick über Prüfungsschwerpunkte
  - Institutsspezifische Konzeption eines Kreditportfoliomodells
- 14:45 Kaffeepause
- 15:00 **Validierung von Kreditportfoliomodellen und Korrelationen**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- 15:45 **Modellrisiko**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- 16:15 **Diskussion: Einsatz von Kreditportfoliomodellen in der Praxis – Erfahrungsaustausch**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- 17:00 Ende des Workshops

### Stimmen zum Workshop

„Tolles Komplettpaket zwischen Theorie, Praxis und Austausch untereinander!“  
(A. Konieczny, abcfinance)

„Hohe Kompetenz/Adressatengerechte Ansprache.“  
(C. Kramer, Berliner Sparkasse)

# Validierung interner Ratingsysteme

27. September 2022 (Einzeltag buchbar)

## PD-Validierung

- 09:00 **Begrüßung und Einführung in die Thematik: Grundlagen der PD-Validierung**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Grundlegende Begriffe
  - Überblick qualitative und quantitative Validierung
  - Aufsichtsrechtliche Aspekte
- 10:45 Kaffeepause
- 11:15 **Validierung von Ratingsystemen – Der bankaufsichtliche Blick**  
*Referent: Dr. Stefan Blochwitz, Deutsche Bundesbank*
- Bankaufsichtliche Aspekte
  - Erkenntnisse aus der IRB-Anwendung
  - Häufige Schwachstellen von Ratingsystemen
  - Prüfungsschwerpunkte
- 12:15 **Diskussion mit Dr. Stefan Blochwitz, Deutsche Bundesbank, zu aufsichtsrechtlichen Aspekten**  
*Moderation: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Wir laden Sie ein, gemeinsam mit Herrn Dr. Stefan Blochwitz aktuelle Fragestellungen zu aufsichtsrechtlichen Aspekten zu diskutieren.
- 12:45 Gemeinsames Mittagessen
- 14:00 **Validierung von PD-Prognosen mit Fallstudien: Trennschärfemaße**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Definition verschiedener Trennschärfemaße
  - Zufallscharakter der Trennschärfemaße
  - Herausforderungen und Fallstricke
  - Einsatz in der Praxis
- 15:30 Kaffeepause
- 16:00 **Validierung von PD-Prognosen mit Fallstudien: Kalibrierung und Modellstabilität**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- Statistische Testverfahren zur Überprüfung der Kalibrierung
  - Validierung von Low-Default-Portfolios
  - Erweiterungen und Anmerkungen
  - Überprüfung der Modellstabilität
- 17:45 **Modellrisiko und Herausforderungen der PD-Validierung in der Bankpraxis und Diskussion ausgewählter Probleme**  
*Referent: Dr. Michael Knapp, Risk Research*
- 18:30 **Get together**  
Wir laden Sie herzlich zu einem gemeinsamen Umtrunk und kleinen Speisen ein.

28. September 2022 (Einzeltag buchbar)

## LGD-/EAD-Validierung

- 09:00 **Begrüßung und Einführung in die Thematik**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- 09:15 **Methoden der LGD-/EAD-Modellierung**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Überblick und Definitionen
  - Downturn-Modellierung
  - LGD in-default und EL<sub>BE</sub>
  - Herausforderungen der praktischen Umsetzung
- 10:45 Kaffeepause
- 11:15 **Grundlagen der LGD-/EAD-Validierung**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Grundlegende Begriffe
  - Überblick qualitative und quantitative Validierung
  - Aufsichtsrechtliche Aspekte
- 11:45 **Verfahren der LGD-/EAD-Validierung mit Fallstudien (Teil 1)**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Prozess der LGD-/EAD-Validierung
  - Qualitative LGD-/EAD-Validierung
- 12:45 Gemeinsames Mittagessen
- 14:00 **Verfahren der LGD-/EAD-Validierung mit Fallstudien (Teil 2)**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Quantitative LGD-/EAD-Validierung
  - Ausgewählte Herausforderungen
- 15:15 Kaffeepause
- 15:30 **Vorgehensweise und Herausforderungen in der Praxis**  
*Referent: Dr. Matthias Fischer, Bayerische Landesbank*
- Prüfbereiche (quantitativ, qualitativ, prozessual)
  - Organisation
  - Datenerfassung
  - Strukturelle Informationslücken
- 17:00 Kaffeepause
- 17:15 **Herausforderungen der LGD-/EAD-Validierung in der Bankpraxis und Diskussion ausgewählter Probleme**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- 17:45 Ende des Workshops

### Stimme zum Workshop

„Theorie und Praxis wurden verständlich in einem angemessenen Verhältnis vorgetragen.“  
(I. Piecyk, Hamburg Commercial Bank)

# Mathematisch-statistische Methoden der Kreditrisikomodellierung

ONLINE

## 1. Juni 2022

- 12:45 Login
- 13:00 **Begrüßung und Einführung in die Thematik**  
*Referent: Prof. Dr. Christian Scherr, Risk Research*
- 13:15 **Mathematisch-statistische Methoden (Teil 1)**  
*Referent: Prof. Dr. Christian Scherr, Risk Research*
- Wichtige mathematische Funktionen und Methoden
  - Wahrscheinlichkeitsbasierte Modellierung von Kreditrisiken
- 14:45 Pause
- 15:00 **Mathematisch-statistische Methoden (Teil 2)**  
*Referent: Prof. Dr. Christian Scherr, Risk Research*
- Grundlegende Techniken zur Schätzung von Risikoparametern
  - Konzeption und Durchführung von statistischen Testverfahren
- 16:30 Ende des ersten Workshoptages

Gesamtbewertung der Teilnehmenden  
**1,3 – sehr gut**  
(1 – 6 Schulnotensystem)

## 2. Juni 2022

- 12:45 Login
- 13:00 **Schätzen und Testen im linearen Regressionsmodell**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- Modell der linearen Regression
  - Ermittlung von Parameterschätzwerten
  - Testen von Hypothesen
  - Erstellen von Prognosen
  - Diagnostische Tools
  - Softwaregestützte Fallstudie: LGD-Prognose
- 14:00 Pause
- 14:15 **Generalisierte lineare Modelle**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- Definition, Modelle und Anwendungsbereiche
  - Schätzung, Inferenz und Interpretation
  - Softwaregestützte Fallstudie: PD- und LGD-Prognose
- 15:15 Pause
- 15:30 **Zeitreihenmodellierung und -analyse**  
*Referent: Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg*
- Abgrenzung Querschnitts-, Zeitreihen- und Paneldaten
  - Stilisierte Fakten von Zeitreihen
  - Klassische Zeitreihenanalyse
  - Autokorrelation, Stationarität/Stabilität
  - AR-, ARMA-, ARIMA-, GARCH-Modelle
  - Schätzung, Inferenz und Interpretation
  - Softwaregestützte Anwendungen im Risikomanagement mittels realer Daten
- 16:30 Ende des Workshops

# Aufsichtsrechtliche Anforderungen an Ratingmodelle (PD und LGD)

ONLINE

## 22. November 2022

- 12:45 Login
- 13:00 **Begrüßung und Einführung in die Thematik**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Struktur und Aufgaben der Bankenaufsicht in Deutschland
  - Hintergrund: Von Basel I zu Basel III
  - Überblick über aufsichtsrechtliche Anforderungen an Ratingmodelle
- 14:15 Pause
- 14:30 **Anforderungen der MaRisk und der CRR**  
*Referent: Dr. Birker Winterfeldt, Risk Research*
- Anforderungen der MaRisk
  - Anforderungen der CRR
  - Anforderungen ausgewählter Delegierter Verordnungen/RTS
- 15:15 Pause
- 15:30 **Der bankaufsichtliche Blick**  
*Referent: Dr. Stefan Blochwitz, Deutsche Bundesbank*
- Erfahrungen aus der Prüfungspraxis
  - Proportionalitätsprinzip
  - Margin of Conservatism (MoC)
  - Aktuelle internationale Entwicklungen
- 17:00 Ende des ersten Workshoptages

## 23. November 2022

- 12:45 Login
- 13:00 **Anforderungen der EBA-Leitlinien für die PD-Schätzung, die LGD-Schätzung und die Behandlung von ausgefallenen Risikopositionen (EBA/GL/2017/16) – Teil 1**  
*Referent: Daniel Rudek, Risk Research*
- Aufbau und Überblick
  - Allgemeine Anforderungen
  - PD-Schätzung
    - Modellentwicklung
    - Modellkalibrierung
- 15:00 Pause
- 15:30 **Anforderungen der EBA-Leitlinien für die PD-Schätzung, die LGD-Schätzung und die Behandlung von ausgefallenen Risikopositionen (EBA/GL/2017/16) – Teil 2**  
*Referent: Daniel Rudek, Risk Research*
- LGD-Schätzung
  - Parameterschätzung für ausgefallene Forderungen (EL<sub>BE</sub> and LGD in-default)
  - Anwendung der Modelle
- 17:00 Ende des Workshops



### **Dr. Stefan Blochwitz, Deutsche Bundesbank**

Dr. Stefan Blochwitz leitet die Abteilung „Bankgeschäftliche Prüfungen und Umsetzung internationaler Standards“ in der Zentrale der Deutschen Bundesbank in Frankfurt am Main. Er ist Mitglied der Standards Implementation Group (SIG) des Baseler Ausschusses. Von 2001 bis 2011 war er in der Bundesbank für die Implementierung des IRB-Ansatzes und die Prüfung der internen Ratingsysteme verantwortlich, davor hat Herr Dr. Blochwitz das Bonitätsbeurteilungsverfahren der Bundesbank für deutsche Unternehmen mitentwickelt. Darüber hinaus ist er Mitautor mehrerer Beiträge in internationalen Fachzeitschriften zur Validierung von Ratingsystemen.

### **Dr. Korbinian Christ, Landesbank Hessen-Thüringen**

Dr. Korbinian Christ ist stellvertretender Leiter Adressenausfallrisiken in der Landesbank Hessen-Thüringen. Nach dem Studium der Betriebswirtschaftslehre promovierte er am Lehrstuhl für Statistik an der Universität Regensburg zum Thema „Quantitative Kreditportfoliooptimierung“. Parallel beriet er verschiedene Banken zum Thema Kreditrisikomodellierung und -optimierung. Seit 2008 ist Herr Dr. Christ in der Helaba tätig, wo er zunächst für die Modellierung von Ausfallwahrscheinlichkeiten zuständig war. Seit 2011 verantwortet er die Modellierung und Anwendung der konjunkturabhängigen Szenarioparameter inklusive der Parameterstresstests, seit 2014 auch die Entwicklung des Kreditportfoliomodells.

### **Dr. Matthias Fischer, BayernLB**

Dr. Matthias Fischer ist aktuell in leitender Position im Risikocontrolling in der BayernLB, München tätig. Nach seinem Studium in Mathematik und anschließender Promotion in Statistik und Ökonometrie an der Universität Erlangen-Nürnberg war er in der Bank zunächst in der Weiterentwicklung des Kreditportfolios tätig. Danach betreute er u.a. für einige Jahre – in Zusammenarbeit mit der RSU – insbesondere die Entwicklung, Pflege und Validierung der LGD- und EAD-Modelle der BayernLB sowie die des Frühwarnsystems. Daneben verantwortete seine Gruppe die Weiterentwicklung des Kreditportfoliomodells sowie des OpVaR-Modells inklusive Stresstesting und konzipiert und berechnet den bilanziellen und ökonomischen Lifetime Expected Loss. In den genannten Themen ist er Verfasser zahlreicher Beiträge in verschiedenen nationalen und internationalen Fachzeitschriften. Seit Anfang 2020 leitet er die Methodenabteilung im Risikocontrolling.

### **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.

### **Prof. Dr. Daniel Rösch, Universität Regensburg**

Prof. Dr. Daniel Rösch ist Inhaber des Lehrstuhls für Statistik und Risikomanagement an der Universität Regensburg. Zuvor war er Professor für Finanzierung und Direktor des Instituts für Banken und Finanzierung der Leibniz Universität Hannover. Seit 2006 bzw. 2011 ist er Gastprofessor an der University of Melbourne und der University of Technology in Sydney. Seine gegenwärtigen Forschungsschwerpunkte sind Risikomanagement, Credit Risk Analytics, Bankenaufsicht, Data Science und Machine Learning. Er ist Verfasser zahlreicher Beiträge in internationalen Fachzeitschriften sowie Referent auf internationalen Konferenzen und kooperiert mit Finanzinstituten und Finanzaufsichtsbehörden. Seine Arbeiten wurden mit mehreren Preisen und Forschungsförderungen ausgezeichnet.

### **Daniel Rudek, Risk Research**

Daniel Rudek ist Senior Manager bei der Risk Research GmbH. Er studierte Wirtschaftsmathematik mit den Schwerpunkten Statistik, Optimierung und Financial Engineering und war von 2009 bis 2014 bei der msgGillardon AG als Senior Consultant tätig. Seit dieser Zeit berät er Finanz- und Kreditinstitute im Themengebiet Adressrisiko. Sein Beratungsfokus liegt dabei auf der Modellierung und Validierung der Risikoparameter PD, LGD und CCF.

### **Prof. Dr. Christian Scherr, Risk Research**

Prof. Dr. Christian Scherr studierte Physik und Volkswirtschaftslehre an der Universität Regensburg und ist seit 2008 für die Risk Research GmbH tätig. Von 2010 bis 2012 promovierte er berufsbegleitend über die zeitdynamische Bewertung von Kreditderivaten und wurde 2017 als Professor für Mathematik an die Technische Hochschule Nürnberg berufen. Die Beratungsschwerpunkte von Herrn Prof. Dr. Scherr liegen in der Modellierung von Ausfallwahrscheinlichkeiten sowie der Quantifizierung ökonomischer Risiken mit Hilfe zeitstetiger stochastischer Prozesse.

### **Dr. Maria Stefanova, Deutsche Bundesbank**

Bundesbankdirektorin Maria Stefanova ist seit 2010 in der Zentrale der Deutschen Bundesbank tätig. Sie ist stellvertretende Hauptgruppenleiterin in der Abteilung „Bankgeschäftliche Prüfungen und Umsetzung internationaler Standards“ im Zentralbereich Bankenaufsicht der Deutschen Bundesbank und vertritt die Deutsche Bundesbank in nationalen und internationalen Arbeitsgruppen. Schwerpunkte ihrer Tätigkeit sind u.a. die Themenbereiche Risikotragfähigkeit und Risikoquantifizierung im ICAAP, insbesondere Adressenausfall- und Marktpreisisiken.

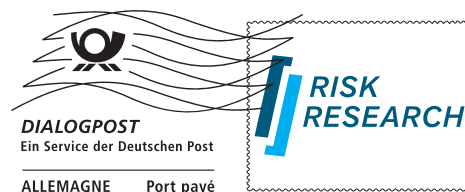
### **Thomas Werndl CRM, Risk Research**

Thomas Werndl ist Senior Manager bei der Risk Research GmbH. Davor studierte er Betriebswirtschaftslehre mit den Schwerpunkten Finanzierung sowie Quantitative Finanzwirtschaft. Weiterhin absolvierte er 2013/14 nebenberuflich das Postgraduierten-Programm zum „Certified Risk Manager“ in der DVFA-Finanzakademie (Frankfurt am Main). Als Berater ist er seit mehreren Jahren v.a. in den Bereichen Modellierung und Validierung von PD und Korrelationen, Entwicklung von Kreditportfoliomodellen sowie der Umsetzung des IDW RS BFA 7 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 bzw. des IDW RS BFA 7) in der Umsetzung von Stresstests und der Parametrisierung von Kreditportfoliomodellen.

# Workshopprogramm 2022



Risk Research GmbH, Furtmayrstraße 3, D-93053 Regensburg

## ANMELDUNG

Telefon +49 (0)941/89 96 64-20  
Fax +49 (0)941/89 96 64-99  
E-Mail [workshop@risk-research.de](mailto:workshop@risk-research.de)  
Internet [risk-research.de/anmeldung](http://risk-research.de/anmeldung)

## Ja, ich/wir nehme(n) teil

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Entwicklung von PD- und LGD-/EAD-Modellen                       | 09.–10.05.2022  |
| <input type="checkbox"/> Mathematisch-statistische Methoden der Kreditrisikomodellierung | 01.–02.06.2022  |
| <input type="checkbox"/> Kreditportfoliomodelle  | 28.–29.06.2022  |
| <input type="checkbox"/> Validierung interner Ratingsysteme                              | <input type="checkbox"/> 27.–28.09.2022 <input type="checkbox"/> 27.09.2022 <input type="checkbox"/> 28.09.2022 |
| <input type="checkbox"/> Aufsichtsrechtliche Anforderungen an Ratingmodelle (PD und LGD) | 22.–23.11.2022  |

## 1. Teilnehmer/in

Name, Vorname \_\_\_\_\_  
Funktion \_\_\_\_\_ Abteilung \_\_\_\_\_  
Telefon \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_  
Firma, Anschrift \_\_\_\_\_

## 2. Teilnehmer/in [- 15%]

Name, Vorname \_\_\_\_\_  
Funktion \_\_\_\_\_ Abteilung \_\_\_\_\_  
Telefon \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## Ansprechpartner/in Personalabteilung/Sekretariat

Name, Vorname \_\_\_\_\_  
Funktion \_\_\_\_\_ Abteilung \_\_\_\_\_  
Telefon \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

## Rechnungsadresse

Firma \_\_\_\_\_  
Name, Vorname \_\_\_\_\_  
Abteilung \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_  
Anschrift \_\_\_\_\_

- Ja, ich möchte Ihren Newsletter kostenlos abonnieren. Meine E-Mail-Adresse lautet:

\_\_\_\_\_

Ich habe jederzeit die Möglichkeit, den Newsletter unter [risk-research.de](http://risk-research.de) abzubestellen.

Datum/Unterschrift \_\_\_\_\_

## Tagungshotel für die Präsenz-Workshops

Adina Apartment Hotel Westend  
Osloer Straße 3, D-60327 Frankfurt am Main  
Tel.: +49 (0)69/247 420-556, E-Mail: [frankfurt@adina.eu](mailto:frankfurt@adina.eu)

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 Hotel unter dem Stichwort „Risk Research“ vor.

## Teilnahmegebühren

Die Teilnahmegebühr für die zweitägigen **Präsenz-Workshops** beträgt 1.790 EUR und für die Einzeltag-Buchungen 990 EUR. Dem zweiten Teilnehmenden eines Unternehmens werden 15% Preisnachlass auf die jeweilige Teilnahmegebühr gewährt. Ermäßigungen für weitere Teilnehmende auf Anfrage. Frühbucherrabatte finden Sie auf den Innenseiten bei dem jeweiligen Präsenz-Workshop. Die Teilnahmegebühr für die **Online-Workshops** beträgt 690 EUR für den ersten Teilnehmenden eines Unternehmens. Alle weiteren Teilnehmenden eines Unternehmens zahlen 390 EUR/Person.

Im Preis inbegriffen sind die Workshopunterlagen sowie das Mittagessen und die Getränke (während der Präsenz-Workshops). Die Online-Workshops finden über Zoom statt. Der Zugangslink wird einen Werktag vor der Veranstaltung per E-Mail verschickt. Alle Preise verstehen sich pro Person und zzgl. 19% 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](http://risk-research.de/datenschutz-workshop)).