

RATING ALS ERFOLGSFAKTOR



ERFOLGSFAKTOR
RATING



VR-Control Praktiker-Workshop

Bankindividuelle Validierung VR-Rating

Dr. Ralph Würthwein

GENO-RiskSolutions GmbH



Unternehmen / Referenzen

GENO-RiskSolutions GmbH

Geschäftsführer: Dr. Ralph Würthwein, Ulrich Werner
100 %-ige Tochter des GENO-Verbandes Stuttgart

Referenzen Validierungsworkshops

VB-RB Würzburg, Stuttgarter VB, Vereinigte Volksbank AG, Ulmer VB,
VB Göppingen, VB Esslingen, VR-Bank Aalen, VB Karlsruhe, VB Pforzheim,
VB Baden-Baden-Rastatt, VB Freiburg, VB Rhein-Neckar, ...



Die Einführung des VR-Rating ...

Mit dem VR-Rating stellt der BVR ein modernes Instrument für das Kreditrisikomanagement zur Verfügung.

Diese neuartigen Verfahren sollen die Einschätzung der Bonität der Kreditnehmer gleichzeitig vereinfachen und verbessern. Darüber hinaus bilden sie die Grundlage für die risikoabhängige Konditionengestaltung im Kreditgeschäft und für die Adressrisikosteuerung.



... und wie geht es weiter?

Die Einführung dieser neuen Verfahren wirft Fragen auf, die nicht nur auf Bundesebene, sondern auch auf der Ebene der einzelnen Bank beantwortet werden müssen.

Im Kern steht die Frage nach der institutsspezifischen Performance des VR-Ratings, die für den Praktiker nicht zuletzt in der Frage nach der Qualität der Kreditentscheidungen der Bank auf der Basis der VR-Ratingverfahren mündet.



Workshop-Ziel: Beurteilung der Kernkompetenz Ihrer Bank

Die Einschätzung des Kreditrisikos bzw. der Kreditnehmerbonitäten ist eine, wenn nicht die zentrale Kernkompetenz einer Bank.

Zentraler Inhalt und Ziel des Workshops ist es, bankindividuell die Performance des VR-Ratings zu messen:

- ✓ Erfüllt das VR-Rating die von Ihnen gestellten Anforderungen?
- ✓ Wie schneidet die bankindividuelle Performance im Vergleich zu anderen Banken ab?



Neben diesem Kernziel beantworten wir weitere Fragen:

- ✓ Wie aussagekräftig sind die qualitativen Ratingkomponenten im Vergleich zum rein quantitativen Bilanzrating? Gibt es hier Unterschiede in den einzelnen Segmenten (MS, OMS)?
- ✓ Inwieweit stimmt die Kalibrierung des Systems (die Ausfallwahrscheinlichkeiten der Höhe nach) in Ihrer Bank bzw. auf Workshop-Ebene?
- ✓ Ist das Portfolio Ihrer Bank (nach Ratingergebnissen) besser oder schlechter als das Portfolio vergleichbarer Banken?
- ✓ Verbessert sich durch den Override die Trennschärfe des VR-Ratings oder reduziert der manuelle Eingriff in das Rating die Trennfähigkeit des Systems?
- ✓ Wie groß ist Ihre Override-Quote im Vergleich zu anderen Banken?
- ✓ ...

Vorgehensweise

- Einverständniserklärung zum Datenabzug bei der FIDUCIA IT AG
- Mathematisch-statistische Auswertung der Daten durch GENO-RiskSolutions
- Präsentation der Ergebnisse entweder einzeln oder in halbtägigen Workshops (auch in den Workshops werden bankindividuelle Ergebnisse präsentiert)
- Diskussion in den Workshops / Erfahrungsaustausch

In Ihrem Hause entsteht neben der Teilnahme an einem halbtägigen Workshop, in dem die Ergebnisse präsentiert und diskutiert werden, keinerlei Projektaufwand.



Kosten

- 3er Workshop: € 3.300,- pro Bank
- Einzelbeauftragung: € 4.900,-
- Die FIDUCIA IT AG berechnet für den Datenabzug zusätzlich € 400,- pro Abzug
- Preis für größere Workshops auf Anfrage

Die Preise verstehen sich jeweils zzgl. MwSt.

Kontakt

Dr. Ralph Würthwein

0711 – 2 22 13 – 26 91

Ralph.Wuerthwein@GENO-RiskSolutions.De

GENO-RiskSolutions GmbH
Heilbronner Straße 41
70191 Stuttgart

