

International tätige Immobilienbank

Einführung des fortgeschrittenen IRB-Ansatzes

Januar 2013

☰ Inhalt

☰ Ausgangssituation und Projektziel	1
☰ Projektumsetzung.....	1
☰ Projektergebnisse.....	2

☰ Ausgangssituation und Projektziel

Ziel des Projektes war die Umsetzung des fortgeschrittenen IRB-Ansatzes in einer international tätigen Immobilienbank. Die fachlichen Schwerpunkte lagen hierbei auf der LGD-Schätzung, den internen Kredit- und Treasuryprozessen, der Ausfallmessung sowie der aufsichtsrechtlichen Zulassungsprüfung.

1 PLUS i deckte in diesem Projekt zahlreiche Aufgaben ab, die durch den Einsatz mehrerer Berater und deren tiefes fachliches Know-How optimal gelöst werden konnten. Die Bandbreite der Tätigkeiten reichte von der Teilprojektleitung über die Begleitung der Zulassungsprüfung bis hin zum Testmanagement.

☰ Projektumsetzung

Zu den Aufgaben im Projekt zählten die Teilprojektplanung und -leitung hinsichtlich der aufsichtsrechtlichen Zulassung sowie das Erstellen des Fach- und IT-Konzeptes für die Java-Umsetzung des LGD-Tools, der internen Verlustdatensammlung und der Parameterschätzung. Weitere Tätigkeiten waren:

- Test der Umsetzung des LGD-Tools,
- Begleitung und Durchführung der internen Validierung für alle Ratingverfahren sowie



- Klärung von Spezialfragen im Meldewesenumfeld, insbesondere im Rahmen der Begleitung der Gesamtumsetzung im Meldewesen bis zur Meldung mit ABACUS/DaVinci.

Zudem mussten die interne Prozessqualität sichergestellt, der Use Test durchgeführt sowie Detailprozesse konzeptioniert werden.

Besondere Herausforderungen ergaben sich darüber hinaus aus folgenden Handlungsfeldern:

- Konzeption der LGD-Systematik basierend auf dem vdp-Konzept und deren Übertragung auf ausländische Märkte,
- Unterstützung der objektorientierten LGD-Umsetzung für das Immobilienkreditgeschäft sowie umfassender Test des LGD-Tools inkl. der Datenverarbeitung im Meldewesen und Ergebnisbereitstellung für die Kreditbereiche (Use Test)
- Vorbereitung der Zulassungsprüfung nebst Erstellung von Konkordanzlisten inkl. fachlichem Review aller eingereichten Dokumente sowie der internen Schulung aller Mitarbeiter im Kreditbereich
- Durchführung des kompletten Self-Assessments zur Sicherstellung der Erfüllung aller Anforderungen
- Zentrale Koordination und aktive Begleitung der Zulassungsprüfung mit Fokus auf die Konsistenz der Darstellungen und Auswertungen sowie aktive Durchführung der Gespräche mit der Aufsicht

≡ Projektergebnisse

Durch die Unterstützung von 1 PLUS i, vor allem in der Teilprojektleitung für die Zulassungsprüfung, konnte die Bank die Verfahren zur Schätzung von PD, LGD und CCF (fortgeschrittener IRBA) während der Finanzmarktkrise erfolgreich in die aufsichtsrechtliche Zulassung bringen. Neben der originären Prüfungstätigkeit lagen die Projektschwerpunkte einerseits auf der Entwicklung eines internen LGD-Verfahrens auf Basis der vdp-Konzeption und andererseits auf der Sicherstellung der Vollständigkeit und Qualität der gesamten internen Prozesse. Diese reichten von der Kreditvergabe über die interne Validierung bis hin zur Model-Change-Policy und betrafen alle Portfolios der Bank. Auch die Durchführung des Self-Assessments vor der Zulassungsprüfung in Zusammenarbeit mit der internen Revision fiel in den Verantwortungsbereich von 1 PLUS i.

Auch nach dem Abschluss des Projektes ist 1 PLUS i weiterhin als kompetenter Partner für Fragestellungen rund um aufsichtsrechtliche Themen und deren praktische Umsetzung im Hause der Kundin tätig.