



Aufbau von Stresstest-Fähigkeiten im Kreditrisiko

Vorausschauende Kreditrisikomodelle für Stresstests, IFRS 9, ICAAP und Kapitalplanung

Banken haben Stresstests und vorausschauende Analysen lange auf fachlichem Urteil und vereinfachten Szenariorahmen gestützt. Mit steigenden regulatorischen Anforderungen und dem eigenen Bedürfnis nach vorausschauender Risikoeinschätzung gewinnt ein systematischer Ansatz an Bedeutung: Modelle, die Makroszenarien in gestresste Verluste und Kapitalprojektionen übersetzen, auf einer gemeinsamen Grundlage für regulatorische und interne Stresstests, IFRS 9 und ICAAP. Das verschafft der Bank eine modellbasierte Grundlage, auf die sich Geschäftsleitung, Prüfer und Aufsicht verlassen können.

UNSER BEITRAG

Oepfelbaum verbindet tiefe Risikoexpertise mit technischer Exzellenz aus einer Hand. Wir übernehmen den gesamten Aufbau: Datenbeschaffung, Modellentwicklung und -weiterentwicklung, Infrastruktur und Tests. Wir kennen die regulatorischen Anforderungen und die Modelllogik hinter den Stress-Ergebnissen und übersetzen beides in einen robusten, verlässlichen Stresstest-Rahmen.

HERAUSFORDERUNG

- Ohne eigene Stresstest-Modelle lassen sich die Auswirkungen von Makroszenarien auf PD, LGD und Kreditverluste nur unzureichend erfassen; wichtige Risikosignale können übersehen werden.
- Zukunftsgerichtete Analysen wie Stresstesting, ICAAP und IFRS 9 stützen sich alle auf makroökonomische Inputs. Unterschiede in den Ergebnissen zwischen Szenarien und Analysen zu erkennen und zu erklären, bleibt eine zentrale Herausforderung.
- Stresstests, Wertberichtigungen und Kapital greifen auf dieselben Risikogrundlagen zurück, doch dasselbe Szenario wirkt in jedem Bereich anders – über höhere Wertberichtigungen und steigende RWA. Diese Zusammenhänge sauber abzubilden, bleibt anspruchsvoll.

LÖSUNGSANSATZ



Zielbild: Ein kohärenter, modellbasierter Stresstest-Rahmen, der Makroszenarien in Ergebnisse übersetzt, die Portfolio und Risikolage der Bank widerspiegeln. So entsteht eine klare Sicht auf die Wirkung von Stress auf Wertberichtigungen und Kapital.



Umsetzung: Aufbau oder Weiterentwicklung vorausschauender Stresstest-Modelle, samt Beschaffung makroökonomischer Daten und ihrer Verarbeitung durch PD-, LGD- und EAD-Modelle sowie Bilanzprojektionen für die Stress-Ergebnisse.

BUSINESS IMPACT



Vorausschauende Risikoeinschätzung: Ein klares, modellbasiertes Bild davon, wie sich das Portfolio unter Stress verhält. Das gibt Geschäftsleitung, Risikofunktion und Kapitalplanung eine verlässliche Entscheidungsgrundlage und macht Risiken früher sichtbar.



Konsistenz & Nachvollziehbarkeit: Stresstests, Wertberichtigungen und Kapital basieren auf gemeinsamen Szenarien, Modellen und Daten. Ergebnisse werden konsistenter, leichter abstimmbare und gegenüber Prüfern und Audit einfacher erklärbar.



Fundiertere Kapitalplanung: Die Auswirkungen makroökonomischer Szenarien auf Wertberichtigungen, RWA und Kapital werden transparent. Das verbessert die Kapitalplanung und schafft frühzeitigen Handlungsspielraum.