

15.07.2021 | Thema Risikomanagement | Konsultation 11/2021: Maschinelles Lernen in Risikomodellen

Konsultation eines gemeinsamen Diskussionspapiers von BaFin und Deutscher Bundesbank zum Einsatz von maschinellem Lernen in Risikomodellen der Säulen I und II der Regelwerke für Banken und Versicherer.

Sehr geehrte Damen und Herren,

bitte finden Sie in der Anlage das gemeinsam mit der Deutschen Bundesbank erstellte Diskussionspapier „Maschinelles Lernen in Risikomodellen – Charakteristika und aufsichtliche Schwerpunkte“.

Aus den dort aufgeführten charakteristischen Merkmalen von Methoden des maschinellen Lernens (ML) lassen sich aufsichtliche Schwerpunkte für ihren Einsatz in Risikomodellen der Säulen I und II der Regelwerke für Banken und Versicherer ableiten.

Das Papier basiert auf bereits veröffentlichten Prinzipien der [BaFin](#) und der Deutschen [Bundesbank](#) für den Einsatz von Big Data und künstlicher Intelligenz (Big Data und Artificial Intelligence – BDAI).

Sie haben die Möglichkeit, mir Ihre Stellungnahme zu dem Entwurf per E-Mail an konsultation-11-21@bafin.de (an die Deutschen Bundesbank unter ai-b3@bundesbank.de) bis zum 30.09.2021 zukommen zu lassen. Die Konsultation erfolgt ausschließlich auf Basis des Fragebogens, den Sie ebenfalls in der Anlage finden.

Es ist beabsichtigt, die Stellungnahmen auszuwerten und dann in einem Workshop mit Vertreterinnen und Vertretern der Branchen und beider Behörden darüber zu diskutieren. Ergänzend dazu soll eine anonymisierte und aggregierte Auswertung auf den Internetseiten beider Behörden veröffentlicht werden. Einzelne Stellungnahmen werden nicht veröffentlicht.

Mit freundlichen Grüßen

im Auftrag

Dr. Lotz