

»EU-Kommission macht
Tempo bei Basel II –
Nur kurze Konsultation
bei Handelsbuch-
Vorschriften«
Handelsblatt,
25. April 2005

Inkl.
Neuerungen im
Handelsbuch!

NEU!

Basel II Spezial

Säule 1 und Säule 2

Ihre Experten

- **Dr. Alexander Suyter**,
Risk & Management
Consultancy, München
- **Bernd Morgenschweis**,
Berlin-Hannoversche
Hypothesenbank

Termine und Kursorte

- **27. – 28. September 2005**
Frankfurt/Main
- **06. – 07. März 2006**
Frankfurt/Main

Seminarschwerpunkte

- **Säule 2 bei Basel II: So sehen die Prinzipien des Supervisory Review Process aus!**
- **Übergreifende Risikosteuerung im Rahmen der Säule 2: Risikotragfähigkeit, Risikostrategie, etc.**
- **Szenarien für die Eigenkapitalanforderung**
- **Säule 1 bei Basel II: Erfahren Sie aktuelle Neuerungen zum Double Default Effekt, Counterparty Credit Risk in Basel II und Neuerungen im Handelsbuch vom April 2005!**
- **Mit Praxisbericht der Berlin-Hannoverschen Hypothesenbank zur Umsetzung der Säule 2!**

Informieren Sie sich umfassend über die Neuerungen, die Sie zukünftig bei der Umsetzung der Basel II-Vorschriften beachten müssen!



ZUM SEMINARINHALT

Nachdem im Sommer 2004 die Rahmenvereinbarung über die neue Eigenkapitalempfehlung für Kreditinstitute verabschiedet wurde, hat die EU-Kommission **im April 2005 mit neuen Vorschriften zum Handelsbuch nachgelegt**. Diese Vorschriften umfassen u.a. Änderungen bei der Ermittlung des sog. Counterparty Credit Risk, Anpassungen im spezifischen Risiko, Änderungen bei der Behandlung von Settlement Risiken sowie Berücksichtigung des Doppelausfalleffektes und sollen bis zum Juli 2005 in das endgültige Basel-Papier aufgenommen und verabschiedet werden.

Erfahren Sie in unserem Seminar, welche Änderungen und Neuerungen durch das Baseler Papier auf Sie zukommen! Durch die **zahlreichen Fallbeispiele**, die Sie zusammen mit unserem Referenten durchführen, wird Ihnen die spätere Umsetzung in Ihrem Institut vereinfacht. Unser **Praxisbericht** einer deutschen Bank erläutert Ihnen anschaulich, wie das bankinterne Risikomanagement im Rahmen der Säule 2 umgesetzt wird.

FÜR WEN IST DER KURS KONZIPIERT?

Dieses Seminar richtet sich an Fach- und Führungskräfte von Kredit- und Finanzinstituten aus den Bereichen **Meldewesen, Bankenaufsicht, Revision, (Risiko-)Controlling, Risikomanagement, Treasury und Recht**.

Es werden **Grundkenntnisse von Basel II vorausgesetzt**. Zur optimalen Vorbereitung empfehlen wir Ihnen den vorherigen Besuch unseres Seminars „Basel II-Workshop“.



IHR REFERENT

Dr. Alexander Suyter



ist Inhaber der Risk & Management Consultancy in München (www.AS-RiMC.de). Schwerpunkte seiner Tätigkeit liegen im Risikocontrolling, in der Unternehmenssteuerung, Basel II, Rating, MaK, MaH, Risikoüberwachung, Reporting und Meldewesen, insbesondere in der Vernetzung und Umsetzung der einzelnen Fragestellungen. Er ist zudem Referent auf Tagungen und Seminaren und publiziert als Autor einschlägige Beiträge in Fachzeitschriften und Kommentaren der Wirtschafts- und Finanzpresse. Vorher war Dr. Suyter verantwortlich u.a. als Projektleiter Rating- und Kreditrisikosteuerung, zuletzt als Leiter der Verfahrensumsetzung im Bereich Produktkonzeption von Handelsprodukten sowie als Abteilungsleiter für das Kreditrisiko-Controlling in einer deutschen Großbank.



ÜBER UNS

Die International Faculty of Finance – IFF – ein Geschäftsbereich des Institute for International Research – hat sich auf Seminare aus folgenden Bereichen spezialisiert: Kapitalmarkt und Derivate, Risikomanagement, Rechnungslegung, Kreditgeschäft/Finanzierung, Corporate Finance, Controlling und Management, Trading und Analyse, Investment-Praxis, Basel II und Aufsichtsrecht, Sekretariat und Assistenz.

Wir wenden uns an Fach- und Führungskräfte in Banken, Versicherungen, Handel, Industrie und bieten aktuelle Informationen in komprimierter Form. Unsere Referenten werden nach umfangreichen praktischen Erfahrungen sowie hervorragenden methodisch-didaktischen Fähigkeiten ausgewählt. Gemeinsam mit unserem Advisory Board, das sich aus renommierten Finanzexperten von Banken und Unternehmen sowie Wissenschaftlern zusammensetzt, garantieren wir Ihnen Qualität und Innovation der angebotenen Seminare.

TAG 1

→ Einleitung: Aufbau Basel II

→ Säule 2 in Basel II: Supervisory Review Prozess

- Prinzipien des Supervisory Review Prozess
- Baseler Prinzipien (Kreditrisiko, Zinsänderungsrisiko)
- Umsetzung durch MaRisk: Mindestanforderungen für das Risikomanagement
 - Aufbau der MaRisk
 - Module der MaRisk
 - Zeitplan
 - Gesetzliche Basis

→ Risikosteuerung im Rahmen der Säule 2

- Das Risikomanagement in der Bankorganisation
- Risikotragfähigkeit
- Limite und Stress-Szenarien
- Einflussgrößen der internen Verlustverteilung
- Konzentrationsrisiken, Diversifikation und Granularität

Fallbeispiele: Stress-Szenarien für die Risikotragfähigkeit

- Risikoadjustierte Barwertberechnung

Fallbeispiel: Risikoadjustiertes Pricing

- Risikostrategie

Beispiel: Teilstrategie Kreditrisikosteuerung

- Risikoreport: Berichtswege

Praxisbericht der Berlin-Hannoverschen Hypothekbank: Gesamtrisikomanagement in der Bankpraxis – in Vorbereitung auf Säule 2

- Definition der Bausteine
- Zusammenspiel der Module
- Genutzte Verfahren und Prozesse
- Besonderheiten in der Praxis
- Datenbasis und -verfügbarkeit
- Erfahrungen mit der Aufsicht

Bernd Morgenschweis,
Berlin-Hannoversche Hypothekbank

Seminarzeit von 9.30 bis 17.30 Uhr

WIR GARANTIEREN IHNEN:

- kleine Arbeitsgruppen
- erfahrene Referenten aus der Praxis
- interaktive Kursgestaltung
- umfangreiche Dokumentation

TAG 2

→ Basel II: Säule 1

- Risikobewertungsansätze
- Anforderungen an die Verfahren und Risikoparameter
- Berechnung der Eigenkapitalquote gemäß Basel II in Säule 1
- Credit Risk Mitigation in Basel II

Fallbeispiele: Ermittlung der Risikogewichte und Risikokurven verschiedener Assetklassen bei unterschiedlichen Sicherheiten im IRB-Ansatz

- Trennung Expected und Unexpected Loss in Basel II
- Shortfall/Excess
- Risikokurven
- Skalierung von Basel II
- Zeitplan

→ EU-Umsetzung von Basel II

- Basis der Umsetzung
- Besonderheiten
- BaFin, Bundesbank: Leitlinien zur Basel II-Umsetzung

→ Counterparty Credit Risk in Basel II

- Bewertungsansätze
 - Current Exposure, Potential Future Exposure
 - Neuer aufsichtlicher Standardansatz
 - Struktur
 - Beispiel
- Interne Modelle (Expected Exposure, VaR)
 - Definitionen
 - Operationale Anforderungen
 - Einbettung der Modelle im Rahmen der verwendeten Ansätzen im Anlagebuch
 - Aufsichtliche Multiplikatoren
 - Laufzeitanpassung
 - Beispiele

→ Erweiterung Credit Risk Mitigation

- Substitutionsansatz
- Double default Ansatz
 - Operationale Anforderungen
 - Ableitung und Parametrisierung
- Fallbeispiele und Vergleichsrechnungen

→ Neuerungen im Handelsbuch

→ Fazit

Seminarzeit von 9.00 bis 17.00 Uhr



DATEN ZUM SEMINAR

27. – 28. September 2005, Frankfurt/Main
06. – 07. März 2006, Frankfurt/Main

TEILNAHMEGEBÜHR:

1.895,- EUR p.P. zzgl. MwSt.

GRUPPENRABATTE

Nutzen Sie unser attraktives Rabattsystem! Besuchen mehrere Teilnehmer aus dem gleichen Unternehmen den selben Seminartermin, gewähren wir bei gemeinsamer Anmeldung folgende Rabatte:



Der zweite Teilnehmer erhält: **20% Rabatt**



Der dritte Teilnehmer erhält: **30% Rabatt**



Der vierte Teilnehmer erhält: **50% Rabatt**

Diese Rabatte können nur gewährt werden, sofern kein anderer Rabatt/Vorteilspreis genutzt wird.



ERGÄNZENDE SEMINARE

Basel II-Workshop

26. – 27. September 2005, Frankfurt/Main
www.iir.de/basel

Mindestanforderungen an das Risikomanagement

28. – 29. November 2005, Frankfurt/Main
www.iir.de/marisk

44er-Prüfungen mit den Schwerpunkten MaK, MaH und MaIR

13. – 14. Oktober 2005, Frankfurt/Main
www.iir.de/bankenaufsicht



INHOUSE TRAINING INHOUSE TRAINING

Profitieren Sie von einer firmeninternen Schulung zu diesem Thema

Individuell

Wir passen das Seminar ihren Bedürfnissen und Vorkenntnissen an. Ort und Termin der Schulung wählen Sie.

Praxisorientiert

Unsere Referenten sind qualifizierte, methodisch-didaktisch erfahrene Experten auf ihrem Gebiet.

Preisvorteil

Durch die gleichzeitige Schulung mehrerer Mitarbeiter sparen Sie bis zu 30%.

Für weitere Informationen und Angebote rufen Sie mich bitte an:

Daniela Anders, Tel.: 06196 - 585-1108

Attraktive Prämien warten auf Sie!

Sammeln Sie TIPPS bei der IIR Deutschland GmbH und wählen Sie aus einer Palette wertvoller Prämien!

Einige Beispiele:

- Kaffeemaschine
- Laptop
- DVD-Player

Abb. ähnlich

Oder sichern Sie sich Vergünstigungen auf unser Veranstaltungsprogramm, z.B.:

- Preisreduzierungen bis 50%
- Hotelübernachtungen
- freie Teilnahme nach Wahl



Die Promotion ist zunächst bis zum 31. Dezember 2005 gültig.

Die vollständige Prämienauswahl und ausführliche Teilnahmebedingungen finden Sie unter: www.iir.de/tipps



Tel.: 06196 - 585-460



Fax: 06196 - 585-456

Anmeldeformular

FBP 15



Bitte ausfüllen und faxen!
06196 - 585-456

Ja, ich möchte teilnehmen:

- 27. – 28. September 2005, Frankfurt/Main** M4613
- 06. – 07. März 2006, Frankfurt/Main** M4614

1. Name/Vorname

Funktion Abteilung/Hauspostcode

Telefon Fax

E-Mail

Firma

Firmenname

Straße/Postfach PLZ/Ort

Tel. Fax

X

verbindl. Unterschrift

Datum



International Faculty of Finance

Basel II Spezial Säule 1 und Säule 2

Anmeldung

☎ 0 61 96 - 585-456

☎ 0 61 96 - 585-460

✉ anmeldung@iir.de

🌐 International Faculty of Finance

Eine Division der IIR Deutschland GmbH
Postfach 10 50
65836 Sulzbach/Taunus

Wichtig: Bitte geben Sie auch bei Ihrer Anmeldung per Fax, Telefon und E-Mail den im Adressfeld genannten Mailcode an.

Teilnahmegebühr: Die Teilnahmegebühr für das Seminar beträgt € 1.895,- (zzgl. MwSt.). Die Preise verstehen sich pro Person und beinhalten Dokumentation, Mittagessen und Erfrischungen. Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung die Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Der Rechnungsbetrag ist fällig – ohne Abzug rein netto – mit Erhalt der Rechnung, spätestens jedoch 14 Tage vor Veranstaltungsbeginn.

Veranstaltungsort/Zimmerreservierung: Für unsere Kursteilnehmer steht in den unten genannten Hotels ein begrenztes Kontingent zu besonderen Konditionen zur Verfügung. Setzen Sie sich bitte rechtzeitig direkt mit den Hotels in Verbindung.

27. – 28. September 2005
Frankfurt/Main

06. – 07. März 2006
Frankfurt/Main

Hotel auf Anfrage

Hotel auf Anfrage

Qualitätsgarantie: Stellen Sie am ersten Seminartag bis 12.00 Uhr vormittags fest, dass der gebuchte Kurs nicht das Richtige für Sie ist, so können Sie den Seminarbesuch abbrechen und statt dessen einen anderen Kurs besuchen.

Stornierung/Rücktritt: Bei Stornierung der Anmeldung bis 30 Tage vor Veranstaltungstermin erheben wir keine Stornierungsgebühr. Bei Stornierung im Zeitraum von 30 Tagen bis 14 Tage vor Veranstaltungstermin erheben wir eine Bearbeitungsgebühr von 50% der Teilnahmegebühr. Bei späteren Absagen wird die gesamte Teilnahmegebühr berechnet, sofern nicht von Ihnen im Einzelfall der Nachweis einer abweichenden Schadens- oder Aufwandshöhe erbracht wird. Die Stornoerklärung bedarf der Schriftform. Eine Umbuchung (Benennung Ersatzteilnehmer/andere IIR-Veranstaltung) ist zu jedem Zeitpunkt möglich. In diesem Fall wird eine Gebühr in Höhe von € 50,- (zzgl. MwSt.) fällig. Diese Gebühren entfallen, wenn die Umbuchung aus Gründen erfolgt, die die IIR Deutschland GmbH zu vertreten hat.

Datenschutz: Ihre Daten werden für die interne Weiterverarbeitung und eigene Werbezwecke von uns unter strikter Einhaltung des BDSG gespeichert. Ggfs. geben wir Adressen an Unternehmen weiter, deren Angebot für Sie hinsichtlich Inhalt, Qualität und Service interessant sein könnte. Wenn Sie die Speicherung oder Weitergabe Ihrer Daten bzw. unsere Werbung an Ihre Adresse nicht wünschen, bitte Nachricht an IIR Deutschland GmbH, Postfach 1050, 65836 Sulzbach, Tel. 06196-585-0, E-Mail datenschutz@iir.de und Ihre Daten werden gesperrt (weitere Infos unter www.iir.de/datenschutz.html).

Stimmt Ihre Adresse?

Bitte geben Sie uns Ihre Änderungen durch:
Tel.: 06196 - 585-434
Fax: 06196 - 585-400

Änderungen vorbehalten



Ihre Anmeldung faxen Sie bitte an: 06196 - 585-456



www.iir.de