



IFF

International Faculty of Finance

»Das Seminar liefert neben der praktischen Umsetzung auch den theoretischen Hintergrund, der für das Verständnis der MaRisk unabdingbar ist. Wir zeigen Ihnen, wie Sie sich den aktuellen Anforderungen, den verschiedenen Auslegungsfragen und Öffnungsklauseln stellen können«

Mit Praxisberichten der Commerzbank AG!



Mindestanforderungen an das Risikomanagement

Informieren Sie sich umfassend über die neuen MaRisk!

Ihre Experten

- **Dr. Alexander Suyter**
Risk & Management
Consultancy, München
- **Daniel Chouchane**
Commerzbank AG,
Frankfurt/Main
- **Marco Zuccaro**
Commerzbank AG,
Frankfurt/Main

Termine und Kursorte

- **08. – 09. März 2006**
Frankfurt/Main
- **05. – 06. Juli 2006**
Frankfurt/Main

Seminarschwerpunkte

- MaRisk als Umsetzung internationaler Entwicklungen
- **Inhalte und Umsetzung** der MaRisk – Anforderungen an das Risikomanagement
- **Risikosteuerung und -controllingprozesse**
- Management von **Adressausfallrisiko, Liquiditätsrisiko, Zinsänderungsrisiko, Marktrisiko und operationellem Risiko**
- **Aufbauorganisation und Prozesse** des Kredit- und Handelsgeschäfts
- Ausgestaltung der **Internen Revision**



Die BaFin-Regeln zum Risikomanagement sind auf den Weg gebracht!

Die Bankenaufsicht plant, sich durch umfangreiche Sonderprüfungen von der angemessenen Umsetzung dieser Anforderungen zu überzeugen.

Bereiten Sie sich frühzeitig auf die aktuellen aufsichtsrechtlichen Vorschriften und Anforderungen und die praktische Umsetzung der MaRisk vor!



Tel.: 06196 - 585-460



anmeldung@iir.de



ZUM SEMINARTHEMA

Seit September 2005 liegt der zweite Entwurf der „**Mindestanforderungen an das Risikomanagement**“ (MaRisk) vor. In diesem Regelwerk sind die Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft (**MaK**), die Mindestanforderungen an das Betreiben von Handelsgeschäften (**MaH**) und die Mindestanforderungen an die Ausgestaltung der Internen Revision (**MaIR**) zusammengefasst und um die Themengebiete **Zinsänderungs-, Liquiditäts-** sowie **operationales Risiko** ergänzt, da das Risiko zukünftig ganzheitlich betrachtet werden soll. Damit sollen insbesondere die Redundanzen und Schnittstellenprobleme zwischen den bisher bestehenden aufsichtlichen Normen MaH, MaK und MaIR beseitigt werden. **Die BaFin strebt an, das Regelwerk noch in 2005 zu veröffentlichen.**

Informieren Sie sich frühzeitig über die MaRisk und deren praktische Umsetzung!

FÜR WEN IST DIESER KURS KONZIPIERT?

Dieses Seminar richtet sich an Fach- und Führungskräfte aus Banken, Sparkassen, Volks- und Raiffeisenbanken aus den Bereichen (**Risiko-) Controlling, Depot-A- und Risikomanagement, Kredit, Treasury, Handel, Abwicklung, Finanz- und Rechnungswesen, Meldewesen, Bilanzierung und Steuern, Revision, Grundsatzfragen**. Auch für Verbandsvertreter, Wirtschafts-, Steuer- und Unternehmensberater ist dieser Kurs sehr interessant.



IHR REFERENTENTEAM

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. 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.

Daniel Chouchane



begann seine berufliche Laufbahn nach dem Abitur mit der Ausbildung zum Bankkaufmann bei der Commerzbank AG in Hamburg. Nach Beendigung der Lehre studierte er an der Hochschule für Bankwirtschaft (HfB) und war während des Studiums in der Commerzbank Frankfurt in mehreren Zentralabteilungen sowie in verschiedenen Filialen tätig. Mit Abschluss eines deutsch-französischen Doppeldiploms begann er in der Zentrale der Commerzbank im Bereich Konzernentwicklung. In 2004 wechselte er intern in den Bereich Treasury (Aktiv/Passiv-Management), wo er für den Aufbau einer GuV sowie die Analyse und Steuerung der Zinsänderungsrisiken aus dem Bankbuch verantwortlich ist.

Marco Zuccaro

war nach seiner Banklehre bei Sal.Oppenheim Jr. & Cie. in Frankfurt/Main und Beendigung seines Studiums der Politischen Wissenschaften als Trainee bei der Bayerischen Hypotheken- und Wechsel-Bank AG in dem Bereich Investor & Public Relations tätig. Seit 1998 arbeitet er in verschiedenen Bereichen der Commerzbank AG. Von 2001 bis Anfang 2005 war er zuständig für das Operational Risk und die Abwicklung des Investment Banking Geschäftes im Bereich Transaction Banking International. Seine Arbeit umfasste u.a. die Entwicklung verschiedener Instrumente zur Messung, Quantifizierung und Reduzierung von Operationellen Risiken. Davor war er im Abwicklungsbereich der Commerzbank AG, u.a. mit dem Projekt Euro-Umstellung sowie der Entwicklung und Implementierung eines Cash Management Systems, beschäftigt. Seit April 2005 verantwortet Herr Zuccaro das Management des Operational Risk im Bereich Treasury.

TAG 1

→ Aufsichtsrechtliche Normen

- Gesetzliche Vorgaben
- Normen der Bankenaufsicht
- Zusammenspiel MaH, MaK, MaIR
- Aufsichtsrechtliche Begriffsabgrenzung bei der Risiko-identifikation

→ MaRisk als Umsetzung internationaler Entwicklungen

- Baseler Prinzipien zu den verschiedenen Risikoarten
- Basel II: Qualitative Bankenaufsicht (Säule II)
- Europäische Leitlinien (ICAAP, SREP)
- Struktur der MaRisk
 - Allgemeiner Teil
 - Besonderer Teil

→ Inhalte und Umsetzung der MaRisk

- Anwendungsbereich
- Gesamtverantwortung der Geschäftsleitung
- Allgemeine Anforderungen an das Risikomanagement
 - Risikotragfähigkeit, Risikoszenarien, Risikostrategie
 - Organisation des Risikomanagements (Aufbau- und Ablauforganisation, Risikosteuerungs- und Controllingprozesse)
 - Interne Revision

→ Risikosteuerung und –controllingprozesse allgemein

- Organisatorischer Rahmen (Aufbauorganisation)
- Identifizierung, Beurteilung, Steuerung, Überwachung, Kommunikation der Risiken
- Adressausfallrisiken

→ Risikosteuerung und –controllingprozesse des Markt- und operationellen Risikos

- Identifizierung, Beurteilung, Steuerung, Überwachung, Kommunikation der Risiken
- Management und Instrumente Marktpreisrisiken
- Aufbau- und Ablauforganisation eines modernen Treasury
- Management und Instrumente Zinsänderungsrisiken
- Aktive vs. passive Steuerung, Benchmarks
- Management und Instrumente Liquiditätsrisiken
- Management und Instrumente Operationelle Risiken
- Interdependenzen zwischen den Risikoarten
- Gesamtrisikosteuerung, Asset-Allocation und Risiko-Ertragsoptimierung
- Berücksichtigung der Risiken innerhalb der barwertigen Gesamtbank-Risikotragfähigkeit, parallele GuV Erfordernisse
- Kapitalallokation und Risikolimitierung
- Aufbau effizienter Risikostrategien in der Praxis

→ Handelsgeschäft: Aufbauorganisation und Prozesse

- Organisation
- Handel
- Abwicklung und Kontrolle
- Rechnungswesen
- Risikocontrolling
- Marktgerechtigkeit
- Prozesse im Handelsgeschäft
- Anforderungen an das Interne Kontrollsystem (IKS)
- Beispiele für die Umsetzung, insbesondere des IKS
- Abweichungen/Vergleich MaRisk zu MaH

Seminarzeit von 9:30 bis ca. 17:30 Uhr

→ Kreditgeschäft: Aufbauorganisation und Prozesse

- Organisation
- Funktionstrennung
- Markt, Marktfolge, Votierung
- Kreditprozesse
 - Kreditgewährung
 - Kreditweiterbearbeitung
 - Intensivbetreuung
 - Sanierung
 - Abwicklung
 - Risikoversorge
- Risikofrüherkennung
- Beispiele für die Umsetzung

→ Risikomanagement des Adressausfallrisikos

- Management Adressausfallrisiko
- Risikoklassifizierung, Risikolimitierung
- Risikoadjustiertes Pricing

→ Risikosteuerung und –überwachung des Adressausfallrisikos

- Aufsichtsrechtliche Restriktionen: Eigenkapitalberechnung gemäß Basel II für verschiedene Kundengruppen unter Berücksichtigung verschiedener Sicherheiten
- Einbettung in die Risikotragfähigkeit
- Risikoszenarien
- Verknüpfung zur Risikostrategie

→ Rahmenbedingungen

- Aufbauorganisation
- Organisationsrichtlinien, Risikohandbuch
- Dokumentation
- Ressourcen (Personal, technisch-organisatorische Ausstattung, Notfallkonzept)
- Neuprodukt- und Neue-Märkte-Prozess (MaH, MaK)
- Outsourcing
- Beispiele für die Umsetzung

→ Internes Kontrollsystem (IKS)

- Prinzipien
- Besondere Anforderungen an das IKS

→ Ausgestaltung der Internen Revision

- Aufgaben und Grundsätze
- Prüfungsdurchführung
- Outsourcing
- Konzernrevision
- Zusätzliche Aufgaben der Internen Revision aus den MaRisk
- Risikoorientierte Prüfungsplanung
- System-, Verfahrens-, Ablaufprüfungen

→ Beurteilung der MaRisk durch den Abschlussprüfer

→ Zeitplan und Fazit

Seminarzeit von 9:00 bis ca. 17:00 Uhr

WIR GARANTIEREN IHNEN:

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



DATEN ZUM SEMINAR

08. – 09. März 2006, Frankfurt/Main
05. – 06. Juli 2006, Frankfurt/Main

TEILNAHMEGEBÜHR

1.795,- 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

44er-Prüfungen mit den Schwerpunkten MaK, MaH und MaIR
30. – 31. Januar 2006, Frankfurt/Main · www.iir.de/bankenaufsicht

Umsetzung der MaK vor dem Hintergrund von Basel II

19. – 20. Januar 2006, Frankfurt/Main · www.iir.de/mak

Basel II-Workshop – Methoden und Auswirkungen der Kapitalunterlegung von Kreditrisiken

18. – 19. Januar 2006, Frankfurt/Main · www.iir.de/basel

Basel II Spezial – Säule 1 und Säule 2

06. – 07. März 2006, Frankfurt/Main · www.iir.de/basel-update



3 GRÜNDE FÜR DEN BESUCH DES SEMINARS

1. Erfahren Sie, welchen Änderungen die bestehenden Anforderungen wie MaH, MaK oder MaIR durch die neuen MaRisk ausgesetzt sind.
2. Informieren Sie sich umfassend über die verschiedenen Anforderungen, Prozesse und auftretenden Umsetzungsprobleme der MaRisk.
3. Durch den Besuch dieses Seminars können Sie sich optimal auf künftige Prüfungen vorbereiten.



VERANSTALTUNGSÜBERSICHT PER E-MAIL

Einmal im Monat werden Sie über die aktuellen Veranstaltungen aus dem Bereich **Banken** oder dem Bereich **Controlling** informiert.

Senden Sie uns hierzu bitte eine E-Mail mit dem Text **subscribe banken** oder **subscribe controlling** an:
listserv@iir.de

Wir versichern Ihnen, Ihre E-Mail-Adresse vertraulich zu behandeln.



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:

Katja Oel, Tel.: 06196 - 585-1154



Bitte ausfüllen und faxen!
06196 - 585-456



Wenn Sie sich für den im März stattfindenden Seminartermin entscheiden und sich über dieses Anmeldeformular anmelden, ist ein BestChoice Universalgutschein im Wert von 50 € in der Teilnahmegebühr enthalten.*

* Bereits eingegangene Anmeldungen können leider nicht berücksichtigt werden. Bitte haben Sie Verständnis, dass wir Ihnen den Gutschein erst nach erfolgtem Zahlungseingang und nach Veranstaltungsende zusenden.

Informationen zur Anmeldung

Per Post: International Faculty of Finance (IFF)
Eine Division der IIR Deutschland GmbH
Postfach 1050
65836 Sulzbach/Taunus
Per Telefon: 06196 - 585-460
Per Fax: 06196 - 585-456
Per E-Mail: anmeldung@iir.de
Per Internet: www.iir.de

Für Ihre inhaltlichen Fragen:
Gabriele Richter, Teamleiterin Produktentwicklung,
Tel.: 06196 - 585-1162

Für Ihre organisatorischen Fragen:
Customer Service Team, Tel.: 06196 - 585-460

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

Informationen zum Seminar

Teilnahmegebühr
Die Teilnahmegebühr beträgt € 1.795,- (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.

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.

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.

08. – 09. März 2006 **05. – 06. Juli 2006**

Hotel auf Anfrage **Hotel auf Anfrage**
Frankfurt/Main Frankfurt/Main

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).

Änderungen vorbehalten

Ja,

ich möchte teilnehmen:

08. – 09. März 2006, Frankfurt/Main
 05. – 06. Juli 2006, Frankfurt/Main

M4654
M4655

Bitte geben Sie bei Ihrer Anmeldung unbedingt den rechts genannten Mailcode an!

1. Teilnehmer

Name _____ Vorname _____
Funktion _____ Abteilung/Hauspostcode _____
Telefon _____ Fax _____

Bitte senden Sie mir zukünftig Informationen per E-Mail/Fax:

E-Mail/Fax _____ Unterschrift _____

2. Teilnehmer

Name _____ Vorname _____
Funktion _____ Abteilung/Hauspostcode _____
Telefon _____ Fax _____

Bitte senden Sie mir zukünftig Informationen per E-Mail/Fax:

E-Mail/Fax _____ Unterschrift _____

genehmigende/r Vorgesetzte/r

Name _____ Vorname _____
Funktion _____

Firmenname

Postfach _____
PLZ/Ort _____
Tel. _____ Fax _____

Bitte ausfüllen, falls die Rechnungsanschrift von der Kundenanschrift abweicht:

Rechnungsstelle/Abteilung _____ Name _____
Postfach _____ PLZ/Ort _____



verbindl. Unterschrift _____ Datum _____ **MARI 16**