

Speziell für Banken

Methodenkoffer für Risikomanager

Leitfaden für ein prüfungssicheres Risikomanagement

Aktuelle regulatorische Anforderungen

- Herausforderungen durch MaRisk und Ausblick auf die neuen MaRisk
- Anforderungen an Risikotragfähigkeitskonzepte
- ICAAP im SSM – Erwartungen der europäischen Aufsicht

Methoden der Risikosteuerung

- Analytische und simulationsbasierte Modelle
- Cashflow-Modellierung für verschiedene Risiken
- Relevante Steuerungsinstrumente im Vergleich
- Aufsichtliche Methoden und deren Nutzen in der Risikosteuerung

Im Fokus

- ✓ Marktpreisrisiko inkl. Zinsänderungsrisiko
- ✓ Liquiditätsrisiko
- ✓ Adressenrisiko

Hochaktuell!

Covid 19-Herausforderungen
und antizyklische Regulierung

Ihr Expertenteam



Henning Heuter
1 PLUS i GmbH



Dr. Tobias Volk
Deutsche Bundesbank



Ralf Wollenberg
Bankhaus Lampe KG

Bitte wählen Sie Ihren Termin

30. November und 1. Dezember 2020 in Frankfurt/M.

20. und 21. Januar 2021 in Frankfurt/M.



Aktuelle aufsichtsrechtliche Anforderungen



Ihr Seminarleiter

Henning Heuter, Geschäftsführender Partner, **1 PLUS i GmbH**, Nürnberg

Empfang mit Kaffee und Tee **ab 8.45 Uhr**

9.30 Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars und Abstimmung mit Ihren Erwartungen als Teilnehmer

9.45 **MaRisk und ICAAP im nationalen Kontext**

RTF-relevante MaRisk-Anforderungen – aktuell und zukünftig

- Risikodatenaggregation und Berichtswesen
- Konkretisierte Anforderungen an die Sicherstellung der Risikotragfähigkeit

Leitfaden Risikotragfähigkeit – Teil 1

- Überblick über die beiden Perspektiven der Risikotragfähigkeit
- Neue Elemente der Kapitalplanung

11.00 Kaffee- und Teepause

11.15 **Leitfaden Risikotragfähigkeit – Teil 2**

- Verbindung beider Perspektiven im Rahmen der Steuerung
- Auswirkung des Neukonzepts auf die Kapitalunterlegung
- Übergangsfristen für „Annex-Institute“

12.00 **ICAAP im internationalen Kontext**

Vom deutschen zum europäischen ICAAP

- Der EZB-ICAAP-Leitfaden für signifikante Institute
- Der kommende SSM-ICAAP-Leitfaden für alle weiteren Institute

SSM-Erwartungen hinsichtlich Risikotragfähigkeit

- Regelungsbereiche des SSM-ICAAP-Leitfadens
- Unterschiede zum nationalen Regelwerk

Die Rolle des ICAAP im SREP – Erwartungen der europäischen Aufsicht

- RTF-Meldewesen (FinaRisikoV) und SSM-Informationserhebung als notwendige Voraussetzung
- Bedeutung des ICAAP im SSM- und nationalen SREP



Dr. Tobias Volk
Bundesbankdirektor,
Deutsche Bundesbank Zentrale, Frankfurt/M.

13.00 Business Lunch

14.15 **Regulatorische und ökonomische Sicht auf das Risikomanagement**

- Einordnung wichtiger Begriffe aus dem Kontext von Risikomessung, Risikosteuerung, Risikomanagement
- Vom Kundengeschäft über Cashflow-Modelle und Risikomethoden – was bedeutet Gesamtbanksteuerung?
- Normative und ökonomische Steuerung – Implikationen in der Praxis
- Risikotragfähigkeit als Rahmen für das Risikomanagement

15.30 Kaffee- und Teepause

15.45 **Messung finanzieller Risiken mittels Cashflow-Modellierung**

- Zahlungsströme für verschiedene deterministische und stochastische Geschäfte
- Modellierung für verschiedene Risikoarten
 - Zinssensitive Cashflows
 - Liquiditätswirksame Cashflows
 - Anforderungen an Adressenausfallrisiken
- Abgrenzung
- Diskussion verschiedener Beispielrechnungen

Marktpreis- und Zinsänderungsrisiko

16.15 **Marktpreisrisiko – ein Überblick**

- Überblick über typische Methoden
- Modellannahmen und -grenzen

17.00 **Marktpreisrisiko – Value at Risk mittels historischer Simulation**

- Diskussion wichtiger Modellannahmen und Eingangsgrößen
- Beispielrechnung für das Zinsänderungsrisiko
- Abgrenzung zur Varianz-Kovarianz-Methode
- Einfluss der Pandemie-Marktdaten auf die Risikomessung

17.45 Zusammenfassung der Tagesergebnisse und Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages **ca. 18.00 Uhr** anschließend Get-together



Liquiditäts- und Adressenrisiken in der Gesamtbanksteuerung

Ihr Seminarleiter
Henning Heuter

9.00 Es geht weiter

- Klärung Ihrer noch offenen Fragen vom Vortag, Überblick über Ziele und Inhalte des zweiten Seminartages

Liquiditätsrisiko

9.10 Aufsichtliche Methoden und deren Nutzen in der Steuerung

- LCR-Puffer vs. MaRisk-Puffer
 - Überblick über die Anforderungen
 - Unterschiede in der Zusammensetzung und der Modellierung interner und externer Puffergrößen
- NSFR
 - Aktuelle Entwicklungen und Meldung der Quote ab 2021
 - Wesentliche Unterschiede zur internen Sicht
 - Rolle im Risikomanagement
- ALMM – Meldebogen C 66

10.45 Kaffee- und Teepause

11.00 Liquiditätsrisiko – Messung und Steuerung

- LVaR – Value at Risk für das Liquiditätsrisiko
- Abbildung von Cashflows
- Diskussion wichtiger Modellannahmen
- Bedeutung der Liquiditätsrisiken im ICAAP
- Einordnung: Rolle der Liquiditätsrisiken im Risikomanagement und in der ICAAP-Rechnung

12.30 Business Lunch

Adressenrisiko

13.45 Grundlagen

- Aktuelle Entwicklungen und Grundlagen
- Aufsichtsrecht im nationalen und europäischen Kontext
- Antizyklische Regulierung

Quantifizierung des Kreditrisikos – die Bestandteile

- PD-Schätzung / Rating
- Umgang mit Ausfallraten und Migrationsmatrizen

Modellierung des Kreditrisikos

- Überblick der Ansätze und eingesetzter Modellarten
- Ein Ausfallmodell: Das Gordy-Modell
- Ein Migrationsmodell: CreditPortfolioView (CPV)

15.30 Kaffee- und Teepause

15.45 Risikomanagement in der Praxis

- Allgemeine Gedanken zum Risikocontrolling und -management
- Rahmenbedingungen für die Risikosteuerung in einem „kleineren“ Haus
- Verfahren der Risikomessung für Markt-, Kredit- und Beteiligungsrisiken
- Vorgehensweisen bei Liquiditätsrisiken, OpRisk, RepRisk und weiteren Risikoarten
- Einsatz effizienter Limitsysteme
- Aggregation der Gesamtbankrisiken und Gewährleistung der Risikodeckung



Ralf Wollenberg
Leitung Risikocontrolling,
Bankhaus Lampe KG, Düsseldorf

Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern!

17.00 Zusammenfassung und Abschlussdiskussion

Ende des Intensiv-Seminars **ca. 17.30 Uhr**

Henning Heuter

ist geschäftsführender Partner der **1 PLUS i GmbH** in Nürnberg. In seiner Tätigkeit als Berater für Risikosteuerung, die neben den Fragen des Risikomanagements auch deren aufsichtsrechtliche Behandlung umfasst, berät er Kreditinstitute aller Institutsgruppen im In- und Ausland und ist als Seminartrainer aktiv. Schwerpunkte sind die Behandlung von Liquiditäts- und insb. Refinanzierungsrisiken in der Gesamtbank sowie die Prüfung und Weiterentwicklung von Risikotragfähigkeits- bzw. ICAAP-Systemen. Vor seiner Tätigkeit für die 1 PLUS i GmbH war Henning Heuter bei der Sparkasse Rügen im Bereich Unternehmenssteuerung tätig.

Dr. Tobias Volk

ist als Bundesbankdirektor seit 2005 in der Zentrale der **Deutschen Bundesbank** in Frankfurt/M. zuständig für die Formulierung bankaufsichtlicher Anforderungen an Risikotragfähigkeitskonzepte (ICAAP) sowie die internationale Koordinierung auf diesem Gebiet. Er leitet die Baseler Arbeitsgruppe zu Säule 2-Kapitalzuschlägen. Daneben ist er Mitglied der SSM-Arbeitsgruppen zum ICAAP sowie der Baseler Arbeitsgruppen zu Säule 2 und vertritt die Bundesbank im Fachgremium MaRisk.

Ralf Wollenberg

verantwortet als Direktor das Risikocontrolling der **Bankhaus Lampe KG** in Düsseldorf. Nach dem Studium der Wirtschaftsmathematik in Bielefeld begann er seine berufliche Laufbahn bei der zur Oetker-Gruppe gehörenden Privatbank. Neben dem Aufbau der Gesamtbankrisikosteuerung war er vor allem wesentlich an der Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen wie z. B. MaRisk und Basel II/III beteiligt. Ralf Wollenberg engagiert sich seit vielen Jahren beim Bankenverband in unterschiedlichen Arbeitsgruppen zu Risikothesen. Zudem ist er ständiger Teilnehmer des Gesprächskreises „Kleine Institute“ der BaFin und des Fachgremiums MaRisk.

Ihr Management Circle-Veranstaltungsticket



Foto: ©Gerhard Linnekegel/Deutsche Bahn

Entspannt ankommen – nachhaltig reisen. Die Deutsche Bahn bringt Sie in Kooperation mit Management Circle an Ihren Veranstaltungsort.

Buchen Sie bequem online und sichern Sie sich so das günstigste Bahn-Ticket. Wir bieten Ihnen automatisch eine Übersicht aller Bahn-Angebote auf Ihrer Wunschstrecke für Hin- und Rückfahrt.

Von jedem beliebigen DB-Bahnhof können Sie Ihre Reise zu günstigen Sonderkonditionen antreten.

Alle Details zum Veranstaltungsticket finden Sie hier:

www.managementcircle.de/bahn



BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

1x1 des Bankenaufsichtsrechts

7. bis 9. Dezember 2020 in Frankfurt/M.

8. bis 10. Februar 2021 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**
Tel.: +49 6196 4722-800, Fax: +49 6196 4722-888,
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de
Web: www.managementcircle.de/12-88976

AUCH ALS INHOUSE TRAINING

So individuell wie Ihre Ansprüche – Inhouse Trainings nach Maß!

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch firmeninterne Schulungen an. Ihre Vorteile: Kein Reiseaufwand – passgenau für Ihren Bedarf – optimales Preis-Leistungsverhältnis!

Ich berate Sie gerne und erstelle Ihnen ein individuelles Angebot. Rufen Sie mich an.



Daniela Rühl

Tel.: +49 6196 4722-615

daniela.ruehl@managementcircle.de

www.managementcircle.de/inhouse



Warum dieses Seminar wichtig für Sie ist

Als Risikomanager müssen Sie sich mit allen Arten von Risiken in einer Bank beschäftigen. Dabei geht es aber nicht nur um die Identifikation und das Management von Einzelrisiken, sondern auch und vor allem um die Steuerung der aggregierten Gesamtrisiken der Bank in einem schwierigen Umfeld. Kenntnisse zu quantitativen Simulationsverfahren, Rating- und Bewertungsverfahren sind dabei unerlässlich.

Dieses sehr praxisorientierte Seminar liefert Ihnen einen praxisbewährten Methodenbaukasten zur Risikoquantifizierung sowie zur Risikoanalyse und Risikoaggregation in Ihrem Institut.

Was Sie hier lernen

Am ersten Seminartag

- ✓ gibt Ihnen der Experte der Bundesbank einen Überblick über die **aktuellen Anforderungen aus den MaRisk** sowie die Erwartungen der Aufsicht an die **Risikotragfähigkeit**.
- ✓ lernen Sie anhand verschiedener Berechnungsbeispiele, wie die Methoden bei einer **Cashflow-Modellierung** für die verschiedenen Risikoarten eingesetzt werden.
- ✓ werden Ihnen die relevanten Unterarten von **Marktpreisrisiken** sowie die Anforderungen aus dem neuen **Standardansatz für Marktrisiken (FRTB)** erläutert.
- ✓ wird Ihnen die Bedeutung von **Zinsänderungsrisiken im Kontext von ICAAP und Gesamtbanksteuerung** erläutert.

Am zweiten Seminartag

- ✓ erhalten Sie einen Überblick über die aufsichtlichen Methoden zur **Steuerung von Liquiditätsrisiken**.
- ✓ erfahren Sie, wie Sie **Kreditrisiken quantifizieren** und wie Sie **mit Ausfallraten umgehen** können.
- ✓ lernen Sie verschiedene **Kreditrisikomodelle** kennen und bekommen einen Überblick über die Ansätze und eingesetzter Modellarten.
- ✓ erhalten Sie in einem praxisnahen **Erfahrungsbericht** eines Risikocontrollers Einblicke in die **Aufgaben und Herausforderungen im Risikomanagement einer Bank**.

Ihre Vorteile auf einen Blick

Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten der Aufsicht sowie aus der Beratung und Bankpraxis trainiert und begleitet. Umfangreiches Wissen zur aktuellen Methoden der Risikosteuerung wird direkt an Sie weitergegeben.

Hohe Praxisrelevanz

Die Seminarinhalte werden durch zahlreiche Beispiele und Erfahrungsberichte aus der Praxis ergänzt. In jedem Seminar ist ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen.

Perspektive der Aufsicht

In einem exklusiven Vortrag erläutert Ihnen der Experte der Bundesbank, welche Anforderungen seitens der Bankenaufsicht an Ihr Institut gestellt werden.

Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenübergreifenden Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Experten-Netzwerk aus.

Umfangreiche Arbeitsunterlagen

Detaillierte Seminarunterlagen machen jedes Mitschreiben für Sie entbehrlich und werden Sie im Tagesgeschäft unterstützen.

Exklusiver Praxisbericht

In einem praxisnahen Vortrag berichtet der Experte des Bankhaus Lampe über die aktuellen Herausforderungen im Risikocontrolling und bewährte Verfahren der Risikomessung in der Praxis.

Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



Yvonne Hofmann

Senior Projektmanagerin
Tel.: +49 6196 4722-696

yvonne.hofmann@managementcircle.de

Methodenkoffer für Risikomanager

■ Wen Sie auf diesem Seminar treffen

Dieses Seminar richtet sich an **Fach- und Führungskräfte** folgender Fachbereiche: **Risikomanagement, (Risiko)Controlling, Unternehmenssteuerung, Reporting, Interne Revision, Finanz- & Rechnungswesen, Treasury, Bankenaufsicht, Recht, Compliance und Portfoliomanagement** speziell aus **Banken und sonstigen Finanzinstituten**, die einen kompakten Überblick über die aktuellen Methoden der Steuerung von Gesamtbankrisiken erhalten wollen.

■ Oder nehmen Sie online teil!



Jeder Präsenztermin wird gestreamt. Völlig ortsunabhängig können Sie online teilnehmen! Seien Sie live dabei und interagieren Sie mit Referenten und Teilnehmern. Weitere Informationen erhalten Sie von:



Stephan Wolf
Teamleiter Kundenservice
+49 6196 4722-800

■ Termine und Veranstaltungsorte

30. November und 1. Dezember 2020 in **Frankfurt/M.** 11-89172

Radisson Blu Hotel Frankfurt
Franklinstrasse 65, 60486 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 7701550, Fax: +49 69 77015510
E-Mail: reservations.frankfurt@radissonblu.com

20. und 21. Januar 2021 in **Frankfurt/M.**

01-89173

Le Meridien Frankfurt
Wiesenhüttenplatz 28-38, 60329 Frankfurt/M.
Tel.: +49 69 2697-834, Fax: +49 69 2697-812
E-Mail: reservations@lemeridienfrankfurt.com

Für unsere Seminarteilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: www.managementcircle.de/11-89172
PDF zum Ausdrucken: www.managementcircle.de/form
E-Mail: anmeldung@managementcircle.de
Telefonisch: **+49 6196 4722-700**
per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**



**KOSTENLOSE
RÜCKTRITTSGARANTIE**

Die kostenlose Stornierung ist bis zu
4 Wochen vor Beginn des Seminars möglich

Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.095,-. Die Teilnahmegebühr für das Zuschalten per Live-Streaming beträgt € 1.845,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass. Buchen ohne Risiko: Bis zu vier Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren.** Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Tagungsgebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt.

Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an datenschutz@managementcircle.de oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter www.managementcircle.de/datenschutz.

Ihre Sicherheit ist uns wichtig

Die Anzahl der Teilnehmer ist derzeit strikt auf maximal 14 Personen begrenzt. Selbstverständlich werden wir alle gesetzlich vorgeschriebenen Hygienestandards zusammen mit unseren Vertragshotels sowie unseren Referenten und den Kollegen der Veranstaltungsbetreuung berücksichtigen. Weitere Informationen erhalten Sie hier: www.managementcircle.de/covid-19

■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter www.managementcircle.de



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.
Infos unter: www.managementcircle.de/bahn