

# Ihr Qualifizierungskurs zum Kreditrisikomanager

Erweitern Sie Ihr Know-how von der effizienten  
Risikosteuerung bis zum aussagekräftigen Reporting

## Ihre Toolbox für mehr Fach- und Methodenkompetenz

### Kreditrisikomessung

- Risikomaße, Ausfallmodelle und IRB-Formel
- Stärken und Schwächen der gängigen Kreditportfoliomodelle

### Konsistentes Risikomanagement

- Anforderungen aus Basel II und MaRisk
- Risiken angemessen bepreisen
- Konzentrationsrisiken messen
- Szenarioanalysen und Stress Testing erfolgreich umsetzen

### Risikosteuerung

- Instrumente für Einzeladressen und Portfolien
- Markt- und Kreditrisiko richtig integrieren

### Überwachung und Reporting

- Risikofrühwarnsysteme aufbauen
- Anforderungen an die externe Berichterstattung
- Ihr Reporting noch aussagekräftiger gestalten

## Ihr persönlicher Mehrwert:

Management Circle Fachzertifikat

„Der Kreditrisikomanager“

ausgestellt von Management Circle und  
den Kreditrisiko-Experten



Ihre Experten:



Dr. Michael Buttler



Jochen Papenbrock  
Buttler Consulting

## Stimmen ehemaliger Teilnehmer

- ◆ „... den Bedürfnissen der Teilnehmer voll und ganz entsprochen!“
- ◆ „Sehr kompetente und engagierte Seminarleitung. Prima!“
- ◆ „Viele gute Hinweise - ich habe sehr viel mitgenommen.“

Bitte wählen Sie Ihren Termin:

5. und 6. September 2007 in München

14. und 15. November 2007 in Frankfurt am Main

Hoher Lernerfolg durch  
begrenzte Teilnehmerzahl!

  
**MANAGEMENT CIRCLE**<sup>®</sup>  
BILDUNG FÜR DIE BESTEN

Melden Sie sich jetzt an! Telefon-Hotline: 0 61 96/47 22-700

# Methoden der Risikomessung und -bewertung sicher anwenden

Ihr Seminarleiter:  
Dr. Michael Buttler, Inhaber, **Buttler Consulting**, München

## Willkommen!

- Begrüßung durch den Seminarleiter
- Darstellung der Zielsetzung
- Abstimmung der Seminarinhalte mit Ihren Anliegen als Teilnehmer

## Kreditrisikomessung

Mit vielen Praxisbeispielen, neuen Methoden und Verfahren!

### Risikomessung von Einzeladressen

- Diskussion der Verlustverteilung für Kreditrisiken
- Risikomaße (EL, Var, VaR, Tail-VaR)
- Das Merton-Ausfallmodell
- Die IRB-Formel aus Säule I (Basel II)

### Kreditportfoliomodelle

- Gängige Kreditportfoliomodelle (CreditMetrics™, CPV™ etc.)
- Diskussion der Stärken und Schwächen
- Optionsanalyse zur Auswahl eines Modells

## Ausgestaltung eines konsistenten Risikomanagements

### Die Anforderungen der MaRisk

- Prozesse
- Konditionierung und Pricing
- Konzentrationsrisiken
- Szenarioanalysen und Stress Testing
- Limitsystem
- Gesamtrisiko und Risikotragfähigkeit

### Der Kreditprozess

- Ausgestaltung des Kreditprozesses
- Ermittlung der Risikoparameter (EAD, PD, LGD)

### Risikoadjustiertes Pricing

- Spread-Ermittlung für Anleihen
- Spreads für Kredite und Kreditderivate
- Nutzung von kreditbezogenen Marktinformationen

### Verfahren zur Identifizierung von Konzentrationsrisiken

- Standardverfahren zur Analyse von Konzentrationsrisiken (Dimensionen, Korrelationen)
- Flexible Analyse von Konzentrationsrisiken durch Einsatz der Buttler Consulting Cluster Analysis (BCCA)

## Szenarioanalysen, Stress Testing und Limitierung

- Extreme Ereignisse in der Finanzwirtschaft
- Entwicklung ökonomisch relevanter Szenarien
- Ableitung eines effektiven Limitsystems

## Tagesabschluss

- Kurze Zusammenfassung des Tages
- Gelegenheit für Ihre Fragen

## Get-Together

### Ihr besonderer Service!

- Sie haben die Möglichkeit, Ihre Fragen vorab an die Referenten zu stellen. Senden Sie dazu einfach eine kurze E-Mail mit Ihren Anliegen an [zotta@managementcircle.de](mailto:zotta@managementcircle.de).
- Sie erhalten dann im Seminar eine ausführliche Antwort Ihrer individuellen Fragen.
- Selbstverständlich können Sie Ihre Fragen auch direkt vor Ort an die Experten richten und mit Ihren Fachkollegen besprechen.

## AUCH ALS INHOUSE TRAINING !

### Wissen direkt vor Ort.

Dieses und auch andere Themen trainieren wir auch in Ihrem Unternehmen. Ihr Vorteil: Keine Zeitverluste, speziell für Ihren Bedarf!

Für Beratungen oder ein individuelles Angebot richten Sie sich an:



**Christian Menzel**

Tel.: 0 61 96/47 22-644

E-Mail: [menzel@managementcircle.de](mailto:menzel@managementcircle.de)

## Get-Together

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

# Von der erfolgreichen Risikosteuerung zum effizienten Reporting

Ihr Seminarleiter:  
Dr. Michael Buttler, Inhaber, **Buttler Consulting**, München

## Es geht weiter!

- Begrüßung durch den Seminarleiter
- Kurzer Überblick über die Themen des Tages

## Methoden der Risikosteuerung

### Ziele der Risikosteuerung

- Formulierung von Zielen
- Bewertung von Zielen

### Instrumente zur Steuerung von Kreditrisiken

- Instrumente für Einzeladressen
  - Kreditsicherheiten
  - Kreditbörse
  - Kreditderivate auf Einzeladressen
- Instrumente für Portfolios
  - Basket-Transaktionen
  - Kreditportfolioderivate
  - Verbriefungen

### Integration von Markt- und Kreditrisiko

- Kreditindizes
- Investitions-, Hedging- und Diversifikationsmöglichkeiten rund um die Indizes
- Nutzung von Verteilungen mit schweren Rändern zur besseren Modellierung des Kreditrisikos
- Anwendungsbeispiel CDS-Indexpricing

### Wege zur Zielerreichung

- Identifizierung geeigneter Instrumente
- Auswahl und Implementierungsplanung

## Überwachung und Reporting

### Überwachung

- Methoden und Systeme zur Risikofrüherkennung (klassisch und innovativ)
- Diskussion der vorgestellten Verfahren

### Interne/externe Berichterstattung

- Anforderung an die Datenhaltung
- Ausgestaltung des internen Reportings
- Berichtsanforderungen für Abschluss, Anhang und Lagebericht (inkl. Säule III, IFRS 7)

## Schriftliche Zertifikatsprüfung



Die Themen der beiden Tage werden im Rahmen eines Multiple-Choice-Tests geprüft. Innerhalb von 4 Wochen erhalten Sie das Ergebnis und Ihr Zertifikat „**Der Kreditrisikomanager**“.

Die Teilnahme an der Zertifikatsprüfung ist fakultativ.

Sofern Sie nicht an der Prüfung teilnehmen erhalten Sie eine Teilnahme-Bestätigung für das Seminar.

## Diskussion und Abschluss

- Kurze Zusammenfassung der Seminarergebnisse und Gelegenheit für Ihre Fragen

## Ihre Vorteile

- **Expertise:** Die beiden Referenten sind ausgewiesene Experten im Risikomanagement. Sie geben Ihre Erfahrungen direkt an Sie weiter
- **Praxisbezug:** Sie erhalten Tipps und Empfehlungen für Ihre Umsetzung
- **Transfer:** Sie lernen anhand von Übungen und haben die Möglichkeit, Ihre Fragen zu diskutieren
- **Know-how:** Die angenehme Seminaratmosphäre unterstützt Ihren Lernerfolg
- **Networking:** Sie profitieren vom intensiven Austausch mit Ihren Fachkollegen

## Seminarzeiten

Am 1. Seminartag: Empfang mit Kaffee- und Tee,  
Ausgabe der Seminarunterlagen ab 8.45 Uhr

|               | Beginn des Seminars | Gemeinsames Mittagessen | Ende des Seminars |
|---------------|---------------------|-------------------------|-------------------|
| 1. Seminartag | 9.30 Uhr            | 12.30 Uhr               | ca. 18.00 Uhr     |
| 2. Seminartag | 9.00 Uhr            | 12.30 Uhr               | ca. 17.15 Uhr     |

Am Vor- und Nachmittag ist je eine Kaffee- und Teepause nach den Bedürfnissen der Teilnehmer eingeplant.

## Warum dieses Seminar für Sie wichtig ist

Das Kreditrisiko ist das mit Abstand **bedeutendste Risiko**, das Banken managen müssen. Wir machen Sie fit für diese **verantwortungsvolle Aufgabe!** Nutzen Sie dieses Seminar, um Ihr Wissen von der Risikomessung bis zur Überwachung und zum Reporting auf den neuesten Stand zu bringen.

## Ihr Nutzen

Sie lernen **Instrumente und Methoden des modernen Kreditrisikomanagements** kennen. Anhand von **Beispielen, Übungen und Praxiserfahrungen** erweitern Sie systematisch Ihr Know-how. Sie erhalten **Hinweise und Empfehlungen**, um Kreditrisiken noch besser messen, steuern, bewerten und überwachen zu können.

## Das lernen Sie hier

- ✓ Risikomaße und Modelle sowie die IRB-Formel erfolgreich anzuwenden
- ✓ Anforderungen aus Basel II und der MaRisk im Kreditprozess sicher umzusetzen
- ✓ Risiken angemessen zu bepreisen
- ✓ Instrumente für Einzeladressen und Portfolien sicher einzusetzen
- ✓ Markt- und Kreditrisiko erfolgreich zu integrieren
- ✓ Effiziente Frühwarnsysteme aufzubauen
- ✓ Anforderungen an die externe Berichterstattung umzusetzen
- ✓ Ihr Reporting noch ausgekräftiger zu gestalten

## Ihr qualifiziertes Teilnahmezertifikat

Dokumentieren Sie Ihr Wissen! Sie haben die Möglichkeit, in einem **kurzen Multiple-Choice-Test** am Ende des Seminars Ihren **Lernerfolg zu belegen**. Mit der bestandenen Prüfung erhalten Sie Ihr **qualifiziertes Teilnahmezertifikat** ausgestellt **von Management Circle und den Experten**.

## Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich bitte an oder schreiben Sie mir eine E-Mail. Gerne berate ich Sie persönlich und beantworte Ihre Fragen zur Veranstaltung.

*Carmen Zotta*



**Carmen Zotta**

Teamleiterin Finanzdienstleistungen

Tel.: 0 61 96/47 22-660

E-Mail: [zotta@managementcircle.de](mailto:zotta@managementcircle.de)

## Dr. Michael Buttler

ist Geschäftsführer von **Buttler Consulting** mit Sitz in München, einer Beratungsgesellschaft mit Schwerpunkten im konzeptionellen und quantitativen Risikomanagement & Aufsichtsrecht. Er ist promovierter Mathematiker der Universität Oxford und studierte zudem in Bielefeld und Stanford. Danach war er für mehrere namhafte Management Consulting-Firmen in leitenden Positionen tätig und wirkte bei der Erfindung mehrerer Patentlösungen mit. Seine Tätigkeitsschwerpunkte liegen im Bereich der strategischen und konzeptionellen Beratung von Finanzdienstleistern. Zu diesen Themen verfasste er diverse Fachartikel.

## Jochen Papenbrock

ist Berater bei **Buttler Consulting** in München. Er ist diplomierte Wirtschaftsingenieur mit der Studienrichtung Informations- und Operationsmanagement der Universität Karlsruhe. Seine weiteren Schwerpunkte liegen im Bereich Financial Engineering und maschinelles Lernen mit neuronalen Netzwerken. Er arbeitete in diversen Bankprojekten in London, München und Frankfurt mit. Danach war er bei einer deutschen Großbank für die Entwicklung und Implementierung von Risikomanagementanwendungen und Preisalgorithmen für strukturierte Finanzprodukte wie CDOs tätig. Zudem war Jochen Papenbrock Berater für Risikomanagement bei einer namhaften Managementberatung. Er ist Verfasser mehrere Fachartikel.

**Bitte beachten Sie auch unsere Veranstaltung**

**Intensiv-Seminar**

## **Konstruktion und Validierung von Rating-Verfahren**

**25. und 26. September 2007 in Frankfurt am Main  
19. und 20. November 2007 in München**

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**,  
Tel.: 0 61 96/47 22-800, Fax: 0 61 96/47 22-888,  
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de

**NEU!**

## **Ihr Management Circle-Veranstaltungsticket**

Reisen Sie günstig mit der Deutsche Bahn AG an Ihren Veranstaltungsort: Von jedem beliebigen DB-Bahnhof und auch mit dem ICE!

Weitere Informationen zu Preisen und zur Ticketbuchung erhalten Sie mit Ihrer Anmeldebestätigung oder unter

[www.managementcircle.de/bahn](http://www.managementcircle.de/bahn)

**Die Bahn** 

## Warum Sie dieses Seminar besuchen sollten

- Sie lernen moderne **Methoden und Verfahren** im Kreditrisikomanagement kennen.
- Sie erweitern Ihr Know-how zu **Prozessen, Steuerung, Überwachung und Reporting** von Kreditrisiken.
- Sie lernen aus **Praxiserfahrungen** und tauschen sich mit Fachkollegen aus.

## Wen Sie auf dieser Veranstaltung treffen

Dieses Kompaktseminar richtet sich an **Fach- und Führungskräfte** aus den Bereichen **Risikomanagement, Risikocontrolling, Kredit, Kreditvergabe und -bearbeitung, Kreditüberwachung, Portfoliomanagement, Treasury, Reporting, Firmenkundengeschäft, Controlling, Revision und Meldewesen** aus Banken, Sparkassen, Genossenschaftsinstituten und weiteren Finanzdienstleistungsunternehmen.

## Termine und Veranstaltungsorte

### 5. und 6. September 2007 in München

ArabellaSheraton Grand Hotel München,  
Arabellastraße 6, 81925 München  
Tel.: 089/9264-0, Fax: 089/9264-8209  
E-Mail: muenchen.reservation@arabellasheraton.com  
**Airport-Shuttle auf Anfrage**

### 14. und 15. November 2007 in Frankfurt am Main

Lindner Congress Hotel Frankfurt,  
Bolongarostraße 100, 65929 Frankfurt  
Tel.: 069/33002-00, Fax: 069/33002-999  
E-Mail: info.frankfurt@lindner.de

### Zimmerreservierung

Für die 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. Die Anfahrtsskizze erhalten Sie zusammen mit der Anmeldebestätigung.

## So melden Sie sich an

Bitte einfach die Anmeldung ausfüllen und möglichst bald zurücksenden oder per Fax, Telefon oder E-Mail anmelden. Sie erhalten eine Bestätigung, sofern noch Plätze frei sind – andernfalls informieren wir Sie sofort. Die Anmeldungen werden nach Reihenfolge der Eingänge berücksichtigt.

## Ihre Service-Hotlines

### Anmeldung:

**Sabine Metzner**

Telefon: 0 61 96/47 22-700 oder  
0 61 96/47 22-0 (Telefonzentrale)  
Fax: 0 61 96/47 22-999

Per Post: Management Circle AG  
Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.  
Hauptstraße 129, 65760 Eschborn/Ts.  
E-Mail: anmeldung@managementcircle.de

### Kundenservice:

**Stephan Wolf**

Telefon: 0 61 96/47 22-800 (Fax: -888)  
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de

### Adressänderung:

**Sabine Güven**

Telefon: 0 61 96/47 22-500 (Fax: -562)  
E-Mail: marketingservice@managementcircle.de

### Ausstellung:

**Sylke Dörr**

Telefon: 0 61 96/47 22-662 (Fax: -444)  
E-Mail: doerr@managementcircle.de

### Datenschutz-Hinweis:

Sie können bei uns der Verwendung Ihrer Daten widersprechen, wenn Sie in Zukunft keine Prospekte mehr erhalten möchten. (§28 VI BDSG)

Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Mittagessen, Erfrischungsgetränken, Get-Together und der Dokumentation € 1.695,-. Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass**. Bis zu zwei 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.

## Kreditrisikomanager

Ich/Wir nehme(n) teil am:

- 5. und 6. September 2007 in München 09-55119
- 14. und 15. November 2007 in Frankfurt/M. 11-55120

1 NAME/VORNAME  
POSITION/ABTEILUNG

2 NAME/VORNAME  
POSITION/ABTEILUNG

3 NAME/VORNAME  
POSITION/ABTEILUNG  
MITARBEITER:  BIS 100  100-200  200-500  500-1000  ÜBER 1000

FIRMENNAME

STRASSE/POSTFACH

PLZ/ORT

TELEFON/FAX

### Warum Ihre E-Mail-Adresse wichtig ist!

Sie erhalten so schnellstmöglich eine Bestätigung Ihrer Anmeldung, damit Sie den Termin fest einplanen können.

E-MAIL  
(MIT NENNUNG MEINER E-MAIL-ADRESSE ERKLÄRE ICH MICH EINVERSTANDEN, ÜBER DIESES MEDIUM INFORMATIONEN DER MANAGEMENT CIRCLE GRUPPE ZU ERHALTEN.)

DATUM UNTERSCHRIFT

ANSPRECHPARTNER/IN IM SEKRETARIAT:

ANMELDEBESTÄTIGUNG BITTE AN: ABTEILUNG

RECHNUNG BITTE AN: ABTEILUNG

NEU!

Mit der Deutschen Bahn AG zum **Sonderpreis** zur Veranstaltung. Infos unter:

[www.managementcircle.de/bahn](http://www.managementcircle.de/bahn)

Die Bahn 

## Über Management Circle

Management Circle steht für **WissensWerte** und ist anerkannter Bildungspartner der Unternehmen. Mit kompetenten Bildungsleistungen garantieren wir durch unsere Erfahrung Fach- und Führungskräften nachhaltigen Lernerfolg. Vom praxisnahen Seminar bis zur richtungsweisenden Kongressmesse – vom individuell konzipierten In-house Training, praxisorientierten schriftlichen Management-Lehrgang bis zum innovativen E-Learning erhalten Sie alles aus einer Hand. Mit über 40.000 Teilnehmern bei unseren Präsenzveranstaltungen im vergangenen Jahr gehört die Management Circle AG zu den Marktführern im deutschsprachigen Raum. Unser aktuelles und vollständiges Bildungsangebot finden Sie unter: [www.managementcircle.de](http://www.managementcircle.de).

Aktuelle Veranstaltungsangebote: [www.managementcircle.de](http://www.managementcircle.de)