

Stresstesting in Banken

Effektive Instrumente zum Risikomanagement in der Finanzkrise

- ✓ **Aufsichtsrechtliche Normvorschriften**
- ✓ **Grundlegende Bausteine für Stresstests:**
Szenarioarten, Extremwerttheorie, Contagion-Modelle
- ✓ **Stresstests im Risikomanagementprozess, für Liquiditätsrisiken, für das Kreditrisiko und für das Marktpreisrisiko**
 - Risikotragfähigkeit
 - LaR, LAB und LVaR
 - Migrationen
 - Marktdatenstress und Korrelationen
- ✓ **Stress-Szenarien bei der Kapitaladäquanzbeurteilung von Banken**



Die Seminarleiter:

Dr. Kai-Oliver Klauck, ifb AG
Volker Liermann, ifb AG

Die Praxisreferenten:

Stephan Bellarz, DZ Bank AG
Dr. Lutz Hahnenstein, IKB Deutsche Industriebank AG
Prof. Dr. Stefan Zeranski, Kölner Bank eG

**Stresstests messen das Risiko von Banken im Extremfall.
Erkennen Sie den Einfluss externer Ereignisse auf das Portfolio frühzeitig!**

Die etablierten Kennzahlen im Risikomanagement versagen in Zeiten, in denen **ungewöhnliche Ereignisse** die **Rahmenbedingungen an den Märkten ändern**. Stresstests geben den Risikomanagern ein Instrument an die Hand, das den **möglichen Einfluss externer Ereignisse auf das Portfolio frühzeitig abbildet**.

Durch die Anwendung von Stresstests sichern Sie die Stabilität Ihres Eigenkapitals und Ihres Kreditportfolios. Sie simulieren die Veränderungen bei veränderten Parametern, wie z.B. steigende/fallende Zinsen, Aktienhaushalt/-baisse, Rohstoffpreisveränderungen etc.

Stresstests ermitteln,

- mit welcher Wahrscheinlichkeit ein vorher **festgelegter Verlust oder Gewinn des Portfolios eintritt**
- mit welcher Wahrscheinlichkeit **ein Unternehmen insolvent wird**
- in welchem Umfang ein Unternehmen **Eigen- oder Geldmittel bereit halten** muss, um etwaige Auszahlungen gewährleisten zu können.

Verschaffen Sie sich auf diesem Seminar Klarheit über die optimalen Einsatzmöglichkeiten von Stresstests für einzelne Risikoarten. Sie erfahren außerdem, wie Einzelrisiken in einer integrierten Betrachtung zu bewerten sind.

Die Seminarleiter



Dr. Kai-Oliver Klauck ist Diplom-Physiker und seit 2001 Partner bei der ifb AG in Köln. Seit nun mehr als 7 Jahren berät er verschiedene Banken bei der Umsetzung von Basel II und diversen Aspekten des Risikomanagements. Ein Fokus liegt auf dem

Thema Stresstest. Er ist einer der Herausgeber der Monographie Stresstests in Banken – von Basel II bis ICAAP.



Volker Liermann ist Partner der ifb AG in Köln und für die Themen Risikomanagement & Compliance verantwortlich. Volker Liermann ist seit 1997 beim ifb tätig. Während seiner Beratertätigkeit war er in Marktpreis- und Kreditrisiko sowie

Gesamtbanksteuerung Projekte tätig, zusätzlich hat er Basel II Umsetzungsprojekte betreut.

Die Praxisreferenten

Stephan Bellarz ist als Senior-Prüfungsleiter in der Revision der DZ Bank AG beschäftigt und für das Prüfungsgebiet Bank- und Risikosteuerung zuständig. Nach seinem BWL-Studium hat er als Consultant für die US-Firma BARRA International Vermögensverwalter und Versicherungen bei der Umsetzung quantitativer Investmentstrategien und Performanceanalysen beraten. Anschließend baute er das Marktrisikocontrolling in der Nassauischen Sparkasse auf. In der Dresdner Bank leitete er mehrere Jahre die Bereiche ALM-Risikocontrolling und Kapitalanalyse.

Dr. Lutz Hahnenstein ist seit 2002 bei der IKB Deutsche Industriebank AG in Düsseldorf tätig. Nach Stationen im Risikocontrolling mit Zuständigkeit für die Themen Kreditportfoliomodelle und Risikotragfähigkeit wechselte er 2005 als Fachkoordinator in das Basel II Grundsatzreferat der Bank. Seit 2007 leitet er das Team „Capital Controlling & Pricing“, das u.a. für Performanceanalysen unter Ertrags- und Risikogesichtspunkten, für den bankinternen Kapitalmanagementprozess und die Kapitalplanung sowie für die Kalkulationsmethodik zuständig ist.

Prof. Dr. Stefan Zeranski arbeitete von 2004 bis 2009 als Bereichsleiter Treasury und Stellvertreter des Handelsvorstandes bei der Kölner Bank eG, die er auch heute noch im Treasury berät. Nach seinem Studium war er für die Deutsche Bank AG, den Genossenschaftsverband Sachsen und die SchmidtBank KGaA tätig. Seit März 2009 hat er die Professur BWL für Finanzdienstleistungen und Finanzmanagement an der FH Braunschweig/Wolfenbüttel übernommen.

Ansprechpartnerin



*Sie haben Fragen zum Seminar?
Gerne!*

Christa Rehse
Konferenz-Managerin
Telefon: 08151/27 19-16
E-Mail: christa.rehse@management-forum.de

Ihre Seminarleiter:

Dr. Kai-Oliver Klauck,
Partner, ifb AG, Köln und
Volker Liermann,
Partner, ifb AG, Köln

09.00 Aufsichtsrechtliche Anforderungen an das Stress-Testing

- Übersicht über die allgemeinen aufsichtsrechtlichen Normvorschriften
- Stresstests zur Einhaltung der quantitativen Eigenkapitalvorschriften
- Integration von Stresstests in die Gesamtbanksteuerung zur Überwachung der Kapitaladäquanz
- Beurteilung der Wechselwirkung von regulatorischen und ökonomischen Stresstests
- Praktische Probleme bei der Umsetzung von Stresstests in Banken

Stefan Bellarz, Senior-Prüfungsleiter Revision,
DZ Bank AG, Frankfurt/M.

10.00 Kommunikations- und Kaffeepause

10.30 Grundlegende Bausteine für Stresstests

- Szenarioarten (historisch, hypothetisch, hybrid)
- Szenariokonstruktion
- Extremwerttheorie
- Contagion-Modelle

Dr. Kai-Oliver Klauck

12.30 Gemeinsames Mittagessen

14.00 Stresstests im Risikomanagementprozess

- Risikotragfähigkeit
- Abgrenzung VaR
- Asset Allocation
- Modellentwicklung

Volker Liermann

15.00 Kommunikations- und Kaffeepause

15.30 Stresstests für das Kreditrisiko

- PD, LGD, CCF
- Migrationen

Dr. Kai-Oliver Klauck

16.30 Sektempfang

Management Forum Starnberg lädt Sie ein zum Dialog mit Referenten und Teilnehmern – eine Gelegenheit für Erfahrungsaustausch und Kontakte am Rande der Veranstaltung.

09.00 Stresstests für das Marktpreisrisiko

- Marktdatenstress und Korrelationen

Volker Liermann

09.45 Stresstests für Liquiditätsrisiken

- Extremwerttheorie und LaR
- Stresstests im LAB und LVaR
- Hinweise zur Umsetzung in der Praxis

Prof. Dr. Stefan Zeranski, Berater, Kölner Bank eG

10.30 Kommunikations- und Kaffeepause

11.00 Sonstige Risiken und integrierte Betrachtung

- OpRisk, strategische Risiken und Reputationsrisiken
- Ansätze zur gemeinsamen Betrachtung der Risiken

Dr. Kai-Oliver Klauck

12.30 Gemeinsames Mittagessen

14.00 Stress-Szenarien bei der Kapitaladäquanzbeurteilung von Banken – Anforderungen, Methodik und Praxisbeispiele

- Grundlagen
 - Historische Entwicklung
 - Blick „über den Tellerrand“
 - Regulatorische Mindestanforderungen (MaRisk, SolvV)
- Integration von Stress-Szenarien in ein Kapitalplanungsmodell
 - Interdependenz zwischen Profitabilität, Liquidität und Rating
 - Methodik bei der Überleitung einer ökonomischen P&L in HGB-, IFRS- und KWG-Variablen
- Praxisbeispiele
 - Stress-Szenarien des SoFFin
 - Stress-Szenarien in Kreditportfoliomodellen
- Fazit und Ausblick

Dr. Lutz Hahnenstein, Abteilungsdirektor,
Teamleiter Kapitalcontrolling & Kreditkalkulation,
IKB Deutsche Industriebank AG, Düsseldorf

15.30 Kommunikations- und Kaffeepause

16.00 Neue Entwicklungen und Stresstest-Architektur

- Neueste Anforderungen aus regulatorischer Sicht
- Implizite Stresstests
- Wirkungsketten
- Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation
- IT-Szenarien

Volker Liermann

17.00 Ende des Seminars

Zielgruppe

Mit diesem Seminar wenden wir uns an Fach- und Führungskräfte aus den Bereichen

- Risikomanagement
- Finanz- und Rechnungswesen
- Risikocontrolling
- Interne Revision
- Konzernsteuerung
- Gesamtbanksteuerung und Reporting
- Kreditrisikoüberwachung
- Aufsicht

von Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Kreditinstituten sowie sonstigen Finanzdienstleistungsinstituten. Herzlich eingeladen sind außerdem Verbandsreferenten, Wirtschaftsprüfer, Steuer- und Unternehmensberater und DV-Anbieter.

Anmeldung

So melden Sie sich an:

 per Telefon:
08151/27 19-0

 per Telefax:
08151/27 19-19

 per E-Mail:
info@management-
forum.de

 per Internet:
www.management-
forum-starnberg.de

 Management Forum Starnberg GmbH
Maximilianstraße 2b · D-82319 Starnberg

Teilnahmegebühr

Die Gebühr für das zweitägige Seminar beträgt € 1.795,- zzgl. 19% MwSt. Sollten mehr als zwei Personen aus einem Unternehmen an der Veranstaltung teilnehmen, gewähren wir **ab dem dritten Teilnehmer 15% Preisnachlass**. Die Teilnahmegebühr enthält Getränke, Kaffeepausen, Mittagessen sowie ausführliche Arbeitsunterlagen. Jede Anmeldung wird von Management Forum Starnberg schriftlich bestätigt. Nach Anmeldung erhalten Sie eine Rechnung. Die Veranstaltungsteilnahme setzt Rechnungsausgleich voraus. Mit Ihrer Anmeldung erkennen Sie unsere Teilnahmebedingungen an. Programmänderungen aus aktuellem Anlass behalten wir uns vor.

Registrierung

Der Seminar-Counter ist ab 8.00 Uhr zur Registrierung geöffnet. Als Ausweis für die Teilnahme gelten Namensplaketten, die vor Beginn zusammen mit den Arbeitsunterlagen ausgehändigt werden.

Rücktritt

Bei Stornierung der Anmeldung wird eine Bearbeitungsgebühr in Höhe von € 55,- zzgl. 19% MwSt. pro Person erhoben, wenn die Absage spätestens bis 3. Juni 2009 schriftlich bei Management Forum Starnberg eingeht. Bei Nichterscheinen des Teilnehmers bzw. einer verspäteten Abmeldung wird die gesamte Teilnahmegebühr fällig. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich.

Termine und Orte

Donnerstag, 18. und Freitag, 19. Juni 2009 in Frankfurt/M.

Tryp Hotel Frankfurt
Katharinenkreisel (Opelrondell)
60486 Frankfurt/M.
Telefon: 069/70730-0
Telefax: 069/70730-333
E-Mail: tryp.frankfurt@solmelia.com
Zimmerpreis: € 119,- inkl. Frühstück

Zimmerreservierung

Für dieses Seminar steht im Seminarhotel ein begrenztes Zimmerkontingent zu besonderen Konditionen zur Verfügung. Bitte nehmen Sie die Buchung direkt im Hotel unter Berufung auf Management Forum Starnberg GmbH vor.

Management Forum Starnberg

Als Veranstalter von Fachkonferenzen und -seminaren für Führungskräfte steht Management Forum Starnberg für

- professionelle Planung, Organisation und Durchführung
- aktuelle Themen und sorgfältig recherchierte Inhalte
- Zusammenarbeit mit namhaften Referenten
- viel Raum für informative Diskussionen und interessante Kontakte

Inhouse-Schulungen

Zu diesen und vielen weiteren Themen bieten wir individuell auf Ihr Unternehmen zugeschnittene Inhouse-Schulungen an. Nehmen Sie Kontakt mit uns auf. Wir unterbreiten Ihnen gern ein unverbindliches, auf Ihre Wünsche zugeschnittenes Angebot.

Ihr Ansprechpartner:

Peter Bartl
Telefon: 0 81 51/27 19-0
E-Mail: peter.bartl@management-forum.de

Anmeldung unter Fax 0 81 51/27 19-19 oder www.management-forum.de/stresstesting

Bitte Coupon fotokopieren oder ausschneiden und im Briefumschlag oder per Fax an: Management Forum Starnberg GmbH, Maximilianstraße 2b, D-82319 Starnberg

Ja, hiermit melde ich mich für das Seminar

Stresstesting in Banken

am 18. und 19. Juni 2009 in Frankfurt/M. an.

1. Name _____ 2. Name _____

Vorname _____ Vorname _____

Position _____ Position _____

Abteilung _____ Abteilung _____

Firma _____

Straße/PF _____ PLZ / Ort _____

Telefon _____ *Telefax _____

*E-Mail _____

Branche _____ Beschäftigtenzahl: ca. _____

Datum _____ Unterschrift _____

**Management Forum
Starnberg GmbH
Frau Sabrina Wirtz
Maximilianstraße 2b
D-82319 Starnberg**

Unsere Prospekte einfach und direkt auf Ihr Fax!

Nutzen Sie die Möglichkeit, zukünftig auch per Fax über Veranstaltungen von Management Forum Starnberg informiert zu werden!

Antworten Sie per Fax: 08151/2719-19

Ja, ich bin damit einverstanden, dass Sie mich zukünftig auch per Fax über Ihre Veranstaltungen informieren

Name _____

Vorname _____

Position _____

Abteilung _____

Firma _____

Straße/PF _____

PLZ/Ort _____

Telefon _____

Telefax _____

E-Mail _____

Branche _____

Beschäftigtenzahl: ca. _____

Datum _____

Verbindliche Unterschrift _____