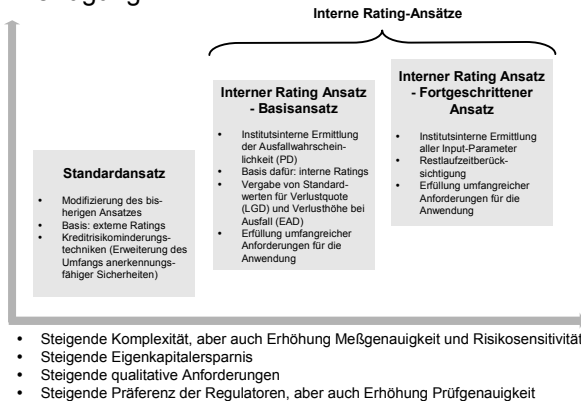


Bankaufsichtliche Entwicklung

Basel II

Zentrales Ziel der neuen Regeln für die Eigenkapitalunterlegung des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht (Basel II) ist eine risikogerechtere Ermittlung der Eigenmittelunterlegung von Kreditrisiken.

Dafür stehen den Banken drei Alternativen zur Verfügung:



Basel II enthält qualitative und quantitative Regelungen für eine konsistente und adäquate Risikoquantifizierung, die jedoch sehr allgemein gehalten sind.

Interne Kreditrisikomodelle werden für die Ermittlung der regulatorischen Eigenmittelunterlegung als noch nicht geeignet angesehen. Sie dürfen jedoch zur Steuerung des ökonomisch notwendigen Eigenkapitals eingesetzt werden.

MaK - Mindestanforderungen an das Kreditgeschäft

Mit den MaK konkretisiert die deutsche Bankenaufsicht die sehr allgemeinen Vorgaben aus Basel II. Sie gibt Hinweise zur Kreditrisikosteuerung, der -überwachung und -kontrolle und zielt damit darauf ab, dass die operationellen Voraussetzungen für eine Begrenzung der Risiken aus dem Kreditgeschäft implementiert werden.

Weitere Rahmenbedingungen

Die Notwendigkeit des Umdenkens ergibt sich aber nicht nur aus aufsichtsrechtlichen Vorgaben. Gründe sind vielmehr auch:

- Steigender Wettbewerb mit zunehmendem Kostendruck und damit Zwang zur Optimierung der Kreditprozesse
- Makroökonomische Einflüsse
- Margendruck

Die Folge für Sie

Zurzeit werden viele Ressourcen in den Kreditinstituten für die Analyse, die Konzeption und die Umsetzung von neuen Kreditrisikomessverfahren, dem Kreditrisikomanagement und des operativen Kreditgeschäfts gebunden.

Dies betrifft sowohl die Anzahl der involvierten Mitarbeiter als auch die Investitionen, die notwendig sind, um die Prozessveränderungen um- und neue IT-Systeme einzusetzen oder die bereits vorhandenen IT-Systeme an die neuen Anforderungen anzupassen.

Ihre Praxis

In der Praxis stehen Sie als Projektleiter bzw. Verantwortlicher vor der Herausforderung, in Zeiten überaus knapper Budgets und noch immer massiv anhaltendem Kostendruck, die richtigen Maßnahmen zu erarbeiten und umzusetzen. Notwendiges internes Know-how steht ihnen dafür oft nur bedingt zur Verfügung.

Ihre Anforderungen

- Sie suchen **Spezial-Know-how** für ein bestimmtes Thema?
- Sie möchten **Kosten- und Zeitvorteile** durch den Einsatz ausschließlich **erfahrener Berater** realisieren?
- Die Vorschläge und Lösungen sollen **zukunftsweisend** sein?
- **Know-how-Transfer** ist für Sie selbstverständlich?

Sprechen Sie mit uns. Wir unterstützen Sie bei der Erreichung Ihrer Ziele.

Warum Sie sich ausgerechnet für uns entscheiden?

- Sie sprechen mit Experten, die langjährige Erfahrungen in diesen Themenbereichen und bei der Umsetzung bankaufsichtsrechtlicher Anforderungen haben.
- Wir unterstützen Sie bedarfsgerecht mit exzellentem Spezialwissen.
- Wir arbeiten effizient nach anerkannten Verfahren.

**ACRYS CONSULT
GMBH & CO. KG**

Untermainkai 29-30
D-60329 Frankfurt

Tel: +49-69-24 45 06-0
Fax: +49-69-24 45 06-50

ACRYS CONSULT

Schwerzelweg 18
CH-6315 Oberaegeri

Tel: +41-41-750 7700
Fax: +41-41-750 7677

ACRYS CONSULT USA

310 Carroll Close
Tarrytown, NY 10591

Tel: +1-917-533 5216
Fax: +1-914-206 4254

www.acrys.com

**RISK & MANAGEMENT
CONSULTANCY**

Gundelinenstr. 3
D-80805 München
Tel: +49-89-36 97 77
Fax: +49-89-32 38 99 78
Inhaber: Dr. Alexander Suyter

www.as-rimc.de

Unsere Leistungen

Basel II und MaK

- Koordination der Basel II- und/oder der MaK-Aktivitäten, sofern gewünscht in Abstimmung zueinander und mit der EU-Richtlinie
- Darstellung der strategischen und organisatorischen Konsequenzen
- Organisatorische, fachliche und technische Anforderungen aus Basel II und/oder den MaK
 - Definition der Anforderungen
 - Gap-Analyse
 - Ableitung von Maßnahmenkatalogen
- Umsetzung bzw. Begleitung der einzelnen Phasen

Projektmanagement- und Projektcontrolling

- Übernahme oder Unterstützung des Projektmanagements oder des Projektcontrolling

Prozessmanagement

- Reengineering Ihrer Kreditprozesse
- Kreditprozessoptimierung durch gezielte strukturelle und ablauforganisatorische Maßnahmen

Durchführung von Schulungen und Workshops

- Praxisorientierter Know-how-Transfer an Ihre Mitarbeiter

Kreditrisikomanagement und Kreditrisikocontrolling

- Auf- und Ausbau Ihres internen Kreditrisikocontrolling unter Beachtung aufsichtlicher Vorgaben
- Methodisch-statistische Unterstützung, beispielsweise bei der Konzeption von Kreditrisikomess- und Kreditrisikosteuerungsverfahren (Risikoklassifizierung, Rating, Kreditbepreisungsmethoden, bonitätsspezifische Margenkalkulation, Vor- und Nachkalkulation, Credit-Value-at-Risk (VaR), RaRoC, etc.)
- Konzeption von Überwachungsinstrumenten (Kreditlimitsysteme, Integration der Prozesse, etc.)
- Einbettung in das Reporting/MIS

Kommerzielle Kreditrisikomodelle

- Vorstellung der kommerziellen Risikomodelle zur Quantifizierung der Kreditrisiken (Vorgehensweise, Implikationen, Prämissen der Kreditrisikomodelle CreditMetrics, KMV, Credit Risk+)
- Fachliche und technische Unterstützung bei der Implementierung kommerzieller Kreditrisikomodelle

Entwicklung und Umsetzung eigener Kreditrisikomodelle

- Fachliche, methodische und technische Unterstützung bei der Entwicklung Ihrer eigenen Kreditrisikomodelle

Kredit-Portfoliomangement

- Portfolioorientierte Steuerung von Kreditrisiken durch den Einsatz von Asset Backed Securities (ABS, Risikoreduzierung/Risikotransfer durch Risikoverkauf, siehe auch unsere Dokumentation unter www.acrys.com Rubrik Services & Competencies/Documentation)

Kreditrisiko-Standardsoftware

- Unterstützung bei der Auswahl betriebswirtschaftlicher Kreditrisikostandard-Software (z.B. kommerzielles Kreditrisikomodel, System zur Sicherheitenverwaltung, Kreditratingsystem/ Scoring-System, etc.)
 - auf Basis vorhandener Kriterienkataloge
 - sofern gewünscht, mit Kosten-Nutzen-Analysen
- Integration der ausgewählten Software in die vorhandene IT-Struktur und Anbindung aller Input- und Output-Schnittstellen

Unterstützung bei der Eigenentwicklung von Systemen

- Beispielsweise bei der Konzeption und Umsetzung einer Kontrahentendatenbank / Partnerdatenbank unter Berücksichtigung von Verbänden

Sprechen Sie mit uns. Wir informieren Sie gerne näher.

Barbara Dilges-Maruska, Acrys Consult
Dr. Alexander Suyter, Risk & Management Consultancy

ACRYS CONSULT GMBH & Co. KG

Untermainkai 29-30
D-60329 Frankfurt

Tel: +49-69-24 45 06-0
Fax: +49-69-24 45 06-50

ACRYS CONSULT

Schwerzelweg 18
CH-6315 Oberaegeri

Tel: +41-41-750 7700
Fax: +41-41-750 7677

ACRYS CONSULT USA

310 Carroll Close
Tarrytown, NY 10591

Tel: +1-917-533 5216
Fax: +1-914-206 4254

www.acrys.com

RISK & MANAGEMENT CONSULTANCY

Gundelinenstr. 3
D-80805 München
Tel: +49-89-36 97 77
Fax: +49-89-32 38 99 78
Inhaber: Dr. Alexander Suyter

www.as-rimc.de

YOU CAN'T STAY AHEAD BY STANDING STILL.

Acrys Consult ist Ihr kompetenter Business- und IT-Beratungspartner.