



CERTIFIED RISK MANAGER  
SCHWERPUNKT BANKEN

# KOMPETENZ IM RISIKOMANAGEMENT

CRM: Modernes Risikomanagement  
Risiken erkennen und Klippen umschiffen.

**WEGE ZUM ZIEL:  
Präsenz/Hybrid  
oder Online**

Deutsche Vereinigung für  
Finanzanalyse und Asset Management





## STIMMEN UNSERER ABSOLVENTEN

»Das CRM-Programm in der Online-Variante war für mich eine echte Alternative. Insbesondere die Flexibilität, an den Vorlesungen online teilzunehmen und die Videos im Nachgang zur eigentlichen Veranstaltung zu jeder Zeit anschauen zu können, kam mir berufsbegleitend sehr entgegen, obwohl die Aufarbeitung der Vorlesungen natürlich ein hohes Maß an Selbstdisziplin voraussetzt.

Die Dozenten waren durchweg sehr kompetent und haben sich auch immer bemüht, selbst Interaktionen mit den Vorort-Teilnehmern den Online-Teilnehmern zugänglich zu machen. Für mich als Risikomanager waren die gelehrten Inhalte durchweg eine Bereicherung und bieten eine gute Mischung aus wissenschaftlichen, regulatorischen und methodischen Themen, erweitert um praktische Beispiele. Insgesamt habe ich mich als Online-Teilnehmer dabei zu keiner Zeit benachteiligt gefühlt.«

Daniel Bickert, CRM  
Risk Analyst  
UniCredit Bank AG

»Das Postgraduierten-Programm zum Certified Risk Manager (Vertiefung Banken) bietet die Möglichkeit innerhalb eines überschaubaren Zeitraums einen Einblick in die wesentlichen Aspekte eines angemessenen und effizienten Risikomanagements zu erlangen. Dabei konnte insbesondere die Kompetenz der Dozenten aus Wissenschaft und Praxis sowie der rege und spannende Austausch mit den Dozenten und den anderen Teilnehmern der Präsenzvariante überzeugen.«

Melanie Schestag, CRM  
Landeskreditbank (L-Bank)

### CREDIT POINTS FÜR DVFA MITGLIEDER

Nach erfolgreichem Abschluss des CRM-Programms erhalten DVFA Mitglieder 30 Credit Points im Rahmen ihrer Selbstauskunft. **Weitere Informationen zur Selbstauskunft unter:** [www.dvfa.de/professionsordnung](http://www.dvfa.de/professionsordnung); **zur Mitgliedschaft unter:** [www.dvfa.de/mitgliedschaft](http://www.dvfa.de/mitgliedschaft)



## MODERNES RISIKO-MANAGEMENT FÜR DIE BANKENSTEUERUNG

Das Postgraduierten-Programm CRM® – Certified Risk Manager qualifiziert praxisorientiert für Aufgaben im Risikomanagement von Kreditinstituten im Rahmen der Gesamtbanksteuerung, aber auch für Risiko-Spezialbereiche in Finanzunternehmen. Die Schwerpunkte des Programms liegen auf der Bankensteuerung, den Vorgaben der Regulierung sowie auf der Analyse und dem Management von Markt-, Kredit-, Zins- und Liquiditätsrisiken. Praktische Fallstudien, Workshops (u.a. Digitalisierung) und Seminare runden das Programm ab.

Der kompakte Programmaufbau ist auf eine berufsbegleitende Teilnahme ausgerichtet und ermöglicht eine effiziente Qualifizierung in nur fünf Monaten.

Erfolgreiche Absolventen führen den Titel

**CRM® – Certified Risk Manager**

Die Teilnehmer können zwischen zwei Programmvarianten wählen und sich für die Variante entscheiden, die beruflich und privat am besten zu ihnen passt:

- ◊ CRM® Präsenz: 15 Tage Präsenzunterricht in Frankfurt am Main plus alle Videos und online Unterlagen
- ◊ CRM® Online: Online lernen mit Videos und Unterlagen – unabhängig von Zeit und Ort

### ZIELGRUPPE

Das Programm richtet sich an erfahrene Praktiker, die ihre Karriere durch eine anspruchsvolle Qualifizierung aktiv gestalten wollen sowie an Hochschulabsolventen mit ersten Berufserfahrungen.

### CRM® PRÄSENZ

Das didaktische Konzept der DVFA basiert auf einem intensiven Präsenzunterricht mit Referenten aus Wissenschaft und Praxis, die die Teilnehmer durch die direkte Wissensvermittlung und durch die Möglichkeit zum Nachfragen optimal auf die eineinhalbtägige Abschlussprüfung vorbereiten. Im „Klassengefüge“ kommen die Teilnehmer regelmäßig zusammen, so dass Lerngruppen und Netzwerke untereinander gebildet werden können. Die hier geknüpften Kontakte haben das gesamte Berufsleben Bestand.

Die 15 Tage Unterricht finden blockweise statt. Ergänzend zum Präsenzunterricht beinhaltet das Programm zwei Seminare. Die Seminare werden von den Teilnehmern zu Hause im Selbststudium bearbeitet. Sie bestehen jeweils aus einem Video und der Präsentation des Referenten.

### CRM® ONLINE

Lernen zeitlich und räumlich selbst gestalten – der CRM® Online schont das Reisebudget und ordnet sich den Anforderungen des beruflichen Alltags unter, wengleich er hohe Anforderungen an die Selbstdisziplin stellt.

Mit Hilfe der Seminare (Video und Präsentation der Referenten) kann jede Unterrichtseinheit im Selbststudium erarbeitet werden.

Mit unserer Lernplattform und der dazugehörigen App können die Lerninhalte auch offline auf Tablets oder Smartphones angeschaut werden.

### DIE TEILNEHMER KOMMEN AUS DEN BEREICHEN:

- ◊ Risikomanagement
- ◊ Banksteuerung
- ◊ Controlling & Revision
- ◊ Risikoanalyse
- ◊ Bank-Accounting
- ◊ Meldewesen
- ◊ Treasury
- ◊ Risiko-Consulting
- ◊ Wirtschaftsprüfung



# INHALTE

## GESAMTBANKSTEUERUNG & REGULIERUNG

### Gesamtbanksteuerung

- Ermittlung des Gesamtbankrisikos
- Ziele der Risikotragfähigkeit
- Risikoadjustierte Ergebnissteuerung
- Capital Asset Pricing Model
- Allokation von Ergebnis und Risikokapital

### Management von ESG Risiken in Banking und Asset Management unter besonderer Berücksichtigung von Klimarisiken

- Überblick ESG Initiativen für den Bankensektor und die Asset Management Industrie
- Aktuelle Ansätze in der Literatur zur Regulierung von ESG Risiken
- Integration von ESG Risiken über Szenario- und Stresstestanalysen

### MaRisk

- Anwendungsbereich
- Definition wesentlicher Risiken
- Anforderungen an die Sicherstellung der Risikotragfähigkeit
- Stresstests und Kapitalplanung

### Regulatorische Kapitalanforderungen

- Regulatorische Grundlagen (Basel III, CRR)

- Regulatorischer Kapitalbegriff (CET1, AT1, T2)
- Risikogewichtete Aktiva (RWA für kredit-, Markt- und operationelles Risiko)
- Kapitalpuffer
- Leverage Ratio

### Fallstudien zur Gesamtbanksteuerung

- Vermittlung von Funktionsweise, Hebel und Zielkonflikten in der Gesamtbanksteuerung anhand praktischer Beispiele
- Entwicklung von Lösungsansätzen

### Sanierungs- und Abwicklungsplanung

- Regulatorische Grundlagen für Sanierungs- und Abwicklungspläne
- Verlustabsorptionskapazität (TLAC / MREL)
- Praktische Auswirkungen für Banken

### Stresstests

- Regulatorische Anforderungen
- Systematisierung von Stresstests
- Risikoartenspezifische Konstruktion

## OPERATIONAL RISK & REPORTING

### Operational Risk

- Basisindikatoransatz, Standardansatz, AMA
- Messung und Steuerung von OR
- Self Assessment
- Quantifizierungsansatz für OR
- Loss Distribution Approach

### Reputational Risk

- Ursache-Wirkungs-Ketten
- RepRisk-Messung und -Steuerung

### Risikoreporting

- Leitprinzipien und Erfolgsfaktoren
- Risiko-Kennzahlen
- Reportingprozess
- Regulatorische Rahmenbedingungen

### PRAXIS-WORKSHOPS:

- ◊ Makroökonomisches Umfeld
- ◊ Digitalisierung im Kreditgeschäft

## KREDIT- & KONTRAHENTEN-RISIKEN

### Kreditgeschäft: Märkte, Instrumente und Bepreisung

- Aktuelle Entwicklungen am Kreditmarkt
- Übersicht über die wesentlichen Kreditinstrumente
- Ansätze zur Bepreisung von Kreditgeschäften
- Organisatorische Umsetzung von Pricing-Strategien

### Kreditratings

- Interne vs. Externe Ratings
- Ratingverfahren: Statistische Modelle vs. Strukturelle Modelle
- Ratingbacktest

### Kreditportfoliosteuerung

- Marktpreis vs. Adressenrisiken
- Ausfallorientierte Bewertung
- Credit Risk +

### Kreditderivate

- Asset Swaps
- Credit Default Swaps
- Bewertungsansätze

### Digitalisierung im Kreditgeschäft (Workshop)

- Disruptive Veränderungen oder lediglich Automatisierung?
- Neue Geschäftsmodelle und Wettbewerber
- Chancen und Risiken der Digitalisierung
- Banking 4.0, Big Data, Künstliche Intelligenz

## MARKT- & LIQUIDITÄTSRISIKEN

### Methoden der Risikoanalyse

- Statistische Grundlagen
- Risikomaße
- Risikomodelle
- Stochastische Grundlagen
- Monte Carlo-Simulation

### Zinsrisikomanagement

- GuV-orientierte Analyse des Zinsrisikos
- Statische und dynamische Zinselastizitätenbilanz
- Barwertorientierte Analyse des Zinsrisikos

### Analyse und Management von Marktpreisrisiken

- Analyse und Management von Aktienrisiken
- Messung und Bewertung von Wechselkursrisiken
- Risiko-Hedging
- Bewertung von Rohstoff-Futures
- Backwardation und Contango

### Einsatz von Optionen zur Risikosteuerung

- Optionsstrategien
- Bewertungsansätze
- Risikomaße
- Praktische Anwendungen

### Liquiditätsrisikomanagement

- Zahlungsstromrisiken einer Bank
- Liquidity at Risk als Controlling-Grundlage
- Strukturelles Liquiditätsrisikocontrolling
- Liquidity Value at Risk zur Gap-Analyse
- Liquiditätsrisiko in der Steuerung der LiqV-Standard-Erfüllung



# ABLAUF

Das Präsenzprogramm startet einmal jährlich im Frühjahr und schließt nach fünf Monaten mit dem Titel CRM® - Certified Risk Manager.

Die 15 Tage Unterricht finden blockweise, in der Regel alle zwei Wochen von Donnerstag bis Samstag im DVFA Center in Frankfurt am Main statt.

Die Online-Variante ermöglicht den Teilnehmern jederzeit zu beginnen und somit das Selbststudium zeitlich flexibel durchzuführen. Zu beachten ist hierbei jedoch eine empfohlene Mindestlaufzeit von fünf Monaten bis zur Abschlussprüfung.

Der Unterricht und alle Handouts sind in Deutsch. Alle Prüfungsfragen sind ebenfalls in Deutsch. Die Prüfungsfragen können in Deutsch oder Englisch beantwortet werden.

Über die DVFA Online Akademie haben alle Teilnehmer, egal welche Programmvariante gewählt wurde, exklusiven Zugang zu einem geschlossenen Bereich. Innerhalb Ihres laufenden Programms stehen Ihnen aktuelle Informationen, Unterrichtsmaterialien, eSeminare und die Lernfilme der Unterrichtseinheiten zur Verfügung. Die Fragen von Teilnehmern, die im Zuge der Prüfungsvorbereitung entstehen, werden zusammen mit den Antworten der Referenten über die DVFA Online Akademie allen Teilnehmern bereit gestellt.

Zusätzlich können Seminare zur Vorbereitung gebucht werden. Die Teilnehmer haben in der Regel unterschiedliche Schwerpunkte in ihren Vorkenntnissen und können sich so gezielt vorbereiten. Das Angebot an eSeminaren zur Vorbereitung finden Sie unter [shop.dvfa.de](http://shop.dvfa.de)

Die DVFA Akademie ermöglicht Ihnen eine Vorbereitung auf den CRM über alle Geräte hinweg. Ob Smartphone, Tablet oder am PC - die Lernplattform synchronisiert Ihren Lernstand und hält Sie immer upto-date. Über die dazugehörigen App können Sie die Lerninhalte auch offline schauen.



	CRM® Präsenz	CRM® Online
<b>Modul 1</b> Gesamtbanksteuerung & Regulierung	6 Unterrichtstage	Seminare (Lernfilme) der Unterrichtseinheiten zum Selbststudium
<b>Modul 2</b> Operational Risk & Reporting	2 Unterrichtstage	
<b>Modul 3</b> Kredit- & Kontrahentenrisiken	2,5 Unterrichtstage	
<b>Modul 4</b> Markt- & Liquiditätsrisiken	4,5 Unterrichtstage	

Abschlussprüfung: Zwei Wiederholungsprüfungen innerhalb von 36 Monaten möglich

CRM® – Certified Risk Manager

# REFERENTEN

**PROF. DR. DAVID FLORYSIK**  
Financial Consulting UG

**DR. BERND HANNASKE, FRM**  
KfW Bankengruppe  
Risikocontrolling

**DR. ANDREAS HUBER**  
Axiome Deutschland GmbH | Senior Consultant

**DR. MICHAEL HOLSTEIN**  
DZ Bank AG | Leiter Abteilung  
Volkswirtschaft

**PROF. DR. THOMAS KAISER**  
Professor Kaiser Risk Management Consulting

**PROF. DR. CHRISTIAN KOZIOL**  
Eberhard Karls Universität Tübingen

**MONIKA MARS**  
MM Risk Advisory Services GmbH |  
Managing Director

**MARKUS QUICK**  
KPMG | Partner

**DR. THOMAS RIDDER**  
DZ BANK AG | Leiter Verbriefungen

**DR. GERHARD SCHRÖCK**  
Bain & Company | Expert Partner

**PETER STÜBNER**

**BASTIAN WALKHOFF**  
zeb/rolfes.schierenbeck.associates  
gmbH | Senior Manager

**BERENIKE WIENER**  
Partnerin plenum AG  
Risk Compliance & Advisory

**DR. ULRICH VON ZANTHIER**

**PROF. DR. STEFAN ZERANSKI**  
Brunswick European Law School,  
Ostfalia Hochschule

# WISSENSCHAFTLICHE LEITUNG

**PROF. DR. CHRISTIAN KOZIOL**  
Eberhard Karls Universität Tübingen

# FACHBEIRAT

**DR. ANJA GUTHOFF, CSIP, CFA, FRM**  
DZ Bank AG | Risikomanagement

**PROF. DR. LUTZ JOHANNING**  
WHU – Otto Beisheim School of Management

**DR. GERHARD SCHRÖCK**  
Bain & Company Germany | Expert Partner



## DEUTSCHE VEREINIGUNG FÜR FINANZANALYSE UND ASSET MANAGEMENT

Der DVFA e.V. ist die Landesorganisation aller Investment Professionals in den deutschen Finanz- und Kapitalmärkten. 1400 Mitglieder repräsentieren die Vielfalt des Investment- und Risikomanagements in Deutschland. Der Verband engagiert sich für die Professionalisierung des Investment-Berufsstandes, erarbeitet Standards und fördert den Finance-Nachwuchs. Sein Netzwerk bringt Praktiker und Theoretiker sämtlicher Investmentdisziplinen unter dem DVFA Dach zusammen.

Der Verband ist international verankert. Er ist Mitglied von EFFAS – European Federation of Financial Analysts Societies

mit über 17.000 Investment Professionals europaweit und auch Mitglied bei der ACIIA – Association of Certified International Investment Analysts, einem Netzwerk mit 100.000 Investment Professionals weltweit.

Seit 1987 bietet die DVFA Akademie Qualifizierungsprogramme an und ist mit über 5.000 Absolventen das führende Ausbildungsinstitut im Bereich der Finanzwirtschaft. Die Finanzakademie arbeitet mit über 150 renommierten Referenten aus Praxis und Wissenschaft sowie mit 40 nationalen und internationalen Kooperationspartnern zusammen.



### ILKA RINKE-ROHMANN

Programm-Managerin

+49 69 2648 48 - 127

irr@dvfa.de



### DVFA GmbH

Mainzer Landstraße 47a  
60329 Frankfurt am Main

+49 69 2648 48 - 0

+49 69 2648 48 - 488

akademie@dvfa.de

dvfa.de