

Lucerne University of
Applied Sciences and Arts

HOCHSCHULE LUZERN

Wirtschaft

Institut für Finanzdienstleistungen Zug IFZ

IFZ Seminare Kreditmanagement

Dienstag bis Donnerstag,
21. – 23. Oktober 2008, 08.45 – 17.30 Uhr

www.seminare.ifz.ch



Kreditmanagement

Das schweizerische Kreditgeschäft befindet sich im Umbruch. Die Margen im Hypothekarbereich geraten weiter unter Druck, eine Effizienzsteigerung ist unumgänglich, die Suche nach Alternativen zum klassischen Kreditgeschäft ist dringend. Der Wettbewerb im Kreditgeschäft wird immer mehr über das bessere Risikomanagement entschieden werden; der Kampf um «gute Risiken» – verbunden mit Kundenbindungsprogrammen – hält an. Das Seminar behandelt Strategien im KMU-Geschäft, Kreditanalyse, Umgang mit Kreditrisiken und Führung im Kreditgeschäft. Aktuelle Entwicklungen sowie auch zukünftige Herausforderungen werden von namhaften Praktikern und Professoren managementgerecht aufgearbeitet. Ebenfalls wird auf die US Immobilienmarkt-Krise der letzten Monate eingegangen, welche bisherige Risiko-Strategien in Frage stellt und eindeutig nach besserer und transparenterer Risiko-Messung verlangt.

Die Teilnehmer/innen sind nach dem Besuch dieses Seminars:

- über die aktuellen Entwicklungen im Kreditgeschäft orientiert
- auf die zu erwartenden Veränderungen durch neue aufsichtsrechtliche Richtlinien vorbereitet
- im Hinblick auf die Herausforderungen der nächsten Jahre sensibilisiert
- in der Lage, konkrete Massnahmen für den eigenen Verantwortungsbereich in die Wege zu leiten

Zielpublikum

Personen, die in ihrem beruflichen Alltag eine hohe operative und/oder übergeordnete Verantwortung im Kreditgeschäft einer Bank ausüben. Sie sind:

- Verantwortliche für das Kreditgeschäft, evtl. ihre Stellvertreter/innen
- Mitglieder der Bankleitung von Raiffeisen- und Regionalbanken
- Mitglieder der Geschäftsleitung von Kantonalbanken
- Bereichs- oder Sektorleiter/innen von grossen Finanzinstituten

Zeit und Ort

Das Seminar dauert insgesamt 3 Tage und findet vom Dienstag bis Donnerstag, 21. – 23.10.2008 am IFZ statt. Das IFZ ist zwei Gehminuten vom Bahnhof Zug entfernt, in der Überbauung Grafenau.

Kosten

Das Seminar kostet CHF 2'190.–. Zwei Abendessen, drei Mittagessen und die Seminarunterlagen sind im Preis inbegriffen, jedoch keine Übernachtungen und kein Frühstück. Am Seminar nehmen Studierende der MAS Bank Management Klasse teil.

Weitere Informationen

Institut für Finanzdienstleistungen Zug IFZ
Grafenauweg 10, Postfach 4332, 6304 Zug
T +41 41 724 65 55
F +41 41 724 65 50
ifz@hslu.ch

Anmeldung direkt online unter www.seminare.ifz.ch

Programm

Dienstag, 21. Oktober 2008

KMU-Finanzierungen, Erfahrungen mit Ratingsystemen

- Herausforderungen bei KMU-Finanzierungen im heutigen Umfeld
- Einführung in die Grundlagen der systemgestützten Kreditbeurteilung, inkl. Praxisbeispiel
- Ausgewählte Themen zum Kredit- und Firmenkundengeschäft
- Kleingruppenarbeit
- Diskussion und Erfahrungsaustausch

Referenten

Markus Heinzmann, Marco Della Santa, Dr. Peter Schläpfer, weitere Referenten

Mittwoch, 22. Oktober 2008

Hypothekargeschäft, Risikosteuerung und Risikomanagement

- Entwicklung des Hypothekengeschäfts Schweiz
- Lehren aus der US-Immobilienmarktkrise
- Früherkennung von Risiken im Kreditgeschäft
- Notleidende Kreditpositionen: Methodik, kritische Punkte und Erfahrungsaustausch
- Kleingruppenarbeit
- Diskussion und Erfahrungsaustausch

Referenten

Markus Heinzmann, Marcel Rose, PD Dr. Andreas J. Zimmermann

Donnerstag, 23. Oktober 2008

Kreditportfoliomanagement und Aktualitäten, sowie Herausforderungen der Zukunft

- Aktives Kreditportfoliomanagement
- Kreditmanagement: Trends und Herausforderungen der nächsten drei Jahre
- Aktuelle Herausforderungen wie:
 - Verdrängungswettbewerb, Margendruck und Wachstum – ein Zielkonflikt?
 - Die Bedürfnisse der neuen Generation von Kreditkunden
 - Effizienzsteigerung im Kreditgeschäft
 - Absehbarer Einfluss der aufsichtsrechtlichen Anforderungen
- Kleingruppenarbeit
- Diskussion und Erfahrungsaustausch

Referenten

Markus Heinzmann, Dr. Christian Meier, Dr. Peter Schläpfer, Jürg Kronenberg, weitere Referenten

Die Referenten



Die Seminarleitung liegt in den Händen von **Markus Heinzmann**. Er ist der Geschäftsführer von Heinzmann + Partner AG, einem auf Consulting und Executive Training spezialisierten Unternehmen. Er war zwischen 1983 und 1990 bei der ehemaligen SKA tätig, zuletzt als Mitglied der Direktion. Herr Heinzmann ist ein ausgewiesener Kenner des schweizerischen Kreditgeschäfts und regelmässig Referent bei verschiedenen Institutionen. Er hat mehrere VR-Mandate bei schweizerischen KMUs.



Marco Della Santa (Betriebsökonom FH, Absolvent Executive Programm SFI) besitzt langjährige Erfahrung im Kommerzgeschäft (SBG und Graubündner Kantonalbank) und in der Beratung und Begleitung von Jungunternehmern (Innovations- und Gründerzentrum). Von 2000 bis 2007 war er stv. Leiter Spezialfinanzierungen (Recovery) bei der GKB, seit 1. März 2008 ist er als Marktleiter verantwortlich für die Geschäftskunden im Raum Landquart.



Jürg Kronenberg ist Leiter Privat- und Firmenkunden des Marktgebietes Zürich-Limmattal bei der UBS AG und somit verantwortlich für das dortige Distributionsnetz (Filialen). Er verfügt über langjährige Erfahrung im Firmenkundengeschäft und war vorher Regionenleiter Credit Risk und Control Ostschweiz.



Dr. Christian Meier ist Geschäftsführer der Risk Consulting Group, die in der Schweiz u.a. einen Bankenpool betreut, für den sie Rating- und Kreditportfoliomodelle entwickelt. Er verfügt über eine breit abgestützte Erfahrung im Kreditrisikomanagement und war zuvor Leiter Kreditpolitik/Portfoliomanagement bei der Credit Suisse.



Marcel Rose ist eidg. dipl. Bankfachmann und hat das Executive sowie Advanced Executive Program des Swiss Finance Institute absolviert. Er verfügt über umfassende Erfahrung im Finanzierungsgeschäft, leitete während 4 Jahren das Produktmanagement Finanzierungen bei der Zürcher Kantonalbank (ZKB) und ist seit 2007 als Analyst im Credit Office Firmen- und Privatkunden der ZKB tätig. Zu seinen Hauptaufgaben zählen die Fachführung einzelner regionaler Analyseeinheiten sowie die Behandlung von Finanzierungsgeschäften.



Dr. Peter Schläpfer, MBA, ist Direktor und Operational Excellence Champion im Corporate and Retail Banking bei der Credit Suisse. Von 1984 bis 2004 hatte Dr. Schläpfer verschiedene Funktionen bei der Schweizerischen Kreditanstalt/Credit Suisse in den Bereichen Management Development, Kundenberatung Firmenkunden, Kreditanalyse und als Leiter Kommerzbereich Geschäftsstellen, Leiter Geschäftsstelle und Leiter Kundenmanagement Firmenkunden.



PD Dr. Andreas J. Zimmermann ist Leiter des MAS Bank Management sowie des Master of Science in Banking & Finance an der Hochschule Luzern. Er war Professor für Makroökonomie und monetäre Ökonomie an der Universität Zürich und leitete als Partner bei KPMG im Bereich Financial Services den Bereich Risikomanagement in der Schweiz, Deutschland und Österreich.