

Verringerung des anrechenbaren Eigenkapitals und Erhöhung der zu unterlegenden Risiken für Säule 1 und 2 durch „Basel IV“-SREP- und weitere Effekte!

CRR III / Basel IV: Neue Kapitalanforderungen & Optimierungspotenziale



Rechtzeitige Vorbereitung auf veränderte Eigenkapitalanforderungen • Erkenntnisse aus Basel III-Monitoring • Auswirkungsanalysen zur Identifizierung von Handlungsbedarf

CRR III / Basel IV – Umfangreiche **veränderte Kapitalanforderungen** an (auch LSI-) Institute

10:00 - 11:15 Uhr

Stefan Röth

Direktor FS Governance, Risk & Compliance
PricewaterhouseCoopers GmbH

Experte für ausgewiesene Fragen zum Meldewesen und zu CRR III / Basel IV. Autor zahlreicher Fachpublikationen.

- **Risikosensitivere** Eigenkapitalunterlegung im neuen **Kreditrisikostandardansatz (KSA)**: Risikogewichtsableitung von **Immobilienfinanzierungen** • privilegierte Risikogewichtung bestimmter **Zusagen im Mengengeschäft** • granularere Risikogewichtung für **Objektfinanzierungen** und qualifizierende **Infrastrukturprojekte**
- **Wegfall** des fortgeschrittenen **IRBA-Ansatzes** für Forderungen an Banken und Großunternehmen sowie für **Beteiligungspositionen** • neue Untergrenzen bei der **Schätzung** institutseigener **Risikoparameter** (u.a. Input Floor für PD und LGD) • Neuerungen bei **IRBA-Zulassungen** (Partial Use)
- Ermittlung **operationeller Risiken** durch einheitlichen **Standardansatz**: inwieweit muss **institutsspezifische Verlusthistorie** in Eigenmittelanforderungen einfließen? • Rolle des **Business Indicator** • Wegfall des **AMA**
- Risikosensitivere Kapitalunterlegung bei **Ermittlung** der **CVA-Charge**: u.a. angepasste **Risikogewichte** innerhalb einzelner Risikoklassen • Einführung **neuer Buckets** für bestimmte Indizes
- Ermittlung der Berechnungsbasis für den **Output-Floor im KSA über alle Risikoarten** hinweg: mehrjährige Übergangsperiode • Erleichterungen • Deckelung der Kapitalanforderungen bei 125% der RWA vor Floor
- **Basel IV-Auswirkungsanalysen** zur Identifizierung von Maßnahmen (für LSI-Institute) mit **Fokus auf RWA**

(danach 15 min. Pause)

- Verständnis über Auswirkungen des **Output Floor** – Hohe Hürden bei **Immobilienfinanzierungen, Unternehmenskrediten, Mengengeschäft** und bei Einsatz interner **Marktrisikomodelle** – unter welchen Voraussetzungen ist ein **Wechsel vom KSA auf den IRBA und umgekehrt** für (auch LSI-) Institute **lohnenswert**?
- Strategische Auswirkungen: **Handlungsbedarf** bzgl. **Kapitalplanung und Pricing** • Anpassung der **Kapitalallokation – Re-Design** von Produkten oder **Neuausrichtung** der Portfolien? • möglicher **Anpassungsbedarf** im **Geschäftsmodell**? • Ermittlung/ Wege zum **Heben** des **Potenzials** zur Portfolio- oder RWA-Optimierung im CRR III-Kontext
- Anforderungen an **Risiko- und Finanzdaten** • Anpassung der **Meldewesen-Infrastruktur** • Ideen zur Überarbeitung der **Reporting-Landschaft**
- Erhöhter Änderungsbedarf beim **Kreditrisiko-Standardansatz**: u.a. neu eingeführter Due-Diligence-Prozess bei Verwendung externer Ratings • Berechnung des „Exposure to Value“ bei Immobilienfinanzierungen

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie

4 CPE-Punkte

als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

Mit freundlicher Unterstützung unseres namhaften und etablierten Kooperationspartners:



CRR III / Basel IV: Neue Kapitalanforderungen & Optimierungspotenziale

Ich melde mich an zu folgendem Seminar:

CRR III / Basel IV: Neue Kapitalanforderungen & Optimierungspotenziale



15.11.2023 (231126)

379,00 €*

Preise für TreuePlus Kunden	
Treue PLUS 15	322,15 €
Treue PLUS 20	303,20 €
Treue PLUS 25	284,25 €

Sie interessieren sich für unser TreuePlus-Rabattmodell?
Infos unter <https://fch-gruppe.de/TreueAngebot>

Wir haben Interesse an einem individuellen **Inhouse-Seminar** für unser Haus zu einem der oben genannten Seminarthemen.

Bitte kontaktieren Sie mich für weitere Informationen

Name:

Vorname:

Position:

Abteilung:

Firma:

Straße:

PLZ/Ort:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Rechnung an:
(Name, Vorname)

(Abteilung)

E-Mail:

Bemerkungen:

Die Finalisierung von CRR III-/ Basel IV-wird zu erheblichen Änderungen der Eigenkapitalanforderungen führen. **Auswirkungsstudien der Aufsicht** deuten darauf hin, dass viele Banken mit **steigenden Kapitalanforderungen rechnen** müssen. Umfrageergebnisse zeigen, dass die Anpassungen über eine **Aktualisierung der RWA-Berechnung** und aufsichtsrechtlichen **Meldesysteme** hinausgehen. Viele Institute erwarten **strategische Auswirkungen** auf ihr **Geschäftsmodell** und zeitintensive **IT-/ organisatorische Anpassungen**. Mit Blick auf die gesetzliche Verpflichtung zur **fristgerechten Umsetzung** werden zusätzliche Ressourcen benötigt, um rechtzeitig angemessene Ergebnisse zu erzielen. Die Seminarleiter setzen sich kritisch mit neuen Kapitalanforderungen auseinander und geben **wertvolle Umsetzungsempfehlungen** auf Basis detaillierter **Erkenntnisse aus aktuellen Umfragen**.

15.11.2023 10:00 bis 13:00 Uhr

Online-Veranstaltung mit Zoom. Zoom ist der erste Anbieter von Videokonferenzlösungen, dessen Software im Jahr 2021 vom BSI nach dem internationalen Standard Common Criteria zertifiziert wurde.

Der Zugang zum Seminar erfolgt über Ihren persönlichen Nutzerbereich in „MeinFCH“. Informationen zum Zugang und eine Anleitung erhalten Sie spätestens eine Woche vor dem Seminar. Ihre Teilnahmebestätigung und die Seminardokumentation als PDF finden Sie ebenfalls unter „MeinFCH“.

Bei der Anmeldung gewähren wir ab dem zweiten Teilnehmer aus dem demselben Haus bei zeitgleicher Anmeldung einen **Rabatt von 20%**.

Sie erhalten nach Eingang der Anmeldung Ihre Anmeldebestätigung/Rechnung. Bitte überweisen Sie den Rechnungsbetrag innerhalb von 30 Tagen nach Zugang der Rechnung.

Eine Stornierung Ihrer Anmeldung ist nicht möglich. Eine kostenfreie Vertretung durch Ersatzteilnehmer beim gebuchten Termin dagegen schon. Der Name des Ersatzteilnehmers muss dem Veranstalter jedoch spätestens vor Seminarbeginn mitgeteilt werden. Wir weisen darauf hin, dass „Teilnahmen“ von anderen als den gebuchten Teilnehmern nicht gestattet sind und Schadensersatzansprüche des Veranstalters auslösen.

Bei Absage durch den Veranstalter wird das volle Seminarentgelt erstattet. Darüber hinaus bestehen keine Ansprüche. Änderungen des Programms aus dringendem Anlass behält sich der Veranstalter vor.

Durch die Teilnahme am Seminar erhalten Sie 4 CPE-Punkte als Weiterbildungsnachweis für Ihre Zertifizierung

* zzgl. 19 % MwSt. ** inkl. 7 % MwSt. *** zzgl. 7 % MwSt.

Fach-/Produktinformationen und Datenschutz

Die FCH AG und ihre Dienstleister (z. B. Lettershop) verwenden Ihre personenbezogenen Daten für die Durchführung unserer Leistungen und um Ihnen ausgewählte Fach- und Produktinformationen per Post zukommen zu lassen. Sie können der Verwendung Ihrer Daten jederzeit durch eine Mitteilung per Post, E-Mail oder Telefon widersprechen.

Senden Sie mir bitte Fach- und Produktinformationen sowie die Banken-Times SPEZIAL für meinen Fachbereich kostenfrei an meine angegebene E-Mail Adresse (Abbestellung jederzeit möglich).

Senden Sie uns Ihre Bestellung per Mail an:
info@fch-gruppe.de

oder schriftlich an:
FCH AG
Im Bosseldorn 30, 69126 Heidelberg
Fax: +49 6221 99898-99

Weitere Informationen erhalten Sie unter:
+49 6221 99898-0
oder unter www.FCH-Gruppe.de

Zum Thema

Termine / Ort

Teilnahmebedingungen

Anmelden / Bestellen