



Haben Sie eine Frage? Senden Sie
uns eine E-Mail an:
aaa.aspectadvisory.eu

<https://www.aspectadvisory.eu/academy/>

CRR III

ZUSAMMENFASSUNG:

Am 27. Oktober 2021 veröffentlichte die Europäische Kommission Änderungsvorschläge für CRR/CRD – das sogenannte CRR III/CRD VI-Paket. Diese Änderungen stellen die EU-Umsetzung des „Basel III – Final“-Pakets und den letzten Teil der regulatorischen Reaktion auf die Finanzkrise 2007/08 dar. Das CRR-III-Paket reformiert hauptsächlich den ersten Pfeiler – standardisierte Ansätze (Kreditrisiko, Marktrisiko, operationelles Risiko), begrenzt die RWA-Einsparung interner Modelle durch einen Output-Floor, führt ein alternatives internes Modell für das Marktrisiko (FRTB IMA) ein und führt weitere Einschränkungen für IRB-Modelle ein. Das Seminar bietet einen strukturierten Überblick über die Änderungen, ihre Auswirkungen auf die risikogewichteten Aktiva, die Datenbeschaffung und die Prozesse. Das Seminar basiert auf den Erkenntnissen aus einem 2,5-jährigen CRR-III-Umsetzungsprojekt.

ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

1 Day Seminar – please refer following slides

WER SOLLTE TEILNEHMEN:

Wir glauben, dass dieses Seminar für Teilnehmer aus folgenden Bereichen am nützlichsten ist:

- Aufsichtsbehörden
- Risikomanagement
- Risikokontrolle
- Interne Revision
- Modellvalidierung

SEMINARFORMAT:

- Dieses Seminar wird auf Englisch abgehalten.
- Diese Sitzung wird über Microsoft Teams abgehalten. Nach Abschluss Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Link zum Meeting.

KURSUNTERLAGEN:

- Die Sitzungen werden aufgezeichnet und können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.
- Die Präsentationsfolien der Trainer können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.

ZERTIFIKAT:

- Die Teilnehmer erhalten nach Abschluss des Seminars Zertifikate per E-Mail.

TAG 1

CRR III

1. Kontextualisierung

1.1 Post-Crisis-Agenda: Basel III & IV vs. CRR II & CRR III

2. Überblick CRR III

2.1 Standardansatz für das Kreditrisiko

2.2 ...

Kaffeepause am Morgen

2. Überblick CRR III (Fortsetzung)

2.1 ...

2.2 Kreditrisikominderung

2.3 Standardisierte operationelle Risiken

2.4 CVA – Risiko

2.5 Verschuldungsquote

2.6 Marktpreisrisiko

2.7 Output-Untergrenze

2.8 Ansichten von EBA / EZB / EU COMM zu spezifischen Anforderungen

2.9 Zeitplan für die Umsetzung in der EU

TAG 1

Mittagspause

3. Deep Dive 1: Standardansatz für das Kreditrisiko (RWACR, Std)

- 3.1 Forderungsklassen: Migrationen, Risikogewichtung, Anforderungen
- 3.2 Interne Due Diligence für externe ratingbasierte Risikogewichte
- 3.3 Risiko von Fremdwährungsinkongruenzen bei der Kreditvergabe

4. Deep Dive 2: Kreditrisikominderung

- 4.1 Zulässige Sicherheiten (einfacher und umfassender Ansatz)
- 4.2 SFT – Rahmenwerk (inkl. Mindestabschläge)
- 4.3 FX-Abschlag
- 4.4 Netting-Sätze
- 4.5 Look-Through für Fondssicherheiten

Kaffeepause am Nachmittag

5. Deep Dive 3: Andere

- 5.1 Operationelle Risiken: Welche Datenlücken bestehen?
- 5.2 CVA erklärt: Ziel und Formel
- 5.3 Leverage Ratio: Warum eine 1-seitige Idee eine 25-seitige Verordnung erfordert?
- 5.4 Marktpreisrisiko: Quo vadis

Ende der Sitzung