

# Seminar der vdpPfandbriefAkademie in Zusammenarbeit mit dem vdp

## Finalisierung von Basel III (Basel IV) – Analyse und Herausforderungen

16. November 2023, von 09:00 – 17:00 Uhr

Veranstaltungsort: Adina Hotel Frankfurt Neue Oper

**Moderator** Dr. Uwe Gaumert

**Beschreibung:** Die Brüsseler Verhandlungen über die Umsetzung der Baseler Vorgaben in CRR und CRD sind auf der Zielgeraden, an den Übersetzungen wird gearbeitet und die Veröffentlichung im Amtsblatt steht bevor. Die neuen Anforderungen sollen den vorläufigen Schlusspunkt der Überarbeitung der Bankenregulierung markieren, die vor über zehn Jahren im Zuge der großen Finanzkrise begann. Neben dem Outputfloor sind insbesondere die überarbeiteten Anforderungen an die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen in Säule I für das Kreditrisiko, Marktrisiko, operationelle Risiko und das CVA-Risiko hervorzuheben. Neben weiteren Aspekten werden aber auch im Hinblick auf das überbergreifende Thema Nachhaltigkeit einige Punkte in Bezug auf ESG-Risiken (Umwelt, Soziales, Unternehmensführung) erstmals geregelt. Vor diesem Hintergrund will das Seminar das Thema aus verschiedenen Perspektiven beleuchten.

**09:00 – 10:30** Finalisierung von Basel III - Überblick aus aufsichtlicher Perspektive

- Überblick über die Änderungen in der CRR III und der CRD VI
- Bewertung wichtigster Abweichungen der Baseler Vorgaben
- Zeitplan Implementierung

**Referent:** Dr. Germar Knöchlein, European Central Bank, Head of Division, Micro-Prudential Supervision

Stand: 24.08.2023 – Änderungen vorbehalten.

- 10:30 – 11:00 **Kaffeepause**
- 11:00 – 12:30 **CRRIII – Schwerpunkt Kreditrisiko: Der Weg in den IRBA**
- IRBA – Poolratingansatz – Vorstellung eingesetzte Verfahren
  - Herausforderung Repräsentativität
  - Zulassungsverfahren - Prüfungsansatz
  - Output Floor – Auswirkungen
  - Übergangsregelungen hilfreich?
- Referent:** Christian Tegelkamp, Bereichsleiter Gesamtbanksteuerung, Sparkasse KölnBonn
- 12:30 – 14:00 **Mittagspause**
- 14:00 – 15:00 **CRRIII – Markttrisiko und CVA**
- Markttrisiko inkl. HB-Abgrenzung
  - Überblick über den FRTB-Standardansatz
  - Überblick über die neuen CVA-Methoden
- Referent:** Rainer Müller, Hessische Landesbank, Referent Risikomodelle und – verfahren (Marktpreisrisiken)
- 15:00 – 16:00 **CRRIII und CRDVI – Nachhaltigkeitsrisiken**
- Strategie, RTF, Planungshorizonte
  - Governance
  - Reporting
  - Supporting- bzw. Penalizing-Faktor
- Referent:** Daniel Junge, DZ HYP AG, Leiter Aufsichtsrecht / Meldewesen
- 16:00 – 17:00 **Basel IV – Ausgewählte Implementierungsherausforderungen**
- Neuordnung der Bewertungskriterien für die Wahl der Bewertungsansätze (KSA/F-IRBA/IRBA) im Basel IV Regime und Folgen für die Partial-Use Strategien
  - Fachliche und technische Herausforderungen bei der Basel IV Umsetzung aus der Praxis
  - Lösungsansätze im Umgang mit dem Output-Floor im Rahmen der RWA-Steuerung
- Referent:** Torsten Radtke, d-fine GmbH, Partner