



## Wie überwachen und steuern Sie die aufsichtsrechtlichen Liquiditätskennzahlen LCR und NSFR?

Mit Inkrafttreten der CRR II sind die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) und Nettofinanzierungsquote (NSFR) verbindlich einzuhaltende und aktiv zu steuernde regulatorische Kennzahlen geworden.

Zwar sind seither die Ermittlung, Meldung und Überwachung der aufsichtsrechtlichen Liquiditätskennzahlen im Tagesgeschäft der Finanzinstitute angekommen. Dennoch stoßen viele Institute dabei noch an ihre Grenzen.

Denn um die Kennzahlen LCR und NSFR gemeinsam in einem Tool proaktiv zu steuern sowie Informationen zur Echtzeit ohne lange Wartezeiten zu erhalten, sind einheitliche Methodiken und Verfahren erforderlich, die auf den relevanten Daten des Meldewesens basieren.

### Mit den LCR- und NSFR-Forecast-Modulen steuern Sie Liquidität intuitiv, flexibel und zukunftssicher.

Sie wünschen sich eine Liquiditätssteuerung, die so intuitiv und einfach ist wie ein Blick auf ein gutes Dashboard – ohne Excel, manuelle Zwischenschritte, Abstimmmaufwände und Stress?

Unsere Softwarelösung ermöglicht Ihnen intelligente **Liquiditätssteuerung auf Knopfdruck**. Die Plattform denkt mit, erkennt Risiken frühzeitig und macht den Weg frei für Ihre Strategie von morgen:

- Innovation clever nutzen: Individuelle Prognosen auf Knopfdruck.
- Entlastet Ihr Team und begeistert Ihre Entscheider.
- Designed für Macher, die nach vorne denken.

### Leichtgewichtige, treffsichere und stabile Prognose von LCR und NSFR

 Automatisierte und revisionssichere Prognoselösung – statt fehleranfällige Excel-Tabellen mit hohem manuellem Aufwand

 Nahtlose Integration in Ihr bestehendes Meldewesen

 Ad-hoc-Analysen und Dashboards für Treasury, Risiko & Meldewesen

 Liquiditätsreserven optimieren und Eigenkapital sparen

 Automatisches Einhalten regulatorischer Vorgaben

 Lückenlose Prüfprotokolle für maximale Transparenz

- ✓ Erhöhung der Eigenkapitalerträge durch punktgenaue Steuerung der Liquidität
- ✓ Zeitkritische Entscheidungen einfach und kontrolliert treffen durch Ad-hoc-Prognosen mit maximaler Prognosegüte
- ✓ Wettbewerbsvorteile durch Informationsvorsprung und Genauigkeit sichern

## Profitieren Sie von unserer Lösung

Mit den LCR- und NSFR-Forecast-Modulen reduzieren Sie Ihre Compliance-Risiken und ersetzen kritische manuelle Prozesse, sodass Ihre Experten den Fokus auf strategische Entscheidungen und renditestarke Investitionen richten können.

Die leichtgewichtigen Tools können einfach über standardisierte Schnittstellen angebunden werden (zum Beispiel BAIS oder andere Meldewesen-Lösungen), laufen auf einer herstellerneutralen Plattform und sind somit kompatibel für alle Banken.

Darüber hinaus ermöglichen die Module automatisierte Prognosen und Echtzeitüberwachung der aufsichtsrechtlichen Kennzahlen und bieten rollenspezifische Dashboards vom Überblick bis zum Detail-Drilldown.

## Die Vorteile der LCR-/NSFR-Forecast-Module auf einen Blick



Konsistente Daten und Berechnungslogik in Meldung und Vorschau



Hochperformante Verarbeitung



Flexible Integration individueller Szenarien, Planung und Maßnahmen



Vielfältige Auswertungsmöglichkeiten in BI-Tools

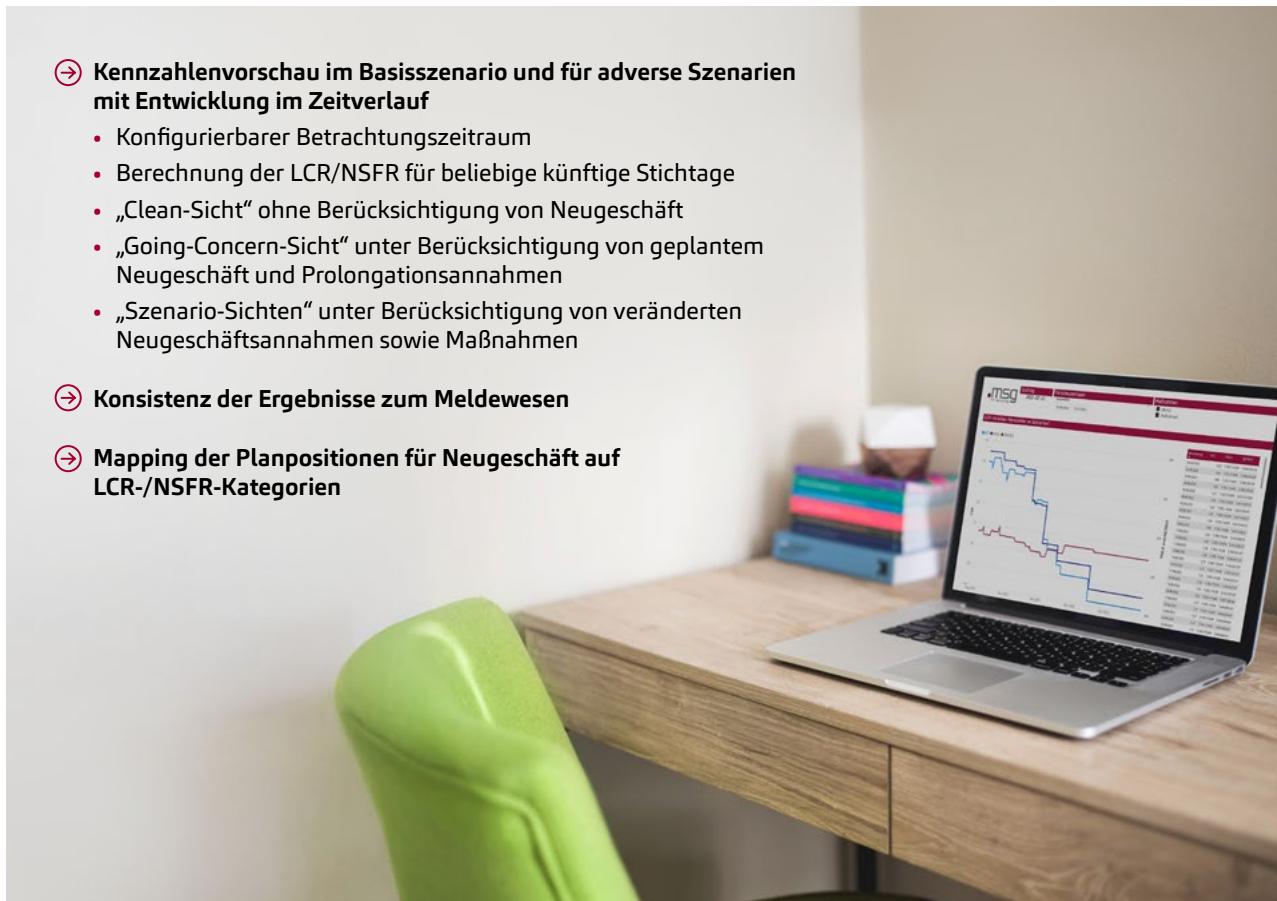
## Unser Leistungsumfang

### ⊕ Kennzahlenvorschau im Basisszenario und für adverse Szenarien mit Entwicklung im Zeitverlauf

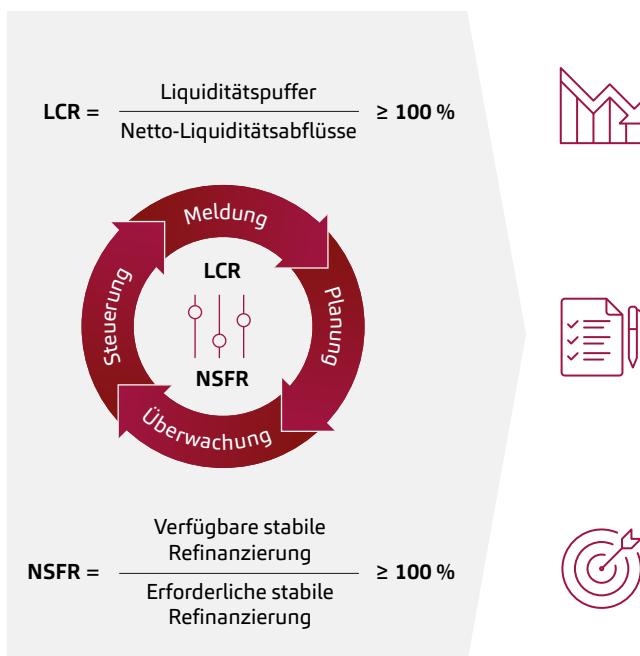
- Konfigurierbarer Betrachtungszeitraum
- Berechnung der LCR/NSFR für beliebige künftige Stichtage
- „Clean-Sicht“ ohne Berücksichtigung von Neugeschäft
- „Going-Concern-Sicht“ unter Berücksichtigung von geplantem Neugeschäft und Prolongationsannahmen
- „Szenario-Sichten“ unter Berücksichtigung von veränderten Neugeschäftsannahmen sowie Maßnahmen

### ⊕ Konsistenz der Ergebnisse zum Meldewesen

### ⊕ Mapping der Planpositionen für Neugeschäft auf LCR-/NSFR-Kategorien



## Eine Lösung für unterschiedliche Sichten



### Clean-Sicht

- Ist-Abläufe
- KK/NMD konstant
- Ermittlung Liquiditätskennzahlen



### Steuerungs-Sicht

- Hinzunahme von Prolongationsannahmen, konkreten Neugeschäften mit Fokus Liquiditätskennzahlen
- Testen von Maßnahmen



### Planungs-Sicht

- Komplette Plan- und Risikoszenarien aus der Gesamtbankplanung
- Fokus Liquiditätskennzahlen als strenge Nebenbedingung



## Die Open Risk and Reporting Platform – msg.ORRP

Die modular aufgebaute Plattform **msg.ORRP** ermöglicht Ihnen eine konsistente und abgestimmte Sicht auf die Themen Regulatory Reporting, Risikomanagement und Financial Controlling. Die Berechnung auf einer einheitlichen Datenbasis sichert Methodenkonsistenz,

nationale und internationale aufsichtsrechtliche Anforderungen sind bereits im Standard abgedeckt. In der Anwendung profitieren Sie von modernen, individuell anpassbaren effizienten Einsatzszenarios – in der Cloud oder On-Premise.

## Kontaktieren Sie uns

Unser Team begleitet Sie Schritt für Schritt bei der Einführung der LCR-/NSFR-Forecast-Module. Sprechen Sie mit unserem Experten über Ihre nächsten Schritte.



**Uwe Rosengardt**

Bereichsleiter SPL Risk & Regulatory Reporting  
msg for banking  
Uwe.Rosengardt@msg.group

## msg for banking ag

Amelia-Mary-Earhart-Straße 14 | D-60549 Frankfurt a. M. | +49 (0) 69 580 045 – 0  
info-banking@msg.group | www.msgforbanking.de

