

# MS-Excel-Berichtstool „LCR-Reporting und –Analyse“

## Funktionsumfang / Berichtsinhalte

- Vorgabe einer bankindividuellen Toleranzgrenze sowie eines Ambitionsniveaus (>=) für die LCR
- Datenimport aus bank21-Finzen und GenoSave
- Möglichkeit der Erfassung von Korrekturwerten
- Entwicklung der LCR in den vergangenen 6 Monaten auf täglicher Basis; farbige Unterlegung der Kennzahl-Werte nach dem „Ampelprinzip“
- Treiber der LCR-Entwicklung
- anrechenbare liquide Aktiva
- Auswirkungen von Steuerungsmaßnahmen (LCR vor und nach Steuerungsmaßnahmen)
- in den nächsten 12 Monaten fällige hochliquide Aktiva (HQLA) und deren Auswirkungen auf die LCR
- Auswirkungen verschiedener Szenarien auf die LCR-Entwicklung (individuelle Szenarioanalysen und Simulationen)

### Ihr Nutzen:

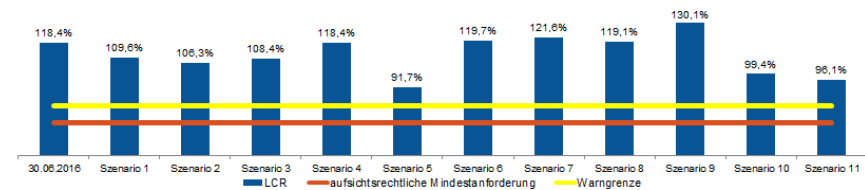
Erfüllung der bankaufsichtsrechtlichen Anforderungen an die Liquiditätssteuerung und -überwachung

## Auszüge aus der Berichtsdatei

Grenzwerte	gesetzl. Mindestanforderung	Warngrenze (Risikotoleranz)	Ambitionsniveau (Frühwarnindikator) >=
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	70,0%	80,0%	80,0%

LCR per 30.06.2016 :	(Gewichtete) Liquide Aktiva: 60.502	=	118,4%
	[Summe Abflüsse: 74.187 - Summe Zuflüsse: 23.077]		

Berichtsgröße (Werte soweit nicht anders angegeben in TEUR)	30.06.16	31.05.16	30.04.16	31.03.16	29.02.16	31.01.16	Min. LCR per: 15.01.2016	Max. LCR per: 29.02.2016	Mittelwert letzte 180 Tg.	Standardabw. letzte 180 Tg.	Standardabw. Mittelwert letzte 180 Tg.
<b>LCR</b>	118,4%	116,2%	113,3%	133,5%	146,8%	105,2%	86,1%	146,8%	106,3%	15,0%	14,2%
(Gewichtete) Liquide Aktiva (unter Berücksichtigung der Kappung) / "davor" (nicht abschließend)	60.502	56.553	54.642	53.626	55.814	52.952	52.397	55.814	54.194	2.531	4,7%
Barmittel und Einlagen ZB	15.862	14.544	13.600	12.536	16.322	19.650	19.234	16.322	15.206	2.489	16,4%
anrechenbare Wertpapiere	44.639	42.008	41.042	41.090	39.492	33.302	33.163	39.492	38.988	42	0,1%
<b>Summe Abflüsse "davor" (nicht abschließend):</b>	<b>74.187</b>	<b>76.461</b>	<b>76.010</b>	<b>74.629</b>	<b>74.128</b>	<b>73.761</b>	<b>74.024</b>	<b>74.128</b>	<b>51.989</b>	<b>7.505</b>	<b>14,4%</b>
Abflüsse aus Einlagen von Retailkunden	58.180	60.128	58.763	58.597	58.734	56.689	54.405	58.734	57.136	1.334	2,3%
Abflüsse aus unbesicherter Refinanzierung (mit Großkunden)	46.793	48.746	50.213	46.315	46.474	46.242	47.357	46.474	48.870	3.686	7,5%
Sonstige Abflüsse inkl. Tagesgeldaufnahme	10	10	0	0	0	2.072	3.829	0	1.108	1.791	161,7%
Abflüsse Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	5.844	5.341	4.576	6.576	5.532	5.188	4.994	5.532	5.510	745	13,5%
<b>Summe Zuflüsse: "davor" (nicht abschließend):</b>	<b>23.077</b>	<b>27.791</b>	<b>27.777</b>	<b>34.473</b>	<b>36.118</b>	<b>23.430</b>	<b>13.196</b>	<b>36.118</b>	<b>23.401</b>	<b>6.731</b>	<b>28,8%</b>
Fällige Zahlungen von Kunden	5.453	10.907	4.467	5.765	11.843	1.924	4.813	11.843	6.755	3.126	46,3%
Fällige Zahlungen Finanzkunden	13.692	13.977	18.781	24.751	21.860	20.859	8.382	21.860	14.142	4.950	35,0%
Zuflüsse Aktiva mit unbest. Vertragslaufzeit	804	876	625	740	858	647	0	858	469	264	56,2%
Zuflüsse liquider Aktiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Andere Zuflüsse	3.127	2.031	3.903	3.216	1.557	0	2	1.557	2.034	2.761	135,8%



### Ihre Ansprechpartner:



**Wolfgang Beckmann**  
 Telefon: 0151 15380081  
 E-Mail: wolfgang.beckmann@genobc.de



**Tobias Wischer**  
 Telefon: 0151 15700049  
 E-Mail: tobias.wischer@genobc.de

