

Inhalt

Risikocontrolling von Liquiditätsrisiken	3
Diese Anwendung bezieht sich sowohl auf die Anforderungen aus BTR 3.1 MaRisk als auch auf die qualitativen Anforderungen aus der DV.....	4
1. Umsetzung des Liquiditätsrisikocontrollings	4
2. Grundsätzliches zu den Vorgaben aus dem Meldewesen	5
3. Liquiditätsmanagementfunktion.....	7
3.1. Definition.....	7
3.2. Besetzung.....	7
3.3. Aufgaben und Kompetenzen.....	7
4. Definition eines Liquiditätsengpasses gem. DV.....	8
5. Liquiditätskennziffer gem. LCR im Risikomanagement	9
5.1. Definition.....	9
5.2. Überwachung der tagesaktuellen Liquiditätskennziffer, Risikotoleranz, Frühwarnindikator und Ambitionsniveau für die LCR.....	11
5.3. Szenarioanalysen und Prognoserechnungen anhand der LCR.....	12
5.4. Inverser Stresstest.....	14
6. Liquiditätskennziffer gem. LiqV im Risikomanagement	14
6.1. Überwachung der tagesaktuellen Liquiditätskennziffer, Risikotoleranz, Frühwarnindikator und Ambitionsniveau.....	15
6.2. Stresstests auf Basis der LiqV	15
6.3. Schwere konjunktureller Abschwung	17
6.4. Inverser Stresstest.....	17

7. Ermittlung des Bestandes der Liquiditätsreserve	18
8. Liquiditätsablaufbilanz im Risikomanagement.....	19
9. Prüfung des dauerhaften Zugangs zu den relevanten Refinanzierungsquellen und des Risikos höherer Refinanzierungskosten	19
10. Einfaches Verrechnungssystem für Liquiditätskosten und -nutzen	20
11. Weitere relevante Kennziffern zur Liquidität	22
12. Risikobericht zu den Liquiditätsrisiken	22
13. Notfallplan und Notfalltests für Liquiditätsengpässe.....	23
14. Weitere wesentliche Informationen zu den Liquiditätsrisiken	26

Version	Veränderung
6.0.0	<ul style="list-style-type: none">• Überarbeitung bzgl. der Harmonisierung zwischen Meldewesen und Banksteuerung.• Integration der generellen Anforderungen an das Liquiditätsrisikomanagement und die Liquiditätsmanagementfunktion aus der delegierten Verordnung.• Aufnahme der LCR-Steuerung sowie die erweiterten Anforderungen an Notfalltests und Meldewege.
6.0.1	<ul style="list-style-type: none">• Anpassung an die neuen, ab dem 30.9.2016, in bank21-Finzen zur Verfügung stehenden Meldebögen und Wegfall des BVR-Rechentools.