



NSFR-Forecast Content App

Die ORRP-Lösung für eine NSFR-Vorschaurechnung

Die Kennzahl NSFR

Mit Inkrafttreten der CRR II zum 28. Juni 2021 ersetzen die neuen Anforderungen zur NSFR die bisherigen nach CRR I. Sie beinhalten allgemeine Regeln zur Berechnung der strukturellen Liquiditätsquote, diverse Spezifika sowie Ausnahmeregelungen für kleine und nicht-komplexe Institute. Im Zentrum steht die Einhaltung einer NSFR-Mindestquote von 100 Prozent sowie deren kontinuierliche Überwachung.

Banken stehen damit vor der Herausforderung, die NSFR täglich einhalten, quartalsweise melden und aktiv steuern zu müssen.

Wesentliche Fragestellungen

Während die NSFR-Kennzahl für die Meldung nur den aktuellen Zeitpunkt betrachtet, wird mit der NSFR-Vorschaurechnung (Forecast) deren weitere Entwicklung in der Zukunft prognostiziert. Auf Basis dieser Entwicklung lassen sich die zur Steuerung der NSFR wesentlichen Fragen beantworten:

- Wo steht die NSFR-Quote morgen, in einem Monat, in einem Jahr, in drei Jahren?
- Wie entwickelt sich die NSFR-Quote bei auslaufendem Geschäft (Clean-Ansatz), wie bei einem Going-Concern-Ansatz (Grundsatz der Unternehmensfortführung) und wie im Stressszenario?

- Wann und in welcher Höhe werden interne und/oder regulatorische Limite unterschritten?
- Wie wirken sich potenzielle Maßnahmen auf die prognostizierten Kennzahlen aus?

NSFR-Forecast – eine interdisziplinäre Aufgabe

Für die Ermittlung des NSFR-Forecasts sind einheitliche Methodiken und Verfahren erforderlich, die auf den für die NSFR relevanten Datenbeständen aus dem Meldewesen basieren. Hierauf aufbauend werden die unterschiedlichen Planszenarien (Best-Case, Worst-Case, Normal-Case etc.) eines Instituts eingebracht, deren Auswirkungen und erforderlichen Maßnahmen das Treasury eruiert, analysiert und durchführt.

Die NSFR-Forecast Content App von msg for banking vereint die Anforderungen von Risikocontrolling und Treasury in einer leicht integrierbaren Lösung zur Prognose der NSFR und stellt ein „Frühwarnsystem“ für die NSFR-Quote dar.

Die Vorteile der NSFR-Forecast Content App auf einen Blick



Konsistente Daten und Berechnungslogistik in Meldung und Vorschau



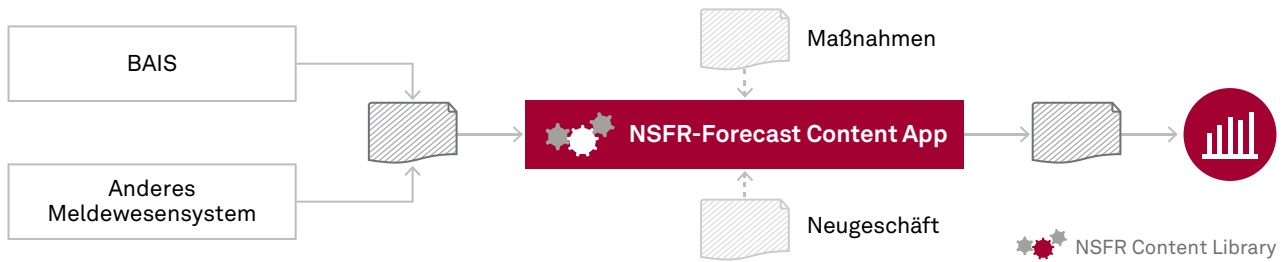
Hochperformante Verarbeitung



Flexible Integration individueller Szenarien, Planung und Maßnahmen



Vielfältige Auswertungsmöglichkeiten in BI-Tools



Schematische Darstellung des Zusammenspiels von Meldewesen, NSFR-Forecast Content App und zugelieferter Szenarien

NSFR-Forecast in ORRP

Die NSFR-Forecast Content App baut auf der für die aufsichtsrechtliche Meldung NSFR nach CRR II in BAIS eingesetzten Content Library auf und gewährleistet damit homogene Daten und kongruente Methoden. Alle Anpassungen in der Content Library sind damit immer auch in der Content App enthalten.

Für die Content App ist keine eigene Datenhaltung erforderlich. Alle erforderlichen Daten und Konfigurationen werden über Schnittstellen zugeliefert, die auf fachlichen Objekten basieren und damit unabhängig von der gewählten Persistenz sind.

Vorteil für BAIS-Anwender: Der Zugriff auf die Daten kann direkt aus der NSFR-Berechnung erfolgen. Für LCR-Kom-

pass-Anwender besteht zudem die Möglichkeit, auf die im Kompass hinterlegten Planungsannahmen beziehungsweise Steuerungsmaßnahmen zuzugreifen. Für den Betrieb benötigt die Content App grundsätzlich keine Oberfläche (UI).

Ergebnisbereitstellung für moderne BI-Werkzeuge

Die Ergebnisse der Content App werden über eine Schnittstelle auswertungsorientiert abgelegt und ermöglichen die fachlogikfreie Anbindung beliebiger moderner BI-Werkzeuge mit Drill-Down-Möglichkeiten bis zum Einzelgeschäft. Exemplarisch stehen bereits Berichtsvorlagen für Power BI und Apache Superset zur Verfügung.

Mit der NSFR-Forecast Content App steuern: Der Blick ins Detail

Clean-Ansatz – Ausgangsbasis Meldewesen

Im NSFR-Forecast werden die Einzelgeschäftsdaten aus dem Meldewesen für beliebige Vorschauzeiträume berücksichtigt. Daraus ergibt sich der „Clean“-Ausweis unter Berücksichtigung der vorliegenden Laufzeiten ohne Neugeschäftsannahmen.

Maßnahmen – Handlungsoptionen für das Treasury

Zur effektiven Steuerung (tägliche Einhaltung) besteht für das Treasury die Möglichkeit, Maßnahmen untertäglich anzuliefern und deren Wirkung über den Vorschauzeitraum zu analysieren.

Going-Concern – Planungsinformationen

Den Going-Concern-Ausweis im Einklang mit der langfristigen Planung des Instituts ermöglichen offene Schnittstellen für Neugeschäft für eine beliebige Anzahl von Szenarien. Durch die offene Architektur der Content App können einfache Excel-Lösungen und komplexe Planungswerkzeuge angebunden werden.

Die Open Risk and Reporting Platform Architecture (ORRP)

Die Offene Risiko- und Reporting-Plattform ORRP ist der innovative Architekturansatz von msg for banking, um Banksteuerung mit Risikomanagement und Meldewesen auf Basis moderner Architekturprinzipien flexibel und konsistent zu gestalten. Eine wichtige Zielsetzung der ORRP besteht darin, aufsichtsrechtlich motivierte Methoden einfach und konsistent für die Unternehmenssteuerung zur Verfügung zu stellen und auf unterschiedliche Art und Weise in die Anwendungslandschaft zu integrieren. Die NSFR-Forecast Content App ist nach den Prinzipien der ORRP entwickelt.



Sabine Röhm
Bereichsleiterin
Sabine.Roehm@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

