



Wir unterstützen Sie bei der monatlichen LCR-Prognose

Alle Sparkassen sind gemäß MaRisk BT3.2 Tz 2 verpflichtet, die vorgeschriebene Mindest-LCR (Liquidity Coverage Ratio)-Quote einzuhalten. Dabei ist sicherzustellen, dass eine drohende Unterschreitung der Mindestquote frühzeitig erkannt wird und entsprechende Maßnahmen eingeleitet werden können.

Der S-Servicepartner bietet eine standardisierte Lösung für die regelmäßige Prognose der LCR-Entwicklung. Diese beinhaltet neben der monatlichen Prognose eine jährliche Validierung der Parameter.

Einführung

Einmalige Leistungserbringung

- Unterstützung technische Einrichtung
- Jährliche Validierung, inkl.
 - Aufbereitung und Analyse der Zeithistorien
 - Parametrisierung
 - Erstabstimmung der Parametervorschläge

Regelbetrieb

Laufende Leistungserbringung

- | ▶ Monatsliche Prognose ◀ | ▶ Jährliche Validierung ◀ |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> - Meldebögen C72.00, C73.00 und C74.00 aus VRZ-Daten-Verzeichnis aktualisieren - Abstimmung der zu pflegenden Maßnahmen und Neugeschäfte für die LCR-Berechnung - Manuelle Korrekturen gemäß Vorgaben berücksichtigen - Einlesen der aufbereiteten/gelieferten Daten - Dokumentation der Ergebnisse | <ul style="list-style-type: none"> - Aufbereitung der Zeitreihenhistorie für die Meldebögen C73.00 Abflüsse und C74.00 Zuflüsse - Analyse der Zeitreihenhistorie - Parametervorschlag pro Position (stochastisch/pseudostochastisch) - Abstimmung mit der Sparkasse - Vorbereitung Vorstandsbeschluss - Importdateien erstellen |

Die LCR-Prognose kann als Einzelleistung oder in Kombination mit dem Modul 2 „Aufsichtliche Meldungen“ des Kompetenzzentrums Meldewesen genutzt werden.

Alle Produktmerkmale auf einen Blick

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> - Standardisierter Reportingprozess - Transparente Dokumentation und Qualitätssicherung - Unterstützung bei der Erstellung der LCR-Prognose - Jährliche Validierung inkl. Vorbereitung eines Vorstandsbeschlusses | <ul style="list-style-type: none"> - Prozessstabilität und Ausfallsicherheit - Einsatz erfahrener Risikomanagement-Spezialisten - Unterstützung bei allen Fragen zur LCR Kennzahl aus einer Hand - Sicherstellung einer frühzeitigen Erkennung einer drohenden Unterschreitung der Mindestquoten |
|--|--|