

# 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? Aus welcher NSFR-Position innerhalb der ASF- (Available Stable Funding) beziehungsweise RSF- (Required Stable Funding) Positionen resultiert die Unterschreitung?
- Welche Konsequenzen müssen aus der Datenanalyse gezogen werden und wie wirken sich potenzielle Maßnahmen auf die prognostizierten Kennzahlen aus?

### NSFR-Forecast – eine interdisziplinäre Aufgabe

Für die Ermittlung des NSFR-Forecasts sind einheitliche Methoden 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, die Auswirkungen und erforderlichen Maßnahmen durch das Treasury eruiert, analysiert und durchgeführt.

Die NSFR-Forecast Content App von msgGillardon und BSM vereint diese Anforderungen in einer leicht integrierbaren Lösung zur Prognose der NSFR. Sie baut auf der für die aufsichtsrechtliche Meldung NSFR nach CRR II in BAIS eingesetzten Content Library auf, wodurch Methoden- und Ergebnisgleichheit bei der Bewertung der Geschäfte gewährleistet sind. Unter Rückgriff auf Meldedaten, Maßnahmen, Stress- und Planungsszenarien stellt die Content App unter Nutzung innovativer Technologien ein „Frühwarnsystem“ dar, das die Steuerung wesentlich unterstützt.

Alle Anpassungen in der Content Library sind damit immer auch in der NSFR-Forecast Content App enthalten.



## Die Vorteile der NSFR-Forecast Content App auf einen Blick



Konsistente Daten und Berechnungslogistik in Meldung und Vorschau



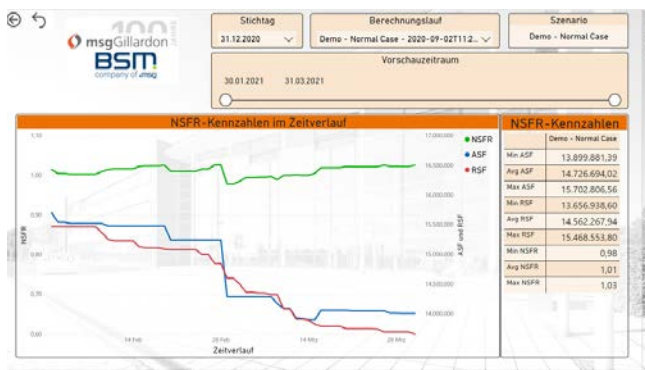
Hochperformante Verarbeitung



Flexible Integration individueller Szenarien, Planung und Maßnahmen



Vielfältige Auswertungsmöglichkeiten in BI-Tools



### Ergebnisbereitstellung für moderne BI-Werkzeuge

Die Ergebnisse der NSFR-Forecast Content App werden 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.

### NSFR-Forecast in ORRP

Die NSFR-Forecast Content App von msgGillardon und BSM vereint die Anforderungen von Risikocontrolling und Treasury an

eine Prognose der NSFR-Kennzahl in einer flexibel einsetzbaren Lösung. Sie basiert auf einer für die NSFR-Meldung eingesetzten Content Library und gewährleistet damit homogene Daten und kongruente Methoden.

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-Kompass-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).

Die Ergebnisse der Vorschau werden über eine Schnittstelle zur weiteren Aufbereitung zum Beispiel in einem Business Intelligence Tool zur Verfügung gestellt.

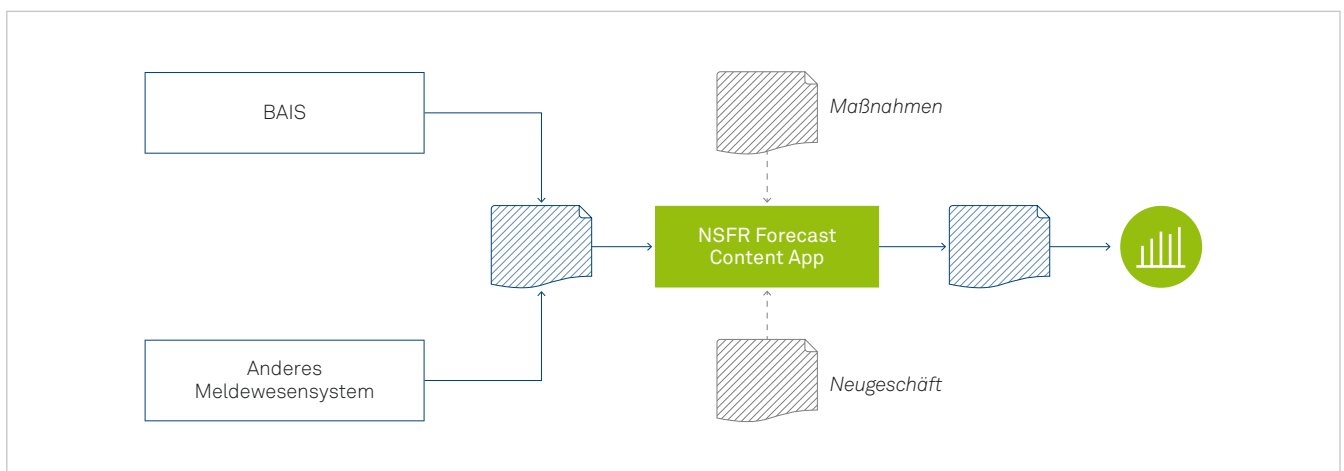


Abbildung 2: Schematische Darstellung des Zusammenspiels von Meldewesen, NSFR-Forecast Content App und zugelieferter Szenarien

## 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 untertägig anzuliefern und deren Wirkung über den Vorschauzeitraum zu analysieren.

### Going-Concern – Planungsinformationen

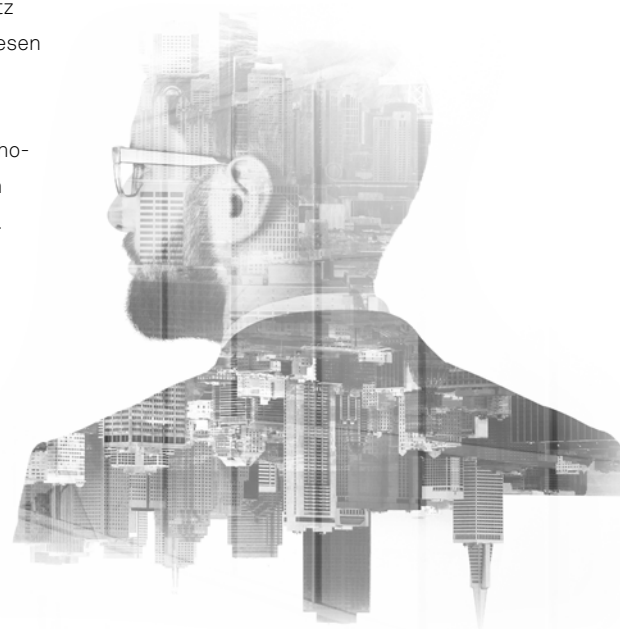
Den Going-Concern-Ausweis im Einklang mit der langfristigen Planung des Instituts ermöglichen offene Schnittstellen für Neugeschäft für eine beliebige Anzahl von Szenarien. Die offene Architektur der NSFR-Forecast Content App ermöglicht hierbei die Anbindung einfacher Excel-Lösungen und komplexer Planungswerkzeuge.

## Die Open Risk and Reporting Platform Architecture (ORRP)

Die Offene Risiko- und Reporting-Plattform ORRP ist der innovative Architekturansatz von msgGillardon und BSM, 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.



**Ingo Müller**  
Principal Business Consultant  
ingo.mueller@msg-gillardon.de



**Torsten Peukert**  
Geschäftsführer  
BSM BankingSysteme und Managementberatung GmbH  
torsten.peukert@bsmgmbh.de



**Dr. Werner Gothein**  
Geschäftsbereichsleiter  
werner.gothein@msg-gillardon.de