

Vervollständigung der Solvabilitätsmeldungen mit dem Report Liquide Aktiva

Der Report Liquide Aktiva zur Bestimmung der Liquiditätsdeckung ergänzt die übrigen Solvabilitätsmeldungen nach der Capital Requirements Regulation and Directive (CRR/CRD) IV in XENTIS.

AUSGANGSLAGE

Auf Basis der CRR/CRD IV (BASEL III) hat die Europäische Kommission am 10.10.2014 den finalen Rechtsakt zur Liquiditätsdeckungsanforderung (Art. 412 Absatz 1 CRR) für alle Kreditinstitute und Wertpapierfirmen veröffentlicht. Insbesondere wird hier auf die Liquidity Coverage Ratio (LCR) eingegangen, bei der erstklassige liquide Aktiva ins Verhältnis zu den Nettoabflüssen innerhalb der nächsten 30 Tage gesetzt werden (Liquiditätsstresstest).

C 72.00 - LIQUIDITY COVERAGE - LIQUID ASSETS						
Currency						
Row	ID	Item	Amount/Market value	Standard weight	Applicable weight	Value according to Article 9
			010	020	030	040
010	1	TOTAL UNADJUSTED LIQUID ASSETS				
020	1.1	TOTAL UNADJUSTED LEVEL 1 ASSETS				
030	1.1.1	Total unadjusted LEVEL 1 assets excluding extremely high quality covered bonds				
040	1.1.1.1	Coins and banknotes		1.00		
050	1.1.1.2	Withdrawable central bank reserves		1.00		
060	1.1.1.3	Central bank assets		1.00		
070	1.1.1.4	Central government assets		1.00		
080	1.1.1.5	Regional government / local authorities assets		1.00		
090	1.1.1.6	Public Sector Entity assets		1.00		
100	1.1.1.7	Recognisable domestic and foreign currency central government and central bank assets		1.00		
110	1.1.1.8	Credit institution (protected by Member State government, promotional lender) assets		1.00		
120	1.1.1.9	Multilateral development bank and international organisations assets		1.00		
130	1.1.1.10	Qualifying CIU shares/units: underlying is coins/banknotes and/or central bank exposure		1.00		
140	1.1.1.11	Qualifying CIU shares/units: underlying is Level 1 assets excluding extremely high quality covered bonds		0.95		

Abb. 1: Auszug neues Template C72.00

Der Report Liquide Aktiva ermittelt die Zuteilung der einzelnen Fondsbestände zu den vorgegebenen Liquiditätsstufen. Die Nettoliquiditätsabflüsse und somit auch die LCR werden vom jeweiligen Finanzinstitut selbst ermittelt und stellen somit keinen Bestandteil des Reports dar. Ferner besteht die Verpflichtung (Art. 415 bis 425 CRR), regelmässig den nationalen Aufsichtsbehörden die Zusammensetzung der liquiden Aktiva zu melden. Die LCR ist mindestens auf Monatsbasis auszuweisen. Die Institutsorganisation sollte es jedoch zulassen, nach dem Ermessen der behördlichen Aufsicht die Stresstests wöchentlich oder sogar täglich durchzuführen. Mit der erlassenen DelVO startete die European Banking Authority (EBA) im Dezember 2014 eine Konsultation zu den Implementing Technical Standards (ITS). Die aktuelle Version der ITS beinhaltet u.a. das Reporting Template C72.00 – Liquidity Coverage – Liquid Assets (Abb. 1).

UMSETZUNG IN XENTIS

Sämtlichen Meldungen zur Solvabilität nach CRD IV liegt die gleiche Basislogik zur Ermittlung der Bemessungsgrundlagen und Risikogewichtungen zugrunde, womit eine konsistente Datengrundlage geschaffen wird. Deshalb wurde auch der Report „PD_LIQUIDE_AKTIVA (LCR)“ in das XENTIS Reporting Set für Solvabilitätsmeldungen nach CRD IV integriert (**Abb. 2**).

Im Report wird eine Klassifizierung von Fondsbeständen in Liquiditätsstufen vorgenommen und deren Anrechenbarkeit für die Liquiditätsdeckung geprüft. Zusätzlich erfolgt eine Zuordnung zu den Zeilen des ITS Templates C72.00. Dabei entspricht der Verarbeitungsprozess exakt den Vorgaben der DelVO:

1. Ermittlung Anrechenbarkeit – Art. 7 Abs. 2 bis 6 DelVO
2. Klassifizierung in Stufen 1A, 1B, 2A, 2B – Art. 10 bis 15 DelVO
3. Zuordnung zu ITS Template-Zeilen – Template C72.00

Der Report setzt sich aus einer Übersicht der klassifizierten Bestände (Deckblatt) sowie einer detaillierten Nachvollzugsliste zusammen. Dem Deckblatt ist zu entnehmen, ob der zu prüfende Fonds die Liquiditätsanforderungen erfüllt (**Abb. 3**). Ein liquider Fonds zeichnet sich durch die Klassifizierung sämtlicher Fondsbestände in einer Stufe oder in der Kategorie „nicht infizierend“ aus.

Mit der Nachvollzugsliste lässt sich die Zuordnung jedes einzelnen Fondsbestands bzw. die referenzierten Artikel der DelVO kontrollieren (**Abb. 4**). Ausserdem werden die ermittelten Aktivastufen in einem bestimmten Datenfeld auf den Wertpapierstammdaten gespeichert, um die weitere Verwendung in ergänzenden Reports und in den Business Rules zur Prüfung der Investment Compliance zu ermöglichen.

Solvabilitätsmodule: gleiche Basislogik → konsistente Daten

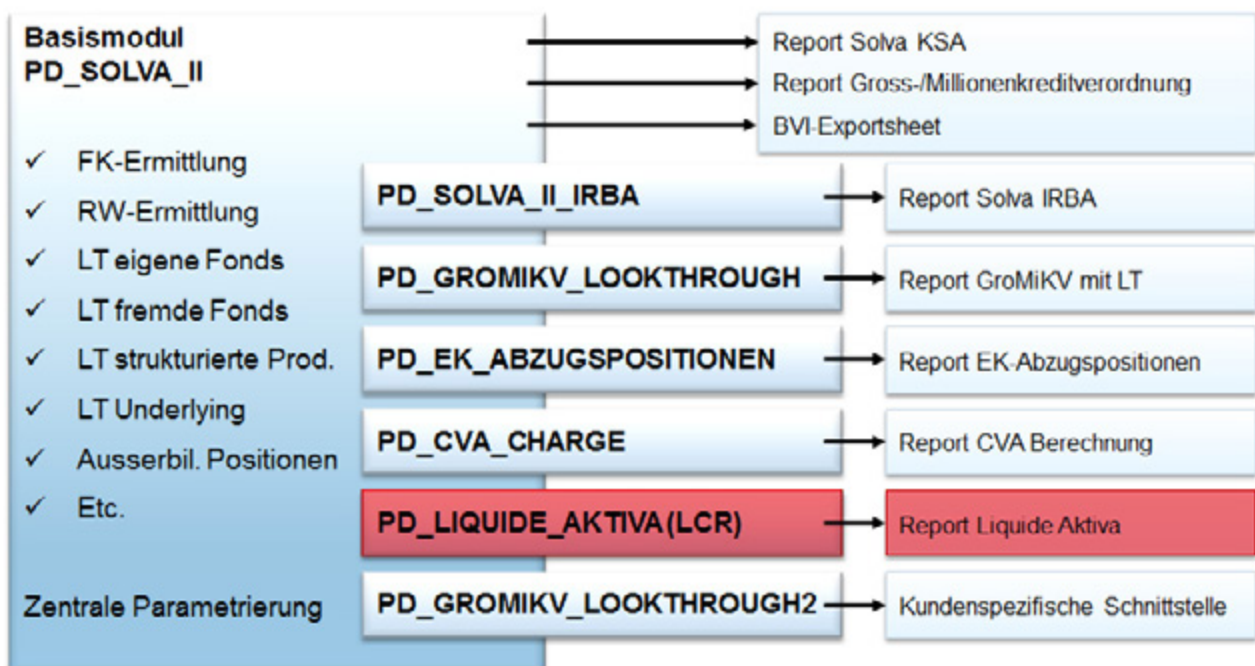


Abb. 2: Solvabilitätsmeldungen nach CRD IV in XENTIS

FAZIT

Mit dem Report Liquide Aktiva wird das Reporting Set für Solvabilitätsmeldungen in XENTIS vervollständigt. Durch die Verwendung der gleichen Basislogik wird eine konsistente Datengrundlage gewährleistet. Somit konnte eine weitere gesetzliche Anforderung in XENTIS in kürzester Zeit abgebildet werden.

Für weitere Informationen
kontaktieren Sie bitte

Dr. Frank Jenner
Geschäftsleitung
+41 44 736 47 47
frank.jenner@profidata.com

Liquiditätsdeckungsquote (LCR)							XENTIS	
Fonds: PDDEMO PD-Demofonds							Auswertung per: 01.04.2019 23:45	
Währung: EUR							Bewertungsdatum: 01.04.2019 23:45	
ISIN: DE0001234567							Erstellt: 03.04.2019 10:00	
LEI: 529900A6K0WIAHEXLA515								
Fondsvermögen: 174'981'930.52								
Anteile in Umlauf: 1742'608								
Liquiditätsklasse-ID	Liquiditätsklasse-Bezeichnung	Marktwert	Marktwert FWhg in % FV	Anrechnungsbetrag	Mindestabschlag	Anrechnungsbetrag gewichtet	Anrechnungsbetrag gewichtet FWhg in % FV	
AKTIVA_STUFE_1A	Aktiva Stufe 1A	84384407.88	46.17	84397531.52	5.00	80177654.94	45.77	
AKTIVA_STUFE_1B	Aktiva Stufe 1B	53811137.36	30.60	53811137.36	12.00	47177800.88	26.93	
AKTIVA_STUFE_2A	Aktiva Stufe 2A	34727044.74	19.82	34727044.74	20.00	27781835.79	15.86	
NOT_INFECTING	nicht infizierend	2455042.10	1.40	0.00	0.00	0.00	0.00	
	Total	175177632.16	100.00	172735713.62		155137991.61	88.56	
Fondsvolumen inkl. Forderungen		175177632.16						
- Fondsvolumen aus Bewertung		174981930.52						
Differenz		195701.64						

Abb. 3: Deckblatt zum Report Liquide Aktiva

Nachvollzugsliste							XENTIS	
Fondsnummer	Fondsname	ISIN	Anrechenbarkeit	LCR-Instrumentartgruppe	Liquiditätsanforderung	Anrechenbarkeit-Regel	Regel-ITS	relevantes Rating
1234	PDDEMO	AT0000A1W509	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_2A	ANR_05, ANR_06, ANR_08		Aa2
1234	PDDEMO	BE0001764183	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	Aa2
1234	PDDEMO	BE0002265347	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	AAA / Aaa
1234	PDDEMO	BE0002489640	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	Aaa / AAA
1234	PDDEMO	BE0002498732	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	Aaa / AAA
1234	PDDEMO	BE6242927075	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_08	ITS_060	Aa-
1234	PDDEMO	DE000A13SV81	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	Aa1
1234	PDDEMO	DE000A161ZU5	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	AAA
1234	PDDEMO	DE000A1K0V84	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	AAA
1234	PDDEMO	DE000A1YCQJ9	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	AAA
1234	PDDEMO	DE000A2DASJ1	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	Aa1
1234	PDDEMO	DE000C240KX5	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1B	ANR_05, ANR_06	ITS_190	Aaa
1234	PDDEMO	DE000EAA0SW8	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_090	Aa- / Aa1 / AAA
1234	PDDEMO	DE000NRW0E76	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	Aa- / Aa1 / AAA
1234	PDDEMO	DE000SHFM220	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	AAA
1234	PDDEMO	DE000SHFM501	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	AAA
1234	PDDEMO	DE000001010000682451	nicht infizierend	AUSSCHLUSS	NOT_INFECTING	ANR_Notinfected, ANR_08		
1234	PDDEMO	ES00000127H7	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_060	BBB+ / Baa2
1234	PDDEMO	ES00000128B8	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_060	BBB+ / Baa2
1234	PDDEMO	ES00000101586	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	BBB+ / Baa2 / BBB
1234	PDDEMO	ES00000101719	anrechenbar	ZUGEOORDNET	AKTIVA_STUFE_1A	ANR_05, ANR_06, ANR_08	ITS_080	BBB+ / Baa2 / BBB

Abb. 4: Auszug Nachvollzugsliste zum Report Liquide Aktiva

SCHWEIZ
Bändliweg 30
8048 Zürich

DEUTSCHLAND
Stephanstrasse 3
60313 Frankfurt am Main

LUXEMBURG
5 Rue Gabriel Lippmann
L-5365 Munsbach

GROSSBRITANNIEN
New Derwent House
69-73 Theobalds Road
London, WC1X 8TA

SINGAPUR
75 High Street
Singapore 179435

info@profidata.com
www.profidata.com

