



# Kostenfaktor Liquiditätsrisiko

## ZUSAMMENFASSUNG:

Die Bepreisung des Risikofaktors Liquidität wird für Institute immer wichtiger – sowohl auf der wirtschaftlichen als auch auf der regulatorischen Seite. Regulatorisch aufgrund der neuen Anforderungen der 4. MaRisk-Novelle, die eine Berücksichtigung der Institutsgröße verlangt, von Transferpreisen bis hin zu ausgereiften Transferpreismodellen. Ökonomisch aufgrund des Kostendrucks, der unter anderem aus den Basler Vorgaben resultiert, wodurch die Rentabilität der einzelnen Produkte in den Vordergrund gerückt wird. In unserem Seminar erhalten Sie einen Einblick in das Liquiditätsrisiko als Kostenfaktor und beschäftigen sich mit den regulatorischen Anforderungen an ein Transferpreissystem. Sie lernen, wie Sie die Liquiditätskostenkurve ermitteln und welche Ansätze zur Bepreisung des Liquiditätsrisikos möglich sind.

## ÜBERSICHT ÜBER DIE TAGESORDNUNG:

### Eintägiges Seminar –

- Liquidität als eigenes Risiko: Motivation und Definition
- Kostentreiber Basel III / CRD IV (CRR)
- Regulatorische Anforderungen: 5. Novelle der MaRisk, EBA (CEBS) Liquidity Cost Benefit Allocation
- Ermittlung der Liquiditätskostenkurve
- Produktabhängige Transferpreise: Überblick über die Preisgestaltung verschiedener Produkte und die Liquiditätsreserve
- Positionierung und Übernahme von Liquiditätskosten: Theoretisches Transferpreissystem, praktische Umsetzung anhand von Liquiditätskonto vs. internen Transaktionen

## WER SOLLTE TEILNEHMEN:

Wir glauben, dass dieses Seminar für Teilnehmer aus folgenden Bereichen am nützlichsten ist:

- Risikocontrolling
- Treasury
- Backoffice
- Eigenhandel oder Revision

## SEMINARFORMAT:

- Dieses Seminar wird auf Englisch abgehalten.
- Diese Sitzung wird über Microsoft Teams abgehalten. Nach Abschluss Ihrer Anmeldung erhalten Sie einen Link zum Meeting.

## KURSUNTERLAGEN:

- Die Sitzungen werden aufgezeichnet und können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.
- Die Präsentationsfolien der Trainer können auf Anfrage am Ende des Seminars angefordert werden.

## ZERTIFIKAT:

- Die Teilnehmer erhalten nach Abschluss des Seminars Zertifikate per E-Mail.

Haben Sie eine Frage? Senden Sie uns eine E-Mail an:  
[aaa.aspectadvisory.eu](mailto:aaa.aspectadvisory.eu)

<https://www.aspectadvisory.eu/academy/>