



Wissen, das beflügelt.

Liquiditätsrisiko- management in der Bankenpraxis

Stresstesting, ILAAP & EZB-
Erwartungen sicher umsetzen

Kursinfo: **EXPERTE**

Seminar-ID: 10888

Ort: Wien

🔑 Darum lohnt sich der Kurs

Steigende Zinsen und Marktverwerfungen wie 2023 zeigen: Eine durchdachte Liquiditätssteuerung ist entscheidend. Dieses Seminar vermittelt, wie Sie ILAAP-Anforderungen effizient erfüllen, Stresstests praxisnah durchführen und regulatorische Erwartungen der EZB erfolgreich in Ihre Prozesse integrieren.

Das nehmen Sie mit

Die Mini-Finanzmarktkrise 2023 – Stichwort: Silicon Valley Bank und Credit Suisse – sowie das Ende der lockeren Geldpolitik der EZB haben das **Liquiditätsrisiko** wieder klar in den Fokus von Banken und Aufsicht gerückt. Dieses Seminar bietet einen kompakten Überblick über alle **Kernelemente einer Best-Practice-Steuerung** von Liquiditätsrisiken. Im Mittelpunkt stehen die **praktische Umsetzung des ILAAP**, das **Survival-Period-Konzept**, Methoden des **Stresstesting** sowie die Anforderungen an **Liquiditätspuffer** und **Governance-Strukturen**. Erfahrungswerte aus **EZB-On-Site-Prüfungen** und praxisnahe Beispiele aus einem beaufsichtigten Bankenverbund veranschaulichen die Inhalte und helfen bei der Umsetzung im eigenen Haus. Abgerundet wird das Seminar durch Einblicke in **Liquiditätskostenrechnung**, **Notfallpläne** und die **Verknüpfung mit der Gesamtbanksteuerung**. Für alle, die Säule II professionell und prüfungssicher verankern wollen.

Ihr Programm im Überblick

- Regulatorische Grundlagen und Identifikation Liquiditätsrisiko
 - Definition und Charakteristika von Liquiditätsrisiken
 - Regulatorischer Hintergrund
- Liquiditätsablaufbilanz und Cash Flow-Modellierung
 - Sichtweisen der Liquiditätsablaufbilanz
 - Integration von Neugeschäft
 - Modellierung von deterministischen und nicht-deterministischen Cash Flows
- Stresstestingframework für das Liquiditätsrisiko und Survival Period-Konzept
 - Entwicklung bankspezifischer Liquiditätsrisikostresstests
 - Abgleich mit der LCR, Konzept der „Time-to-LCR“
 - Erfahrungswerte aus dem EZB-Liquiditätsstresstest 2019 und der „Mini-Finanzmarktkrise 2023“
- Liquiditätspuffer und Counterbalancing Capacity
 - Anforderungen an den Liquiditätspuffer
 - Konzept des Überlebenshorizonts
- Liquiditätsrisikonotfallplan
 - Frühwarnindikatoren und Maßnahmenplan

- Prozessuale Implikationen
- Liquiditätskosten
- Liquiditätsrisiko-Governance und Liquiditätsrisikostategie
- Das ILAAP-Konzept und Implikationen auf die Gesamtbankrisikosteuerung

Komplementär dazu deckt das Seminar „Liquiditätsregulierung nach Basel III“ (20426) die Säule I--Anforderungen an das Liquiditätsrisikomanagement ab.

Interessant für

- Bankmitarbeiter im Risikocontrolling bzw. im Bereich Treasury / ALM, Meldewesen & Innenrevision
- Mitarbeiter von Aufsichtsbehörden
- Geschäftsleiter und Aufsichtsräte
- Kreditinstitute und Wertpapierfirmen
- Rechtsanwaltskanzleien
- Bankprüfer

Referent*in



MMag. Markus Seifert PRM

Fachmann für Liquiditätsrisikomanagement, Zinsrisiko Bankbuch & ICAAP

Termine & Optionen

DATUM	DAUER	ORT	FORMAT	PREIS
07.05.2026	1 Tag	Wien	Präsenz	€ 680,-
01.10.2026	1 Tag	Wien	Präsenz	€ 680,-

Preise exkl. MwSt.

Beratung & Buchung



Jeffrey Müller-Büchse

+43 1 713 80 24-38 [✉ bildungsmanagement@ars.at](mailto:bildungsmanagement@ars.at)