

## Leistungsangebot

# Liquiditätssteuerung – Beitrag zu einer erfolgreichen Gesamtbanksteuerung

Die Steuerung der Liquidität gewinnt in Banken und Finanzinstituten eine immer größere Bedeutung. Gegenstand der Diskussion sind die geplante Verschärfung der aufsichtsrechtlichen Regelungen einerseits und die gestiegenen Refinanzierungskosten der Institute andererseits. Zwingende Voraussetzung für eine Liquiditätssteuerung ist die Ermittlung der Liquiditätsrisiken. Eine konsequente Liquiditätssteuerung generiert vielfältige Ertragspotentiale und leistet einen wichtigen Beitrag zu einer erfolgreichen Gesamtbanksteuerung.

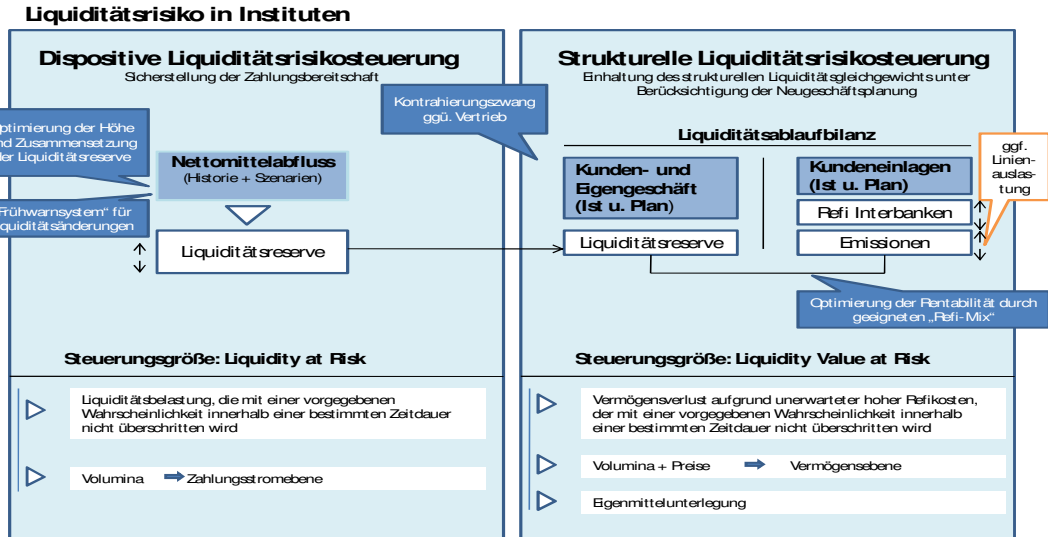
Die aktuelle Finanzmarktkrise hat gezeigt, dass die Liquiditätsrisiken in unterschiedlicher Ausprägung auch existenzbedrohend für die Institute geworden sind. Für deren Erfolg sind Transformationen in den Bereichen Fristen, Risiko, Währung, Beträge und Liquidität zwischen Kapitalangebot und Kapitalnachfrage durchzuführen. Die daraus resultierenden Erfolgsrisiken (Adressausfall-, Marktpreis-, Absatz- wie auch Reputationsrisiken) können auch liquiditätswirksam werden. Die Institute oder Banken können sich nicht mehr darauf verlassen, dass künftig weniger oder gleich viel liquide Mittel abfließen als in der Vergangenheit.

# Überblick

## Liquiditätsrisiko in Instituten



Eine Liquiditätssteuerung für Banken und Finanzinstitute ist im Aufsichtsrecht fest verankert. KWG § 11 fordert, dass „jedes Institut jederzeit eine ausreichende Zahlungsbereitschaft hat“ und die MaRisk erwarten „einen systemunterstützten (dem Risiko und der Unternehmensgröße angepassten) Ansatz zur dispositiven und strukturellen Liquidität.“



Quellen der Graphiken: Dr. Stefan Zeranski; Risiko Manager 2.2008

## Leistungen

Mit unserer Kompetenz unterstützen wir Sie gerne bei der Etablierung eines Liquiditätsmanagements in Ihrem Institut, z.B. bei

---

### Umsetzung aufsichtsrechtlicher Anforderungen MaRisk und SolvV

---

- Darstellung der institutsindividuellen Konsequenzen und Handlungsfelder
- Ableitung der strategischen Anforderungen
- Erstellung eines Maßnahmenkataloges und dessen Umsetzung

---

### Prozess- und Datenmanagement

---

- Analyse und Feststellung des Optimierungsbedarfs
- Umsetzung der strukturellen und ablauforganisatorischen Maßnahmen
- Erstellung eines Risikohandbuches

---

### Risikomanagement und Risikocontrolling

---

- Erstellung von Risikoprofilen und Implementierung von Risikomodellen
- Weiterentwicklung des internen Risikomanagements bzw. Risikocontrollings
- Konzeption von Mess-, Kontroll- und Überwachungsinstrumenten im Risikomanagement
- Konzeption und Umsetzung des Risikoreportings

---

### IT- und Systemmanagement

---

- Aufnahme der fachlichen und technischen Anforderungen für eine Systemlösung
- Auswahl einer Standardsoftware zur Liquiditätssteuerung
- Implementierung der Standardsoftware (inkl. Schnittstellen)

---

### Projektmanagement und -controlling

---

- Unterstützung der Projektleitung und des Projektcontrollings
- Übernahme des Test- und Qualitätsmanagements
- Durchführung von Workshops und Schulungen

## Vorgehensweise

Mit unserer Kompetenz unterstützen wir Sie gerne bei der Etablierung eines Liquiditätsmanagements in Ihrem Institut, z.B. bei



## Ihr Nutzen

Syncwork steht für einen umfassenden Beratungsansatz, der Expertise zu aktuellen betriebswirtschaftlichen Themen mit informationstechnischer und organisatorischer Umsetzungskompetenz verbindet. Die Berater bringen viel Praxiserfahrung aus den Bereichen Gesamtbanksteuerung, Managementberatung, IT-Implementierung und Projektmanagement mit.

Sie profitieren von unserem Leistungsangebot Liquiditätssteuerung durch:

- die Reduzierung Ihres operationalen Risikos und Ihrer Risikokosten,
- optimierte Aufbau- und Ablauforganisation,
- die Generierung von Ertragspotentialen.

Gerne stehen wir für ein unverbindliches, persönliches Gespräch zur Verfügung, bei dem wir Ihre ganz spezifische Situation besprechen und Ihnen unsere Beratungsansätze vorstellen können.

## Ansprechpartner

Heike Mühlbach

Fon: +49 (0) 30 854081-0

E-Mail: [muehlbach@syncwork.de](mailto:muehlbach@syncwork.de)

## Syncwork AG

Management Consulting und Informationstechnologie

Lietzenburger Straße 69, D-10719 Berlin

Fon: +49 (0) 30 854081-0

Fax: +49 (0) 30 854081-99

[info@syncwork.de](mailto:info@syncwork.de)

[www.syncwork.de](http://www.syncwork.de)

Dresden · Berlin · Wiesbaden · Köln · Zürich