

Intraday-Liquidity-Monitoring und regulatorisches Reporting

Steria Liquidity Suite (SLS): ganzheitliche Lösung zum externen Reporting und zur internen Steuerung

Die Finanzkrise und ihre globalen Auswirkungen – insbesondere durch die systemische Vernetzung der Banken – erhöhen den Druck zur untertägigen Betrachtung von Zahlungen und Liquidität. Sopra Steria bietet mit SLS eine zentrale Lösung, die die neuen Reporting-Tools abdeckt und sich an individuelle Anforderungen anpassen lässt.

Basler Ausschuss fordert neue Monitoring-Tools

Mit Veröffentlichungen vom April 2013 und zuletzt Dezember 2019 hat der Baseler Ausschuss mit seinem sogenannten „Monitoring Tools For Intraday Liquidity Management“ (BCBS 248) explizite Anforderungen an das Reporting von Kennzahlen zu den untertägigen Zahlungsflüssen der Banken formuliert. Diese Regularien fordern Banken zur Berechnung und zum Reporting neuartiger Kennzahlen zur Intraday-Liquidität auf. Zudem schreiben sie die Definition und Durchführung von Stresstests vor.

Handlungsbedarf für Banken

Durch diese neuen Vorgaben entsteht für alle Banken konkreter Handlungsbedarf.

Hierbei sind nicht nur sämtliche Währungen, sondern auch eine Vielzahl von Systemen zu berücksichtigen. Angesichts der Komplexität der Anforderungen ist der Zeitrahmen bis zum Stichtag knapp bemessen. Daher sollten Banken die Einführung frühzeitig anstoßen, da nur ein rechtzeitiger Projektstart die fristgerechte Umsetzung garantiert.

SLS – zentrale Antwort auf alle neuen Reporting-Fragen

Anforderungen des Basler Ausschusses. Hierfür hat Sopra Steria die etablierte Cash-Management-Lösung um ein Modul erweitert, das die neuen Reporting-Pflichten abdeckt und zur Durchführung von Stresstests sowie weiterführenden bankinternen Analysen eingesetzt werden kann.

Hierbei wird die bestehende, breite Datenbasis der SLS genutzt, die unter anderem folgende externe Quellen umfasst:

- _ TARGET2
- _ EBA CLEARING (Euro1/Step1)
- _ Ancilliary Systems
- _ Nostrokonten (Bestände und Zahlungen)

Gemeinsam mit bankinternen Informationen (zum Beispiel Buchungen und Kreditlinien) können die benötigten Kennzahlen in Echtzeit ermittelt werden.

Automatisierte Abgleiche stellen die Korrektheit der Daten sicher. Durch die Mandantenfähigkeit ist eine Konsolidierung auf Konzernebene möglich. Die Belieferung der Reporting-Systeme erfolgt mittels standardisierter Formate.

| Indicator | |
|------------------------------|--|
| Transaction-based indicators | A(i): Maximum Intraday Liquidity Usage |
| | A(iii): Total Payments |
| | A(iv): Time Specific Obligations |
| | B(i): Payments made on behalf of correspondent banking customers |
| | C(i): Intraday Throughput |
| Asset-based indicators | A(ii): Available liquidity at the start of the business day |
| | B(ii): Credit lines extended to customers |

Abb. 1: Monitoring-Tools für Intraday-Liquidity-Management

Individuelles Konzept

Das Beratungskonzept von Sopra Steria bietet Ihnen hohe Flexibilität – von der Unterstützung bei der Analyse über die Identifikation von Optimierungsmöglichkeiten bis zur ganzheitlichen Umsetzung des Lösungsdesigns.

Wir unterstützen Sie dabei, ein individuelles und bedarfsgerechtes Konzept zu entwerfen und umzusetzen. Dabei decken wir nicht nur alle klassischen Anforderungen ab, sondern berücksichtigen auch alle technischen Herausforderungen für Ihre IT-Landschaft. Integraler Bestandteil unseres Leistungsspektrums und Lösungsdesigns ist unser technisches Know-how, gepaart mit umfassenden Branchenkenntnissen.

Kontaktieren Sie uns!

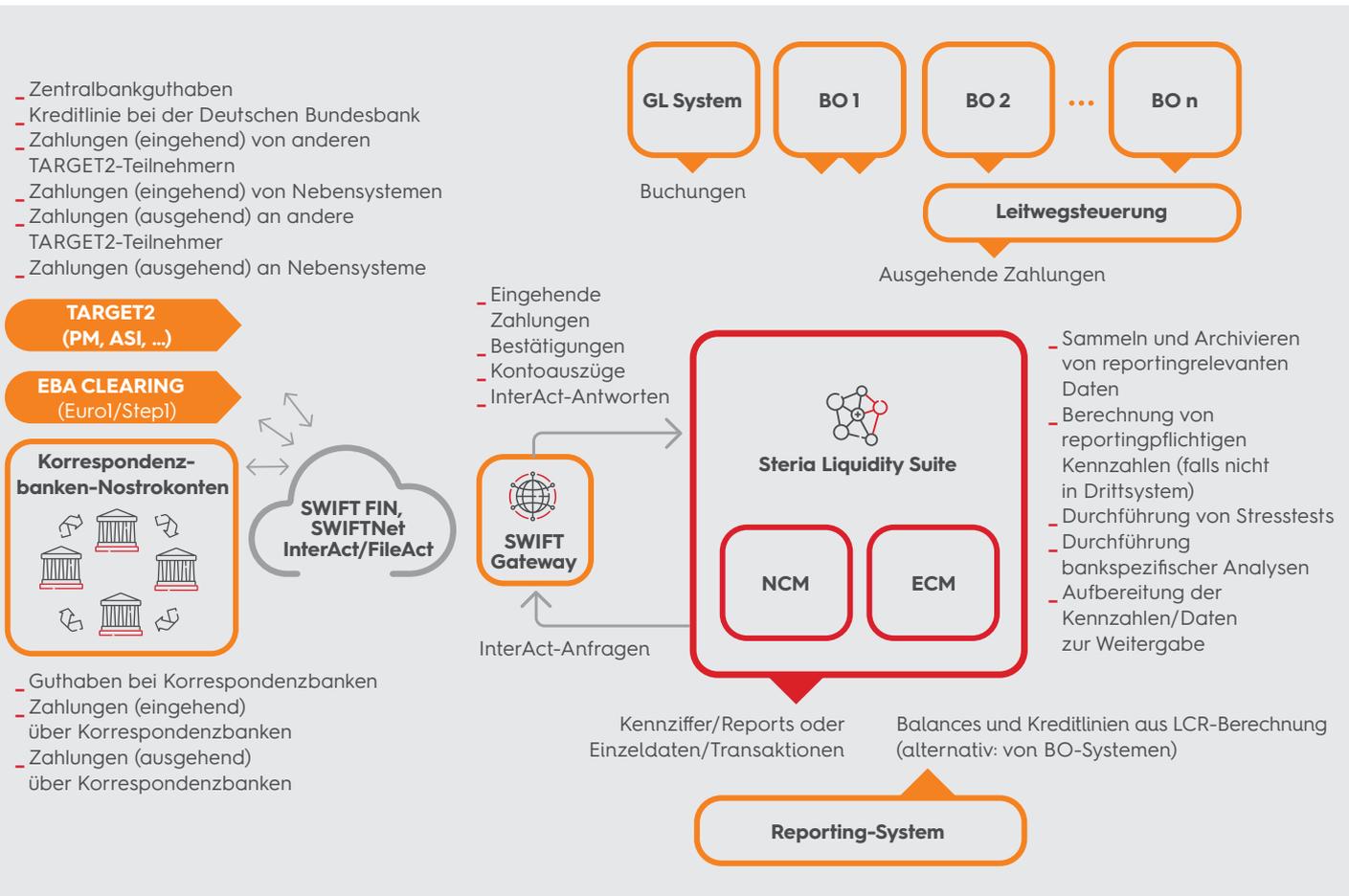


Abb. 2: Systemschaubild

Über Sopra Steria

Als ein führender europäischer Management- und Technologieberater unterstützt Sopra Steria mit 45.000 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in 25 Ländern seine Kunden dabei, die digitale Transformation voranzutreiben und konkrete und nachhaltige Ergebnisse zu erzielen. Sopra Steria bietet mit Beratung, Digitalisierung und Softwareentwicklung umfassende End-to-End-Lösungen, die große Unternehmen und Behörden wettbewerbs- und leistungsfähiger machen – und zwar auf Grundlage tiefgehender Branchenexpertise, innovativer Technologien und eines kollaborativen Ansatzes. Das Unternehmen stellt die Menschen in den Mittelpunkt seines Handelns mit dem Ziel, digitale Technologien optimal zu nutzen und eine positive Zukunft für seine Kunden zu gestalten.

Sopra Steria SE
 Hans-Henny-Jahnn-Weg 29
 22085 Hamburg
 info.de@soprasteria.com
www.soprasteria.de