

## STERIA LIQUIDITY SUITE

Die integrierte Lösung für effizientes Liquiditätsmanagement

Produkte und Dienstleistungen von Sopra Steria Consulting stehen für Innovation und das richtige Gespür für den Bedarf unserer Kunden. Die Steria Liquidity Suite ist hierfür im Besonderen ein Beispiel. Damit bieten wir erstmals ein ganzheitliches Liquiditätsmanagement sowie die Unterstützung des Intraday-Informationsservices SWIFTNet Cash Reporting. Das ganzheitliche Liquiditätsmanagement, welches sowohl die Fremdwährungs- als auch die Euro-Liquidität betrachtet, minimiert Risiken und gestaltet Prozesse effizienter.

Die Integration des SWIFTNet Cash Reportings erweitert die Liquiditätsbetrachtung um eine externe Sicht, basierend auf Real-Time-Daten. Dies ermöglicht es unter anderem, unerwartete Zahlungseingänge oder -ausgänge direkt bei deren Auftreten zu bearbeiten. Durch die Steria Liquidity Suite ist eine substantielle Verbesserung der Liquiditätsplanung möglich; die Prozesse zur Disposition von Liquidität werden sich nachhaltig ändern. Selbst in Krisenzeiten sind Sie mit unserer Lösung also bestens gerüstet.

### Liquiditätsmanagement – eine Herausforderung im internationalen Banking

Von einem modernen Treasury wird neben der Sicherstellung der Zahlungsfähigkeit vor allem die effiziente Allokation der Liquiditätsbestände gefordert.

Durch zuverlässige und belastbare Prognosen können bei der Disposition von Nostrokonten und im Bereich der Euro-Zahlungsverkehrssysteme Liquiditätsengpässe einerseits und unnötig hohe Liquiditätsüberschüsse andererseits vermieden werden. Die hierfür notwendige zeitnahe und zuverlässige Bereitstellung der Informationen setzt einen automatisierten Prozessablauf voraus.

### Steria Liquidity Suite

Die Steria Liquidity Suite ist eine Komplettlösung zum Liquiditätsmanagement. Durch die neuen Funktionalitäten im Bereich des Euro-Zahlungsverkehrs wird eine umfassende Sicht auf Cash-Bestände und Transaktionen geschaffen. Die Lösung umfasst die Disposition der Nostrokonten sowie eine Sicht auf die Euro-Zahlungsverkehrssysteme.

Die Steria Liquidity Suite besteht aus folgenden zwei Hauptkomponenten:

- **Nostro Cash Manager**  
Cash-Management-Anwendung zur kurzfristigen Finanzdisposition von Nostrokonten, insbesondere Devisenkonten
- **Euro Cash Manager**  
Monitoring-, Steuerungs- und Prognoseanwendung für den Euro-Bereich; die Zahlungsverkehrssysteme TARGET2 und die Systeme der EBA CLEARING werden unterstützt. Nebensysteme wie T2S können selektiv angebunden werden.

#### Steria Liquidity Suite (SLS)

##### Nostro Cash Manager (NCM)

- Effiziente Steuerung von FX-Nostro- und Lorokonten
- Ausgefeilte Matching- und Reconciliation-Verfahren
- Berechnung von Ausgleichszahlungen
- Information über Zinsen und Opportunitätskosten
- Internationalität, Mandantenfähigkeit

##### Euro Cash Manager (ECM)

- Steuerung der Euro-ZV-Konten (z. B. TARGET2, EBA CLEARING, T2S)
- Monitoring der Zahlung über alle Status inkl. der erwarteten Zahlungen über Avise
- Planung von Liquidität (Beschaffung durch Handel und Überträge auf TARGET2)

Abb. 1: Steria Liquidity Suite im Überblick

## Ganzheitliches Liquiditätsmanagement

Ein ganzheitliches Liquiditätsmanagement umfasst die Aufgaben zur kostenoptimalen Steuerung der liquiden Mittel für Devisen- und Euro-Bestände. Hierbei sind die folgenden Kernpunkte von wesentlicher Bedeutung:

- Steuerung und Kontrolle der FX- und Euro-Bestände
- Planung durch Saldenprognose (Liquiditätsdisposition als Grundlage)
- Monitoring des benötigten und verfügbaren Cash in Fremdwährungen und Euro
- Auslösen von Ausgleichszahlungen

## Nostro Cash Manager – Real-Time-Liquiditätsmanagement

Während die aktuelle Liquiditätsbetrachtung auf internen Datenbeständen basiert, wird durch die zunehmende Verfügbarkeit von standardisierten externen Real-Time-Daten eine substantielle Verbesserung der Liquiditätsplanung möglich. Infrastruktur und Prozesse müssen an diese neuen Herausforderungen angepasst werden.

Für das effiziente Liquiditätsmanagement hat Sopra Steria Consulting den Nostro Cash Manager entwickelt. Als zentrales, integriertes Informationssystem ermittelt er die benötigten Fremdwährungspositionen zur Devisendisposition, errechnet die prognostizierten Salden aller Nostrokonten und sorgt anhand von frei definierbaren Regeln automatisch für deren zeitnahe Glattstellung.

Als Schaltstelle für die Nostrod disposition erhält der Nostro Cash Manager die benötigten dispositiven Daten direkt von den Front- und/oder Backoffice-Systemen. Über eine flexible Abstimmung wird die Validität der Dispositionen sichergestellt und ein Maximum an Prozessautomatisierung erreicht. Durch eine intuitive Benutzeroberfläche beschleunigt der Nostro Cash Manager die verbleibenden manuellen Arbeiten und reduziert somit die für das Tagesgeschäft benötigte Zeit.

Für fehlerhafte Dispositionen errechnet der Nostro Cash Manager automatisch die entstandenen Opportunitätskosten und weist diese den originären Verursachern zu. Durch die Auswertung dieser Informationen und die Möglichkeit der Weiterverrechnung der entstandenen Kosten werden eine permanente Verbesserung der Arbeitsprozesse und eine hohe Qualität der bereitgestellten Daten erreicht.

## Nostro Cash Manager – Effizienz steigern – operative Kosten senken

International operierende Großbanken wie die HypoVereinsbank und die Commerzbank vertrauen bereits heute auf die Funktionalität des Nostro Cash Managers. Als zukunftsorientiertes und erprobtes Produkt steigert der Nostro Cash Manager die Wettbewerbsfähigkeit seiner Anwender durch die optimale Unterstützung der Arbeitsprozesse und führt somit zu einer deutlichen Reduzierung der operativen Kosten. So können Einsparungen von bis zu mehreren Millionen Euro bereits im ersten Jahr erreicht werden.

## Nostro Cash Manager – Key Features

Der Nostro Cash Manager kombiniert alle Funktionen, die von einem „State of the Art“-Liquiditätsmanagementsystem erwartet werden:

- Aggregation der Devisenpositionen in Echtzeit
- frei definierbare Kriterien zur automatischen Kontenabstimmung
- Unterstützung von prognostizierten Dispositionen und Vormerkungen
- frei definierbare Kontenhierarchien (Haupt- und Nebenkontendarstellung, Pre-Netting)
- valutagenauere Saldenprognose für Nostrokonten unter Berücksichtigung der länderspezifischen Usancen hinsichtlich
  - Standard-Zahlungswegen (SSI)
  - individuellen Cut-off-Zeiten
  - Schwellwerten für Salden und Zahlungen
- automatische Erzeugung von SWIFT-Anweisungen
- vollständige Nachregulierungsfunktionalität
- Ermittlung und Zuordnung der Kosten bei Fehldisposition
- mehrschichtiges Berechtigungskonzept
- mehrstufiges Mandantenkonzept
- Abbildung von 4-Augen-Workflows
- Nachvollziehbarkeit aller Systemaktionen
- Datenhistorisierung und -archivierung
- intuitive, benutzerfreundliche Java-GUI
- skalierbare J2EE-Architektur
- Data Warehouse mit fertigen und benutzerdefinierbaren Reports
- standardisierte XML-Schnittstellen
- performante Massendatenverarbeitung

## Nostro Cash Manager – Ready for SWIFTNet Cash Reporting

Der Nostro Cash Manager unterstützt den SWIFTNet Cash Reporting Standard vollständig. Durch eine vollautomatische 3-Wege-Abstimmung (Dispositionen vs. Buchungen und Dispositionen vs. externe Statements) unter Verwendung benutzerdefinierter Abstimmregeln wird die Qualität der Prognose verbessert. Die automatische Berücksichtigung von externen Transaktionen in Echtzeit führt zu einer Reduzierung des bestehenden Planungsrisikos und der Verbesserung nachgelagerter Prozesse.

## Hierdurch ergeben sich die folgenden Vorteile:

- Intraday-Nutzung von Liquidität
- frühzeitige Erkennung und Berücksichtigung von (unerwarteten) Ein-/Ausgängen
- schnellere Investigations- und Claiming-Prozesse
- einheitliche Sicht auf externe Transaktionen von Nostrokonten
- zeitnahe Nachverfolgung von (riskanten) Großbetragszahlungen
- bessere Ausnutzung von Settlement-Limits durch frühzeitige Information über Cash-Settlement
- Risikominimierung bei Overnight-Geschäften

Der Nostro Cash Manager gliedert sich ideal ein in Ihre bestehende Infrastruktur (SWIFT-Infrastruktur, FO/BO, Payment- und Accounting-System).

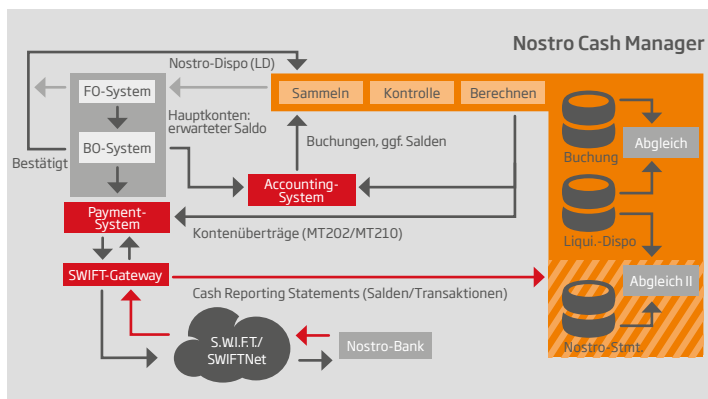


Abb. 2: Nachrichtenfluss der Infrastruktur um den Nostro Cash Manager

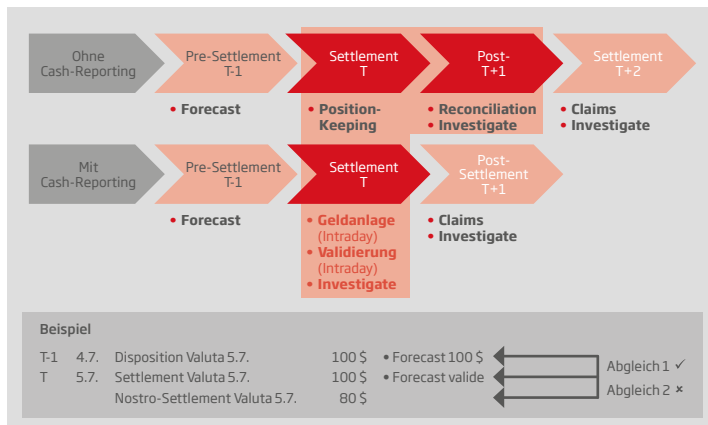


Abb. 3: Zeitvorteil durch Intraday-Abgleich der Liquiditätsdispositionen

## Nostro Cash Manager – Return on Investment

Der Nostro Cash Manager bringt erheblichen Return on Investment durch Kostenersparnis:

- Vermeidung von Kontenunterdeckung
- Verringerung unverzinster Einlagen
- Berücksichtigung länder-, währungs- und kontenindividueller Rahmendaten

- zeitgenaue Saldenprognosen
- Erkennung und Vermeidung von Fehldispositionen

## Effizienzsteigerung entsteht durch:

- automatisierte Arbeitsprozesse
- höhere maschinelle Prozessabdeckung
- Verringerung von Routinetätigkeiten
- verbesserte Prognose- und Auswertungsfunktionalitäten
- intuitive Benutzeroberfläche
- historisch verfügbare und auswertbare Daten

## Euro Cash Manager – die Ergänzung zum vollumfassenden Cash-Management

Zur Schaffung einer vollumfassenden Steuerung der Liquidität ergänzt der Euro Cash Manager die Steria Liquidity Suite um den Bereich des Managements der Positionen der Euro-Zahlungsverkehrssysteme. Hierbei wird eine zahlungssystemübergreifende Sicht auf die Euro-Konten und Transaktionen gewährleistet und durch ein Forecasting eine Liquiditätsplanung ermöglicht.

Die neue Entwicklung setzt auf bewährte Konzepte des Nostro Cash Managers (u. a. Reconciliation, Alerting, Forecasting). Prozesse werden vereinfacht und die IT-Landschaft wird durch eine gemeinsame Architektur schlank gehalten.

## Euro Cash Manager – Key Features

Der Euro Cash Manager ergänzt die ZV-System-Webanwendungen der ESZB (TARGET2 ICM) und der EBA (Interactive Workstation) in idealer Weise durch eine übergreifende Managementsicht und das Cash-Forecasting:

- Überblick auf Schlüsselinformationen/Monitoring der Transaktionen aus
  - TARGET2 und
  - EBA CLEARING EURO1/STEP1
- zusätzliche Unterstützung der SWIFT MT-Nachrichten
- Salden, Transaktionen (gesamt und neu) sowie Warnungen auf einen Blick
- grafische Darstellungen des Liquiditätsverlaufs und der Liquiditätsplanung des aktuellen Tages
- Ausrichtung auf die Bedürfnisse des Disponenten:
  - flexible Aggregationen, graphische Darstellung, Excel-Export
  - automatisiertes Hervorheben neuer Daten und Alert-Funktionalität
  - komprimierte Darstellung der wichtigsten Größen mit Drill-down-Funktionalität

- flexible Filter, Aggregation von Zahlungen, Hervorhebungen
- Berücksichtigung der zu einem Termin in der Zukunft valutierten Zahlungen im ZV-System (T2/EBA) und der Euro-Zahlungs-Avise
- Ermittlung des erwarteten Liquiditätsstatus/-bedarfes des aktuellen Tages

Darüber hinaus exportiert der Euro Cash Manager Daten an Drittsysteme (Positionsdaten für den Handel, regulatorische Reportings).

## SWIFTNet Connectivity

Die Steria Liquidity Suite besitzt Schnittstellen zum SWIFTNet, dem globalen Netzwerk zur Bankenkommunikation. Hierüber wird die Nutzung des Cash Reporting Services sowie das Ansprechen der Zahlungsverkehrssysteme TARGET2 und der Systeme von EBA CLEARING ermöglicht. Die gängigsten Messaging-Komponenten - IBM WBI-FN und SWIFT Alliance Access (SAA) - werden bereits unterstützt. Zahlungsanweisungen für Kontenüberträge werden an das Payment-System innerhalb Ihrer Institution geliefert.

## Erfüllung von regulatorischen Anforderungen

Die Steria Liquidity Suite stellt durch ihre vielfältigen Anbindungsmöglichkeiten an bankinterne und -externe Datenquellen eine ideale Plattform zur Berechnung und Weitergabe von reportingpflichtigen Kennzahlen dar. Auswirkungen regulatorischer Anforderungen auf das Liquiditätsmanagement werden von uns fortlaufend untersucht. Sich hieraus ergebende Notwendigkeiten - zum Beispiel die Ermittlung geforderter Kennzahlen und die Simulation von Stressszenarien - werden über bestehende und neue Funktionen der Steria Liquidity Suite zeitnah abgedeckt.

Wir sprechen gerne mit Ihnen, in welcher Form wir Sie in Ihrem Hause hierzu unterstützen können.

## Individuelle Anpassung an Ihre Bedürfnisse

Die Steria Liquidity Suite ist eine standardisierte Individualsoftware. Dies war und ist bisher der Schlüsselfaktor für den Erfolg des Nostro Cash Managers und gilt entsprechend auch für den Euro Cash Manager. Die Geschäftsanforderungen und die Integration der Systeme unserer Kunden werden in idealer Weise in unserer Software umgesetzt. Sprechen Sie mit uns über die Möglichkeiten einer Integration in Ihrem Unternehmen.

## Sopra Steria Consulting

Sopra Steria Consulting hat seine Kompetenz in den vergangenen 40 Jahren eindrucksvoll bewiesen. Als Systemintegrator und eines der führenden Beratungsunternehmen in Europa verbinden wir die Kenntnis des Geschäfts und der Branche mit Ihren technischen Bedürfnissen. Unser ganzheitlicher Beratungsansatz gibt Ihnen die Sicherheit einer andauernden Beziehung und unterstützt Ihre geschäftlichen Unternehmungen.

Kontaktieren Sie uns noch heute für mehr Informationen.

Über Sopra Steria Consulting  
([www.soprasteria.de](http://www.soprasteria.de))

Sopra Steria Consulting zählt zu den Top 10 der Business Transformation Partner in Deutschland. Als ein führender europäischer Anbieter für digitale Transformation bietet Sopra Steria mit 36.000 Mitarbeitern in über 20 Ländern eines der umfassendsten Portfolios für End-to-End-Services: Beratung, Systemintegration, Softwareentwicklung, Infrastrukturmanagement und Business Process Services. Unternehmen und Behörden vertrauen auf die Expertise von Sopra Steria, Transformationsvorhaben, die geschäftskritische Herausforderungen adressieren, erfolgreich umzusetzen. Im Zusammenspiel von Qualität, Leistung, Mehrwert und Innovation befähigt Sopra Steria seine Kunden, IT optimal zu nutzen.

A3\_17250\_1503-BA-d



© Sopra Steria Consulting  
Tel.: +49 40 22703-0  
[www.soprasteria.de](http://www.soprasteria.de)

