



Managing Liquidity Heute und in Zukunft

Liquiditätsrisikomanagement im Wandel

Herausforderungen in einem dynamischen Umfeld

Regulatorische und betriebswirtschaftliche Faktoren spielen in Banken eine bedeutende Rolle. Neben der bloßen Erfüllung quantitativer und qualitativer Aspekte gilt es darüber hinaus, diese möglichst effizient in die bankinternen Prozesse zu integrieren. In der Folge können sich massive Auswirkungen auf die kurz- oder langfristige Risiko- und Ertragssteuerung sowie das Meldewesen ergeben.

Unabdingbare Voraussetzung für eine effiziente Umsetzung ist eine vorgelagerte, mehrdimensionale Analyse von potenziellen Effekten auf das eigene Geschäftsmodell. Diese können sich beispielsweise als Treiber für Veränderungen im Hinblick auf den zugrundeliegenden Datenhaushalt oder auch die Organisation von bestimmten, strategisch relevanten Geschäftsfeldern herauskristallisieren.

Mit uns und unserer langjährigen Beratungs- und Prüfungserfahrung im Bereich Financial Services Industry profitieren Sie von einer umfangreichen Bandbreite an ganzheitlichen Leistungen und Lösungen rund um das Thema Liquidität. Sprechen Sie uns an.



Deloitte Gap Tool (DiGiT)

Das Deloitte Gap Tool (DiGiT) ermöglicht eine strukturierte Gap-Analyse in Bezug auf die bankinterne Aufbau- und Ablauforganisation. Die verschiedenen regulatorischen Anforderungen werden hierbei systematisch auf die vorhandenen Prozesse und Governance-Strukturen, wie beispielsweise Stresstests und Liquiditätskostenverrechnungen, projiziert. Die institutsindividuelle Zusammenstellung der relevanten Regularien innerhalb des Tools ermöglicht eine bedarfsgerechte Beurteilung. Im Ergebnis werden die identifizierten Gaps sowohl in einem grafisch aufbereiteten Management Summary als auch in einem ausführlichen Report dargestellt.

LCR- und NSFR-Tool

Das LCR-/NSFR-Tool unterstützt die Steuerung der Kennzahlen LCR und NSFR im Spannungsfeld regulatorischer und ökonomischer Anforderungen. Durch die Integration bankeigener Datenbestände verschafft es einen Überblick über die HQLA sowie die wesentlichen Zahlungsströme des Instituts. Es ermöglicht insbesondere die Simulation beider Kennzahlen unter Berücksichtigung von Investitions- und Finanzierungsplanungen. Die einfache und schnelle Anwendung wird durch den transparenten Aufbau des Tools unterstützt. Zukünftige Modifikationen und Erweiterungen des Tools, die sich aus regulatorischen Veränderungen ergeben, können dadurch problemlos auch durch das Institut selbst umgesetzt werden.

LaR-Tool

Das LaR-Tool bestimmt den täglichen sowie den untertägigen Liquiditätsbedarf im Stressfall. Es ermöglicht dem Anwender die automatisierten Berechnungsschritte nachzuvollziehen sowie bestimmte Parameter individuell anzupassen. Das Tool verwendet dabei die Grundlagen der Extremwerttheorie zur sachgerechten Darstellung extremer Ereignisse. Als Datenbasis dienen die von der Bank nicht beeinflussbaren, autonomen Zahlungsströme. Darauf aufbauend bestimmt das Tool in Abhängigkeit vom individuellen Risikoappetit des Instituts den erforderlichen Liquiditätspuffer zur Sicherstellung der untertägigen Zahlungsfähigkeit.

LCR

Herausforderungen

- Integration der LCR in die Risikosteuerung
- Opportunitätskostenanalyse
- Berechnung und Verrechnung eines Transferpreises

Wir bieten

- Implementierung des LCR-Tools
- Konzeption auf fachlicher und technischer Ebene
- Durchführung von Konsistenzprüfungen inkl. Fehlerbehandlung
- Gap-Analyse mittels des Deloitte Gap Tools (DiGiT) zur sachgerechten Ermittlung von organisatorischen Lücken

ALMM

Herausforderungen

- Integration in die Risikosteuerung
- Konsistenz zwischen Risikosteuerung und aufsichtsrechtlichem Meldewesen

Wir bieten

- Konzeption auf fachlicher und technischer Ebene
- Unterstützung bei Konsistenzprüfung inkl. Fehlerbehandlung
- Gap-Analyse mittels des Deloitte Gap Tools (DiGiT) zur sachgerechten Ermittlung von organisatorischen Lücken

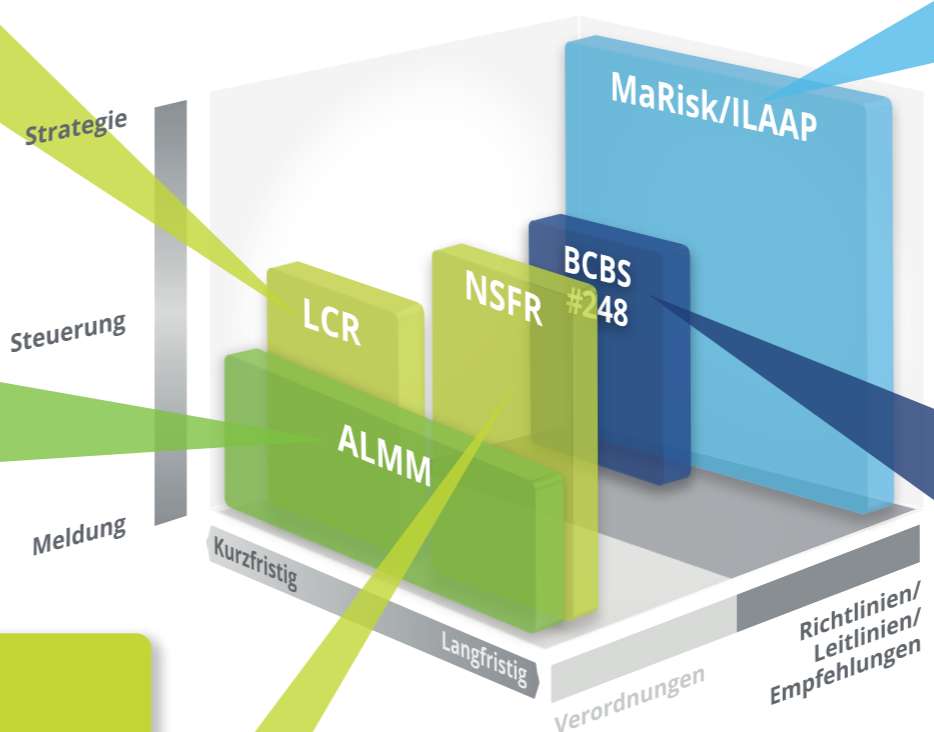
NSFR

Herausforderungen

- Integration der NSFR in die Risikosteuerung
- Forecasting der NSFR (z.B. Fristentransformation)
- Zielkongruenz zu übrigen Anforderungen

Wir bieten

- Implementierung des NSFR-Tools
- Konzeption auf fachlicher und technischer Ebene
- Unterstützung bei Konsistenzprüfungen inkl. Fehlerbehandlung
- Gap-Analyse mittels des Deloitte Gap Tools (DiGiT) zur sachgerechten Ermittlung von organisatorischen Lücken



MaRisk/ILAAP

Herausforderungen

- Liquiditätsbezogene MaRisk-Compliance (z.B. angemessene Liquiditätsnotfallplanung)
- Integration der aufsichtlichen Anforderungen durch Einführung adäquater ILAAP-Prozesse
- Beachtung der Wechselwirkung zwischen ICAAP und ILAAP

Wir bieten

- Deloitte Gap Tool (DiGiT)
- Fachliche Konzeption und technische Umsetzung
- Beantwortung von Auslegungsfragen sowie Benchmarking
- Best-Practice-Ansätze

BCBS #248

Herausforderungen

- Fehlende Datenverfügbarkeit und/oder Systemanbindungen
- Monitoring, Steuerung und Forecasting untertägiger Zahlungsströme
- Prozessautomatisierung
- Aufbau adäquater Stresstests

Wir bieten

- Kenntnisse über die relevanten Systeme
- Implementierung geeigneter Systeme
- Implementierung des LaR-Tools zur institutsindividuellen Risikoquantifizierung



Unsere Ansprechpartner

Wir freuen uns auf das Gespräch mit Ihnen

Michael Cluse

Director

Tel: +49 211 8772 2464

mcluse@deloitte.de

Tilmann Bolze

Director

Tel: +49 30 2546 8325

tbolze@deloitte.de

Martin Flisgen

Senior Manager

Tel: +49 211 8772 4034

mflisgen@deloitte.de

Florian Studer

Manager

Tel: +43 1 53700 5414

fstuder@deloitte.at

Rouven Hartmann

Manager

Tel: +49 40 32080 4557

rhartmann@deloitte.de

Deloitte.

Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), eine „private company limited by guarantee“ (Gesellschaft mit beschränkter Haftung nach britischem Recht), ihr Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen. DTTL und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sind rechtlich selbstständig und unabhängig. DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Mandanten. Eine detailliertere Beschreibung von DTTL und ihren Mitgliedsunternehmen finden Sie auf www.deloitte.com/de/UeberUns.

Deloitte erbringt Dienstleistungen in den Bereichen Wirtschaftsprüfung, Risk Advisory, Steuerberatung, Financial Advisory und Consulting für Unternehmen und Institutionen aus allen Wirtschaftszweigen; Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Mit einem weltweiten Netzwerk von Mitgliedsgesellschaften in mehr als 150 Ländern verbindet Deloitte herausragende Kompetenz mit erstklassigen Leistungen und unterstützt Kunden bei der Lösung ihrer komplexen unternehmerischen Herausforderungen. Making an impact that matters – für mehr als 244.000 Mitarbeiter von Deloitte ist dies gemeinsames Leitbild und individueller Anspruch zugleich.

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen, die nicht geeignet sind, den besonderen Umständen des Einzelfalls gerecht zu werden, und ist nicht dazu bestimmt, Grundlage für wirtschaftliche oder sonstige Entscheidungen zu sein. Weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited, noch ihre Mitgliedsunternehmen oder deren verbundene Unternehmen (insgesamt das „Deloitte Netzwerk“) erbringen mittels dieser Veröffentlichung professionelle Beratungs- oder Dienstleistungen. Keines der Mitgliedsunternehmen des Deloitte Netzwerks ist verantwortlich für Verluste jedweder Art, die irgendjemand im Vertrauen auf diese Veröffentlichung erlitten hat.