

Strategisches Liquiditätsmanagement in Banken

Liquiditätsrisikomanagement, LCR Steuerung, NSFR, Szenarioanalysen, Refinanzierung, FTP, Liquiditätsplanung & Steuerung in Echtzeit, Collateral Allocation Management

InterContinental Frankfurt

25. & 26. Juni 2014

 **Optionaler halbtägiger interaktiver Workshop**
am 24. Juni 2014

Umsetzung von LCR und NSFR

Dr. Silvio Andrae

Referent Bankaufsichtliches Risikomanagement

Abt Controlling

Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV)

 **Plus: Interaktive Diskussionsrunde**
Liquiditätssteuerung vs. -controlling

 **Plus: Interaktive Roundtable Sessions**

Steuerung und Verbesserung von LCR und NSFR

Andreas Glaser

Head of Treasury

KBC Bank Deutschland AG

Auswirkungen der neuen Liquiditätsregulierungen auf interne Steuerungsprozesse / Pricing Implikationen aus den regulatorischen Anforderungen – Adaption des Funds Transfer Pricing

Dr. Herbert Maier

Senior Director, Head of Treasury Steering

Raiffeisen Bank International AG

Intensive Networking

Lernen Sie die anderen Konferenzteilnehmer besser kennen, in dem Sie Ihre Visitenkarten austauschen und direkt mit Ihnen sprechen.

Profitieren Sie u.a. von folgenden Themenschwerpunkten

- Harmonisierung ökonomischer und regulatorischer Notwendigkeiten
- Auswirkungen der neuen Liquiditätsregulierung auf interne Steuerungsprozesse
- Kalkulation von Liquiditätsrisikoprofilen in Echtzeit
- Messung, Steuerung und Rapportierung von Liquiditätsrisiken
- Deterministische und stochastische Cash Flows innerhalb des bankinternen Liquiditätsrisikosystems
- Umsetzung von LCR und NSFR in der Praxis
- Liquiditätsrisikokosten und Funds Transfer Pricing
- Ökonomische und aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Integration der Liquiditätsrisikokosten
- Implikationen der Liquiditätsregulierung auf das interne Funds Transfer Pricing
- Performance Management im Liquiditätsreporting
- Liquiditätsmanagement und Funding
- Lokale Umsetzung der konzernweiten Liquiditäts- und Funding-Strategie
- Verfahren für die laufende Messung und Überwachung des Nettofinanzierungsbedarfs
- Liquiditätsrisikosteuerung im Kontext des Gesamtbankrisikomanagements

Banken trauen Regeln nicht

Finanzen 100

Spätestens seit der globalen Finanzkrise ist die zentrale Bedeutung eines vorausschauenden Liquiditätsmanagements allen Banken bewußt. Mit den Mindest- und Meldestandards LCR und NSFR ist ein zeitgemäßes Liquiditäts(risiko)management nun absolut zwingend. Die Bepreisung der Liquiditätstransfers unter den MaRisk kommt als aktuelle Herausforderung hinzu.

 **marcusevans**

Referenten

Prof. Dr. Christian Schmalz

Assistant Professor

Aarhus Universität

Stephan Bellarz

Abteilungsleiter

Revision Bank- und

Risikosteuerung

DZ BANK AG

Dr. Matthias Ecke

Head of Finance

SEB AG

Dr. Marc Schwarz

Leiter Treasury

Thurgauer Kantonalbank

Ralf Paulsen

Leiter Refinanzierungen

und Kapital Management

DekaBank Deutsche

Girozentrale

Dr. Herbert Maier

Senior Director,

Head of Treasury Steering

Raiffeisen Bank

International AG

Oliver Haas

Director, Group Risk

Management

Commerzbank AG

Andreas Glaser

Head of Treasury

KBC Bank

Deutschland AG

Dr. Silvio Andrae

Referent

Bankaufsichtliches

Risikomanagement / Abt.

Controlling

Deutscher Sparkassen-

und Giroverband (DSGV)

Andreas Buttinger

Abteilungsleiter

Controlling/Treasury

Bausparkasse der

österreichischen

Sparkassen AG

Thomas Schmale

Solution Management

Banking

SAP Deutschland AG

& Co. KG

Thomas Perkounig

Bereichsleiter Treasury

& Wertpapierservice

Hypo Alpe Adria Bank

International

Markus Schulz

Head of Liquidity

Management,

Strategic Treasury

HSH Nordbank AG

Dr. Roland Wickart

Leiter Fachbereich Kredit-

und Liquiditätsrisiken

Zürcher Kantonalbank

Cornelia Chou-Donner

Liquiditätsrisiko Controller

Zürcher Kantonalbank

Stefan Kolb

Collateral Asset

Management

und Strategische

Liquiditätssteuerung

Treasury

WVGZ BANK AG

Sponsor



Media Partners



Kooperationspartner



In Kooperation mit der Deutschen Bahn bietet Ihnen **marcusevans** die Möglichkeit, schon ab 99,- Euro zu Ihrer Konferenz zu reisen (Hin- und Rückfahrt). Für alle Details dazu kontaktieren Sie bitte Ihren Ansprechpartner bei **marcusevans**.

Optionaler halbtägiger interaktiver Workshop

Umsetzung von LCR und NSFR

24. Juni 2014

14.30 – 18.00

14.00 Registrierung mit Kaffee und Teepause

16.00 Kaffee- und Teepause

Inhalt

Die Steuerung der Liquiditätsrisiken einer Bank gewinnt immer weiter an Bedeutung. Hinzu kommen die neuen regulatorischen Vorgaben der Liquiditätsdeckungsquote (Liquidity Coverage Ratio, LCR) sowie der strukturellen Liquiditätsquote (Net Stable Funding Ratio, NSFR). Sie führen zu bankinternem Steuerungsbedarf. Neben der Einhaltung der neuen Kennziffern eröffnen diese aber auch Optionen zur strategischen Neuausrichtung.

Kernthemen

- Interpretation und Auslegung einzelner Positionen
- Wirkungszusammenhänge zwischen LCR und NSFR
- Kalkulation der Liquiditätskosten
- Steuerungsmaßnahmen



Dr. Silvio Andrae

Referent Bankaufsichtliches Risikomanagement /
Abt. Controlling

Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV)

Mittwoch, 25. Juni 2014**Buchungsinformation**

Heide Guhl-Behrendt

Tel.: + 49 (0) 30 89061-283

Fax: + 49 (0) 30 89061-434

Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

08.30 Empfang mit Kaffee und Tee

08.55 Begrüßung durch **marcus evans** und den Vorsitzenden

- 09.00 **Einführungsvortrag**
Strategisches Liquiditätsmanagement – Harmonisierung von ökonomischen und regulatorischen Notwendigkeiten
- Integriertes Steuerungsrahmenwerk
 - Wie das zukünftige Liquiditätsrisikomodell aussehen könnte
 - Basis- versus multiples Stressszenario und wie daraus optimale Liquiditätsreserven hergeleitet werden
 - Einbettung verschiedener regulatorischer Anforderungen
 - Herausforderungen: Kombination der Steuerung mit der konsistenten Allokation der Liquiditätskosten

Oliver Haas
 Director, Group Risk Management
Commerzbank AG

- 09.45 **Optimale Steuerung von LCR und NSFR**
- Abhängigkeiten LCR-NSFR
 - Die Menge aller möglichen Strategien
 - GuV-Auswirkungen der Strategien
 - Top 10-LCR, Top 10-NSFR und Top 10-der gemeinsamen Strategien
 - Ausblick

Prof. Dr. Christian Schmaltz
 Assistant Professor
Aarhus Universität

- 10.30 **Intensive Networking**
 Lernen Sie die anderen Konferenzteilnehmer besser kennen, in dem Sie direkt mit Ihnen sprechen und Ihre Ansichten sowie Visitenkarten austauschen.

11.00 Kaffee- und Teepause

LIQUIDITÄTSRISIKOSTEUERUNG UND -CONTROLLING

- 11.30 **Advanced Liquidity Risk Management & Proactive Risk Mitigation**
- Real time calculation of liquidity risk profiles and scenario analysis to support decision making
 - Real time monitoring and control of intraday liquidity for all divisions of the bank
 - Increased profitability via optimized liquidity capital management & reinvestment
 - Compliance out of the box: improved agility to comply with regulatory requirements, e.g. Basel III, BCBS (239, 248, etc.)

Thomas Schmale
 Solution Management Banking
SAP Deutschland AG & Co. KG

- 12.15 **Case Study**
Messung, Steuerung und Rapportierung von Liquiditätsrisiken
- Überblick über die Organisation des Liquiditätsmanagements in der Zürcher Kantonalbank
 - Messung: Deterministische und stochastische Cash Flows innerhalb des bankinternen Liquiditätsrisikosystems
 - Reporting: Bausteines des Reportings Liquiditäts- Refinanzierungsrisiken

Dr. Roland Wickart
 Leiter Kredit- und Liquiditätsrisiken
Zürcher Kantonalbank

Cornelia Chou-Donner
 Liquiditätsrisiko Controller
Zürcher Kantonalbank

13.00 Mittagspause

- 14.15 **Case Study**
Umsetzung von LCR und NSFR in der Praxis
- Isolierte Meldeanforderung vs. integrierte Steuerung
 - Knackpunkte und Fallstricke: Beispiel hochliquide Aktiva
 - Zentrale Herausforderungen: Datenhaushalt und Prozessintegrität
 - Umsetzung in der Preiskalkulation

Dr. Silvio Andrae
 Referent Bankaufsichtliches Risikomanagement / Abt. Controlling
Deutscher Sparkassen- und Giroverband (DSGV)

LIQUIDITÄTSKOSTEN UND FUNDS TRANSFER PRICING

- 15.00 **Case Study**
Liquiditätsrisikokosten und Funds Transfer Pricing bei der Thurgauer Kantonalbank
- Arten und Kalkulation von Liquiditätsrisikokosten
 - Besondere Herausforderungen bei der Liquiditätsrisikokosten-Berechnung
 - Verrechnung der Liquiditätsrisikokosten in der Deckungsbeitragsrechnung
 - Fallstudie: Liquiditätsrisikokosten auf Produktebene

Dr. Marc Schwarz
 Leiter Treasury
Thurgauer Kantonalbank

15.45 Kaffee- und Teepause

- 16.15 **Case Study**
Integration der Liquiditätsrisikokomponenten in das Funds Transfer Pricing
- Ökonomische und aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Integration der Liquiditätsrisikokosten
 - Erläuterung der Liquiditätsrisikokomponenten (Zahlungsunfähigkeitrisiko und Liquiditätsspreadrisiko)
 - Integration der Liquiditätsrisikokomponenten in die Transferpreissystematik
 - Anwendung der neuen Transferpreiskomponenten (Liquiditätspufferkosten und Liquiditätsoptionsprämie) in der Kundenkalkulation

Stefan Kolb
 Collateral Asset Management und Strategische Liquiditätssteuerung Treasury
WGZ BANK AG

- 17.00 **Case Study**
Implikationen der Liquiditätsregulierung auf das interne FTP – regulatorische Sichtweise zum FTP
- Internes FTP im integrierten Finanzressourcenmanagement
 - Möglichkeiten der Berücksichtigung für die Liquiditätsregulierung
 - Kostenallokation der Liquiditätsreserve: FTP oder nicht FTP

Markus Schulz
 Head of Liquidity Management, Strategic Treasury
HSH Nordbank AG

INTERAKTIVE DISKUSSIONSRUNDE

- 17.45 **Liquiditätssteuerung vs. -controlling**
- Risikotoleranz und Limitsystem
 - Schätzung des zukünftigen Liquiditätsbedarfs und des zukünftigen Collateralbedarfs
 - Liquiditätspuffer und Liquiditätskostenverrechnung

Dr. Herbert Maier
 Senior Director, Head of Treasury Steering
Raiffeisen Bank International AG

Andreas Glaser
 Head of Treasury
KBC Bank Deutschland AG

Dr. Marc Schwarz
 Leiter Treasury
Thurgauer Kantonalbank

Andreas Buttinger
 Abteilungsleiter Controlling/Treasury
Bausparkasse der österreichischen Sparkassen AG

18.30 Abschließende Worte des Vorsitzenden

18.35 Ende des ersten Konferenztages

Buchungsinformation

Heide Guhl-Behrendt

Tel.: + 49 (0) 30 89061-283

Fax: + 49 (0) 30 89061-434

Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

08.30 Empfang mit Kaffee und Tee

08.55 Begrüßung durch den Vorsitzenden

09.00 **Case Study**
Performance Management im Legal Reporting der SEB AG

- Projektmanagement im regulatorischen Umfeld
- Steuerung des Projektreportings unter anderem bei Millionenprojekten
- Adäquate Steuerung von externem und internem Reporting
- Implikationen für die Liquiditätssteuerung und das Liquiditätsreporting
- Zusammenarbeit zwischen Finance und IT

Dr. Matthias Ecke
 Head of Finance
SEB AG

LIQUIDITÄTSSTEUERUNG UND PASSIVSTRATEGIE

09.45 **Case Study**
Liquiditätssteuerung und Management in der Bauparkasse der österreichischen Sparkasse

- Bausparkassensystem in Österreich
- Unsere Struktur für die Liquiditätssteuerung
 - Liquiditätsstrategie
 - Liquiditätsnotfallplan
 - Informationssysteme für die Messung, Überwachung, Begrenzung und Meldung des Liquiditätsrisikos
- Unsere Messung und Überwachung
 - Verfahren für die laufende Messung und Überwachung des Nettofinanzierungsbedarfs
 - Liquiditätsanalyse mit Fallbeispielen
- Unser Marktzugang für die Passivseite
- Unsere internen Kontrollen
- Auswirkungen unserer Liquiditätsplanung auf andere Geschäftsbereiche der Bank

Andreas Buttinger
 Abteilungsleiter Controlling/Treasury
Bausparkasse der österreichischen Sparkassen AG

10.30 Kaffee- und Teepause

REFINANZIERUNG UND COLLATERAL ALLOCATION MANAGEMENT

11.00 **Case Study**
Liquiditätsmanagement und Funding

- Von der Bilanz- zur Fundingplanung
- Umsetzung in der Praxis
- Produkte und Märkte
- Fundingmonitoring
- Einbindung in die Gesamtbanksteuerung

Ralf Paulsen
 Leiter Refinanzierungen und Kapital Management
DekaBank Deutsche Girozentrale

11.45 **Case Study**
Liquiditätsmanagement und Funding in der Praxis

- Von der Gesamtbankstrategie zur Fundingstrategie
- Umsetzung der Strategie am Geld- und Kapitalmarkt
- Einsatz verschiedener Produkte/Instrumente
- Risikomanagement der Fundingstrategie

Andreas Glaser
 Head of Treasury
KBC Bank Deutschland AG

12.30 Mittagspause

13.45 **Case Study**
Collateral Allocation Management, Liquiditätssteuerung und Funding als integrativer Teil der Bankensteuerung

- Zusammenspiel der einzelnen Funktionen im Kontext des ALM
- Integration neuer aufsichtsrechtlicher Anforderungen (Basel III, Asset Encumbrance)
- Asset Based Funding als Alternative bzw. Notwendigkeit zur Bankfinanzierung
- Organisatorischer Aufbau bzw. Herausforderungen beim Aufbau eines integrierten Collateral Allocation Managements

Thomas Perkounig
 Bereichsleiter Treasury & Wertpapierservice
Hypo Alpe Adria Bank International AG

14.30 **Case Study**
Liquiditätsmanagement in einer multinationalen Bankengruppe

- Herausforderungen einer komplexen Konzernstruktur
- Anpassung an lokale Marktbedingungen im Normal- und Krisenmodus
- Unterschiedliche regulatorische Rahmenbedingungen
- Lokale Umsetzung der konzernweiten Liquiditäts- und Funding-Strategie

Dr. Herbert Maier
 Senior Director, Head of Treasury Steering
Raiffeisen Bank International AG

15.15 Kaffee- und Teepause

INTERAKTIVE ROUNDTABLE SESSIONS

15.45 **Steuerung und Verbesserung von LCR und NSFR**

Andreas Glaser
 Head of Treasury
KBC Bank Deutschland AG

Liquiditätsmanagement und das Zusammenspiel mit den Derivateneuregelungen (EMIR)

Liquiditätsplanung/Stresstest: Steuerung variabler Produkte

Auswirkungen der neuen Liquiditätsregulierungen auf interne Steuerungsprozesse / Pricing Implikationen aus den regulatorischen Anforderungen – Adaption des Funds Transfer Pricing

Dr. Herbert Maier
 Senior Director, Head of Treasury Steering
Raiffeisen Bank International AG

LIQUIDITÄTSRISIKEN AUS SICHT DER INTERNEN REVISION

16.30 **Case Study**
Prüfung der Liquiditätsrisiken

- Auswirkungen der neuen Anforderungen auf die interne Revision
- Definition eines geeigneten Prüfungsuniversums
- Herleitung eines risikoorientierten Prüfungsansatzes
- Praxisbeispiel: Prüfung der Liquiditätskosten

Stephan Bellarz
 Abteilungsleiter Revision Bank- und Risikosteuerung
DZ BANK AG

17.15 Zusammenfassende Worte des Vorsitzenden

17.20 Ende der Konferenz

Wir danken allen Personen und Firmen für die Unterstützung bei der Recherche und Konzeption dieser marcusevans Konferenz. Insbesondere möchten wir uns bei den Referenten für ihre Beiträge bedanken.

Julian Kerber
 Conference Director, Banking & Finance Division
marcus evans Germany Ltd

Zielgruppe

Mitglieder des Vorstands und der Geschäftsführung, Direktoren, Leiter und leitende Mitarbeiter der Abteilungen:

- Aktiv- / Passivsteuerung

aus allen Banken

Referenten CV

Buchungsinformation

Heide Guhl-Behrendt

Tel.: + 49 (0) 30 89061-283

Fax: + 49 (0) 30 89061-434

Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

Stephan Bellarz

hat nach seinem Studium der Betriebswirtschaftslehre Banken und Kapitalanlagegesellschaften im quantitativen Asset Management unterstützt. Danach wechselte er zur Nassauischen Sparkasse, wo er das Marktrisikocontrolling aufgebaut hat. Im Anschluss an diese Tätigkeit leitete Herr Bellarz das Team ALM Risk Control in der Dresdner Bank. Seit 7 Jahren arbeitet er in der DZ BANK und verantwortet in der Funktion des Ableitungsleiters alle relevanten Prüfungen der Bank- und Risikosteuerung.

Thomas Perkounig

ist seit 2011 Bereichsleiter Treasury und Wertpapierservice der Hypo Alpe Adria Bank AG (Austrian Anadi Bank). In dieser Funktion zeichnet er für das ALM, das Funding sowie den Eigenhandel der Bank und für das Produktmanagement auf der Wertpapiersseite verantwortlich. Zuvor war er verantwortlich für das Konzerntreasury der Hypo Alpe Adria Gruppe. Herr Perkounig ist seit 20 Jahren in verschiedenen Funktionen im Treasurybereich, dem Kreditgeschäft, der Bank- und der Konzernsteuerung tätig. Daneben hat er eine umfangreiche Expertise in Restrukturierungsfragen sowie dem Change Management aufgebaut.

Prof. Dr. Christian Schmaltz

ist Assistent Professor für Finance an der Aarhus University. Zudem lehrt er an der Frankfurt School of Finance & Management Bank Controlling und Liquidity Risk Management und ist Autor zahlreicher Veröffentlichungen im Bereich Liquiditätsmanagement. Weiterhin arbeitet er erfolgreich als Trainer für Risikomanagement. Vor seinem Wechsel in die Academia hat er sieben Jahre Erfahrung in der Risikomanagementberatung von Banken in Europa, im Nahen Osten sowie in Südafrika gesammelt. Seine Projekterfahrung reicht im Bereich Marktrisiko vom Derivatepricing bis zum Setzen von Marktpreislimiten, im Liquiditätsrisiko von der Modellierung der Zahlungsströme einzelner Instrumente bis hin zu einem integrierten Liquiditätsstresstest sowie in der Kapitalsteuerung von statischer bis hin zu dynamischer Kapitalallokation.

Roland Wickart

verantwortet innerhalb des Risk Controls der Zürcher Kantonalbank die Fachbereiche Kredit- und Liquiditätsrisiken. Als Teil dieser Funktion überwacht er die Risikopositionen der Zürcher Kantonalbank aus einer Liquiditäts- und Refinanzierungsperspektive. Dies beinhaltet die Validierung des verwendeten Risikomess-Systems, sowie die Überwachung und die Berichterstattung der Liquiditätsrisiken.

Cornelia Chou-Donner

überwacht innerhalb des Risk Controls der Zürcher Kantonalbank Liquiditäts- und Refinanzierungsrisiken. Dies beinhaltet die Überwachung und Berichterstattung sowie die Validierung des Risikomess-Systems.

Ralf Paulsen

ist Direktor bei der DekaBank und verantwortet die Abteilung Refinanzierung & Eigenkapitalmanagement der DekaBank Gruppe. Hier werden die Kapitalmarktrefinanzierungen, Commercial Paper Refinanzierungen sowie das Deckungsregistermanagement verantwortet und gesteuert. Vor seinem Eintritt bei der DekaBank im Jahre 2007 war Herr Paulsen in einer Reihe von Führungspositionen bei der Vereins- und Westbank (Unicredit) der HSH Nordbank tätig. U.a. als Head of DCM und Head of International Funding.

Dr. Silvio Andrae

arbeitet seit 2000 in der Sparkassen-Finanzgruppe. Derzeit ist er für den Deutschen Sparkassen- und Giroverband (DSGV) tätig. Er verantwortet unter anderem die aufsichtlichen Themen mit Bezug zum Risikomanagement von Kreditinstituten.

Andreas Glaser

ist Leiter Treasury bei der KBC Bank Deutschland AG und verantwortet u.a. das Liquiditätsmanagement und Funding der Bank. Zuvor war Herr Glaser in einer Reihe von Führungspositionen tätig. Bei GMAC Bank verantwortete er ein über € 10 Mrd. großes Verbriefungsportfolio, bei Lehman Brothers über €20 Mrd. Unsecured Funding.

Dr. Herbert Maier

Seit 35 Jahren Mitarbeit beim Aufbau des Osteuropageschäftes der österreichischen Raiffeisen Bankengruppe in verschiedenen Funktionen: Auslandskundengeschäft, Financial Institutions, ab 2004 Leiter des Asset Liability Management der Raiffeisen International Bank-Holding AG, seit 2009 Leiter des Treasury Steering der Raiffeisen Bank International AG für deren Auslandsniederlassungen.

Dr. Marc Schwarz

Studium & Promotion an der Universität Basel (Abt. Bankmanagement, bei Prof. Dr. Dr. h.c. Henner Schierenbeck); daneben Dozent für Risikomanagement und Controlling an der Akademie Deutscher Genossenschaften in Montabaur; 2002-2006 Manager beim Beratungsunternehmen „zeb“; 2006-2010 Leiter Market Risk Control bei Raiffeisen Schweiz; 2010-heute: Leiter Treasury bei der Thurgauer Kantonalbank; Dozent für Bankstrategie an der Hochschule für Wirtschaft (HWZ) in Zürich