



## Cashmanagement

### Bargeldlogistik-Prozesse zukunftsweisend auslagern

#### Themenbereich: Managed Services

Messe-Stand: MS15

Fragen beantwortet  
Ihnen Ihre zuständige  
Kundenberatung

Die andauernde Niedrigzinsphase stellt die Sparkassen vor große Herausforderungen. Sie führt zu sinkenden Margen und wirkt sich negativ auf das Betriebsergebnis aus. Deshalb müssen alle Kostentreiber auf den Prüfstand gestellt werden. Einer dieser Kostentreiber ist die Bargeldlogistik. Trotz EC- und Kreditkarten, neuer elektronischer Zahlungsmittel und Bitcoin bleibt Bargeld nach wie vor das Zahlungsmittel Nummer eins in Deutschland. Und: Der Bargeldverkehr nimmt stetig zu, anstatt ab. Dementsprechend hoch sind die Kosten für die Bargeldlogistik (WDL und interne Personal-Ressourcen). Der CIR-Wert (Cash-Income-Ratio) für die Bargeldlogistik liegt bei vielen Sparkassen im absolut defizitären Bereich.

#### Bargeldlogistikprozess für Münz- und Scheingeld

Mit Cashmanagement-Comfort bietet die Finanz Informatik eine innovative, webbasierte Lösung, um den Bargeldlogistikprozess für Münz- und Scheingeld optimal zu gestalten. Eine Senkung der Wertdienstleisterkosten erfolgt durch Reduzierung der Stopps (weniger Anfahrten und höhere Bestände). Durch Synchronisation bei einem Stopp werden mehrere Cash Points angefahren, um somit über Staffelpreise eine Einsparung zu generieren.

#### Auslagerung der Anwendung ohne Medienbruch

Ein weiterer Schritt ist die Auslagerung der Bargeldlogistik an die Finanz Informatik im Rahmen der individuellen Leistung »Service Cashmanagement«. Nicht eingeschlossen in der Leistung ist der eigentliche Geldtransport. Hier besteht weiterhin ein Vertragsverhältnis zwischen dem Institut und dem Wertdienstleister. Die Finanz Informatik übernimmt im Auftrag des Instituts folgende Leistungen:

- Bargelddisposition
- Bundesbank-Bestellung via CashEDI
- Weiterleitung der Geldbestellung an den Wertdienstleister
- Kontrolle des Wertdienstleister (Termine und korrekte Befüllmengen)
- Monatliches Reporting

Bitte umdrehen >>



## Seite 02

Weitere Leistungen können individuell vereinbart werden:

- Abstimmung der Geldautomaten
- Hauptkassenfunktionen

### Vorteile im Überblick

- Integration in das OSPlus-Portal und in KURS (Kompetenz- und Rechtesystem)
- Mehrmandanten-Fähigkeit
- transparente Logistikkette durch CashEDI und Track&Trace
- hohe Einsparungspotenziale durch leistungsstarke Prognose- und Planungsverfahren
- kein Medienbruch bei Einbindung Dritter
- optimale Datensicherheit durch Datenhaltung auf zentralen Servern der Finanz Informatik
- Verringerung der manuellen Aufwände durch automatisiertes Buchen

### Fazit

Auch in einer Niedrigzinsphase werden mit Cashmanagement-Comfort hohe Einsparungspotenziale und ein schneller ROI (Return of Invest) generiert.

Fragen beantwortet  
Ihnen Ihre zuständige  
Kundenberatung.