

IDA-Auswertung zur Überwachung von Forbearance-Maßnahmen (Seite 1/3)

Seit 01. Januar 2022 sind die neuen Vorgaben der 6. MaRisk-Novelle vollständig zu beachten. Wesentlicher Bestandteil der Neuerungen im Kreditbereich ist die Einführung des BTO 1.3.2 mit den Inhalten zur Forbearance. Gefordert wird in Textziffer 6 die Überwachung der Wirksamkeit der Maßnahmen. Wir unterstützen Sie mit der Bereitstellung einer geeigneten IDA-Berichtsvorlage bei der Umsetzung Ihrer Überwachungspflichten.

Ihre Herausforderung

- Sie stehen zurzeit vor den folgenden Herausforderungen und Aufgaben in Ihrer Bank:
- Eine technische Möglichkeit zur Überwachung der Wirksamkeit von Forbearance fehlt.
- Die Leitfäden und Musterorganisations-anweisungen sehen die Nutzung von individuellen Auswertungen mittels IDA vor.
- Die Programmierung von Auswertungsvorlagen ist zeit- und kostenintensiv.
- Sie möchten die Anforderungen möglichst aufsichtsrechtskonform umsetzen.

Unsere Lösungen

- Diese Inhalte erwarten Sie:
- Wir stellen Ihnen einen Bericht zur Identifikation der Kunden zur Verfügung, welche zur Überprüfung herangezogen werden können.
- Die beigefügte transparente techn. Dokumentation unterstützt Sie im Freigabeprozess.
- Das Paket enthält einen Bericht zur Ergänzung Ihrer Überwachung durch bestehende IDA-Standardberichte.
- Die Auswertung eignet sich zur Ergänzung Ihrer organisatorischen Regelungen auf Basis des BVR-Leitfadens bzw. der Musteranweisung.

Ihre Vorteile

Auf die Lösungsansätze der Verbände zugeschnittene Auswertung

Revisionssicher durch Nutzung des Bankenkernverfahrens

Sicherheit durch Nutzung eines verbundweiten Angebots

Preisgünstige Lösung ohne teure Implementierungskosten

Ihre Ansprechpartner*innen

Dominik Leukel

Senior Consultant

M: 0170 2219 379

E: dominik.leukel@awado-gruppe.de

Maximilian Vetter

Master of Science (M.Sc.)

Director Kreditmanagement

M: 0151 7291 8003

E: maximilian.vetter@awado-gruppe.de

AWADO

IDA-Auswertung zur Überwachung von Forbearance-Maßnahmen (Seite 2/3)

Die Daten werden durch historische Angaben zu Kapitalsalden und Ratingeinstufungen ergänzt um eine vergangenheitsbezogene Analyse der Daten zu ermöglichen. Über die Veränderung der Salden und der Ratingeinstufungen soll die Darstellung der Entwicklung des betroffenen Kundenbestandes und der getroffenen Maßnahmen ermöglicht werden. Ergänzend zur Vorlage erhalten Sie eine technische Dokumentation, welche um nützliche Anwendungs- und Interpretationshinweise ergänzt wurde. Der Bericht eignet sich zur Ergänzung der anderen im BVR-Leitfaden erwähnten Informationsquellen zur Implementierung einer Überwachung von Forbearance-Maßnahmen gem. MaRisk BTO 1.3.2 Tz. 6 und unterstützt sie bei der Datenerhebung zur konkreten Datenanalyse.

Stundungsmaßnahmen mit Ratinghistorie und Kapitalsalden

Kunden mit **alle Kunden** Stundungsmaßnahmen seit: **alle**

Personenr.	Name	Ratingart	Richtikon	Aktuelle Ratingklasse	Auslastung	Ratingdatum	Von	Risikostatus	Kunde	Geschäftsbz.	Berater	Risikostatus	Maßnah.	Risikostatus	Maßnah. seit	Konto mit Stundungsmaßnahme	Aktueller Kapitalsaldo
37889	Finanzdienst	211	1c			02.03.2022			90.336.67	21		2	Normalbeurteilung		20.04.2007		-59.071,12
60200	Mittelstand	4	4b		2	30.10.2020	29.10.2020			79		4	Sparung		02.10.2020		-55.190,00
60200	Mittelstand	4	4b		2	30.10.2020	29.10.2020		654.802,00	79		4	Sparung		02.10.2020		-36.630,00
60200	Mittelstand	4	4b		2	30.10.2020	29.10.2020			79		4	Sparung		02.10.2020		-36.630,00
60200	Mittelstand	4	4b		2	30.10.2020	29.10.2020		616.000,00	79		4	Sparung		02.10.2020		-186.000,00
60201	KMU	2	4b		2	02.03.2022			43,96	40		2	Normalbeurteilung		19.03.2021		0,00
60200	KMU	64	3c			02.03.2022			2.939.600,00	21		2	Normalbeurteilung		13.07.2021		0,00
155100	Überw. Mittelstand	64	3c		5	15.06.2021			348.333,16	21		4	Sparung		19.11.2020		-188.393,96
249700	Mittelstand	64	4c			02.03.2022			1.602.100,00	52		2	Normalbeurteilung		24.06.2020		-600.000,00

Art der Stundungsmaßnahme	Aktuelle Stundungsmaßnahme seit	Bewertänderung	wesentlich	Stichtag	Monatliche Anlage	Stundungsmaßnahme	Stichtag: 30.12.2020	Stichtag: 30.12.2019	Ratingveränderung in Klasse	Veränderung Kapitalsaldo
Covid-19 - nicht-gesetzliches Moratorium	02.03.2021	nein		1c	-56.188,94	31.03.2021	1c	-57.092,19	kein Rating	5.217,82
Covid-19 - Stundung bei franz. Schwerephasen	02.03.2021	nein		4b	-70.300,00	31.03.2021	4b	-79.429,43	3c	15.600,00
Stundungsmaßnahme	30.10.2020	nein		4b	-79.429,43	30.10.2020	4b	-79.429,43	3c	24.528,43
Stundungsmaßnahme	02.03.2021	nein		4b	-47.170,00	31.03.2021	4b	-52.868,21	3c	10.540,00
Stundungsmaßnahme	30.10.2020	nein		4b	-52.868,21	30.10.2020	4b	-52.868,21	3c	16.229,21
Stundungsmaßnahme	10.07.2019	nein		kein Rating	-201.000,00		kein Rating		3c	21.000,00
Stundungsmaßnahme	30.04.2020	nein		kein Rating	0,00	31.03.2021	kein Rating		4b	0,00
Stundungsmaßnahme	02.03.2021	nein		3b	0,00	31.03.2021	kein Rating		kein Rating	-1,00
Stundungsmaßnahme	02.03.2021	nein		4b	-234.416,53	31.03.2021	4b	-219.166,54	3c	24.669,54
Stundungsmaßnahme	02.03.2021	nein		3a	-600.000,00	31.03.2021	3a	-600.000,00	kein Rating	2,00



Ihre Ansprechpartner*innen

Dominik Leukel

Senior Consultant

M: 0170 2219 379

E: dominik.leukel@awado-gruppe.de

Maximilian Vetter

Master of Science (M.Sc.)

Director Kreditmanagement

M: 0151 7291 8003

E: maximilian.vetter@awado-gruppe.de



IDA-Auswertung zur Überwachung von Forbearance-Maßnahmen (Seite 3/3)

Nutzungshinweise

- Für die Implementierung und Administration der Vorlagen sind Sie selbst verantwortlich. Für die Beantwortung technischer Fragestellungen und Hilfestellungen zur Administration von IDA-Auswertungen wenden Sie sich bitte an die Ihnen bekannten Ansprechpartner/in Ihres IT-Dienstleisters.
- Um einen Bezug zu den historischen Daten Rating und Kapitalsaldo zum Zeitpunkt der Anlage der Stundungsmaßnahme herstellen zu können, muss folglich das Gültig ab Datum der aktuellen Stundungsmaßnahme innerhalb der letzten 15 Monate liegen, oder im Monat Dezember der jeweiligen letzten 10 Jahre. Sofern das Gültig ab Datum der aktuellen Stundungsmaßnahme außerhalb dieser Zeiträume liegt, ist ein Bezug hierauf technisch nicht möglich.
- Aufgrund weiterer technischer Beschränkungen ist eine Interpretation, manuelle Filterung und manuelle Nachverfolgung der Auswertungsergebnisse notwendig.
- Zur Erlangung aussagekräftiger Ergebnisse ist die korrekte Verschlüsselung der Forbearance-Maßnahmen und ausgefallener Kredite notwendig. Wir empfehlen die Datenpflege analog der im VR-Infoforum veröffentlichten Anwenderdokumentationen und Leitfäden der Atruvia AG vorzunehmen.
- Der Bericht basiert auf dem IDA-Standardbericht „Stundungsmaßnahmen“ in der Version v01.01 mit Releasedatum 20.07.2021. Insoweit wird auch auf die Nutzungshinweise dieses Berichtes verwiesen.

Disclaimer

- Es ist nicht gestattet, das Programm, die dazugehörige technische Dokumentation unrechtmäßig zu vervielfältigen, zu vermieten oder zu veröffentlichen. Die Herstellung von Sicherungskopien ist zulässig.
- Der Erwerb des Programms umfasst das Recht, es nur für bankeigene Zwecke oder von zu nutzen, sofern keine andere schriftliche Zusage der AWADO GmbH WPG/StBG vorliegt.
- Für die ordnungsgemäße Verwendung, Überwachung und die Folgen der Benutzung ist ausschließlich der/die Anwender/in verantwortlich.
- Für völlige Fehlerfreiheit des Programms wird nicht gehaftet. Die Erstellung und Programmierung dieser Dateien wurde nach bestem Wissen und Gewissen vorgenommen. Eine externe Überprüfung oder Zertifizierung wurde und wird nicht vorgenommen. Wir empfehlen Ihnen, bei Nutzung dieses Programms, ein verkürztes bankinternes Test- und Freigabeverfahren zu durchlaufen.
- Gewährleistungs- und Schadensersatzansprüche jeglicher Art sind ausgeschlossen.

Ihre Ansprechpartner*innen

Dominik Leukel

Senior Consultant

M: 0170 2219 379

E: dominik.leukel@awado-gruppe.de

Maximilian Vetter

Master of Science (M.Sc.)

Director Kreditmanagement

M: 0151 7291 8003

E: maximilian.vetter@awado-gruppe.de

AWADO