




# Arbeitshilfe zur Datenqualitätsanalyse im Kundenkreditgeschäft

Die stetige Weiterentwicklung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen im Bereich der quantitativen Regulierung sowie die immer anspruchsvolleren Rahmenbedingungen im Wettbewerb fordern die Institute auf, im Bereich der Datenqualität erhebliche Anstrengungen zu unternehmen: Eine hohe Qualität der melde-, rechnungslegungs- und steuerungsrelevanten Daten ist zu gewährleisten, um das betriebswirtschaftliche Controlling sowie das Risikomanagement zu unterstützen und aufsichtskonforme Meldungen abgeben zu können. Die Bedeutung der Sicherstellung der Datenqualität in den Bereichen Risikosteuerung, Kredit- und Meldewesen ist damit eine Daueraufgabe.

## Ihre Herausforderung

- Sie sehen die Notwendigkeit von **Überwachungs- und Kontrollhandlungen** zur Sicherstellung der Datenqualität nach KWG bzw. MaRisk.
- Sie möchten Ihre Kreditprozesse durch **nachgelagerte Beurteilungen** regelmäßige evaluieren und optimieren.
- Sie wollen sicher sein, dass die Datenqualität des Kreditportfolios für die Weiterverarbeitung in den **verschiedenen Bankprozessen** in unterschiedlicher Ausgestaltung und Intensität sichergestellt ist.
- Sie möchten Beanstandungen aus regelmäßigen **Abfragen** zur **Datenqualität** in internen und externen Prüfungen vermeiden.
- Wir stellen für Sie einen automatisierten **Auswertungs- und Berichtsprozess** für über 20 Abfragen im Kundenkreditgeschäft sowie zur Überwachung der größten Engagements, der Sicherheitenverschlüsselung und von Überziehungen bereit.
- Sie erhalten von uns eine Unterstützung anhand eines **Leitfadens** sowie entsprechender **Arbeitsanweisung** für die prozessintegrierten Kontrollhandlungen.

## Ihre Vorteile

-  **Steigerung der Daten- und Prozessqualität im Kreditportfolio sowie Beurteilung der Angemessenheit und Wirksamkeit der Prozesse**
-  **Erfüllung der Anforderungen an eine ausreichend qualitative Datenbasis für Rechnungslegung, Risikomanagement und Meldewesen**
-  **Optimale Vorbereitung für interne und externe Prüfungen**

## Unsere Lösung

- Wir unterstützen Sie bei der **effizienten Sicherstellung** von Überwachungs- und Kontrollprozessen zur Datenqualität.

**AWADO GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft**

Wir beraten Sie gern.

Martin Kollender • Spezialist Risikomanagement • M: 0160 9304 9118  
E: martin.kollender@awado-gruppe.de

Christian Klaus • VP / CRM / Spezialist Risikomanagement • M: 0162 2795 390  
E: christian.klaus@awado-gruppe.de

# Arbeitshilfe zur Datenqualitätsanalyse im Kundenkreditgeschäft

Das Versionsupdate von 2.4 auf 3.0 bietet Ihnen neben den (bekannten) über 20 Abfragen zusätzlich die Überwachung der größten Engagements und der Überziehungen an. Des Weiteren besteht die Möglichkeit der Überwachung von Limiten auf Engagementebene für Bonitätsnoten und VR-Ratingklassen. In der aktuellen Version werden die Kundennamen und Engagementbezeichnungen dargestellt sowie die Auswahl von Brutto-, Netto- und barwertigen Berichtsgrößen ermöglicht. Zur Verbesserung des Überwachungsprozesses werden neben dem aktuellen Bearbeitungsstichtag auch der Vorstichtag zur Aufdeckung von Bearbeitungsrückständen referenziert.

## Produktübersicht (bis Version 2.4):

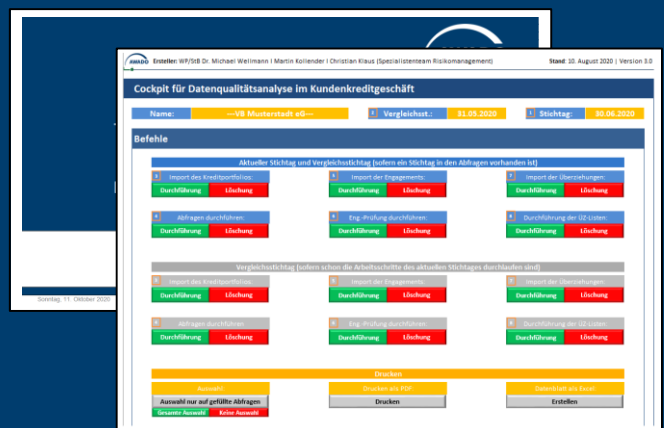
- Erstmalige Bereitstellung im September 2019
- (sukzessive) Erweiterung der Abfragemöglichkeiten (bspw. Einbezug von VR-IMMO-Ratings und Abweichungen von Ausfallraten im Hinblick auf die Masterskala) sowie automatisierter Abfragendurchlauf
- Bereitstellung in Form kostenfreier Updatelieferung für Bestandskunden.



Check ID	Check Name	Check Beschreibung	Checkart	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Engagement mit der Branchenbeziehung für Privatkonten (BE)	Eine Verzerrung von Engagementdaten bei BE-Beziehungen? (Private Konten) zu vermeiden. Abweichungen in den BE-Beziehungen.	VR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Engagement mit Privatbeziehung	Die VR-Ratingklassen für Privatkonten grundsätzlich nicht für Geschäftskunden geeignet. Abweichungen sind an den Bank-Subgruppen.	VR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Phantomkredit mit qualifizierten Ratingverfahren für Firmenkunden	Phantomkredit grundsätzlich nicht mit qualifizierten VR-Ratingverfahren zu bewerten. Abweichungen sind an den Bank-Subgruppen.	VR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Bestimmte Ratings auf Basis qualifizierter (Lehrmittelkennzeichner) Verfahren im VR-R	Die VR-Ratingklassen für die Ratingverfahren der Ratingagentur, die Lehrmittelkennzeichner für die Ratingverfahren sind. Die VR-Ratingklassen für die Ratingverfahren sind. Die VR-Ratingklassen für die Ratingverfahren sind.	VR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

## Weiterentwicklung (Version 3.0)

- Vollständiger Neuaufbau der Datenbereitstellung und –auswertung, einschließlich Ergänzung eines Lizenzschlüsselverfahrens
- Erweiterung der Auswertungen um eine Engagementbetrachtung, der Auswertung von Überziehungen sowie Sicherheitenverschlüsselung



**Cockpit für Datenqualitätsanalyse im Kundenkreditgeschäft**

Name: **VR Musterstadt AG** | Vergleichsstichtag: **31.03.2020** | Stichtag: **30.06.2020**

**Befehle**

- 1. Import des Engagements: **Durchführung** / **Übersicht**
- 2. Import der Überziehungen: **Durchführung** / **Übersicht**
- 3. Import der Sicherheiten: **Durchführung** / **Übersicht**
- 4. Abfragen durchführen: **Durchführung** / **Übersicht**
- 5. Eng. Prüfung durchführen: **Durchführung** / **Übersicht**
- 6. Durchföhrung der VR-Rating: **Durchführung** / **Übersicht**

**Vorgeschichtag** (wenn schon die Arbeitserföhrte des aktuellen Stichtages durchföhren ist)

- 7. Durchföhren der VR-Rating: **Durchführung** / **Übersicht**
- 8. Import der Engagements: **Durchführung** / **Übersicht**
- 9. Import der Überziehungen: **Durchführung** / **Übersicht**
- 10. Import der Sicherheiten: **Durchführung** / **Übersicht**
- 11. Abfragen durchföhren: **Durchführung** / **Übersicht**
- 12. Eng. Prüfung durchföhren: **Durchführung** / **Übersicht**
- 13. Durchföhren der VR-Rating: **Durchführung** / **Übersicht**

**Filter**

Auswahl nur auf geföhrte Abfragen: **Drucken** / **Speichern als Excel** / **Erstellen**

**AWADO GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft**

Wir beraten Sie gern.

Martin Kollender • Spezialist Risikomanagement • M: 0160 9304 9118  
E: martin.kollender@awado-gruppe.de

Christian Klaus • VP / CRM / Spezialist Risikomanagement • M: 0162 2795 390  
E: christian.klaus@awado-gruppe.de

# Arbeitshilfe zur Datenqualitätsanalyse im Kundenkreditgeschäft

## Weiterentwicklung (Version 3.0)

- Erweiterung der Plausibilitätsabfragen (bspw. Verkehrswerte kleiner als Beleihungswerte; Beleihungsgrenzen oberhalb der Institutsdefinition)
- Berücksichtigung eines **Vergleichsstichtags** zur Verbesserung des Überwachungsprozesses (bspw. zur Aufdeckung von Bearbeitungsrückständen)
- Auswahlmöglichkeiten von Brutto-, Netto-, und barwertigen **Berichtsgrößen** und dadurch Individualisierung Ihrer Auswertungen
- Implementierung von **Kundennamen** und **Engagementbezeichnungen** zur besseren Bearbeitung
- **Überwachung** von **Überziehungen** mit Unterteilung von vier Listen (z. B.: Alle Überziehungen, >30 Tage, >60 Tage und >90 Tage)
- Überwachung der **größten Engagements** unter Berücksichtigung des Vergleichsstichtages (Aufdeckung von Fehlverschlüsselungen in agree21)
- Möglichkeit zur Auswertung von **Limitüberschreitungen** auf Engagementebene für Bonitätsnoten und VR-Ratingklassen
- Neuaufbau des Auswertungscockpits (einschließlich auswählbarer Berichtsgrößen und weiterer Funktionen)

## Preismodell:

- Bestandskunden (Erwerber der Version 1.0 bis einschließlich Version 2.4) erhalten die Datenqualitätsabfrage, einschließlich des aktualisierten Leitfadens zu einem Updatepreis von 250 EUR (zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer)
- Neukunden erhalten die Datenqualitätsabfrage, einschließlich des aktualisierten Leitfadens zu einem Gesamtpreis von 600 EUR (zzgl. gesetzlicher Umsatzsteuer)

**AWADO GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft Steuerberatungsgesellschaft**

Wir beraten Sie gern.

Martin Kollender • Spezialist Risikomanagement • M: 0160 9304 9118  
E: martin.kollender@awado-gruppe.de

Christian Klaus • VP / CRM / Spezialist Risikomanagement • M: 0162 2795 390  
E: christian.klaus@awado-gruppe.de