

Anwendung zur Datenqualitätsanalyse im Eigengeschäft

Institute müssen sich im Rahmen der Risikoinventur einen Überblick über alle Risiken verschaffen. Die lange eher nachrangig behandelten operationellen Risiken geraten zunehmend stärker in den Fokus der Prüfung und der Aufsicht. Das Institut hat operationellen Risiken durch angemessene Maßnahmen Rechnung zu tragen. Dabei muss gewährleistet sein, dass wesentliche operationelle Risiken zumindest jährlich identifiziert und beurteilt werden. Wir möchten Ihre Risikosteuerungs- und -controllingprozesse mit unserer Arbeitshilfe unterstützen.

Ihre Herausforderung

- Sie sehen die Notwendigkeit von Überwachungs- und Kontrollhandlungen zur Sicherstellung der Datenqualität nach KWG bzw. MaRisk.
- Sie möchten Ihre Steuerungsprozesse durch nachgelagerte Beurteilungen regelmäßige evaluieren und optimieren.
- Sie wollen sicher sein, dass die Datenqualität des Kreditportfolios im Eigengeschäft 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.

Ihre Vorteile

Steigerung der Prozessqualität im Kreditportfolio Eigengeschäft sowie Beurteilung 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

Ihre Ansprechpartner*innen

Daniel Lehmkuhl

Master of Science (M.Sc.)

Director Risikomanagement

M: 0175 2129 160

E: daniel.lehmkuhl@awado-gruppe.de

Martin Kollender

Manager

M: 0160 9304 9118

E: martin.kollender@awado-gruppe.de

AWADO

Anwendung zur Datenqualitätsanalyse im Eigengeschäft

In der ersten Version V 1.0 bietet Ihnen neben den über 20 Abfragen zusätzlich auch die Überwachung der größten Engagements und Bonitätsveränderungen sowie die Darstellung der Restlaufzeiten an. Des Weiteren besteht die Möglichkeit eine regelmäßige Analyse des Kreditportfoliomodells im Eigengeschäft hinsichtlich betriebswirtschaftlicher Effekte sowie Veränderungen durch Parameteraktualisierungen vorzunehmen. In der aktuellen Version werden die Emittenten dargestellt sowie die Auswahl von Nominalwerten, Fälligkeiten, Exposure und CVaR ermöglicht. Zur Verbesserung des Überwachungsprozesses wird neben dem aktuellen Bearbeitungsstichtag auch der Vorstichtag referenziert.

Produktübersicht (bis Version 1.0)

- Erstmalige Bereitstellung im September 2021
- (sukzessive) Erweiterung der Abfrage-möglichkeiten (bspw. Einbezug von Skontro-einstellungen, Kündigungsoptionen von Wertpapieren) sowie automatisierter Abfragendurchlauf
- Bereitstellung in Form kostenfreier Updatelieferung für Bestandskunden

Erstentwicklung (Version 1.0)

- Vollständiger Neuaufbau der Datenbereitstellung und -auswertung, einschließlich Ergänzung eines Lizenzschlüsselverfahrens
- Auswertungen von betriebswirtschaftlichen Effekten und parameterbedingten Veränderungen sowie Restlaufzeiten und Bonitätsveränderungen

Ihre Ansprechpartner*innen

Daniel Lehmkuhl
Master of Science (M.Sc.)
Director Risikomanagement
M: 0175 2129 160
E: daniel.lehmkuhl@awado-gruppe.de

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



Anwendung zur Datenqualitätsanalyse im Eigengeschäft

In der ersten Version V 1.0 bietet Ihnen neben den über 20 Abfragen zusätzlich auch die Überwachung der größten Engagements und Bonitätsveränderungen sowie die Darstellung der Restlaufzeiten an. Des Weiteren besteht die Möglichkeit eine regelmäßige Analyse des Kreditportfoliomodells im Eigengeschäft hinsichtlich betriebswirtschaftlicher Effekte sowie Veränderungen durch Parameteraktualisierungen vorzunehmen. In der aktuellen Version werden die Emittenten dargestellt sowie die Auswahl von Nominalwerten, Fälligkeiten, Exposure und CVaR ermöglicht. Zur Verbesserung des Überwachungsprozesses wird neben dem aktuellen Bearbeitungsstichtag auch der Vorstichtag referenziert.

Erstentwicklung (Version 1.0)

- Entwicklung von Plausibilitätsabfragen (bspw. Parametrisierung von Pfandbriefen, Anzahl fehlerhafter Geschäfte, Ratingrangfolge)
- Berücksichtigung eines Vergleichsstichtags zur Verbesserung der Analysemöglichkeiten für den regelmäßigen Berichtsturnus (bspw. Stichtagsveränderung der Risiko- und Stressstwerte)
- Auswahlmöglichkeiten des Steuerungskreises (ökonomische und normative Perspektive, ICAAP oder Annex) und dadurch Individualisierung Ihrer Auswertungen
- Implementierung von Emittenten und Nominalwerten zur besseren Bearbeitung
- Überwachung von Parameterveränderungen mit Unterteilung in Risiko- und Stressszenarien (z. B.: 1 Risikoszenario und 3 Stressszenarien)
- Überwachung der Restlaufzeiten nach Bonitäten und Exposure, ergänzt um mögliche Kündigungsoptionen (Aufdeckung von möglichen Kündigungen im Dispositionshorizont)
- Möglichkeit zur Auswertung von Portfoliostrukturen nach Segmenten (z. B. Standard, Unternehmen, Staaten etc.)
- Plausibilitätsabfragen für das Eigengeschäft, ergänzt um Analysen für die Einstellungen im Bereich Liquidität

Ihre Ansprechpartner*innen

Daniel Lehmkuhl
Master of Science (M.Sc.)
Director Risikomanagement
M: 0175 2129 160
E: daniel.lehmkuhl@awado-gruppe.de

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