

IDEA APP „GENO - AKTIVGESCHÄFT“ - DATENBESCHAFFUNG

Beschreibung der Beschaffung der benötigten
Daten für die Importroutine „Aktivgeschäft“ -
Version 1.0.0 – 10.08.2023

INHALT

1	Einleitung.....	2
2	KRM	3
2.1	Erstellung CSV-Datei des Gesamtbestands aus VR-Control KRM	3
3	KGW (Kreditgewährung)	10
3.1	Kreditbeschlussbuch.....	10
3.2	Schufa alle Negativmerkmale	10
4	Ablage der Daten zur Übergabe an IDEA.....	12
5	zusätzliche Dateien.....	12
6	Änderungshistorie	13

1 Einleitung

Das vorliegende Dokument beschreibt, wie die Daten, die für die Anwendung der IDEA App „Geno - Aktivgeschäft“ unter Verwendung der Importroutine „Aktivgeschäft“ benötigt werden, beschafft werden können.

Die Importroutine „Aktivgeschäft“ ermöglicht Prüfungen der Datenqualität, Risikoklassifizierung und Kreditgewährung. Die benötigten Daten werden von den Importbereichen KRM und KGW verwendet.

- KRM
 - Benötigte Dateien:
 - Gesamtbestand aus VR-Control KRM
 - Basis für verschiedene Prüfungen:
 - Datenqualität
 - Risikoklassifizierung
 - Kreditgewährung
- KGW
 - Benötigte Dateien:
 - Dateien aus dem Importbereich KRM
 - Kreditbeschlussbuch
 - Schufa alle Negativmerkmale

In den folgenden Kapiteln finden Sie die Beschreibungen zur Datenbeschaffung der einzelnen Importbereiche. Sie erhalten zudem Hinweise zu den strukturellen Anforderungen und benötigten Formaten.

2 KRM

Für die Beschaffung des Gesamtbestandes aus VR-Control KRM orientieren Sie sich bitte an der Beschreibung des Genossenschaftsverbandes zum Stand 17.05.2022.

2.1 Erstellung CSV-Datei des Gesamtbestands aus VR-Control KRM

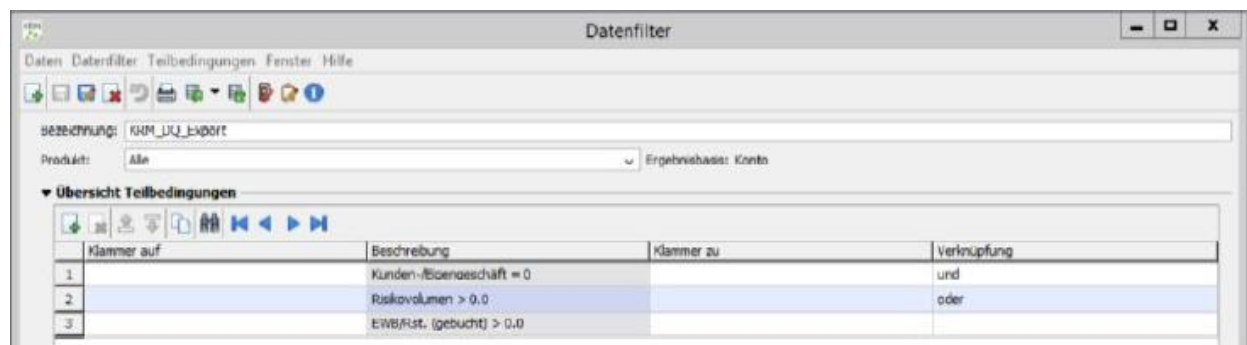
Für den Export der Kunden-/Kontendaten aus KRM ist eine Standardabfrage zu erstellen. Der Export dieser Kunden-/Kontendaten ist auf verschiedene Weise möglich. Die Auswahl der Vorgehensweise hängt u. a. von der Größe der Bank ab. Dies ist darin begründet, dass aus KRM nur eine begrenzte Anzahl von Konten auf einmal exportiert werden kann (max. 32.000 Datensätze). Diese Grenze kann über die Funktion „Exportieren ohne Anzeige“ umgangen werden ([siehe Beschreibung 2.1.3](#)). Alternativ können Sie den Export in mehrere Teildatenbestände aufteilen (und hinterher wieder zusammenfügen). Da dieses Vorgehen fehleranfällig ist, wird die erste Methode empfohlen.

2.1.1 SQL-Filter mit folgender Bezeichnung in KRM definieren

KRM: Auswertungen → Kreditstrukturanalyse → Parameter → Datenfilter

Es ist zunächst ein Datenfilter zu erstellen. Dieser Filter ist notwendig, um kundenbezogene Informationen nach dem Risikovolumen (ohne Verwaltungskredite) größer 0,00 EUR bzw. EWB > 0,00 EUR auswerten zu können. Der Datenfilter muss folgende Bedingungen enthalten:

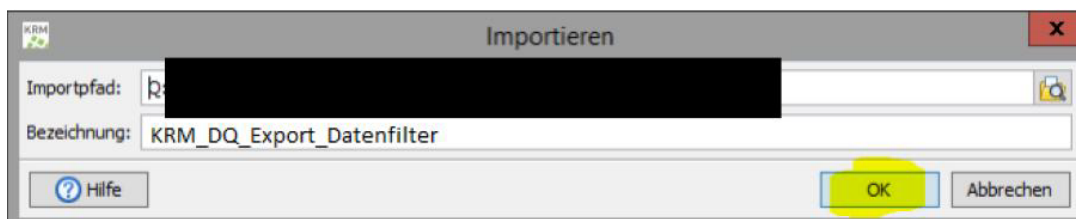
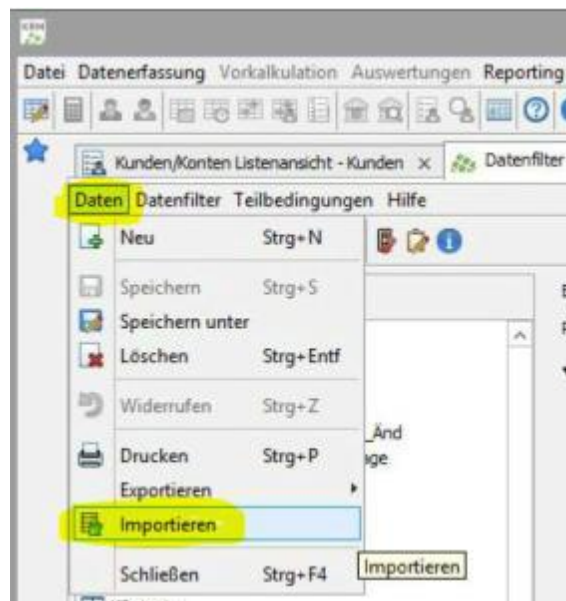
- Kunden-/Eigengeschäft = 0 (Kundengeschäft) UND
- Risikovolumen > 0,0 ODER
- EWB/Rst. (gebucht) > 0,0



Hinweis: Bitte beachten Sie, dass weitere Filter den Import und die Auswertung der Daten negativ beeinflussen können.

Der Datenfilter kann auch in der Maske Kreditstrukturanalyse über die Funktion Daten → Importieren angelegt werden. Die importierbare Datei „KRM_DQ_Export_Datenfilter.xml“ finden Sie unter „[zusätzliche Dateien](#)“ Im App-Workflow.

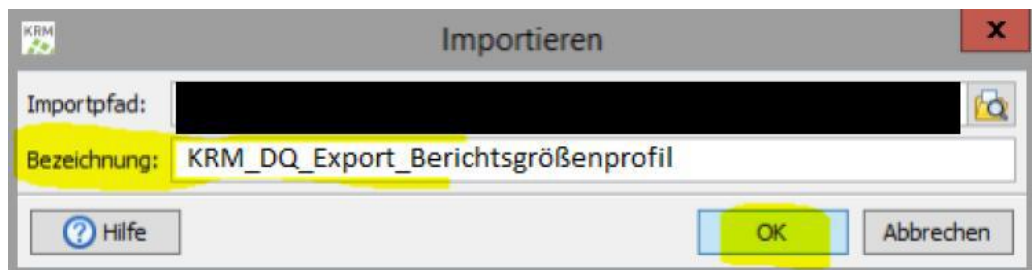
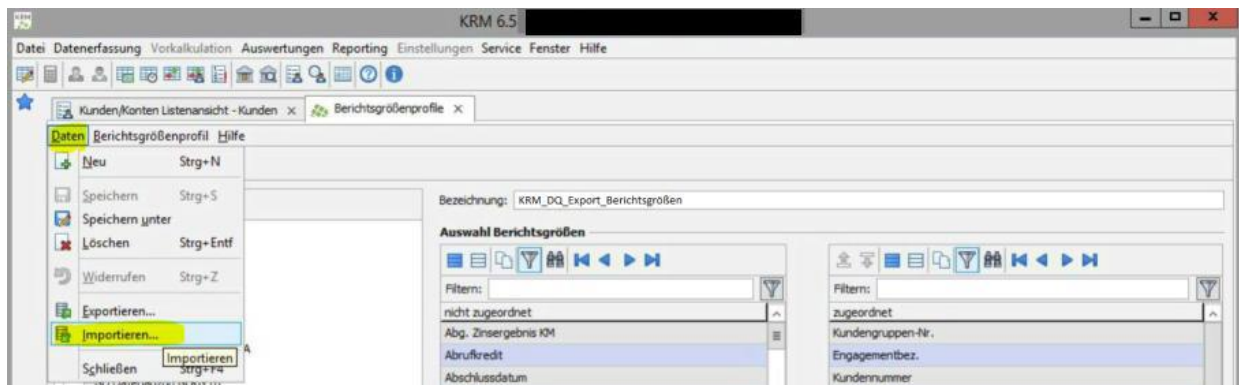
So wird der Datenfilter importiert:



2.1.2 Berichtsrößenprofil definieren

KRM: Auswertungen → Kunden/Konten Listenansicht → Parameter → Berichtsrößenprofil

Bevor der Export der Kundendaten vorgenommen werden kann, müssen zunächst noch die Berichtsrößen (einmaliger Aufwand) für die KRM-Abfrage definiert werden. Das Berichtsrößenprofil kann in der Maske Kunden/Konten Listenansicht über die Funktion Daten → Importieren... angelegt werden. Die importierbare Datei „KRM_DQ_Export_Berichtsrößenprofil.xlsx“ finden Sie unter „[zusätzliche Dateien](#)“ Im App-Workflow.



Sofern Sie das Berichtsrößenprofil manuell anlegen, ordnen Sie die nachfolgenden Berichtsrößen dem Profil zu. Anschließend speichern Sie dieses Profil bitte mit „speichern unter“ unter der beispielhaften Bezeichnung „KRM_DQ_Export“.

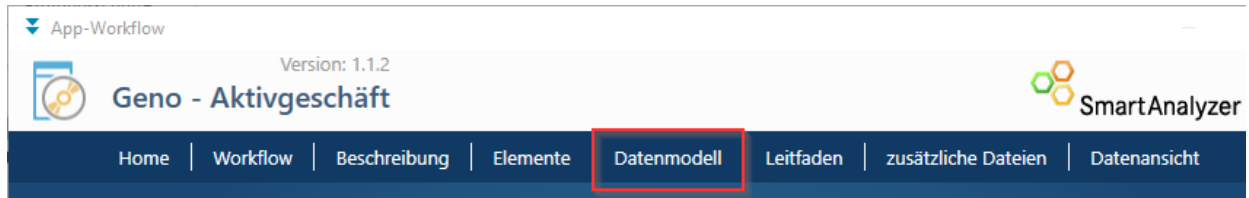
1. Netto-Engagement
2. Kundengruppen-Nr.
3. Engagementbez.
4. Kundennummer
5. Kundenname
6. Kontonummer

7. Risikogruppe
8. Risikogruppe (Enga)
9. Bonitätseinstufung
10. Bonitätseinst. (Enga)
11. VR-Ratingart
12. VR-Ratingart (Enga)
13. VR-Rating
14. VR-Rating (Enga)
15. VR-Rating* (Enga)
16. Ausfallrate Kunde
17. Ausfallrate* (Enga)
18. Datum ltz. Rating
19. Risikovolumen
20. Netto-Risikovolumen
21. Eigenanteil
22. Nom.Vol.
23. Gesamtzusage
24. Blankovolumen RV
25. Blankovolumen IA
26. Netto-Blankovol. RV
27. Netto-Blankovol. IA
28. Barwert. Blankovol.
29. Offene Zusage
30. Internes Limit
31. EWB/Rst. (gebucht)
32. EWB/Rst. (kalk.)
33. Summe Sicherheit. RV
34. Summe Sicherheit. IA
35. Grundpfandrechte RV
36. Grundpfandrechte IA
37. Abtret. Geldverm. RV
38. Abtret. Geldverm. IA
39. Abtret. Sonstiges RV
40. Abtret. Sonstiges IA
41. Bürg. Öff./Banken RV
42. Bürg. Öff./Banken IA
43. Sonst. Bürg. RV
44. Sonst. Bürg. IA
45. Sicherh.-Übereig. RV
46. Sicherh.-Übereig. IA
47. Sonst. Sicherh. RV
48. Sonst. Sicherh. IA
49. Verpf. Geldverm. RV
50. Verpf. Geldverm. IA
51. Verpf. Sonstiges RV

- 52. Verpf. Sonstiges IA
- 53. GK Enga RV
- 54. GK Enga EA
- 55. GK Enga BVRV
- 56. GK Enga BVIA
- 57. GK KD RV
- 58. GK KD EA
- 59. GK KD BVRV
- 60. GK KD BVIA
- 61. GK KD NtoBVRV
- 62. Direkt-Abschreibung
- 63. Berater
- 64. Gewerblich/Privat
- 65. Rechtsform
- 66. Branche
- 67. KPM-Branche
- 68. KPM Berücks. KD RS
- 69. Kontowährung
- 70. Länderschlüssel
- 71. Kunde seit Datum
- 72. Geb./Gründ.-Datum
- 73. GAB
- 74. agree-Produktnummer
- 75. CVaR
- 76. Expected Loss
- 77. Risikostatus MaK
- 78. Risikokennzeichen
- 79. Kunden/Eigengeschäft
- 80. Überziehung (Kto)
- 81. Tage Überz. (Kto)
- 82. Überz. Kd-BASEL
- 83. Tage Überz. Kd-BASEL
- 84. GK KD Überz
- 85. Tage Überz. Kunde
- 86. Überz. Eng-BASEL
- 87. Tage Überz.Eng-BASEL
- 88. GK Enga Überz
- 89. Tage Überz. (Enga)
- 90. Jahresabschlussdatum
- 91. Datum Kto.Eröff.Schl
- 92. Datum Itz. Risikokz.

2.1.2.1 Datenmodell

Hinweis: Beachten Sie hierzu auch das Datenmodel der App. Sie finden dieses im Appworkflow.

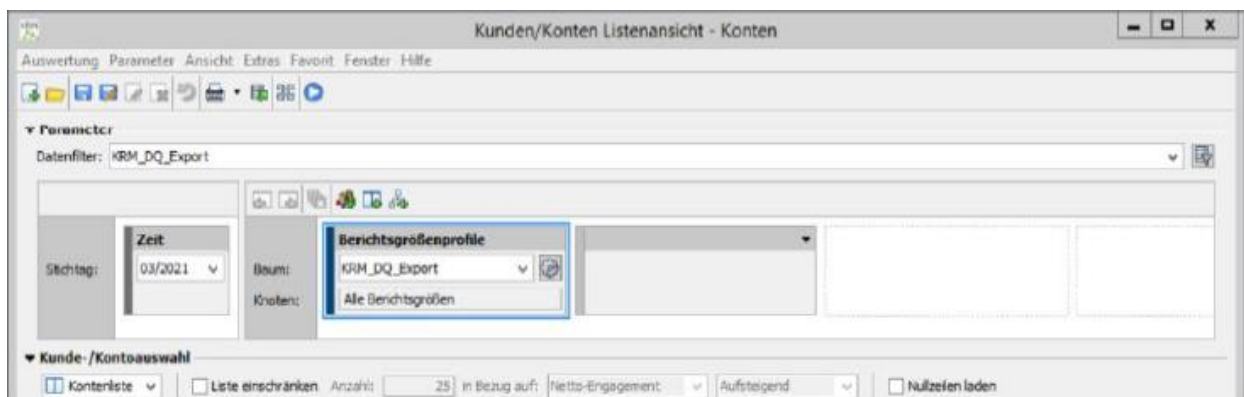


Beachten Sie, dass die dargestellten Spalten vorhanden und in der gleichen Reihenfolge in der Datei enthalten sein müssen.

2.1.3 Kundendaten in KRM abfragen und Speicherung als CSV-Datei

KRM: Auswertungen → Kunden/Konten Listenansicht

In der Auswertung der Einzelkontenübersicht wählen Sie den zuvor angelegten Datenfilter „KRM_DQ_Export“ sowie das Berichtsgrößenprofil „KRM_DQ_Export“ aus. Im Dropdownmenü Kunde-/Kontoauswahl wählen Sie „Kontoliste“. Der Haken bei „Liste einschränken“ ist zu entfernen. Die Eingabe von Kunden-, Produkt- oder Profit-Center-Profilen ist nicht erforderlich.



Die geladenen Kontodaten sind über das Menü Auswertung → Exportieren... als CSV-Datei mit Bankbezeichnung (BLZ) und jeweiliger Stichtagsbezeichnung (JJJJMMTT) zu exportieren.

Alternativ können Sie die Datei auch über Extras → Exportieren ohne Anzeige exportieren.

Dies hat den Vorteil, dass die Performance der Auswertung deutlich schneller ist und die Ausgabebegrenzung (max. 32.000 Datensätze) aufgehoben wird.



2.1.4 Bezeichnung KRM-Exportdatei

Die Exportdatei hat den Namen „BLZ_JJJMMTT_DQ_KRM.csv“ (s.o.). Sofern wegen der Kapazitätsgrenze in KRM Teildateien notwendig sein sollten, selektieren Sie über den Datenfilter z.B. nach der Bonität oder der Risikogruppe. Der anschließende Datenexport muss dann ebenso in mehreren Teilschritten vorgenommen werden. Die CSV-Dateien haben dann die Bezeichnung „BLZ_JJJMMTT_DQ_KRM1.csv“, „BLZ_JJJMMTTDQ_KRM2.csv“ usw.

3 KGW (Kreditgewährung)

Für den Import der Dateien der Kreditgewährung werden zusätzlich die Dateien des Importbereiches „[KRM](#)“ benötigt.

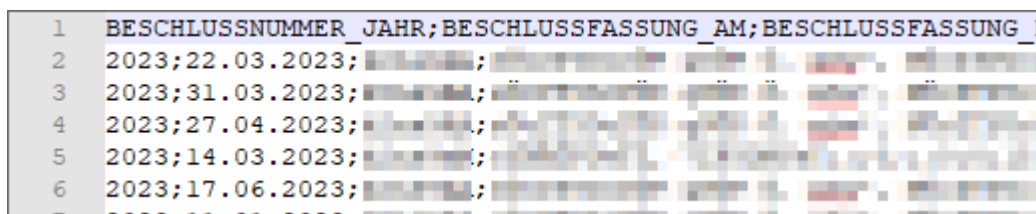
3.1 Kreditabschlussbuch

Das Kreditabschlussbuch kann durch eine individuelle Abfrage in IDA beschafft werden.

Eine Mustertext-Datei zum Einspielen finden Sie unter „[zusätzliche Dateien](#)“ Im App-Workflow.

Bitte speichern Sie das Kreditabschlussbuch als CSV-Datei und benennen dieses mit „JJJJMMTT_Kreditabschlussbuch.csv“. Das Spaltentrennzeichen muss mit dem, der KRM-Datei, übereinstimmen. Die benötigten Spalten finden Sie ebenso im [Datenmodell](#) der App.

Die CSV-Datei darf als Dateikopf nur die Spaltennamen enthalten.



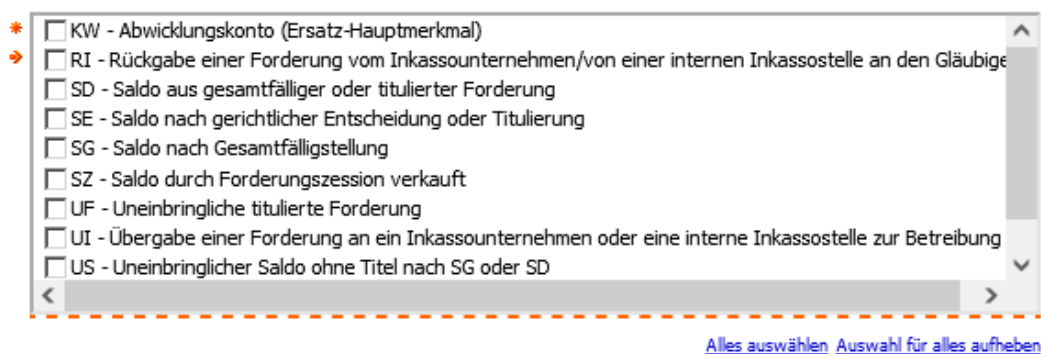
1	BESCHLUSSNUMMER	JAHR	BESCHLUSSFASSUNG	AM	BESCHLUSSFASSUNG	I
2	2023	22.03.2023				
3	2023	31.03.2023				
4	2023	27.04.2023				
5	2023	14.03.2023				
6	2023	17.06.2023				

3.2 Schufa alle Negativmerkmale

Die Datei „Schufa alle Negativmerkmale“ steht als Standardbericht in IDEA zur Verfügung.

Standardbericht → Produktionsbank → SCHUFA → Schufa alle Negativmerkmal.

Bitte die gewünschte Schufamerkmale auswählen:



* ☐ KW - Abwicklungskonto (Ersatz-Hauptmerkmal)

➔ ☐ RI - Rückgabe einer Forderung vom Inkassounternehmen/von einer internen Inkassostelle an den Gläubiger

☐ SD - Saldo aus gesamtälliger oder titulierter Forderung

☐ SE - Saldo nach gerichtlicher Entscheidung oder Titulierung

☐ SG - Saldo nach Gesamtfälligkeitstellung

☐ SZ - Saldo durch Forderungszession verkauft

☐ UF - Uneinbringliche titulierte Forderung

☐ UI - Übergabe einer Forderung an ein Inkassounternehmen oder eine interne Inkassostelle zur Betreuung

☐ US - Uneinbringlicher Saldo ohne Titel nach SG oder SD

[Alles auswählen](#) [Auswahl für alles aufheben](#)

Sollen nur "eigene" Meldungen ausgewählt werden?



* ☐ Ja

➔ ☐ Nein

Bitte speichern Sie die Datei als CSV-Datei und benennen dieses mit „JJJJMMTT_SCHUFA alle Negativmerkmale.csv“. Das Spaltentrennzeichen muss mit dem, der KRM-Datei,

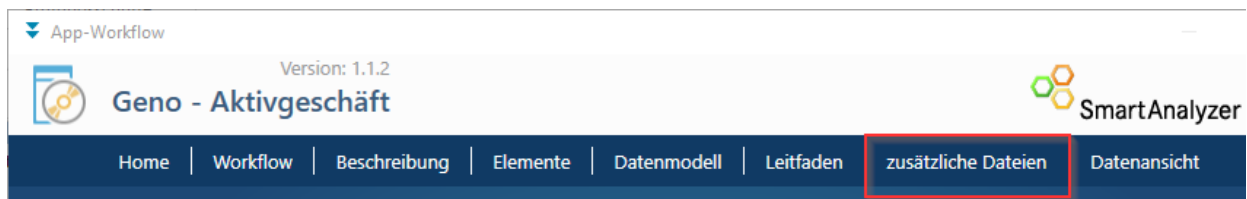
4 Ablage der Daten zur Übergabe an IDEA

Um die Konsistenz der Dateien sicher zu stellen, beschaffen Sie bitte alle Dateien zum gleichen Zeitpunkt.

Legen Sie bitte alle beschafften Dateien im gleichen Ordner ab. In diesem Ordner sollten sich keine weiteren Dateien befinden. Beachten Sie ebenso die Benennung der Dateien, da die Importroutine die einzelnen Dateien an Ihrem Namen erkennt.

5 zusätzliche Dateien

Hier finden Sie weitere Dateien, die Sie z.B. bei der Beschaffung der benötigten Daten unterstützen können.



6 Änderungshistorie

-