

IDEA APP „GENO - AKTIVGESCHÄFT“ - DATENBESCHAFFUNG

Beschreibung der Beschaffung der benötigten
Daten für die Importroutine „Aktivgeschäft“ -
Version 1.1.3 – 04.10.2023

INHALT

1	Einleitung.....	2
2	KRM	3
2.1	Erstellung CSV/TXT-Datei des Gesamtbestands aus VR-Control KRM	3
3	KGW (Kreditgewährung)	10
3.1	Kreditabschlussbuch.....	10
3.2	Schufa alle Negativmerkmale	12
4	Erkennen des richtigen Spaltentrennzeichens	14
5	Workaround zum Speichern von Textdateien aus IDA für den Import nach IDEA.....	16
6	Ablage der Daten zur Übergabe an IDEA.....	18
7	zusätzliche Dateien.....	18
8	Änderungshistorie	19

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.

Beachten Sie auch die Hinweise zum richtigen Zeitpunkt der Datenbeschaffung in [Kapitel 6](#), um konsistente Daten zu erhalten.

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/TXT-Datei des Gesamtbestands aus VR-Control KRM

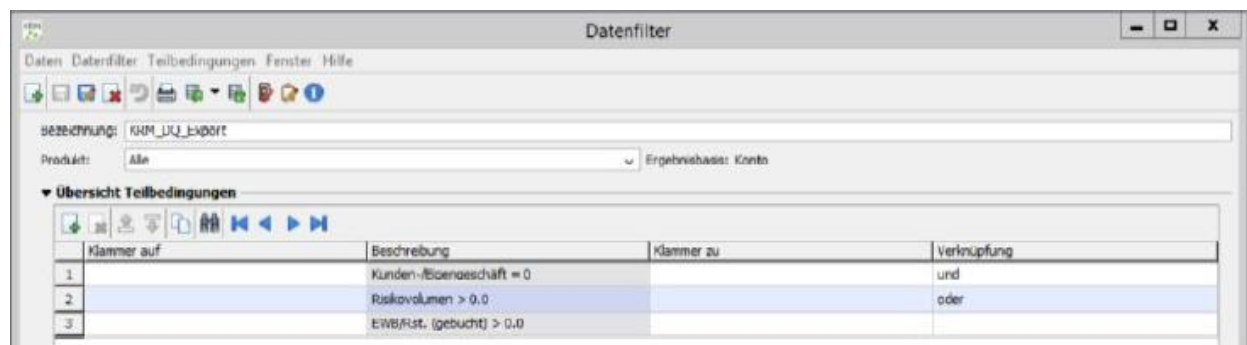
Für den Export der Kunden-/Kontendaten aus KRM ist eine Standardabfrage zu erstellen. Der Export dieser Kunden-/Kontendaten ist auf verschiedene Weise möglich. Die Auswahl der Vorgehensweise hängt u. a. von der Größe der Bank ab. Dies ist darin begründet, dass aus KRM nur eine begrenzte Anzahl von Konten 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:

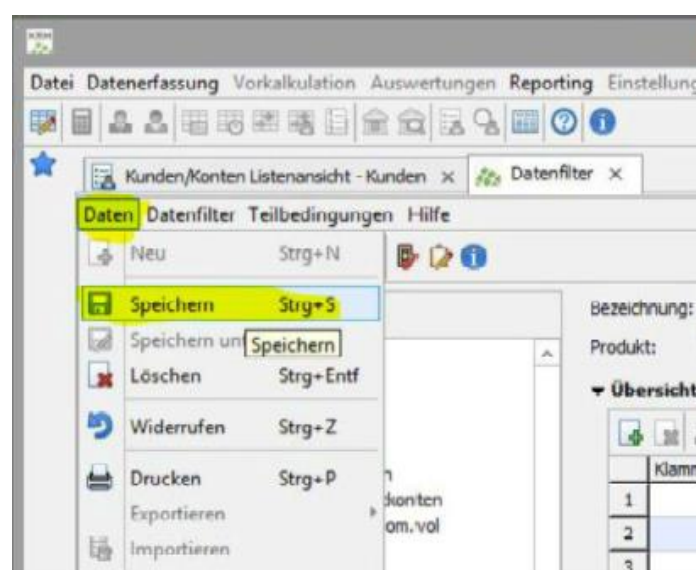
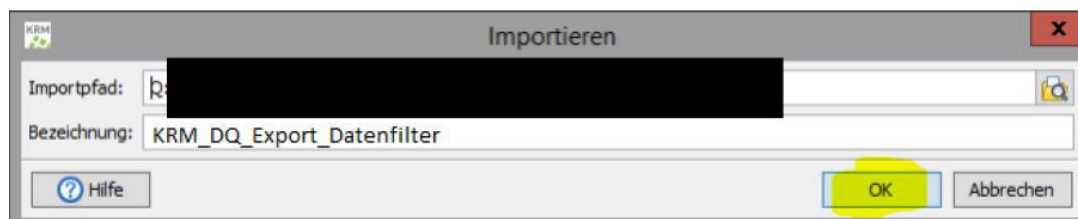
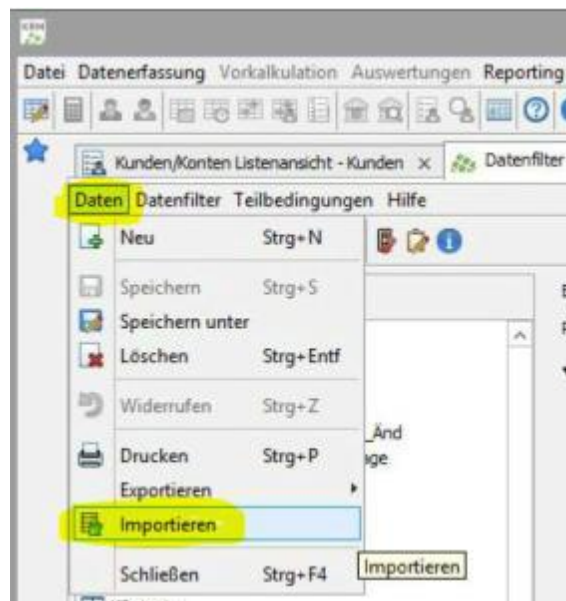
- Kunden-/Eigengeschäft = 0 (Kundengeschäft) UND
- Risikovolumen > 0,0 ODER
- EWB/Rst. (gebucht) > 0,0



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.

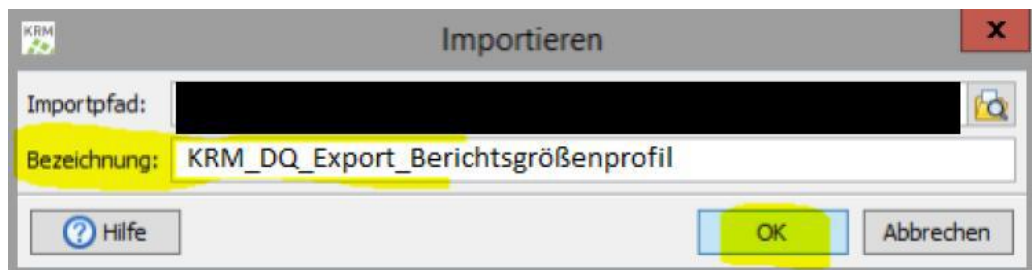
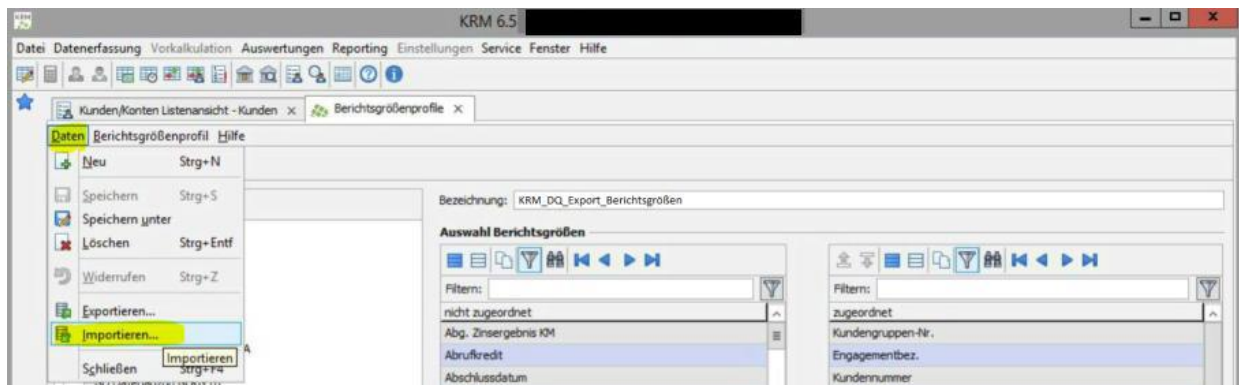
So wird der Datenfilter importiert:



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“.

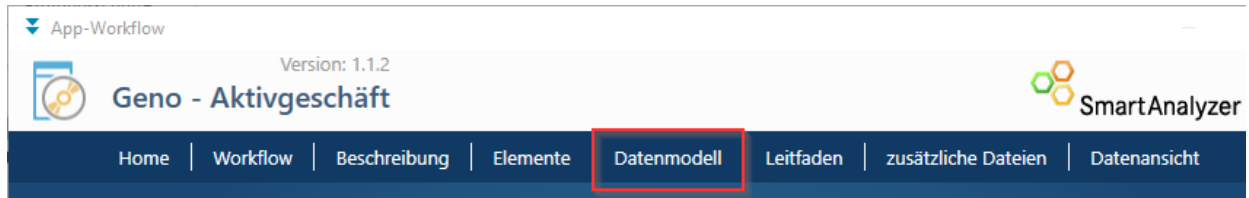
1. Netto-Engagement
2. Kundengruppen-Nr.
3. Engagementbez.
4. Kundennummer
5. Kundenname
6. Kontonummer

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.

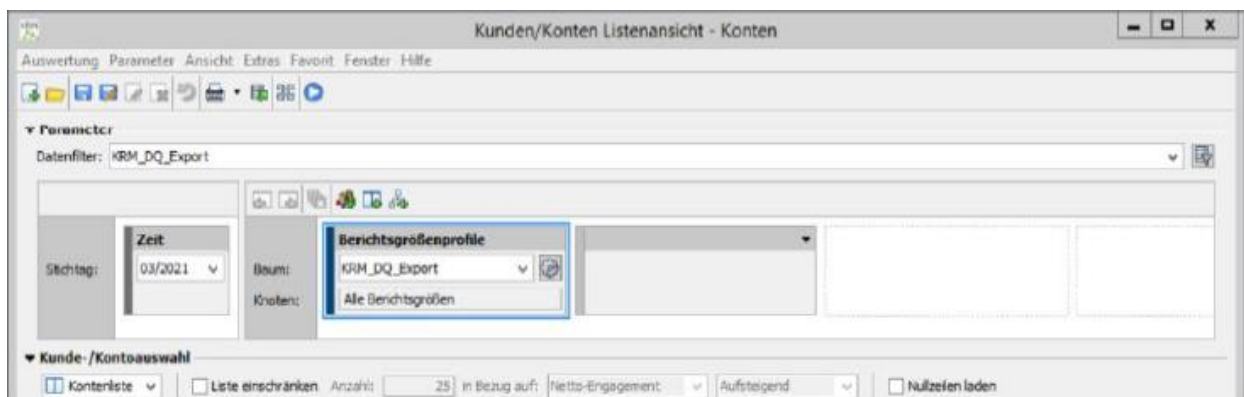


Beachten Sie, dass die dargestellten Spalten vorhanden und in der gleichen Reihenfolge in der Datei enthalten sein müssen.

2.1.3 Kundendaten in KRM abfragen und Speicherung als CSV/TXT-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- oder TXT-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_JJJJMMTT_DQ_KRM.csv“ (oder „*.txt“; 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- oder TXT-Dateien haben dann die Bezeichnung „BLZ_JJJJMMTT_DQ_KRM1.csv“, „BLZ_JJJJMMTTDQ_KRM2.csv“ (oder „*.txt“) usw.

3 KGW (Kreditgewährung)

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

Abfragen aus IDA werden, wenn diese als CSV-Dateien abgespeichert werden, mit einer Kodierung (UTF16) abgespeichert, die nicht ohne Weiteres nach IDEA importiert werden kann. Um dies zu umgehen, finden Sie im Kapitel „[Workaround zum Speichern von Textdateien aus IDA für den Import nach IDEA](#)“ eine Beschreibung zum Abspeichern von Dateien aus IDA als Text-Dateien über den Umweg Excel.

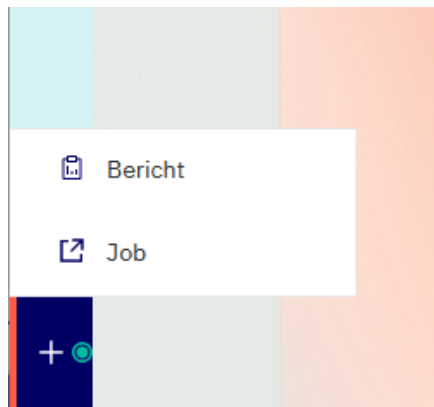
3.1 Kreditabschlussbuch

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

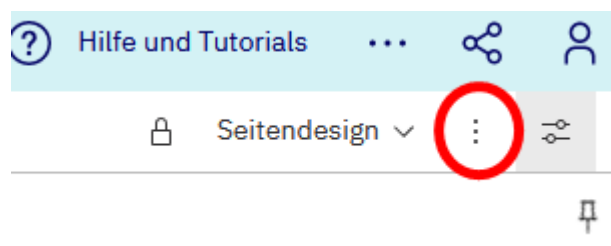
Eine Mustertext-Datei zum Einspielen finden Sie unter „[zusätzliche Dateien](#)“ Im App-Workflow.

Für die Auswertung Kreditabschlussbuch markieren und kopieren Sie den Inhalt der Datei „Kreditabschlussbuch.txt“.

Starten Sie „agree21 IDA“ und öffnen Sie einen neuen leeren Bericht (unten Links über das + Zeichen).



Im oberen rechten Fensterbereich finden Sie folgendes Feld:

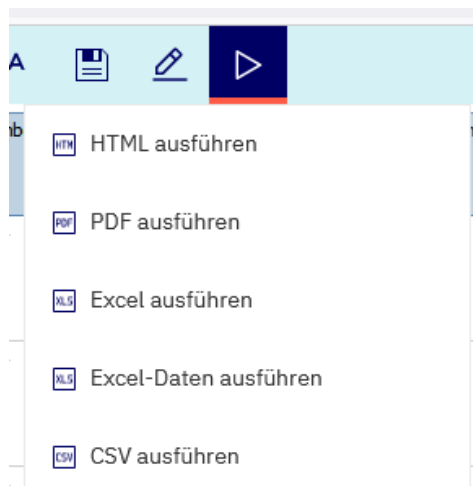


Durch Auswahl des markierten Feldes öffnet sich ein Auswahlmenü in dem Sie den Eintrag „Bericht aus Zwischenablage öffnen“ auswählen.

In dem sich dann öffnenden Fenster haben Sie die Möglichkeit die Berichtsvorlage über die Funktion „Einfügen“ in IDA einzulesen. Durch Bestätigung mit „ok“ wird die Vorlage geladen.



Für den Export nutzen Sie das Ausführungssymbol im oberen linken Bereich.



Es öffnet sich ein entsprechendes Kontextmenü mit unterschiedlichen Ausführungsvarianten für den Bericht.

Bitte speichern Sie das Kreditbeschlussbuch als CSV-Datei und benennen dieses mit „JJJJMMTT_Kreditbeschlussbuch.csv“. Das [Spaltentrennzeichen](#) muss mit dem, der KRM-Datei, übereinstimmen, jedoch **nicht** das Dateiformat („*.csv“ oder „*.txt“). Die enthaltenen Spalten zur Übersicht finden Sie ebenso im [Datenmodell](#) der App.

Hinweise:

1. Bitte beachten Sie die Hinweise aus dem Kapitel „[Workaround zum Speichern von Textdateien aus IDA für den Import nach IDEA](#)“.
2. Die 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				
7	2023	11.01.2023				

3.2 Schufa alle Negativmerkmale

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



Den Bericht finden Sie über folgenden Pfad:

Standardbericht → agree21IDA → Produktionsbank → SCHUFA → SCHUFA alle Negativmerkmal.

Nach Auswahl des Berichts öffnet sich ein Menü, in dem Sie die Möglichkeit haben, die für Ihr Haus relevanten Negativen SCHUFA Meldungen auszuwählen und zu entscheiden, ob nur „eigene“ Meldungen berücksichtigt werden sollen.

Um den Bericht zu erstellen, muss mindestens ein Merkmal ausgewählt und eine Entscheidung hinsichtlich der „eigenen“ Meldungen getroffen werden.

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 gesamtfälliger oder titulierter Forderung
* ☒ SE - Saldo nach gerichtlicher Entscheidung oder Titulierung
* ☒ SG - Saldo nach Gesamtfälligkeit
* ☒ SV - Saldovergleich zur fälligen, rückständigen oder titulierten Forderung
* ☒ SZ - Saldo durch Forderungszession verkauft
* ☒ UF - Uneinbringliche titulierte Forderung
* ☒ UI - Übergabe einer Forderung an ein Inkassounternehmen oder eine interne Inkassostelle zur Betreuung

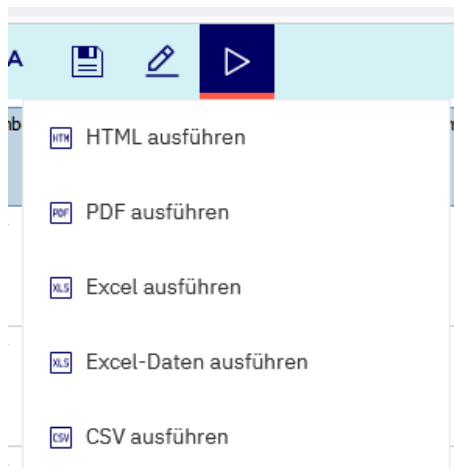
[Alles auswählen](#) [Auswahl für alles aufheben](#)

Sollen nur "eigene" Meldungen ausgewählt werden?

* ☒ Ja
* ☐ Nein

Den Bericht können Sie nach Auswahl über das Feld „Fertigstellen“ erstellen.

Für die Ausführung des Berichts nutzen Sie das Ausführungssymbol im oberen linken Bildschirmbereich.



	KUNDENBERATER	KUNDENBERATERNACHNAME	KUNDENBERATERVORNAME	P
1	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
2	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
3	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
4	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
5	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
6	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
7	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
8	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
9	A;;;[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED];[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

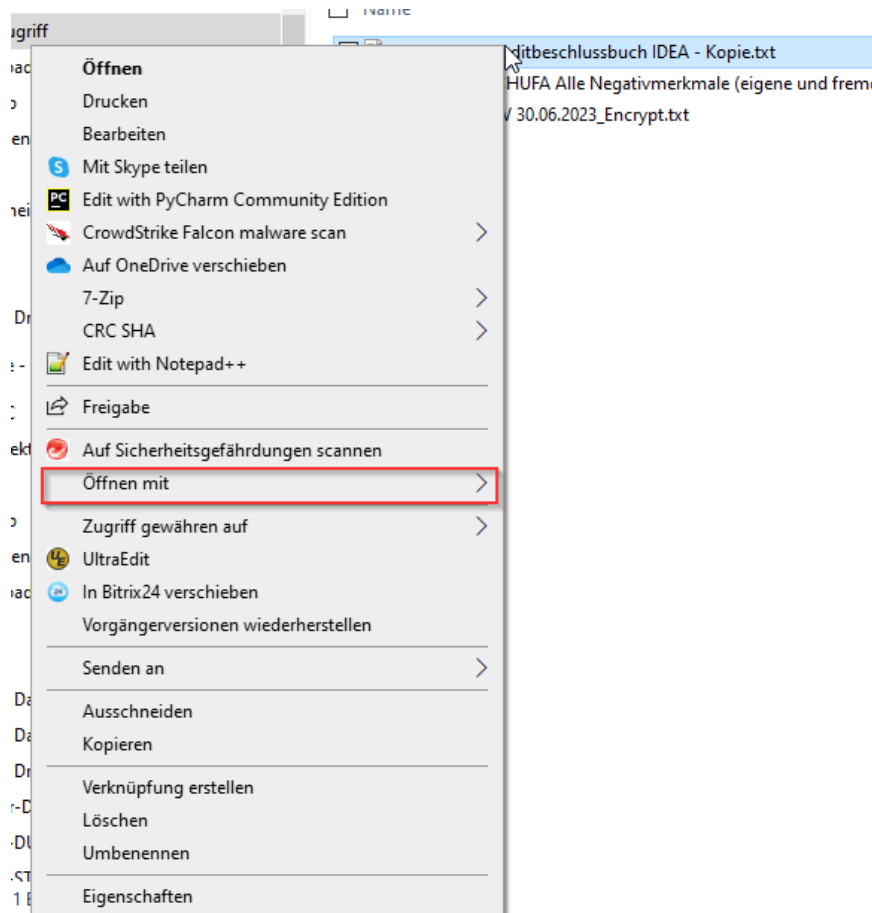
4 Erkennen des richtigen Spaltentrennzeichens

Für den Import von Text-Dateien ist das Spaltentrennzeichen entscheidend. Ist dieses falsch eingestellt, werden Dateien fehlerhaft importiert und der Inhalt eines ganzen Datensatzes wird in einer Spalte angezeigt.

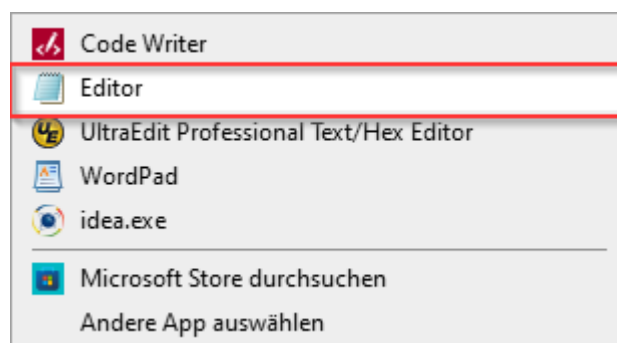
Um das Spaltentrennzeichen korrekt zu identifizieren, öffnen Sie die zu prüfende Datei mit einem Editor.

Bsp. mit Windows Editor:

1. Wählen Sie die zu prüfende Datei mit „Rechts-Klick“ an.
2. Nutzen Sie anschließend die Option „Öffnen mit“.



3. Hier öffnen Sie die Datei mit dem „Editor“.



4. Das Öffnen kann je nach Dateigröße einen Augenblick benötigen.
5. Erkenn Sie in der nun geöffneten Datei größere Lücken, wird der TAB als Spaltentrennzeichen verwendet.

Beschlusnummer	Jahr	Beschlussfassung am	Beschlussfassung durch	MA-Name	Beschlussfassung
2023	2023-04-04 00:00:00	YG4CN84	Kreditkarte Online, technische Identität		
2023	2023-04-04 00:00:00	YG4CN84	Kreditkarte Online, technische Identität		
2023	2023-06-08 00:00:00	YG4CN20	Dispo Online, technische Identität		
2023	2023-04-24 00:00:00	YG4CN20	Dispo Online, technische Identität		

6. Andernfalls erkennen Sie das Spaltentrennzeichen daran, dass es ein immer wieder auftretendes Zeichen ist.

```

BESCHLUSSNUMMER JAHR; BESCHLUSSFASSUNG_AM; BESCHLUSSFASSUNG_DURCH; MA
2023; 22.03.2023; k2ns9AA; sÜcZTYOcZÜP qOÜP Ö. xöw*, NÜcZTYOcZÜ BbÜTN
2023; 31.03.2023; k2ns9AA; sÜcZTYOcZÜP qOÜP Ö. xöw*, NÜcZTYOcZÜ BbÜTN
2023; 27.04.2023; k2ns9AA; sÜcZTYOcZÜP qOÜP Ö. xöw*, NÜcZTYOcZÜ BbÜTN
2023; 14.03.2023; k2ns9mM; oYÄÄÜPUeTT, 7ZPYONYeT;;;0;;0;15;m3Kg0;;
2023; 17.06.2023; k2ns9AA; sÜcZTYOcZÜP qOÜP Ö. xöw*, NÜcZTYOcZÜ BbÜTN
2023; 11.01.2023; k2ns9AA; sÜcZTYOcZÜP qOÜP Ö. xöw*, NÜcZTYOcZÜ BbÜTN
2023; 18.04.2023; k2ns9mM; oYÄÄÜPUeTT, 7ZPYONYeT;;;0;;0;10;KmK0n;;
2023; 22.06.2023; k2ns9AA; sÜcZTYOcZÜP qOÜP Ö. xöw*, NÜcZTYOcZÜ BbÜTN
    
```

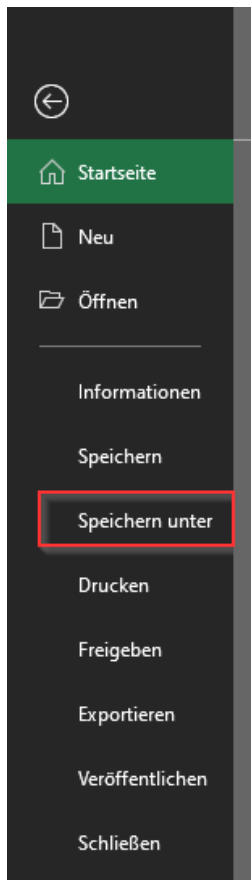

5 Workaround zum Speichern von Textdateien aus IDA für den Import nach IDEA

Um Schwierigkeiten mit CSV-Datei zu umgehen, kann der folgende Workaround verwendet werden.

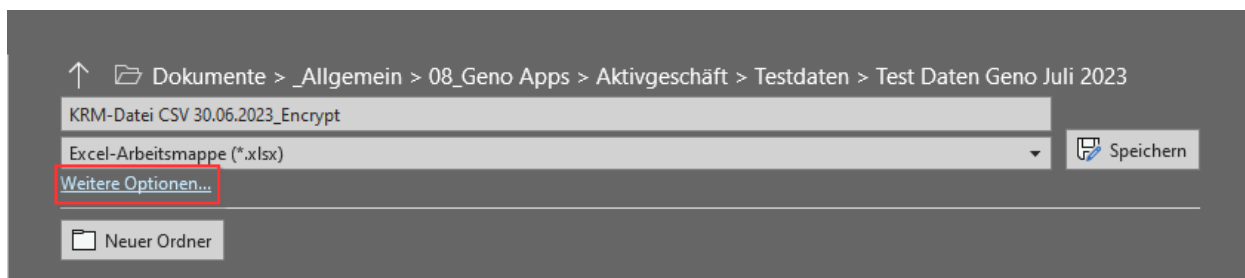
Speichern Sie Ihre IDA-Abfrage als Excel-Datei ab.

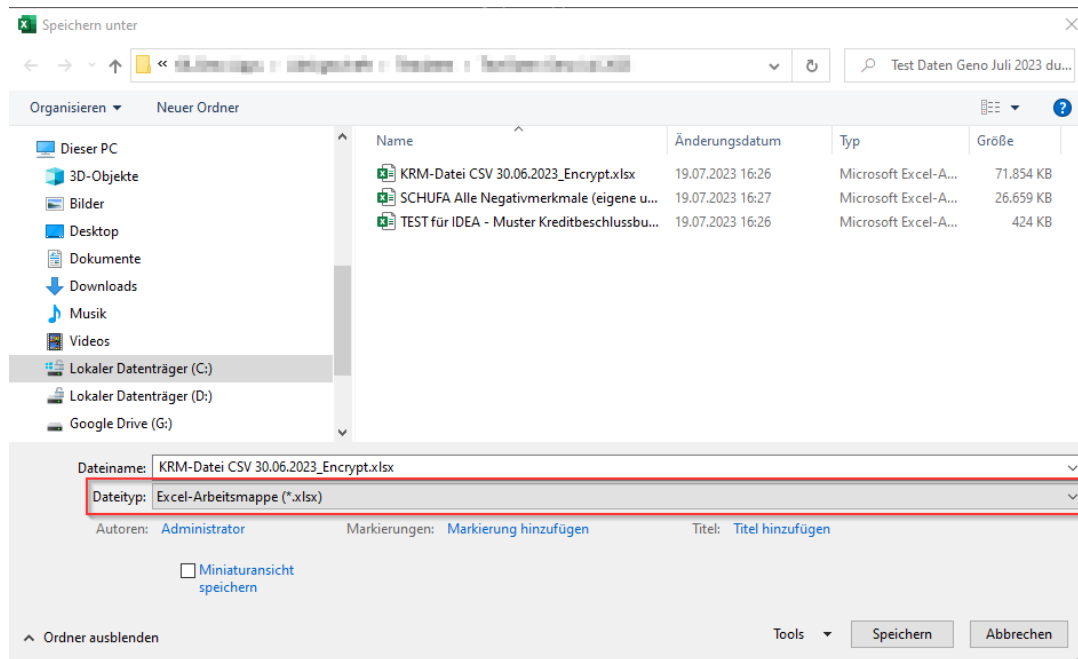
Öffnen Sie die Excel-Datei. Dies kann je nach Größe der Datei einen Augenblick dauern.

Wählen Sie unter „Datei“ „Speichern unter“ aus.

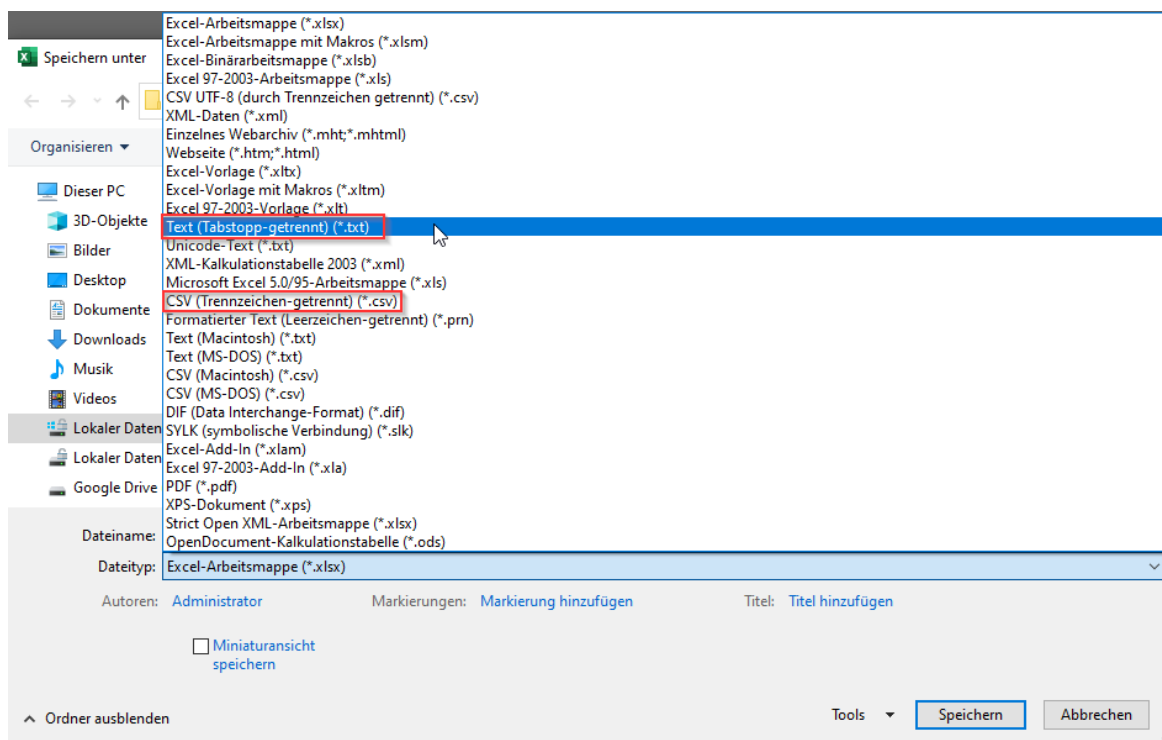


Wählen Sie anschließend unter „Weitere Optionen...“ den gewünschten Dateinamen und Speicherort aus.





Wählen Sie zusätzlich den gewünschten Dateityp aus.



In der Regel verwenden Sie „Text (Tabstopp-getrennt) (*.txt)“ um die Datei mit TAB als Spaltentrennzeichen abzuspeichern.

Um die Datei Semikolon als Spaltentrennzeichen abzuspeichern, wählen Sie bitte die Option „CSV (Trennzeichen-getrennt) (*.csv)“.

6 Ablage der Daten zur Übergabe an IDEA

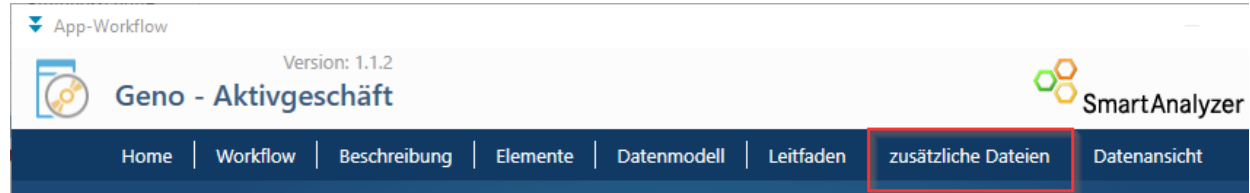
Im Sinne einer einheitlichen Vorgehensweise empfiehlt es sich, die Datenbestände zum selben Stichtag zu beschaffen. Hinsichtlich VR-Control KRM besteht ausschließlich die Möglichkeit Monatsendbestände abzufragen. Dementgegen handelt es sich bei den beiden IDA-Abfragen um Abzüge, die zum Zeitpunkt der Durchführung der jeweiligen Abfrage den Datenendbestand des vorherigen Buchungstages beinhalten. Um eine Konsistenz sicherzustellen, sind die IDA-Abfragen somit am 1. Werktag des Folgemonats durchzuführen.

Technisch betrachtet ist es aber möglich IDA-Abfragen mit einem Datenstichtag zu verarbeiten, der vom Monatsultimo der VR-Control KRM-Abfrage abweicht. Perspektivisch ist angedacht, die bestehenden IDA-Abfragen um einen individuell definierbaren Datenstichtag zu erweitern.

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.

7 zusätzliche Dateien

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



8 Änderungshistorie

-