

# Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Prüfungsgebiet: Kreditgeschäft

Prüffeld-Nr.: 4000

Prüffeld: Kreditgeschäft

## 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 Punkt 3). Alternativ können Sie den Export in mehrere Teildatenbestände aufteilen (und hinterher wieder zusammenfügen). Da dieses Vorgehen fehleranfällig ist, wird die erste Methode empfohlen.

### 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

	Klammer auf	Beschreibung	Klammer zu	Verknüpfung
1		Kunden-/Eigengeschäft = 0		und
2		Risikovolumen > 0,0		oder
3		EWB/Rst. (gebucht) > 0,0		und

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 in den Anlagen zu den Erbetenen Informationen.

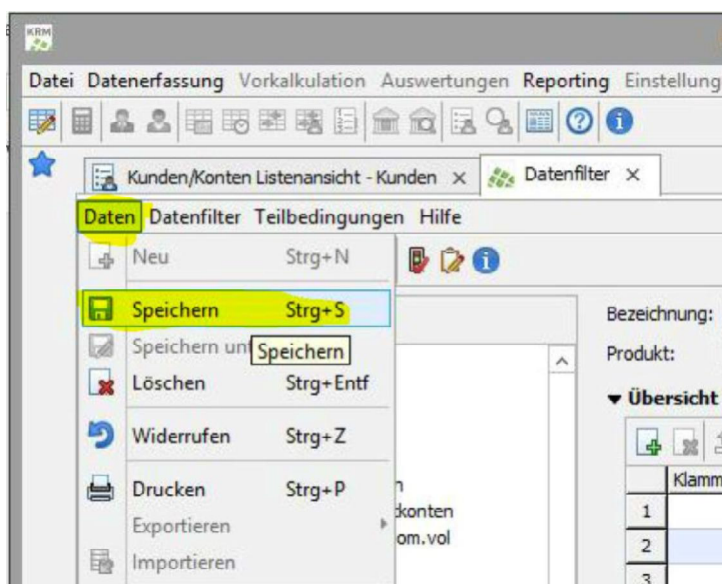
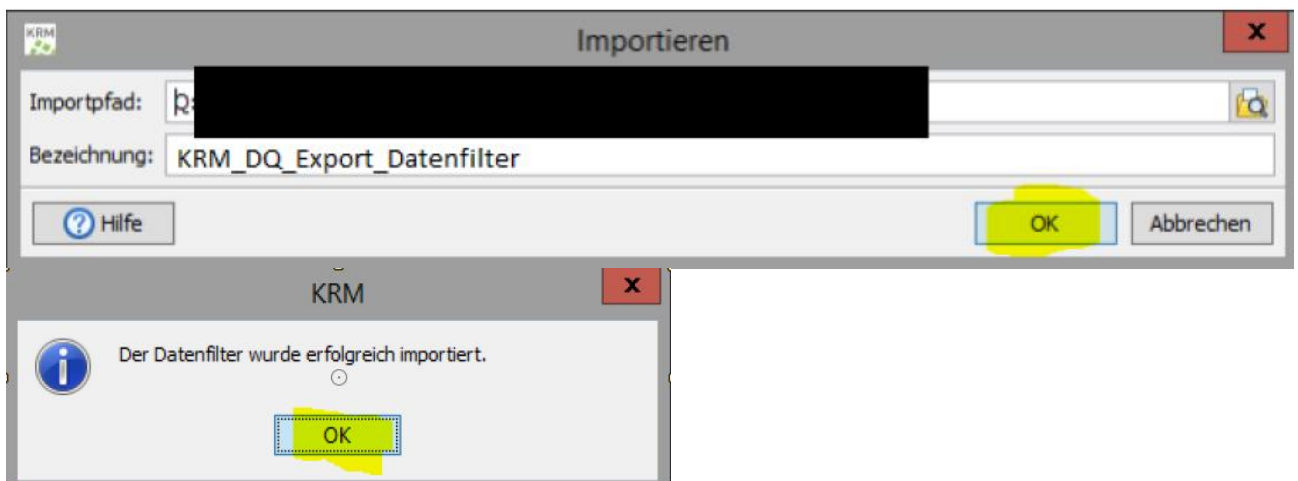
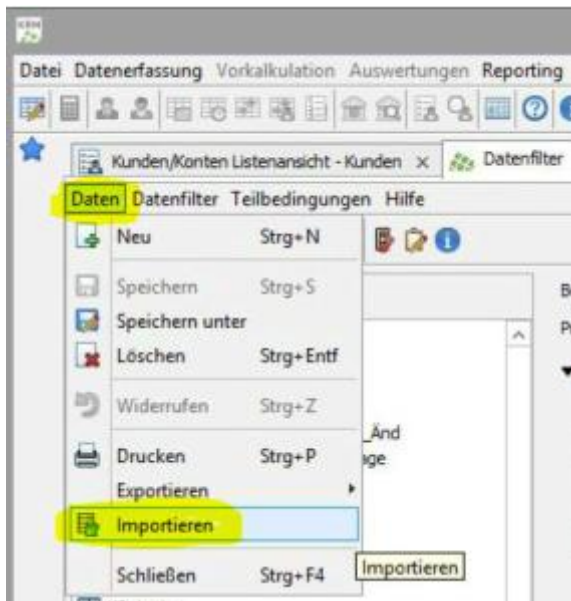
## Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Prüfungsgebiet: Kreditgeschäft

Prüffeld-Nr.: 4000

Prüffeld: Kreditgeschäft

So wird der Datenfilter importiert:



# Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Prüfungsgebiet: Kreditgeschäft

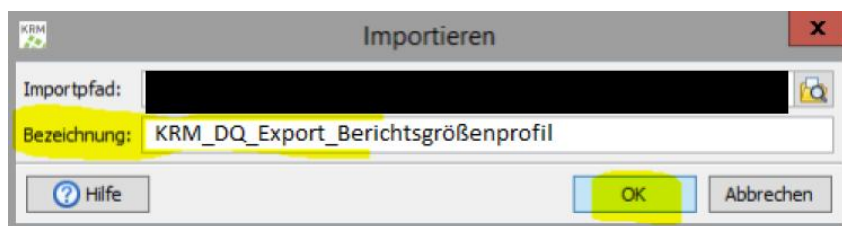
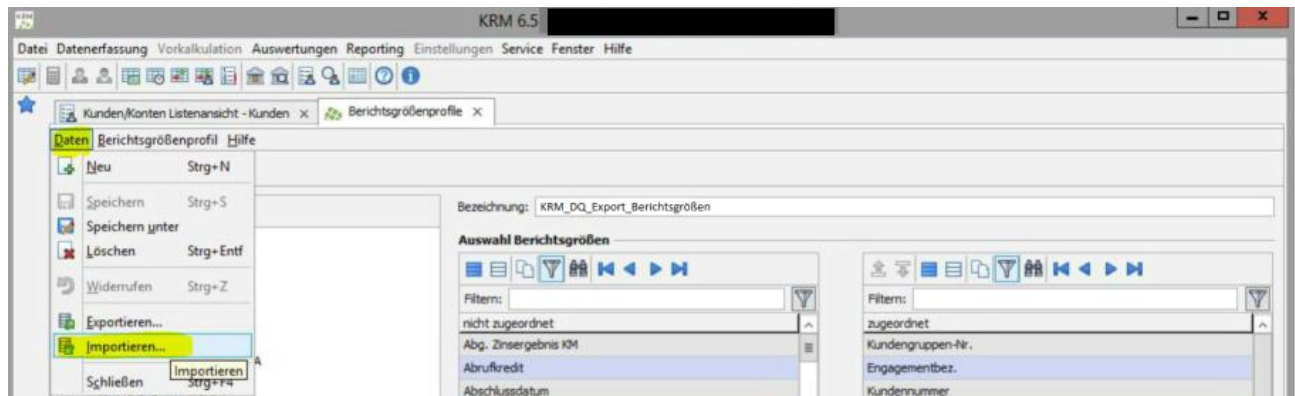
Prüffeld-Nr.: 4000

Prüffeld: Kreditgeschäft

## 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 in den Anlagen zu den Erbetenen Informationen.



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)

## Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Prüfungsgebiet: Kreditgeschäft

Prüffeld-Nr.: 4000

Prüffeld: Kreditgeschäft

- 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

## Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Prüfungsgebiet: Kreditgeschäft

Prüffeld-Nr.: 4000

Prüffeld: Kreditgeschäft

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. Jahresabschlusssdatum

# Genossenschaftsverband – Verband der Regionen e.V.

Prüfungsgebiet: Kreditgeschäft

Prüffeld-Nr.: 4000

Prüffeld: Kreditgeschäft

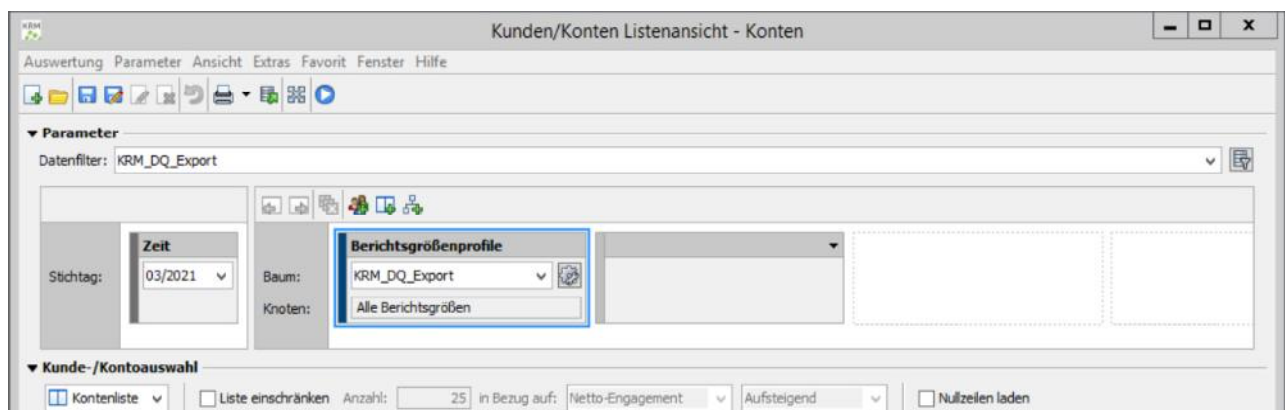
91. Datum Kto. Eröff. Schl

92. Datum Itz. Risikokz.

## 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 „Kontenliste“. 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) exportieren.

**Alternativ können Sie die Datei auch über Extras -> Exportieren ohne Anzeige exportieren.** Dies hat den Vorteil, dass die Performance der Auswertung ist deutlich schneller ist und die Ausgabebegrenzung (max. 32.000 Datensätze) aufgehoben wird.



## 4) Bezeichnung KRM-Exportdatei

Die Exportdatei hat den Namen „BLZ\_JJJJMMTT\_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 natürlich ebenso in mehreren Teilschritten vorgenommen werden. Die CSV-Dateien haben dann die Bezeichnung „BLZ\_JJJJMMTT\_DQ\_KRM1.csv“, „BLZ\_JJJJMMTTDQ\_KRM2.csv“ usw.