



Überprüfung des Kreditbestands mit CaseWare™ Monitor

Überblick

Gewerbliches Kreditgeschäft

Der wichtigste Tätigkeitsbereich für Handelsbanken ist die Kreditvergabe und damit stellt der Kreditbestand einen der größten Vermögenswerte und eine der Haupteinnahmequellen dar. Er birgt aber auch ein erhebliches Risiko für die Sicherheit und Solidität einer Bank. Ob aufgrund laxer Kreditstandards, mangelhaftem Management des Kreditrisikos oder schwacher Konjunktur, Probleme beim Kreditbestand waren in der Vergangenheit die Hauptursache für Verluste und Bankrott bei Banken. Während jährliche Prüfungen der Kreditbestände diese Probleme abdecken können, lehrt die Erfahrung, dass das Continuous Monitoring der Kreditbestände der bevorzugte Ansatz ist. Eine frühzeitige Erkennung von Regelverstößen, Unregelmäßigkeiten und hochriskanten Aktivitäten sowie eine klare Strategie zur Beseitigung von Auffälligkeiten kann die Auswirkungen einer möglichen Beeinträchtigung des Kreditbestands häufig verhindern, in jedem Falle jedoch minimieren.

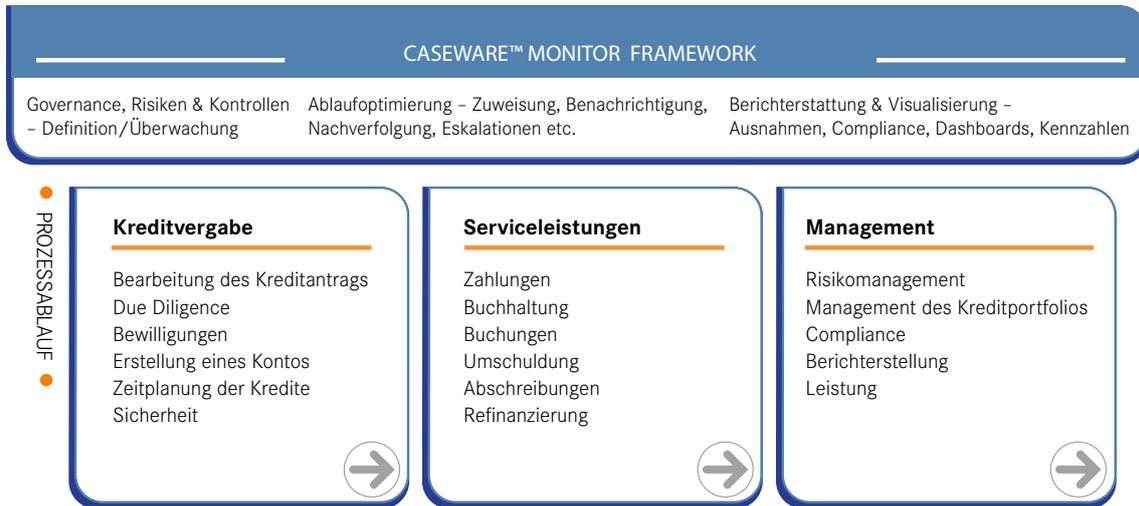
Zweck der Prüfung

Im Zusammenhang mit Banken, Finanzinstituten und anderen Unternehmen im Finanzdienstleistungssektor ist die Qualität des Kreditbestandes von größter Bedeutung. Die Prüfung des Kreditbestands ist notwendig, um mithilfe der Überprüfung der elektronischen Unterlagen alle Aktivitäten und Bedingungen festzulegen, die besondere Aufmerksamkeit erfordern, bevor sie zu Problemen werden können.

CaseWare™ Monitor Überprüfung des Kreditbestands

Der Schwerpunkt der Lösung liegt auf der Automatisierung der Definition von Governance, Risiko und Kontrollen innerhalb des Kreditvergabeprozesses des Finanzinstituts. Wie in Abbildung 1 dargestellt, ist es dem Finanzinstitut möglich, die Kontrollumgebung von Kreditvergabe bis zu Serviceleistungen und Management des Kreditportfolios zu definieren. Einmal eingerichtet, untersucht das Monitoring-Framework alle elektronischen Aktivitäten, um Regelverstöße zu erkennen und die entsprechenden Personen automatisch zu informieren.

Abbildung 1 – Überwachung des Geschäftsprozesses Kreditbestand



CaseWare™ Monitor Workflow und Berichterstellung

Wenn ein Regelverstoß stattfindet, werden die entsprechenden Alarmierungen ausgelöst und es folgt ein strenger Prozess, der sicherstellt, dass hochriskante Aktivitäten gemäß der Vorgaben der für den Geschäftsprozess verantwortlichen Mitarbeiter bearbeitet werden.

Andere wesentliche Aspekte der Lösung sind die Automatisierung der Berichterstellung und die Visualisierung der Kontrollumgebung. CaseWare™ Monitor automatisiert Berichte mit Schlüsselinformationen für Stakeholder, einschließlich Behörden.

Berichte umfassen:

- ✓ Wesentliche Kennzahlen des Kreditbestands
- ✓ Wertberichtigung und Raten
- ✓ PAR (Portfolio at Risk) und Tilgungsraten
- ✓ Vergleiche mit Best Practice
- ✓ Konzentration des Kreditrisikos

Das Framework enthält standardisierte Dashboards:

- ✓ Trendbestimmung der Ergebnisse über Daten
- ✓ Gruppierung nach Risikoeinstufung
- ✓ Gruppierung nach Status (neu, bevorstehend, überfällig etc.)
- ✓ Vergleiche über Prozesse und Benutzer hinweg

Beispiele für Berichte

Kreditvergabe

- ✓ Auszahlung und ursprünglicher Kreditbetrag stimmen nicht überein
- ✓ Datum der Kreditauszahlung und Beginn der Laufzeit des Kredits stimmen nicht überein
- ✓ Kredite ohne Zeitplan oder fehlerhaftem Zeitplan
- ✓ Abweichungen von Richtlinien bei Kreditvergabe - Raten, Bedingung, Kreditbetrag, Gebühren, Vertragsstrafen, Zahlungsaufschub etc.
- ✓ Bearbeitungsgebühren weichen von Richtlinie ab
- ✓ Andere Gebühren weichen von Richtlinie ab
- ✓ Limit für Kreditzusage überschritten
- ✓ Zusatzinformationen fehlen/sind unvollständig
- ✓ Mögliche doppelte Auszahlung

Serviceleistungen

- ✓ Änderungen an Zeitplänen
- ✓ Änderungen an Kundendaten
- ✓ Tilgungen stimmen durchgehend nicht mit Zeitplan überein
- ✓ Rückstände inkorrekt
- ✓ Vorauszahlungen sind nicht erfolgt
- ✓ Vorauszahlungen sind nicht wie vorgesehen erfolgt

Serviceleistungen (Fortsetzung)

- ✓ Analyse/Berichte bei Überfälligkeit
- ✓ Kredite, die nicht gemäß der Richtlinie abgeschrieben wurden
- ✓ Abschreibungen, die nicht im Hauptbuch eingetragen wurden
- ✓ Abweichungen von Richtlinien in der Datenpflege – Raten, Bedingung, Kreditbetrag, Gebühren, Vertragsstrafen, Zahlungsaufschub etc.
- ✓ Verdächtige Umschuldung, Abschreibungen, Refinanzierung
- ✓ Änderungen bei Kreditbedingungen bei einem überfälligen Kredit
- ✓ Zahlung von Pauschalbeträgen an überfällige Kredite, gefolgt von einer weiteren Kreditauszahlung
- ✓ Erneute Kreditvergabe an Kunden mit überfälligen Krediten
- ✓ Ehemalige Mitarbeiter, die weiterhin Kredite zu Mitarbeiterkonditionen erhalten
- ✓ Überfälliger Kredit nicht ordnungsgemäß durch System gekennzeichnet
- ✓ Verdächtige Änderungen an Kreditkonten

Verwaltung

- ✓ Klassifizierung der Kredite widersprüchlich/ungenau
- ✓ Verletzung der Segregation of Duties (Funktionstrennung) – Bewilligung, Auszahlung, Anpassungen, Zeitplan etc.
- ✓ Verstoß gegen KYC (Know Your Customer = kenne deinen Kunden)
- ✓ Hauptbucheintrag inkorrekt
- ✓ Leistungsberichte der Kreditberater
- ✓ Sicherheitsmarge des Kredits liegt unterhalb der festgelegten Grenze
- ✓ Analyse der Konzentration des Kreditportfolios
- ✓ Bericht über die Wertberichtigung – Einzelwertberichtigungsquote
- ✓ Andere Indikatoren – Rückstände, Portfolio at Risk (PAR)
- ✓ Portfolio at Risk (PAR) und Tilgungsraten (nach Alter)
- ✓ Erwartete Fälligkeiten innerhalb eines Zeitraums
- ✓ Schlüsselparameter – Auszahlungen, Rückstände, Umschuldung, Refinanzierung, Abschreibungen, Zahlungen, Bedingungen

Vorteile

UNTERNEHMERISCHE HERAUSFORDERUNG

CASEWARE™ MONITOR LÖSUNG

Anforderungen der Stakeholder

Risiko- und Compliance-Anforderungen eskalieren

- Bietet für das ganze Unternehmen eine einheitliche Definition und Überwachung der Kontrollen und Sicherungen, sodass sie über alle Geschäftsprozesse hinweg effektiv angewendet werden.

Automatisierung

Automatisierung der Erkennung und Beseitigung von Regelverstößen

- Erkennt Regelverstöße an der Datenquelle
- Verteilt Daten per Dashboard, E-Mail und SMS im gesamten Unternehmen gemäß der benutzerdefinierten Regeln
- Bietet einen Workflow für die Beseitigung von Auffälligkeiten einschließlich einer automatischen Erkennung von Fehlerbehebungen
- Ermöglicht dem Benutzer, mit einer zusammenfassenden Übersicht Kontrollen in mehreren Businessprozessen zu definieren
- Effizienz wird gesteigert, indem die Analysen wiederholbar gemacht werden mit der Möglichkeit, Toleranzen anzupassen
- Geschäftsregeln und Parameter können benutzerdefiniert festgelegt werden und das Unternehmen kann neue Logiken entwickeln
- Ermöglicht außerdem die Überwachung von Geschäftskennzahlen
- Auffälligkeiten werden erkannt, sobald sie entstehen

Integration

Nahtlose Integration in vorhandene Lösungen

- Erfordert keine Änderungen des zugrunde liegenden Systems, das überwacht wird
- Bietet nur Lesezugriff auf Daten und Quelldaten können nicht verändert werden.
- Benutzer- und Gruppensicherheit durch Unterstützung von LDAP
- Starke Verschlüsselung
- Verteilte service-orientierte Architektur (SOA)

CaseWare™ Monitor

Bei CaseWare™ Monitor handelt es sich um eine eingetragene Marke von CaseWare International Inc. Die Audicon GmbH ist exklusiver Distributor von CaseWare™ Monitor in Deutschland.



Über Audicon

Die Audicon GmbH ist der führende Anbieter von Software-Lösungen, methodischem und fachlichem Know-how sowie Dienstleistungen rund um Audit, Risk und Compliance. Die Lösungen richten sich an Wirtschaftsprüfer und Steuerberater, Compliance- und Risiko-Manager sowie Revisoren und Rechnungsprüfer/Kämmerer.

Weitere Informationen: www.audicon.net

Sie haben Fragen? Wir helfen Ihnen gerne weiter!

Telefonisch:
+49 211 5 20 59 - 430

Per E-Mail:
sales@audicon.net

Im Internet:
www.audicon.net

Audicon GmbH | Niederlassung Düsseldorf

Neuer Zollhof 3
40221 Düsseldorf
Fon: +49 211 5 20 59 - 0
Fax: +49 211 5 20 59 - 120
E-Mail: info@audicon.net

Audicon GmbH | Niederlassung Stuttgart

Am Wallgraben 100
70565 Stuttgart
Fon: +49 711 78886 - 0
Fax: +49 711 78886 - 180
E-Mail: info@audicon.net