

Kleine Ursache, große Wirkung

Überprüfung der Realkreditverschlüsselung nach Basel II

Stefan Bendl und Andreas Golembiewski

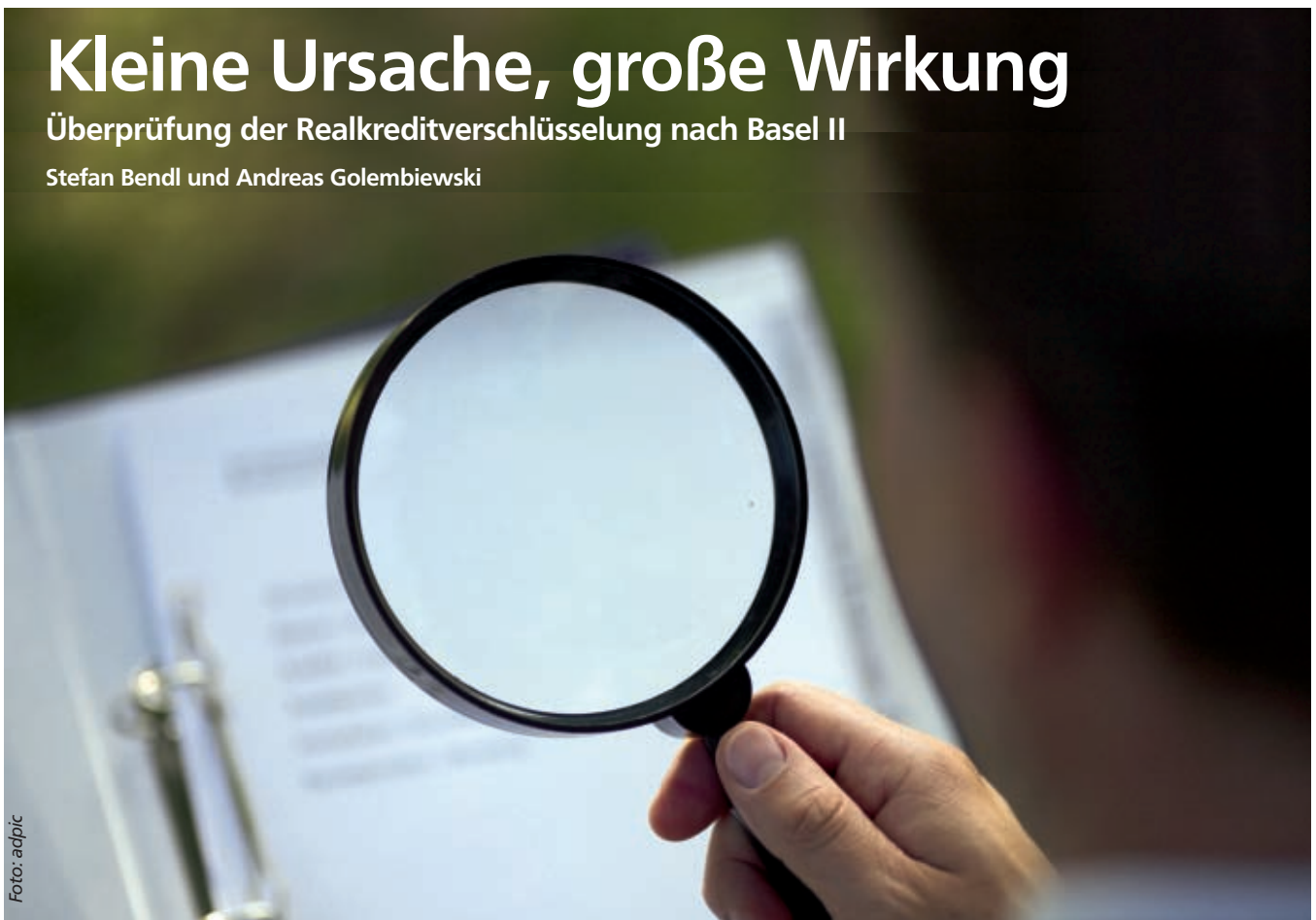


Foto: adpic

Für Volksbanken und Raiffeisenbanken ist es in den vergangenen Jahren nicht einfacher geworden, ihrem Qualitätsanspruch im Geschäft mit der privaten Baufinanzierung gerecht zu werden. Aufgrund der zunehmenden Konkurrenz durch neue Anbieter wachsen die Anforderungen der Kunden an den Service und gleichzeitig an die Kreditkonditionen der Bank. Die VR Kreditservice GmbH, ein Tochterunternehmen innerhalb der Kreditwerk-Gruppe, unterstützt die Banken mit Beratungs- und Processing-Angeboten dabei, ihre Kreditbearbeitung zukunftsgerecht zu optimieren und Bearbeitungskosten zu flexibilisieren und zu senken.

„Qualität bedeutet, etwas auch dann richtig zu machen, wenn niemand hinsieht.“ Dieser Ausspruch von Henry Ford eignet sich als Qualitätsmaxime eines Kreditinstituts, das wie die Bernhauser Bank nicht nur hohe Anforderungen an die Güte ihrer Kundenberatung und an ihren Vertriebs Erfolg stellt, sondern auch an die Abwicklungsqualität in ihrer Marktfolge. Genauso wie das legendäre „Modell T“, mit dem Ford den Einstieg in

die industrielle Automobilproduktion vollzog, feierte die Bernhauser Bank in diesem Jahr das hundertste Jahr ihres Bestehens. Ähnlich dem noch heute erfolgreichen Automobilhersteller hat sich die Bank seitdem mit einem hohen Qualitätsanspruch vielen neuen Anforderungen und Geschehnissen angepasst.

Die Bernhauser Bank hat Anfang dieses Jahres entschieden, die Dienstleistungen

der VR Kreditservice zunächst im Rahmen eines Projektauftrags in Anspruch zu nehmen. Anlass: Es gab Handlungsbedarf bei der Realkreditverschlüsselung nach Basel II. Als Grundlage für die Überprüfung der Sicherheiten diente eine Aufstellung der Fiducia mit ausgewählten Engagements der Bank, bei denen die Realkreditverschlüsselung zu überprüfen oder zu ergänzen war. Dabei galt es, die Aktenlage mit der Darstellung der Sicherheitendaten im Bankbasissystem in Einklang zu bringen. Mögliche Abweichungen können ihre Ursache beispielsweise in zurückliegenden Migrationen auf das heutige Bankbasissystem agree haben.

Das Projekt startete im Februar 2008 und wurde innerhalb der vereinbarten Laufzeit nach fünf Wochen erfolgreich abge-

schlossen. Der Auftrag an die VR Kreditservice: die Überprüfung der dinglichen Sicherheiten gemäß Aktenlage. Die Projektmitarbeiter prüften etwa Grundbucheinträge, Urkunden und Bürgschaften und stellten die korrekte Darstellung von Versicherungen und Verpfändungen sicher. Sie verglichen die Inhalte der physischen Akten mit den Systemeingaben und stellten in Einzelfällen Unterschiede zwischen Systemdaten und Aktenlage fest.

Mehr Aktenqualität finanziell messbar

Dort, wo die VR-Kreditservice-Mitarbeiter Differenzen zwischen Aktenlage und den Daten in agree feststellten, passten sie die Objekt- und Sicherheitedaten an. Teilweise wurden nicht erfasste Sicherheiten im Banksystem neu angelegt und zugeordnet oder einzelne Datenfelder, die bei den Altfällen noch nicht verschlüsselt worden waren, gemäß der physischen Akten ergänzt. Die beim Abgleich der Aktenlage und dem Banksystem festgestellten inhaltlichen Fehler bei den jeweiligen Sicherheiten wurden fallspezifisch direkt mit den zuständigen Sachbearbeitern besprochen und dokumentiert, sodass die Mitarbeiter der Bank heute in der Lage sind, diese Ergebnisse effizient zu verwerten. Gleichzeitig mit der Prüfung des Datenhaushalts konnten die Projektmitarbeiter der VR Kreditservice so zu einer verbesserten Aktenqualität beitragen.

Die Optimierung des Sicherheitenhaushalts mit eigenen Mitarbeitern durchzuführen, hätte die Kapazitäten in der Bernhauser Bank vor große Herausforderungen gestellt. Zudem hätte das Projekt die Mitarbeiter über eine längere Laufzeit beschäftigt. Aufgrund der

hohen fachlichen Anforderungen und unter Berücksichtigung des Zeitfaktors hat sich die Bank dafür entschieden, das Projekt zu übergeben. Wegen der positiven Ergebnisse weitete die Bank den Auftrag während der Projektlaufzeit auf die Bewertung der nicht dinglichen Sicherheiten sowie auf die Prüfung und Pflege der mit den Kunden vertraglich vereinbarten Sondertilgungsrechte und auf die Erfassung der Feuerversicherungsdaten aus.

Der Marktfolge der Bank ist es gelungen, in den vergangenen Jahren die Durchlaufzeiten in der Kreditbearbeitung und somit ihre Bearbeitungskosten erfolgreich zu senken. Das gemeinsame Projekt hat gezeigt, dass es sich zusätzlich lohnen kann, auch bei hohem Qualitätsstandard und einem hohen Grad an Standardisierung regelmäßige Bereinigungen der Dateneingaben sowie eine Überprüfung der Aktenqualität vorzunehmen – und das mit vergleichbar geringem Aufwand und messbarem finanziellen Erfolg. Die korrigierte Verschlüsselung der Sicherheiten ging direkt in das Meldewesen des Kreditinstituts ein und schlug sich unmittelbar im Controlling nieder.

Kreditvergabe erleichtert

„Aufmerksamkeit auf einfache kleine Sachen zu verschwenden, die die meisten vernachlässigen, macht ein paar Menschen reich“, so eine weitere Aussage von Henry Ford. Auch für die Bernhauser Bank machte sich ein scheinbar geringfügiger Arbeitsauftrag zur Optimierung ihrer Datenqualität direkt bezahlt. Die Projektkosten haben sich mit Beendigung des Auftrags amortisiert. Die Auswirkungen der bereinigten Sicherheitedaten machen sich im Controlling der Bank fast täglich bemerkbar. Insgesamt erzielte sie eine Erhöhung der Solvabilitätskennziffer um 1,3 Prozent. Das hat einen positiven Einfluss auf die Kreditvergabemöglichkeiten des Instituts, das nun sein Kreditvolumen ausweiten konnte. Zudem brachte der höhere Ausweis von Realkrediten eine erhebliche Einsparung beim Garantiefondsbeitrag von 16.000 Euro allein für das Jahr 2007. Gleichzeitig führte die Verbesserung der Realkreditquote zu einer Verbesserung in der BVR-Klassifizierung. Aufgrund der positiven Erfahrungen aus der Projektarbeit hat sich der Vorstand der Bernhauser Bank für eine dauerhafte Zusammenarbeit mit der VR Kreditservice entschieden. ■



Der höherer Ausweis von Realkrediten brachte eine Kosteneinsparung bei Garantiefondsbeiträgen.

Zu den Autoren

Stefan Bendl ist Bereichsleiter Steuerungsbank bei der Bernhauser Bank.

E-Mail: stefan.bendl@bernhauser-bank.de

Andreas Golembiewski ist Projektleiter bei der VR Kreditservice GmbH.

E-Mail: andreas.golembiewski@vrkreditservice.de