

### 3.4. BETREUUNG VON BANKEN (RISIKOSTRATEGIE/RISIKOBERICHT/UMSETZUNG MsK)

#### Betreuung im Kreditgeschäft

Auch 2006 war es uns ein Anliegen, die Banken in Fragen der Kreditorganisation zu unterstützen. Dazu wurden viele Workshops im ÖGV und vor Ort bei den Banken veranstaltet, die wie in den Vorjahren auf reges Interesse gestoßen sind. Dieses Forum wurde von den Banken intensiv genutzt und wir möchten uns an dieser Stelle nochmals für die intensiven und konstruktiven Gespräche bedanken.

Auch wurde damit begonnen, zwei Seminare für die neue Ausbildung der Volksbankenakademie zum Kreditreferenten zu entwickeln. Die neuen Seminare „Kreditentscheidung in der Marktfolge Aktiv“ und „Risikomanagement Kredit“ bilden das Kernstück dieses Fachlehrgangs, welcher mit einer Prüfung abschließt.

#### Strategieentwicklung

Im Herbst wurde mit der Strategieentwicklung zum Thema „Kreditgeschäft im 21. Jahrhundert – aktuelle und erwartete Entwicklungen im Kreditgeschäft“ begonnen.

Ziel dieser Strategieentwicklung: wie reagieren wir auf die geänderten Bedingungen im Kreditgeschäft unter der Berücksichtigung von folgenden Punkten:

- Kundenbedürfnis Geschwindigkeit
  - „Jetzt und gleich“ statt „morgen vielleicht“
  - Nicht über Risiko sondern Standardisierung
- Neue Marktteilnehmer starten hinter uns, aber mit neuen Strategien
  - Im Marketing
  - Im Kundenkontakt
  - Im back office
- Neue Formen der Prozessabläufe
  - Outsourcing
  - „Industrialisierung“
- Kostenreduktion durch Umwandlung von fixen Kosten in variable Kosten
- Anstehende IT Investition – ARCTIS Kredit
- Abwicklung Gemeinschaftskredite
- Aufsichtsrechtliche Anforderungen (MsK, ICAAP, Säule 2, § 25a KWG)

Diese Strategieentwicklung wird im Jahr 2007 noch weiter fortgesetzt werden.

#### Konsortialabwicklung

Weiters wurde mit Geschäftsleitern besprochen, wie die Zusammenarbeit in der Konsortialabwicklung mit der Investkredit weiterentwickelt werden kann. Dazu wurden Grundsätze und Service Levels für die Zusammenarbeit definiert. Diese werden nun mit der Investkredit besprochen und wir hoffen, damit einen weiteren Schritt in Richtung einer effizienten Konsortialkreditabwicklung zu setzen.



Markus Partl  
VB Rating

#### Kreditprozessbeschreibung

Im Jahr 2006 wurde gemeinsam mit Bankenvertretern und der Verbundorganisation das Projekt Sektorstandard Kreditprozessbeschreibung fertig gestellt.

In der Datenbank „Sektorstandard Kreditprozess“ wird die Abwicklung von Krediten dargestellt. Die Darstellung beinhaltet sämtliche Prozessschritte wie beispielsweise die Antragstellung, Entscheidung und Bearbeitung. Dabei wird auch speziell auf die für die Volksbanken relevanten Systeme wie arctis, PKS, Lotus Notes Kreditpaket etc. eingegangen.

Jede Volksbank hat die Möglichkeit, die bereitgestellten Kreditprozesse 1:1 zu übernehmen, einzelne Prozesse individuell zu adaptieren oder zusätzlich neue Kreditprozesse zu erfassen. Die Prozessbeschreibung eignet sich auch ausgezeichnet für Schulungen und als Informationsmedium bei Veränderungen.

Die Banken hatten Gelegenheit, sich bei Infoveranstaltungen und Schulungsterminen über dieses Produkt zu informieren. Zusätzlich wird gemeinsam mit der Verbundorganisation Roll-out-Unterstützung in den Banken als „Starthilfe“ für die Umsetzung dieses Produkts in den Banken angeboten. Dieses Angebot wurde bereits von vielen Banken in Anspruch genommen.

## IT Lösungen für die Kreditabwicklung

### Realtime-Schnittstelle Rating

Es wurde eine Schnittstelle zwischen den Ratinganwendungen und dem Lotus Notes Kreditpaket implementiert. Dadurch wird Doppelerfassung vermieden und der Kreditprozess kann damit effizienter abgewickelt werden. Die Anwendung wird derzeit programmiert und wird den Anwenderbanken ab Ende April zur Verfügung stehen.

### Pflichtenheft Arctis Kredit

Das Projekt „Pflichtenheft ARCTIS Kredit“ wurde innerhalb des geplanten Zeitrahmens zu einem erfolgreichen Abschluss gebracht.

ARCTIS Kredit befasst sich mit der Abwicklung des gesamten Kreditprozesses, beginnend mit der Erfassung des Kreditantrages (Finanzierungswunsch) mit allen Sicherheiten, darauf aufbauender Vorkalkulation und Deckungsrechnung, über alle Stufen der Bonitätsbeurteilung und Genehmigung (Beschlussfassung) bis zur Vertragsausfertigung, Produkthanlage und kontrollierter Auszahlung. Weiters werden Änderungen im laufenden Geschäft behandelt, die über den Genehmigungsprozess führen sowie Teilaufgaben der Kreditgestionierung (Beendigung des Kreditverhältnisses, Sicherheiten, EWB-Planung etc.).

Ergänzend zum Pflichtenheft werden noch die Themen „Konsortialabwicklung“ und „mandantenübergreifende Zugriffe“ für die so genannte „Kreditfabriksfähigkeit“ geprüft. Nachdem das ARZ im 1. Halbjahr 2007 keine Ressourcen hat und andererseits auch aufgrund der bisherigen Erfahrungen mit dem Workflow-System, bestehen massive Zweifel an einer Umsetzbarkeit des arctis / Kredit-Pflichtenheftes. Es wird in einem nächsten Schritt der ÖGV gemeinsam mit der Verbundorganisation noch Input vom Markt einholen.

### Tirisk

Um die von der Finanzmarktaufsicht empfohlenen Mindeststandards umzusetzen, die jedes Kreditinstitut zur besonderen Sorgfalt bei der Vergabe von Fremdwährungskrediten verpflichten, wurde das vorliegende Programm zur Überwachung von endfälligen Krediten mit Tilgungsträgern vom Sektor angekauft. Ziel dieses Programms ist es, diese größtenteils in Fremdwährung angelegten

Kredite laufend zu beobachten, um die damit verbundenen zukünftigen Risiken dieses Modells auf Kundenebene abzuschätzen und zu begrenzen. In diesem Programm zur Tilgungsträgerüberwachung wird die Situation des Kunden übersichtlich dargestellt, eine fortlaufende Kontrolle ermöglicht und damit ein rechtzeitiges Ergreifen entsprechender Maßnahmen sichergestellt.

Mit dem Roll-out wurde Anfang 2006 begonnen, innerhalb kürzester Zeit haben 44 Banken dieses Programm in ihren Häusern umgesetzt.

### FW-Stresstest

Damit wurde ein bereits häufig deponierter Wunsch bei der Umsetzung der Mindeststandards für FW-Kredite umgesetzt. Ohne zusätzliche manuelle Erfassung (durch direkte AIS-Anbindung) können die Banken den FW-Stresstest durchführen. Dieser FW-Stresstest sollte auch Bestandteil des Risikoberichts sein.

### Kreditsegmentierung im Programm Analyse Risikomanagement Kredit

Mit diesem Programm können die Banken eine Segmentierung Ihres Kreditportfolios durchführen und auf Basis dieser Segmentierung eine Kreditrisikostrategie und das Berichtswesen entwickeln.