

## Daten-IKS im Fokus der Aufsicht

Aufsichtliche Neuerungen  
werden tagesaktuell  
berücksichtigt

# Datenqualität in Banken

## So erfüllen Sie die aktuellen Meldepflichten

### Anforderungen an die Datenqualität

- Integration in die Leitlinien für Datenqualität (Data Governance)
- Auswirkungen auf die Prozesse und Reports an interne und externe Adressaten
- Fokus Meldewesen: Anforderungen aus SREP/EBA Risk Dashboard

### Internes Kontrollsystem für Daten

- Praktische Umsetzung des Daten-IKS in den Fachabteilungen
- Verantwortung der Compliance-Funktion und der Kontrollbereiche für das Daten-IKS
- Häufige Mängel bei § 44er-KWG-Prüfungen

### Erwartungen der Aufsicht in Prüfungen

- Datenqualitätscontrolling und IT-Risikomanagement
- Datenabstimmungen und Cross Checks als Beleg guter Datenqualität
- Weitere wirksame Messmetriken

### Ihr Expertenteam



Daniela Klotzbach  
**KPMG AG Wirtschafts-  
prüfungsgesellschaft**



Carmen-Isabel Kutzner  
**Deutsche Bundesbank**



Jürgen A. Lange  
**Hamburg Commercial  
Bank AG**



Michael Wölfelschneider  
**Saar LB Landesbank Saar**

### Exklusiv aus der Praxis:

- ✓ Bundesbank-Vortrag zu den aktuellen Prüfungsanforderungen
- ✓ Berichte der SaarLB und der Hamburg Commercial Bank zur praktischen Umsetzung

Bitte wählen Sie Ihren Termin

**28. und 29. April 2020** in **Frankfurt/M.**

**27. und 28. Mai 2020** in **Frankfurt/M.**

Hoher Lernerfolg durch  
begrenzte Teilnehmerzahl!

# Voraussetzungen für eine hohe Datenqualität und Implementierung eines einheitlichen Datenhaushalts



Ihre Seminarleiterin  
Daniela Klotzbach, Lead Specialist, Financial Services,  
KPMG AG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft, Frankfurt/M.

Empfang mit Kaffee und Tee **ab 8.45 Uhr**

**13.00** Business Lunch

## 9.30 Herzlich willkommen

- Begrüßung und kurze Vorstellungsrunde
- Überblick über Ziele und Inhalte des Seminars
- Abstimmung mit Ihren Erwartungen als Teilnehmer

## 10.00 Einordnung der Datenqualität in das IKS der Banken

- Ausgangspunkt für Datenqualitätsanforderungen der Aufsicht
- Grundlagen der Anforderungen
- Auswirkungen auf Prozesse und internes und externes Reporting
- Erfahrungen und Bedeutung von Datenqualität in Banken am Beispiel Meldewesen
  - SREP
  - EBA Riskdashboard
  - Datenqualitätsoffensive der Bundesbank
- Datenqualitätsmaßnahmen
  - Datenmanagement
  - Prozesse
  - Reporting
- Datenabgleiche und Überleitungsrechnungen
  - Rechnungswesen
  - Meldewesen
  - Risikocontrolling

## 14.15 Umsetzung eines gemeinsamen Datenhaushalts

- Erfahrungen mit Datenqualitätsprojekten
- Hürden bei der Implementierung
- Möglichkeiten zur manuellen und maschinellen Datenplausibilisierung und Abstimmung
- Vorteile eines institutsweit einheitlichen Datenhaushalts



Michael Wölfelschneider  
Senior Account Expert,  
**Saar LB Landesbank Saar**, Saarbrücken

## 17.30 Tagesabschluss

- Zusammenfassung
- Gelegenheit für Ihre noch offenen Fragen

Ende des ersten Seminartages und anschließend Get-together **ca. 18.00 Uhr**



Am Vor- und Nachmittag finden die Kaffee- Teepause in Absprache mit den Teilnehmern und Referenten statt

### Get-together

Ausklang des ersten Tages in informeller Runde. **Management Circle** lädt Sie zu einem kommunikativen Umtrunk ein. Entspannen Sie sich in angenehmer Atmosphäre und vertiefen Sie Ihre Gespräche mit den Referenten und den Teilnehmern!

# Aufsichtsrechtliche Anforderungen an die Datenqualität und Umsetzung in der Bankpraxis



Ihre Seminarleiterin  
Carmen-Isabel Kutzner,  
Deutsche Bundesbank, Stuttgart

### 9.00 Es geht weiter

- Klärung Ihrer offenen Fragen vom Vortrag
- Überleitung zu den Themen des zweiten Seminartages

### 9.15 Datenqualität und Controlling – aufsichtliche Anforderungen, häufige Mängel

- Weshalb steht die Datenqualität (neu) im Fokus der Aufsicht?
- Anforderungen an das Datenqualitätscontrolling und das IT-Risikomanagement nach MaRisk / BAIT / BCBS 239
- Verknüpfung mit der opR-Steuerung (Daten-IKS)
- Ansiedelung der Datenqualitätsverantwortung

### 10.30 Kaffee- und Teepause

### 10.45 „Beste Praxis“: Umsetzung des Internen Kontrollsystems für Daten (Daten-IKS) in den Fachabteilungen

- Gap-Analyse: „Interner Kassensturz“
- Ansatzpunkte für Datenkontrollen:
  - Beispiel 1: Operative Maßnahmen auf Eingabeebene
  - Beispiel 2: Governance-Anforderung
- Datenabstimmungen und Cross Checks insbesondere auf Ergebnisebene: „Abstimmendreieck“
- Welche Metriken eignen sich für den Nachweis einer guten Datenqualität?
- Prüfungsfelder und häufige Mängel bei § 44er-Prüfungen

### 12.30 Business Lunch

### 13.45 Datenqualität in der Bankpraxis

- Datenqualität ist Chefsache
- Daten- und Qualitätsmanagement
- Datenqualitätskette
- Probleme in Datenschnittstellen



Jürgen A. Lange  
Senior Spezialist Meldewesen,  
Hamburg Commercial Bank AG, Hamburg

### 15.30 Kaffee- und Teepause

### 15.45 Verantwortung der Compliance-Funktion und der Kontrollbereiche für das Daten-IKS – inklusive Checkliste

- Mindesttätigkeiten der Kontrollbereiche der 2. Verteidigungslinie
- Checkliste für Kontrollbereiche
- Beratungsansätze der Compliance-Funktion
- Umsetzungsbeobachtungen und -tipps des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht aus dem Jahr 2018

### 16.45 Seminarabschluss

- Zusammenfassung der Seminarergebnisse
- Abschließende Diskussion

Ende des Seminars **ca. 17.15 Uhr**



## Banken-Blog

News und Trends aus der Bankenwelt!

MANAGEMENTCIRCLE®

Jetzt folgen!



[www.management-circle.de/banken](http://www.management-circle.de/banken)



@banken\_circle

## Daniela Klotzbach

ist seit 2002 bei der **KPMG Wirtschaftsprüfungsgesellschaft AG** in Frankfurt/M., Financial Services, tätig. Im Bereich Regulatory & Compliance arbeitet sie in der Prüfung und Beratung insbesondere auf der Schnittstelle Rechnungslegung – Aufsichtsrecht. Fachliche Themenschwerpunkte sind das integrierte Meldewesen mit Schwerpunkt FINREP einschließlich der Fragestellungen zu Non-Performing Loans und Forbearance, Mindestrisikovorsorge und die Offenlegung. Vor der Beschäftigung mit aufsichtsrechtlichen Themenstellungen war Daniela Klotzbach bei der KPMG in diversen Funktionen mit fachlichen Fragestellungen in der Rechnungslegung der Kreditinstitute nach HGB und IFRS tätig. Zudem veröffentlicht sie regelmäßig zu Themen im Bereich der Rechnungslegung von Finanzinstrumenten oder aufsichtsrechtlichen Themen, u. a. ist sie Mit-Autorin eines Kommentars zu den §§ 10a, 26, 26a und 29 KWG.

## Carmen-Isabel Kutzner

ist nach Filial- und Krediterfahrungen seit den Anfängen der Basel-II-Regulierung in der Bankenaufsicht bei der Hauptverwaltung in Baden-Württemberg der **Deutschen Bundesbank** tätig. Sie ist dort als Prüfungs- und Teamleiterin bei bankgeschäftlichen Vor-Ort-Prüfungen mit dem Schwerpunkt u.a. im Meldewesen tätig. Zudem betreut sie Grundsatzarbeiten zur Fortentwicklung des Aufsichtsrechts. Ihre Expertise und ihre Erfahrungen bringt sie auch als Dozentin im Zentrum für Technische Zentralbankkooperation für andere Notenbanken ein.

## Jürgen A. Lange

begleitet seit über 35 Jahren die vielfältigen Anforderungen und Neuerungen im Bankenstatistischen und Liquiditäts-Meldewesen sowie im aufsichtsrechtlichen Solvenz- und Kreditmeldewesen. Er ist bei der **Hamburg Commercial Bank AG** insbesondere für die Bankenstatistischen Meldungen verantwortlich. Datenqualitätsthemen sind neben den fachlichen Themen ein wichtiger Schwerpunkt seiner Tätigkeit.

## Michael Wölfelschneider

arbeitet seit 2013 bei der **Saar LB** in Saarbrücken und ist dort u. a. verantwortlich für das Financial Reporting. Als Senior Accountant im Unternehmensbereich Finance ist er zuständig für die fachliche Koordination des Konzernabschlusses HGB sowie zu handels- und steuerrechtlichen Grundsatzfragen. In seiner Funktion leitet er aktuelle Umsetzungsprojekte von EZB-FinRep DPM 2.9 und betreut die Implementierung der EBA-Guidelines on NPL sowie der entsprechenden Änderungen in der Offenlegung. Bei der Verzahnung von Handelsrecht, Steuerrecht, IFRS und CRR galt sein Augenmerk in der Praxis stets den wachsenden Anforderungen an die Datenqualität.

### BEACHTEN SIE AUCH UNSERE VERANSTALTUNG

## BAIT IT-Risiken im Fokus der Aufsicht

20. und 21. April 2020 in Frankfurt/M.  
11. und 12. Mai 2020 in Frankfurt/M.

Nähere Informationen gibt Ihnen gerne **Stephan Wolf**  
Tel.: +49 6196 4722-800, Fax: +49 6196 4722-888,  
E-Mail: kundenservice@managementcircle.de  
Web: www.managementcircle.de/04-88246

### Ihr Management Circle-Veranstaltungsticket

Buchen Sie bequem online den Best-Preis! Die Deutsche Bahn AG bringt Sie in Kooperation mit Management Circle zu attraktiven Sonderkonditionen an Ihren Veranstaltungsort – von jedem DB-Bahnhof. Entspannt ankommen – nachhaltig reisen:

[www.managementcircle.de/bahn](http://www.managementcircle.de/bahn)



### AUCH ALS INHOUSE TRAINING

#### So individuell wie Ihre Ansprüche – Inhouse Trainings nach Maß!

Zu diesen und allen anderen Themen bieten wir auch firmeninterne Schulungen an. Ihre Vorteile: Kein Reiseaufwand – passgenau für Ihren Bedarf – optimales Preis-Leistungsverhältnis!

Ich berate Sie gerne und erstelle Ihnen ein individuelles Angebot. Rufen Sie mich an.



**Malena Palinski**

Tel.: +49 6196 4722-932

[malena.palinski@managementcircle.de](mailto:malena.palinski@managementcircle.de)

[www.managementcircle.de/inhouse](http://www.managementcircle.de/inhouse)



## Warum dieses Seminar wichtig für Sie ist

Die Datenqualität erhält in allen Bereichen der Bank zunehmend eine hohe strategische Bedeutung. Zum einen getrieben durch explizite **regulatorische Anforderungen** wie **BCBS 239** oder die neuen **MaRisk**, zum anderen als wesentliche Grundlage für die **Nutzung von Big Data-Technologien**. Nur durch ein **leistungsfähiges Datenmanagement und optimierte Controllingprozesse** können **interne und externe Reportings** vereinheitlicht werden und als wesentliches Instrument der Gesamtbanksteuerung dienen.

In unserem Intensiv-Seminar zeigen Ihnen die Experten Wege auf, wie Sie ein hohes Datenqualitätsniveau erzielen und damit zum einen die umfangreichen regulatorischen Anforderungen erfüllen und gleichzeitig eine entscheidende Grundlage für eine **effiziente Gesamtbanksteuerung** in Ihrem Institut schaffen können.

## Machen Sie sich fit für Ihre Aufgaben

In dem Seminar erläutern Ihnen die ausgewiesenen Experten die **wesentlichen Aspekte für ein effektives Datenqualitätscontrolling**.

Dabei stehen folgende Herausforderungen im Fokus:

- ✓ **Verzahnung** von Fachabteilungen und Datenabnehmern
- ✓ Chancen und Hürden bei der **Umsetzung eines institutsweiten Datenhaushalts**
- ✓ Aufgaben sowie (eigene) Kontroll- und Überwachungstätigkeiten der **MaRisk-Compliance-Funktion**
- ✓ Anforderungen an das DQ-Controlling und das IT-Risikomanagement nach **MaRisk / BAIT / BCBS 239**
- ✓ Wirksame **Messmetriken** für den Nachweis einer hohen Datenqualität
- ✓ Meldewesen und Rechnungswesen als **Treiber von Geschäftsmodellen** nutzen

## Sie haben noch Fragen? Gerne!

Rufen Sie mich an oder schreiben Sie mir eine E-Mail.



**Yvonne Hofmann**

Senior Projektmanagerin  
Tel.: +49 6196 47 22-696  
yvonne.hofmann@managementcircle.de

## Ihre Vorteile auf einen Blick:

### Ausgewiesene Experten

Sie werden von anerkannten und erfahrenen Referenten aus der Beratung, Bankpraxis und Aufsicht trainiert und begleitet. Umfangreiches Wissen zur Optimierung der Datenqualität wird direkt an Sie weitergegeben.

### Hohe Praxisrelevanz

Die Seminarinhalte werden durch zahlreiche Beispiele und Erfahrungsberichte aus der Praxis ergänzt. In jedem Seminar ist ausreichend Zeit für Ihre persönlichen Fragestellungen.

### Intensives Networking

Nutzen Sie den branchenübergreifenden Erfahrungsaustausch mit Experten und Fachkollegen und knüpfen Sie wertvolle Kontakte. Bauen Sie so Ihr Experten-Netzwerk aus.

### Umfangreiche Arbeitsunterlagen

Detaillierte Unterlagen dienen Ihnen nach dem Seminar als Nachschlagewerk und unterstützen Sie in Ihrem Alltag.

### Interaktive Workshopatmosphäre

Der Aufbau des Seminars ermöglicht eine intensive und praxisnahe Wissensvermittlung. Nutzen Sie die Möglichkeit, Ihre Fragen direkt mit unseren Experten zu klären.

### Exklusive Praxisberichte

Erfahren Sie, welche Erfahrungen die SaarLB bei der Implementierung eines einheitlichen Datenhaushalts gemacht hat und welche Möglichkeiten der manuellen und maschinellen Datenplausibilisierung bestehen. Hören Sie darüber hinaus von dem Meldewesen-Experten der Hamburg Commercial Bank, wie eine hohe Qualität der Meldedaten erzielt werden kann.

## Begeisterte Teilnehmerstimmen zu unseren Bankseminaren

- ✓ *„Sehr interessante Inhalte, insgesamt eine Veranstaltung, die sich von anderen ähnlichen Vorträgen abhebt. Durch die Überleitungen zwischen den einzelnen Meldungen und unterschiedlichen Sichtweisen (Beratung, Bankpraxis, Aufsicht) ein Alleinstellungsmerkmal.“*
- ✓ *„Sehr prägnant und präzise. Sehr aktuell.“*
- ✓ *„Kompakter, vollständiger und aktueller Überblick zu den Themen. Praxisnahe Vorträge und sehr gute Referenten.“*

# Datenqualität in Banken

## ■ Wer sollte an diesem Seminar teilnehmen?

Das Intensiv-Seminar richtet sich an **Leiter, leitende und spezialisierte Mitarbeiter** der Bereiche **(Risiko-) Controlling, Datenmanagement, Compliance, Meldewesen/Finanzen, Interne Revision und IT** aus Banken, Sparkassen, Genossenschaftsinstituten und sonstigen Finanzdienstleistern. Ebenso angesprochen sind deren **Vorstände** und **Geschäftsführer** sowie interessierte Vertreter kreditwirtschaftlicher Verbände sowie **Wirtschaftsprüfer und Unternehmensberater**.

## ■ Warum Sie dieses Seminar besuchen sollten

Sie erfahren,

- wie Sie eine **optimale Datenqualität** in Ihrem Institut erreichen und die **Anforderungen aus BAIT, MaRisk und BCBS 239** erfüllen.
- welche Erwartungen an die **Compliance-Funktion** und die **Kontrollbereiche für das Daten-IKS** gestellt werden.
- welche **Prüfungsfelder und Mängel** im Fokus der Aufsicht stehen.

## ■ Termine und Veranstaltungsorte

**28. und 29. April 2020** in **Frankfurt/M.**

Mövenpick Hotel Frankfurt City  
Den Haager Straße 5, 60327 Frankfurt/M.  
Tel.: +49 69 788075-0, Fax: +49 69 788075-829  
E-Mail: hotel.frankfurt.city@moevenpick.com

04-88325

**27. und 28. Mai 2020** in **Frankfurt/M.**

Le Meridien Frankfurt  
Wiesenhüttenplatz 28-38, 60329 Frankfurt/M.  
Tel.: +49 69 2697-834, Fax: +49 69 2697-812  
E-Mail: reservations@lemeridienfrankfurt.com

05-88326

Für unsere Seminarteilnehmer steht im jeweiligen Tagungshotel ein begrenztes Zimmerkontingent zum Vorzugspreis zur Verfügung. Nehmen Sie die **Reservierung bitte rechtzeitig selbst direkt im Hotel** unter Berufung auf Management Circle vor.

## Begrenzte Teilnehmerplätze – jetzt anmelden!

Online-Anmeldung: **[www.managementcircle.de/04-88325](http://www.managementcircle.de/04-88325)**

PDF zum Ausdrucken: **[www.managementcircle.de/form](http://www.managementcircle.de/form)**

E-Mail: **[anmeldung@managementcircle.de](mailto:anmeldung@managementcircle.de)**

Telefonisch: **+49 6196 4722-700**

per Post: **Management Circle AG, Postfach 56 29, 65731 Eschborn/Ts.**

### Anmeldebedingungen

Nach Eingang Ihrer Anmeldung erhalten Sie eine Anmeldebestätigung und eine Rechnung. Die Teilnahmegebühr für das zweitägige Seminar beträgt inkl. Business Lunch, Erfrischungsgetränken, Get-together und der Dokumentation € 2.095,-. Sollten mehr als zwei Vertreter desselben Unternehmens an der Veranstaltung teilnehmen, bieten wir **ab dem dritten Teilnehmer 10% Preisnachlass**. Bis zu vier Wochen vor Veranstaltungstermin können Sie kostenlos stornieren. Danach oder bei Nichterscheinen des Teilnehmers berechnen wir die gesamte Teilnahmegebühr. Die Stornierung bedarf der Schriftform. Selbstverständlich ist eine Vertretung des angemeldeten Teilnehmers möglich. Alle genannten Preise verstehen sich zzgl. der gesetzlichen MwSt

### Werbewiderspruch

Sie können der Verwendung Ihrer Daten für Werbezwecke durch die Management Circle AG selbstverständlich jederzeit widersprechen oder eine erteilte Einwilligung widerrufen. Hierfür genügt eine kurze Nachricht an unseren Datenschutzbeauftragten per Mail an [datenschutz@managementcircle.de](mailto:datenschutz@managementcircle.de) oder per Post an Management Circle AG, Datenschutz, Postfach 56 29, 65731 Eschborn. Weitere Informationen zum Datenschutz erhalten Sie unter [www.managementcircle.de/datenschutz](http://www.managementcircle.de/datenschutz).

## ■ Über Management Circle

Als anerkannter Bildungspartner und Marktführer im deutschsprachigen Raum vermittelt Management Circle *WissensWerte* an Fach- und Führungskräfte. Mit seinen rund 200 Mitarbeitern und jährlich etwa 2000 Veranstaltungen sorgt das Unternehmen für berufliche Weiterbildung auf höchstem Niveau. Weitere Infos zur *Bildung für die Besten* erhalten Sie unter **[www.managementcircle.de](http://www.managementcircle.de)**



Reisen Sie mit der Deutschen Bahn zu attraktiven Sonderkonditionen zum Veranstaltungsort.  
Infos unter: **[www.managementcircle.de/bahn](http://www.managementcircle.de/bahn)**