

Risiko & Finanzen in Banken



Implementierung von Datenqualitätsinstrumenten zur Operationalisierung von Datenqualitätsdimensionen

Eine hohe Datenqualität ist die Basis für schnelle und aussagekräftige Analysen. Besonders in Stressphasen, wie beispielsweise der COVID-19-Pandemie, sind diese von hoher Bedeutung. Daher ist beabsichtigt, die Prüfungen der Datenqualität automatisiert stattfinden zu lassen und gleichzeitig die Anpassungsfähigkeit sicherzustellen. Die Definition von DQ-Dimensionen und die Implementierung dieser durch Datenqualitätsinstrumente erfolgte bei einer der größten Retailbanken Deutschlands durch die movisco AG.

Ausgangslage

Als Grundlage für die frühzeitige Erkennung von Risiken ist die automatisierte Überprüfung der Datenqualität im operativen Geschäftsbetrieb ein wesentlicher Erfolgsfaktor. Nicht zuletzt aus diesem Grund verlangt auch die Aufsicht eine automatisierte Aggregation der Daten. Im Zuge des Vorgängerprojekts¹ wurden durch die Erstellung eines DQ-Rahmenwerks neun Datenqualitätsdimensionen definiert. Auf Basis dieses Rahmenwerks sollen in Absprache mit dem Fachbereich systembasierte Automatisierungen umgesetzt werden.

Es bestand bereits eine zentrale Datenbasis aller Risiko- und Finanzdaten, die sogenannte „single source of truth“ in Form des SAP Bank Analyzer (SAP BA). Er bündelt alle aus den Vorkomponenten stammenden Daten und veredelt diese. Um die in BCBS 239 geforderte Aggregationsfähigkeit zu erfüllen, werden die Daten in ein bestehendes SAP Business Warehouse (SAP BW) angeleitet.

In der entsprechenden Abteilung einer Retailbank befindet sich die

Datenverantwortung für alle im SAP BA befindlichen Risiko- und Finanzdaten, die innerhalb des Systems durch Logiken verarbeitet werden. Auf Grundlage dieser Daten erstellen Fachabteilungen Reportings und stellen so die regulatorischen Meldungen sicher.

Eine automatisierte Qualitätssicherung dieser Daten auf Basis der im DQ-Rahmenwerk definierten Datenqualitätsdimensionen ist notwendig, ohne die Anpassungsfähigkeit von Prüfungen dabei einzuschränken.

Projektziel

Basierend auf den definierten Datenqualitätsdimensionen ist es not-

wendig, Instrumente zu implementieren, die eine automatisierte Überprüfung der Datenqualität sicherstellen. Durch die Einführung dieser Instrumente soll eine frühzeitige Erkennung von DQ-Issues erfolgen und die Datenqualität langfristig verbessert werden.

Diese Instrumente müssen an verschiedenen Datenverarbeitungspunkten implementiert werden, um Fehler an deren Ursprung zu identifizieren. Zudem muss die Anpassungsfähigkeit der Datenqualitätsprüfungen gewährleistet werden.

Die Implementierung erfolgt basierend auf der beim Kunden bestehende IT-Infrastruktur. Sie schafft zusammen mit dem DQ-Rahmenwerk

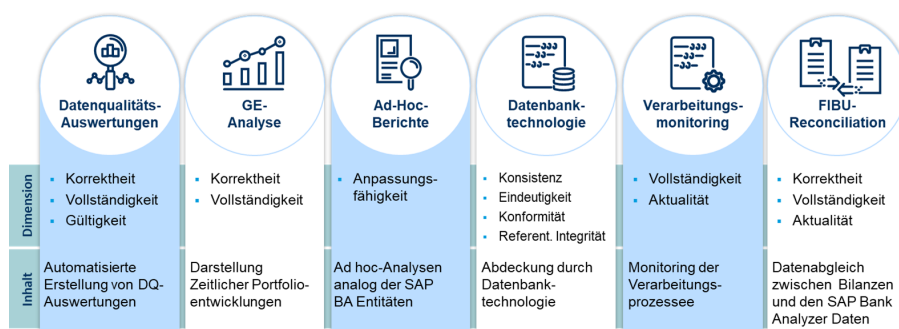


Abbildung: Visualisierung der sechs Datenqualitätsinstrumente

¹ Vgl. „Datenqualitätsdimensionen im Einklang mit regulatorischen und konzerninternen Anforderungen“, Maximilian Groß und Christian Behrens, April 2020, movisco Projektreferenzen

ein einheitliches Verständnis der Datenqualität und trägt zur Transparenz innerhalb der Retailbank und dem Konzern bei.

Methode

Die movisco AG implementiert auf Basis der Datenqualitätsdimensionen und der beim Kunden gegebenen IT-Infrastruktur sechs Instrumente, durch die an verschiedenen Verarbeitungspunkten die Datenqualität geprüft wird. In dem dargestellten Schaubild wird die Verteilung der neun Datenqualitätsdimensionen mit den entsprechenden Instrumenten visualisiert.

Kern der Prüfung sind die Instrumente der Datenqualitätsauswertung und Geschäftsentwicklungsanalyse, welche eine automatisierte Auswertung der Datenqualität ermöglichen. Dies trägt zur langfristiger Verbesserung der Datenqualität bei. Die Anpassungsfähigkeit für veränderte interne und externe Anforderungen oder Stressphasen wird durch flexible Ad-Hoc-Berichte ermöglicht.

Lösung

Basierend auf der Operationalisierung der Datenqualitätsdimensionen und der IT-Infrastruktur des Kunden, wurden sechs Datenqualitätsinstrumente entwickelt und mit den zuvor definierten Dimensionen verknüpft. Auf Basis dieser Instrumente wird eine automatisierte Datenqualitätsprüfung sichergestellt und zugleich der regulatorisch vorgeschriebenen Anpassungsfähigkeit Sorge getragen.

Die Instrumente unterteilen sich in automatisierte Prüfprozesse, deren Ergebnisse in Form zweier Dashboards dargestellt werden. Somit werden Datenqualitäts-Issues aufgedeckt und transparent allen Abnehmern bereitgestellt. Darüber hinaus gibt es anwenderfreundliche Berichte, die dem Nutzer die Möglichkeit geben, selbständig aggregierte Datenqualitätsauswertungen durchzuführen.

Durch dieses breite Set an Instrumenten werden an verschiedenen Verarbeitungspunkten im System Kontrollpunkte implementiert. Welche zur Sicherstellung der Daten-

qualität aller Risiko- und Finanzdaten der Retailbank beitragen.

Projektbeitrag

Die Berater der movisco AG haben mit ihrem Know-how im Bereich des Datenqualitätsmanagement und Daten-Governance die im DQ-Rahmenwerk definierten Dimensionen operationalisiert und Instrumente geschaffen, die eine automatisierte und zudem anpassungsfähige Prüfung der Datenqualität ermöglichen. Aufgrund der engen Verknüpfung der Business- und IT-Beratung seitens der movisco AG wurden systembasierte Instrumente entwickelt, die für den Anwender eine einfache Auswertbarkeit ermöglichen.

Neben dem Datenqualitätsmanagement sind die Berater der movisco AG auf benutzerfreundliche Reportinglösungen spezialisiert. Sie haben durch ihre langjährige Erfahrung dazu beigetragen, dass die implementierten Datenqualitätsinstrumente in aussagekräftigen und übersichtlichen Reports den verschiedenen Abnehmern Transparenz vermitteln. Unterstützend zu der Implementierung der Instrumente erfolgten umfangreiche Dokumentationen und Workshops, welche die Übergabe in die Linientätigkeit erleichterten.

Fazit

In Stressphasen, wie der Covid-19-Pandemie, wird aktuell deutlich, dass eine hohe Datenqualität Grundlage für korrekte Analysen ist. Die Prüfung der Datenqualität muss daher automatisiert erfolgen und die Anpassungsfähigkeit in Stressphasen sichergestellt werden. Durch die Implementierung der sechs Datenqualitätsinstrumente trägt die movisco AG dazu bei, dass eine der größten Retailbanken Deutschlands:

- Die Datenqualität langfristig verbessert
- In Stressphasen Analysen auf die veränderten Anforderungen der Aufsicht abstimmen kann
- Datenqualität für die Risiko- und Finanzdaten sicherstellen kann

Autoren

Maximilian Groß ist Consultant bei der movisco AG.



Seine Beratungsschwerpunkte sind das Datenqualitätsmanagement und dessen Umsetzung sowie automatisierte Reportinglösungen für Finanz- und Risikodaten.

Christian Behrens ist Managing Consultant bei der movisco AG.



Seine Beratungsschwerpunkte sind die Entwicklung von ganzheitlichen Lösungen zur Sicherstellung der Datenqualität und Einhaltung der Daten-Governance.

movisco AG

Die movisco AG ist eine spezialisierte Business- und IT-Beratung für Finanzdienstleister. Wir entwickeln Business Intelligence (BI) sowie Data-Warehouse-Lösungen und beraten unsere Kunden in den Bereichen Risikomanagement, Regulatorik, Unternehmenssteuerung und Finanzen.

Stellen Sie Ihre Fragen

movisco AG

E-Mail: info@movisco.com
Internet: www.movisco.com
Fax: +49 40 767 53 377

movisco Hamburg

Osterbekstraße 90a · 22083 Hamburg
Tel.: +49 40 767 53 777

movisco Bonn

Fritz-Schäffer-Straße 1 · 53113 Bonn
Tel.: +49 228 9293 9145

movisco Frankfurt

Taunusanlage 8 · 60329 Frankfurt am Main
Tel.: +49 69 174 98 590