



Eine cloud-basierte regulatorische Meldestrecke

10-November-2022

Maria Häggbom & Lukas Zimmermann

Agenda

- Raisin Bank
- Meldewesen
- Architektur & Lösung Lambda
- Architektur & Lösung Snowflake
- Zusammenfassung & Take aways

Raisin Bank's Unternehmensstrategie



Banking-as-a-Service

- Hochwertige Lösungen für KYC und Compliance, sowie Kontoführung und Zahlungsverkehr
- Full-service Angebot für Raisin/ Weltsparekund:innen
- Passporting in 25 EU-Ländern
- Partner für integrierte Distributionslösungen

Fronting

- Vielzahl von Fronting Lösungen für FinTechs, institutionelle Anleger, Family Offices, etc.
- Digitalisierung von Zahlungsdienstleistung
- Unterstützung beim Markteintritt sowie Markterweiterung von bestehenden Partnern

Lending

- Kreditvergabe aus eigenen Mitteln
- Kredit-, Factoring- und Leasing-Produkte für Privatkunden und SMEs

State-of-the-art technology

- Tech stack zur Unterstützung von vollständig digitale Geschäftsmodelle
- Cloud-basierte core (hosted in Deutschland), RESTful APIs voll dokumentiert und Eventbasiert mit webhooks

Expertise and Agilität

- Viel Know-How in Kernthemen (Zahlungsverkehr, Kreditvergabe, etc.) inkl. rechtlicher, regulatorischer technischer Expertise
- Agilität und starke Unternehmenskultur

Meldewesen

Was ist Meldewesen?

- Als Bank sind wir gesetzlich verpflichtet, gegenüber der Bankenaufsicht verschiedene Daten zu melden. Beispiele sind:
 - Kreditmeldungen
 - Bilanzstatistik
 - Liquiditätskennziffer
 - Zahlungsverkehrsstatistik
- Die Meldungen werden in verschiedene Intervalle abgegeben, die meisten Quartalsweise oder Monatlich

Cloud & Banking

Warum ist die Cloud essentiell für Banken?



Zuverlässigkeit & Disaster Recovery



Talent Akquisition & Bindung



Sicherheit und schutz gegen Cyberangriffe und Betrug



Relevanz für den Partner



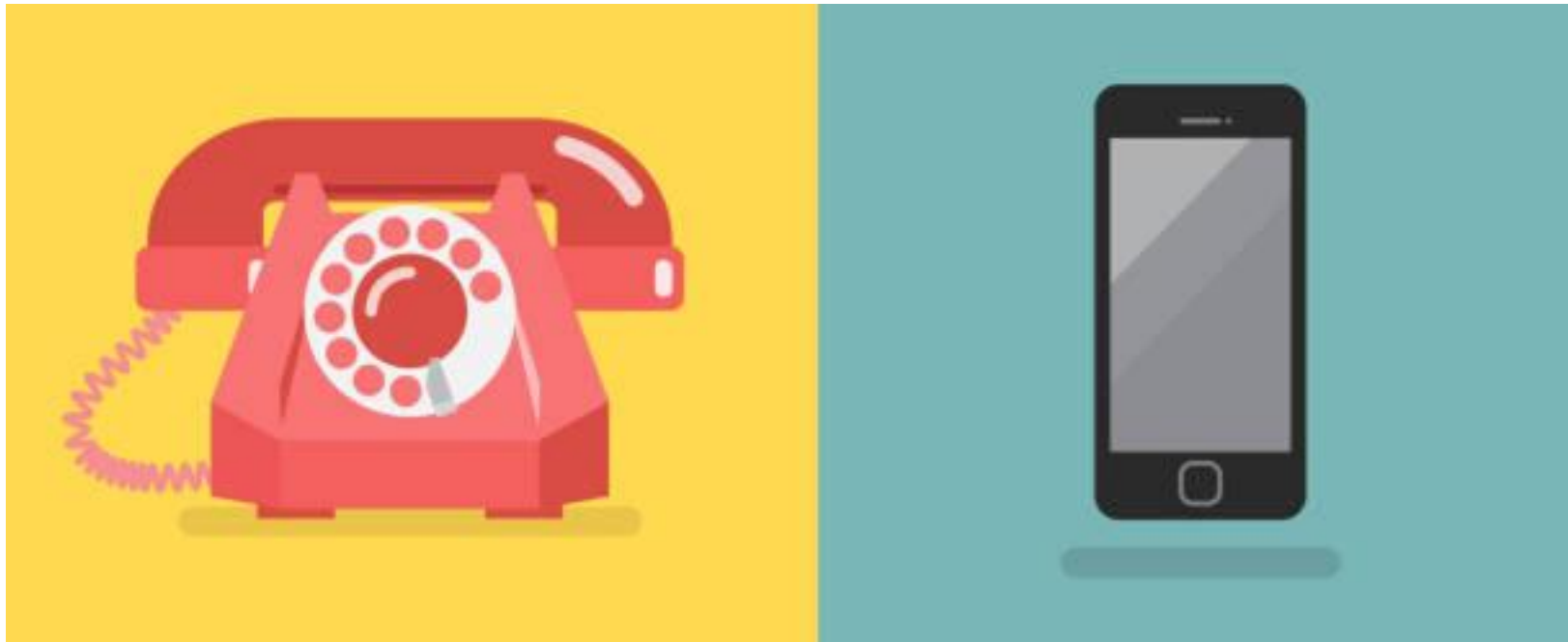
Skalierbarkeit



Transparenz für Mitarbeitende und Aufsicht

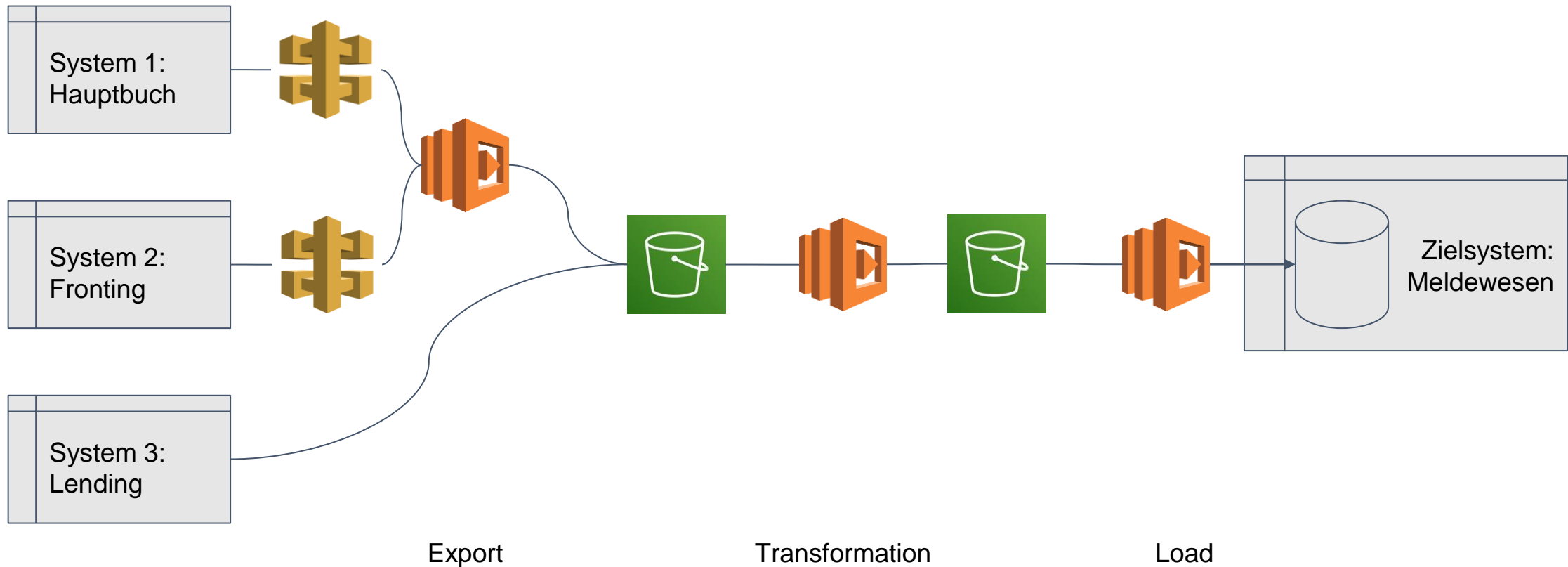
Situation

Cloudbasiertes Kernbankensystem wurde eingeführt



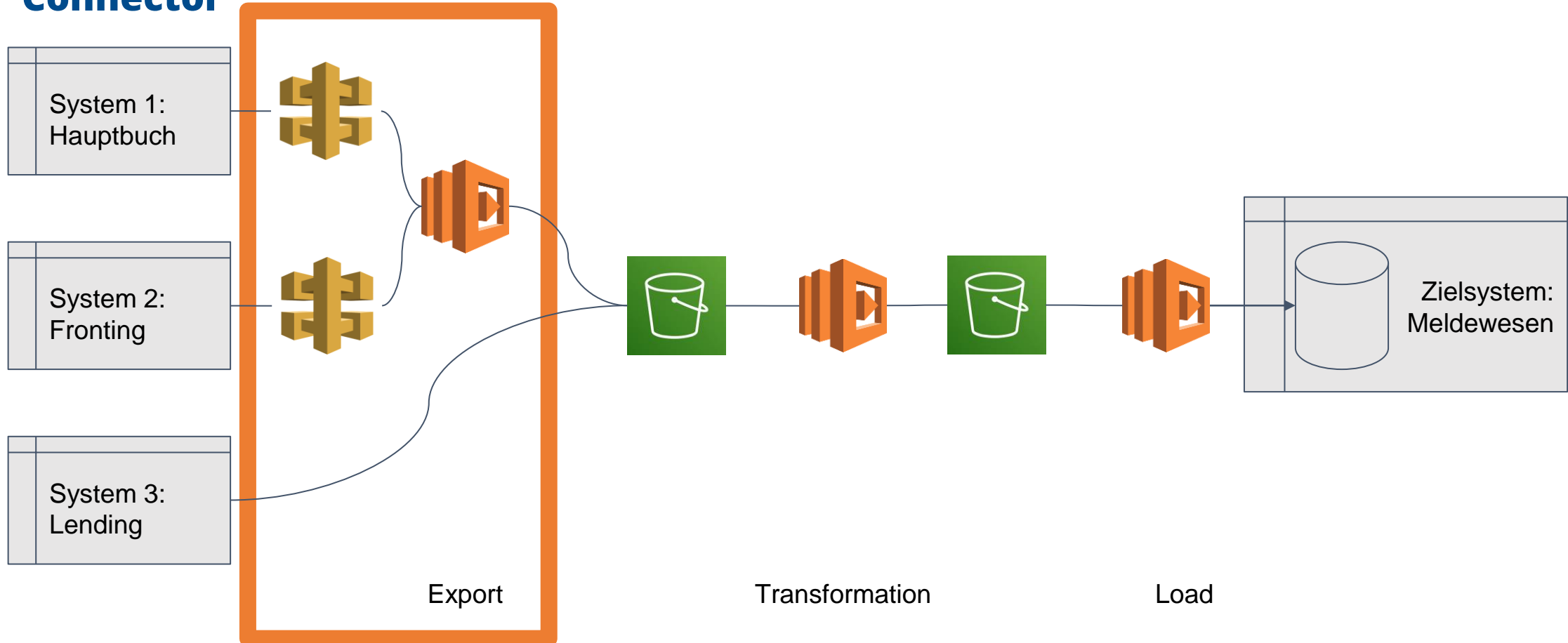
Architektur - lambda

Connector



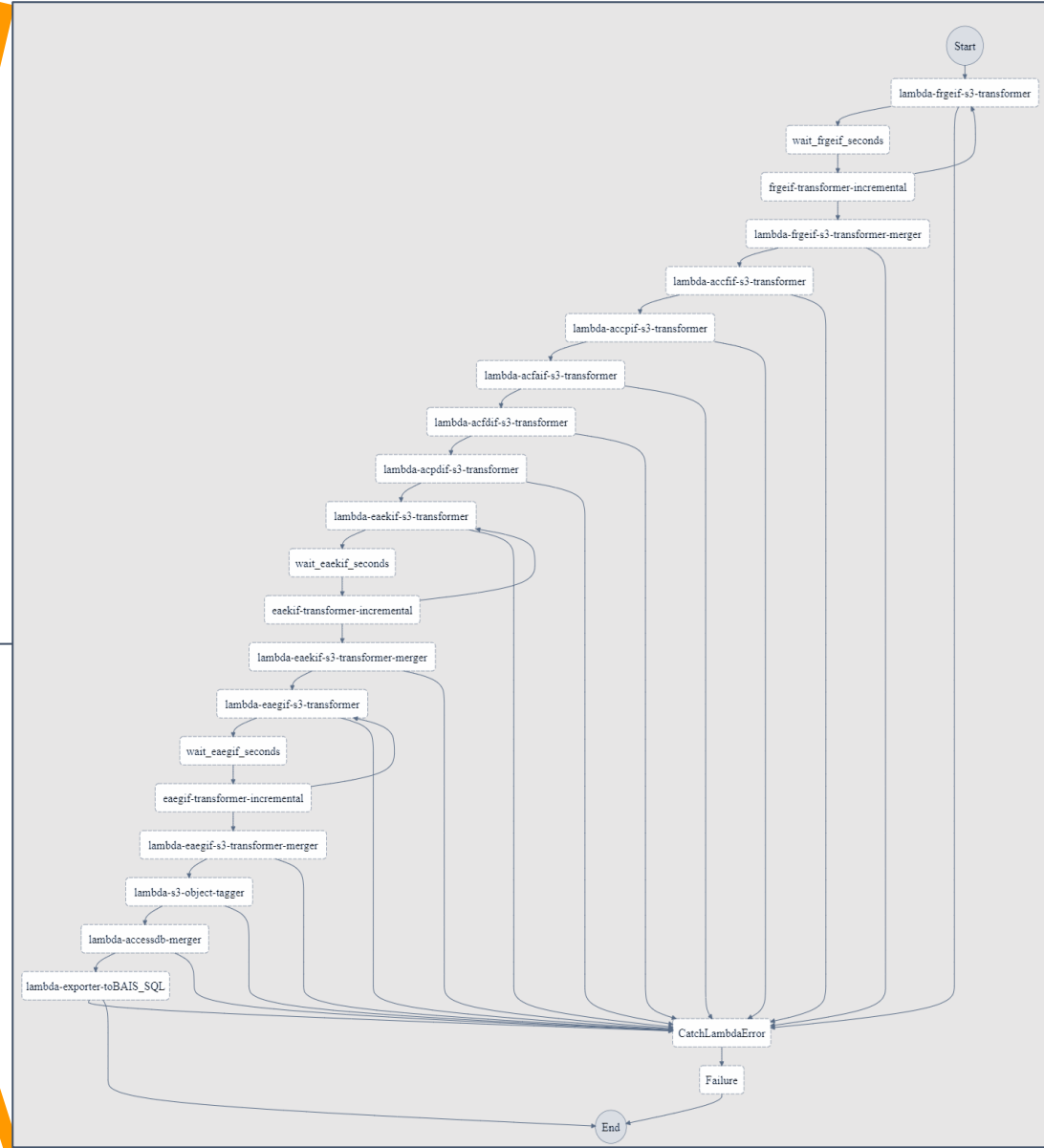
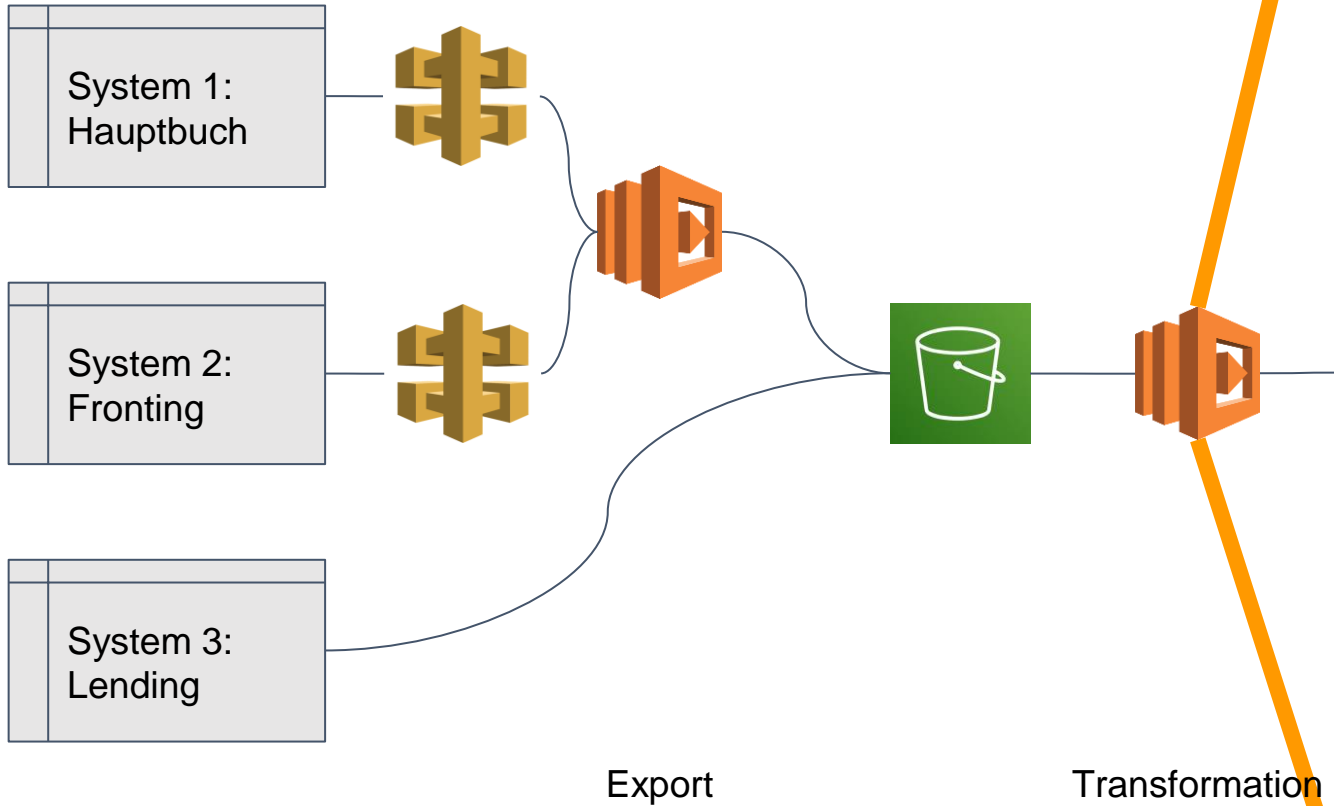
Architektur - lambda

Connector



Architektur - lambda

Connector



Execution Status

Failed

Execution ARN

X-Ray trace map [Learn more](#)

Started

Jul 23, 2021 01:11:44.060 AM

End Time

Jul 23, 2021 03:38:08.457 AM

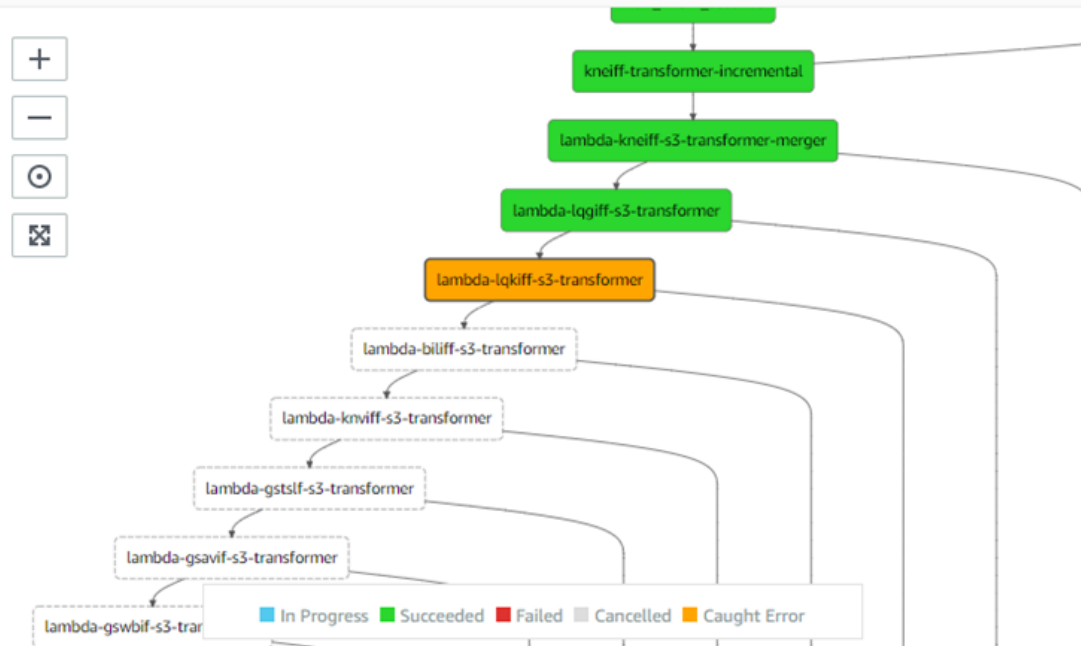
2:30 h

Graph inspector

Data flow simulator

Export

Layout

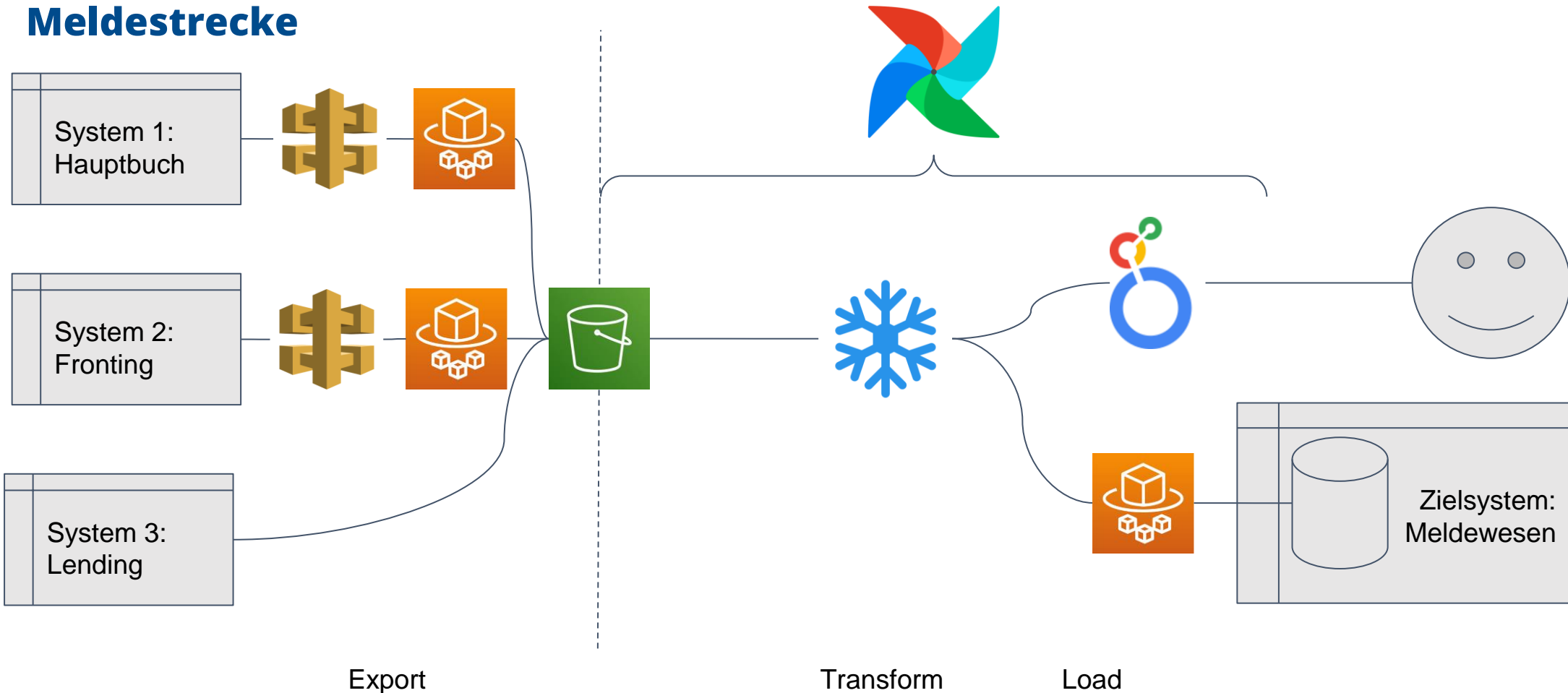


Details Step input Step output

```
1 {
2   "taskresult": {
3     "Error": "Lambda.Unknown",
4     "Cause": "The cause could not be determined because Lambda did not return an error type. Returned payload: {\\"errorMessage\\":\\"2021-07-23T01:38:01.101Z ff342492-4794-408f-abc9-244e73f642d9 Task timed out after 0.10 seconds\\"}"
5   }
6 }
```

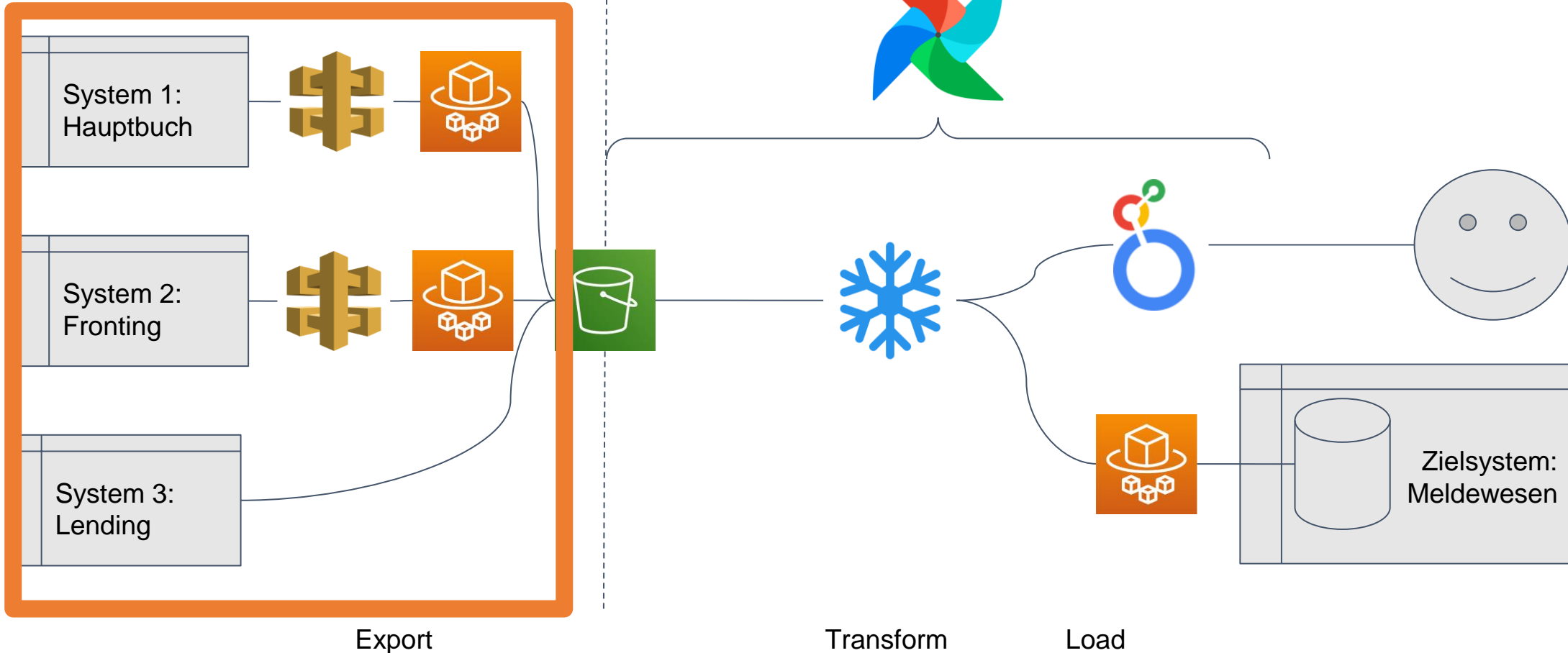
Architektur - Snowflake

Meldestrecke



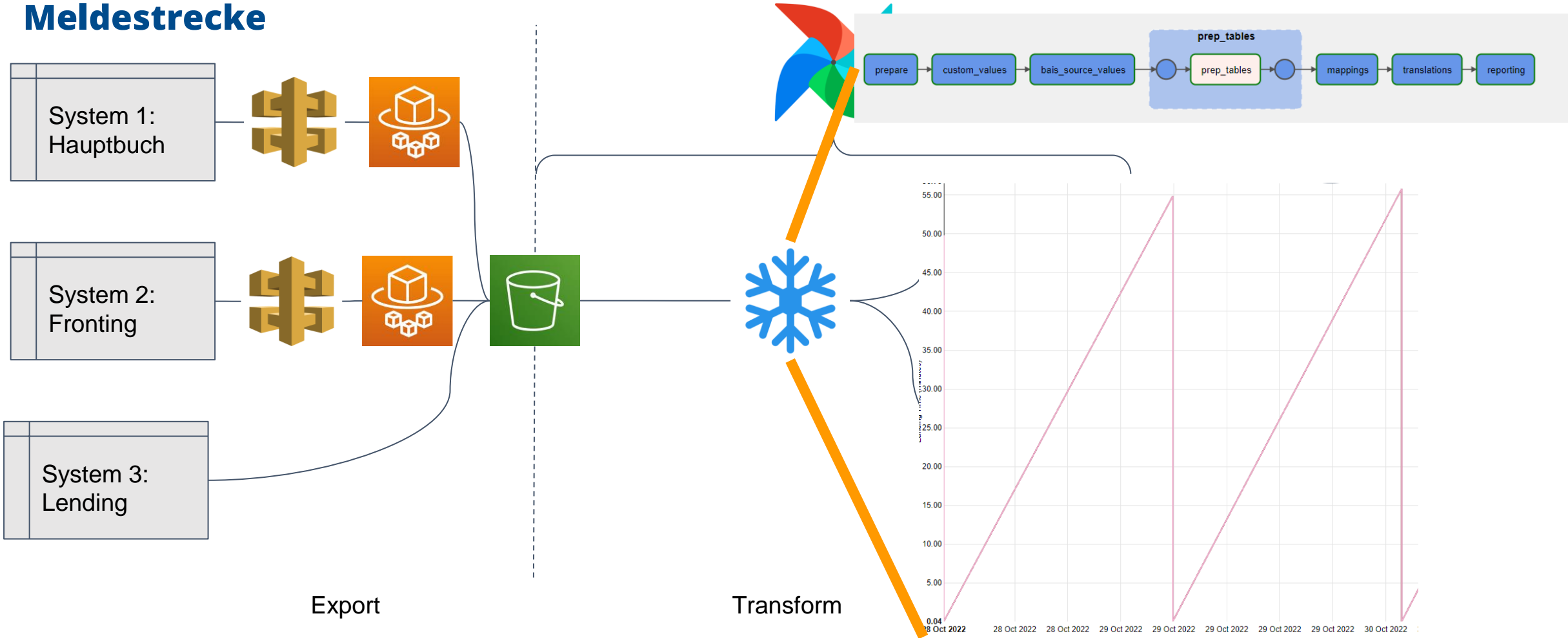
Architektur - Snowflake

Meldestrecke



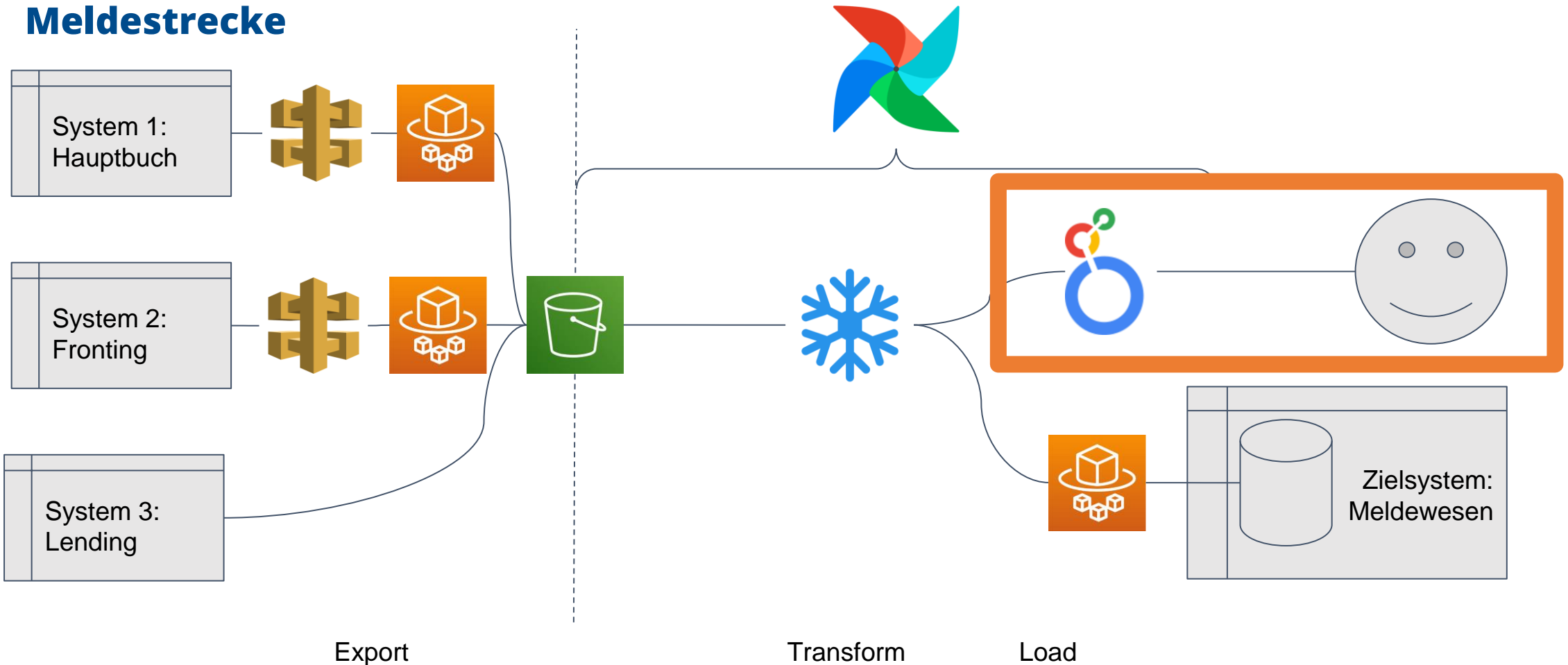
Architektur - Snowflake

Meldestrecke



Architektur - Snowflake

Meldestrecke



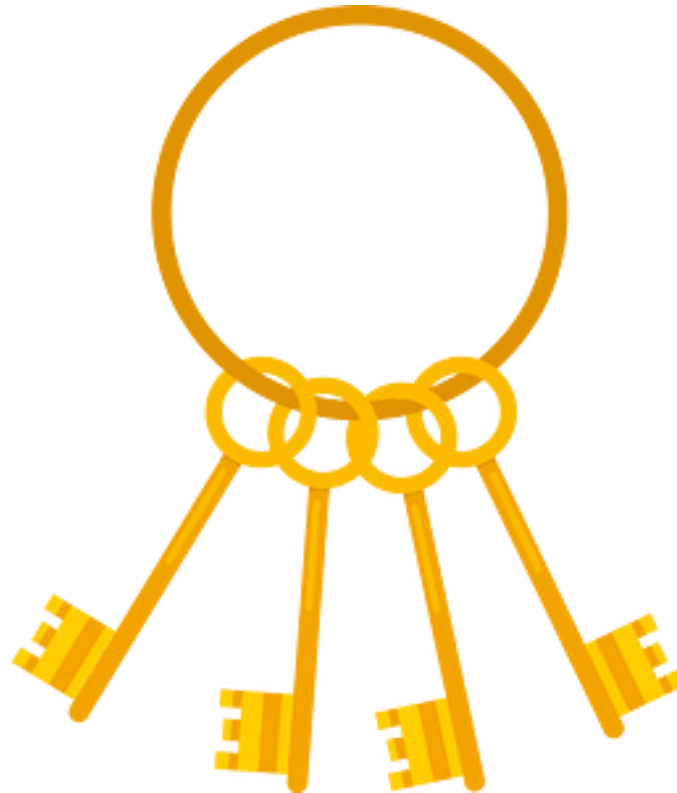
Zahlungsverkehrsstatistik

die Erfolgsgeschichte

- Daten können effizient extrahiert werden
- Die Meldung wird schnell erstellt
- Manueller Aufwand kann vermieden werden
- Die Ressourcen laufen nur, wenn wir sie brauchen

Take aways

“Ein Mensch, der noch nie einen Fehler gemacht hat, hat noch nie etwas neues ausprobiert”



 **raisin.bank**