

**ACRYS CONSULT**

versata<sup>®</sup>



**Effiziente Steuerung  
MaK-konformer Kreditprozesse**

**EBIF 28.10.2004**

2004

---



# Agenda

- **Rahmenbedingungen**
- **Erfolgsfaktor  
Geschäftsprozessmanagement**
- **Praxisbeispiel GAD eG**

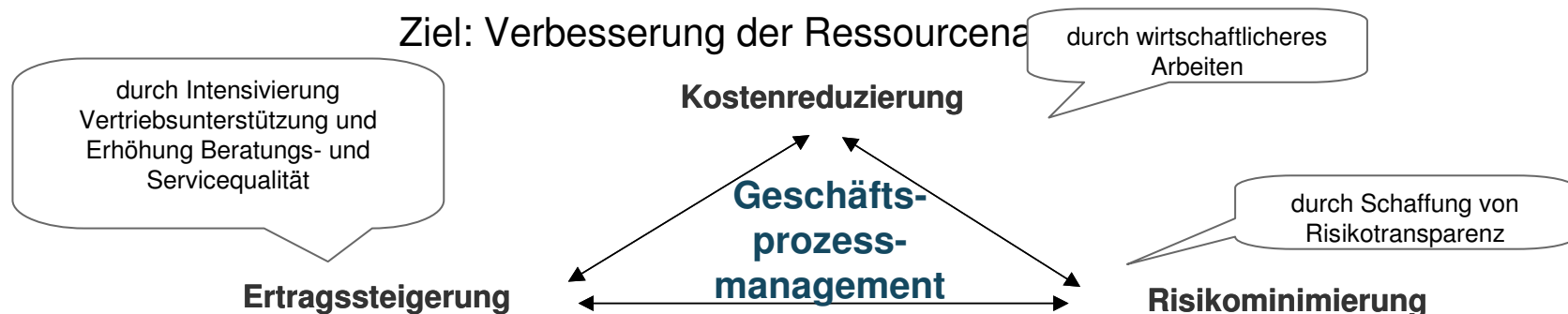
# Rahmenbedingungen des Kreditgeschäftes deutscher Institute

## Ausgangssituation und Werthebel

- Ertragssituation unbefriedigend
- Compliance Anforderungen gestiegen (MaK)
- Kostensituation unbefriedigend

- Zu hohe Sach- und Personalkosten

Ziel: Verbesserung der Ressourcennutzung





# Erfolgsfaktor Geschäftsprozessmanagement (1)

## Stufen auf dem Weg zu einer nachhaltigen Verbesserung der Kostensituation

- Standardisierung des Kreditprozesses
  - Ermittlung und Bereinigung von Effizienzreserven
  - Einsatz standardisierter Checklisten
  - Simplifizierung von Dokumenten
  - Ausnutzung von Öffnungsklauseln der MaK
  - Nutzung industrieller Fertigungsprinzipien

Bei gegebener IT-Unterstützung durch Standardisierung erfahrungsgemäß bereits Prozesskostensenkungspotenziale möglich von

15% - 40%.



# Erfolgsfaktor Geschäftsprozessmanagement (2)

## Stufen auf dem Weg zu einer nachhaltigen Verbesserung der Kostensituation

- Automatisierte Steuerung der Geschäftsprozesse
  - Einsatz einer modernen, flexiblen Software-Plattform für die Steuerung von (Teil-) Prozessen
  - Zeitnahe betriebswirtschaftliche Auswertungen für die weitere Optimierung der betroffenen Prozesse
  - Kapazitätensteuerung
  - MaK-konforme Erfüllung der Dokumentationsvorschriften

Heben weiterer Prozesskostensenkungspotenziale.  
Gesamtreduzierung erfahrungsgemäß möglich von

40% - 60%.

ACRYS CONSULT

**GAD**  
IT für Banken

versata®



Praxisbeispiel  
GAD eG Münster

Kontinuität und Innovation ...

**bank 21**

... Erfolg mit bank21

2004



## Was ist bank21?

# bank21

- unterstützt **Geschäftsprozesse in der Vertriebs-, Produktions- und Steuerungsbank**
- lässt die **Skalierbarkeit der Prozesse** bezüglich Fertigungstiefe und Grad der Auslagerung zu
- betont insbesondere die **vertriebliche Komponente**
- intensiviert die „Sicht auf den Kunden“ durch den Einsatz **individuell gestaltbarer Vertriebs- und Kommunikationskanäle**



## Was ist bank21?

# bank21

- ist fähig, die Ausführung von Geschäftsvorfällen mit einer **Aktivitäten- und Vorgangssteuerung** zu verbinden
- befriedigt aus einem modular aufgebauten **Produktbaukasten** die Kundenbedürfnisse über lösungsorientierte Produkte und Produktbündel
- bietet seinen Nutzern eine ganzheitliche Plattform zur Erfüllung aller internen und externen **Informationsanforderungen** und damit eine Grundlage zur Steuerung der Unternehmung Bank





## bank21

- Unterstützung der Kreditprozesse durch eine Workflow-Komponente im Rahmen von bank21
  - Anforderungen an die Implementierung
    - Rollenkonzept
    - Kontrollprinzipien (z.B. 4-Augen-Prinzip)
    - Konfigurierbarkeit
    - Prozess-Transparenz
    - Revisionssicherheit
    - Ermittlung von Prozesskosten und Bearbeitungszeiten



**Suchkriterien**

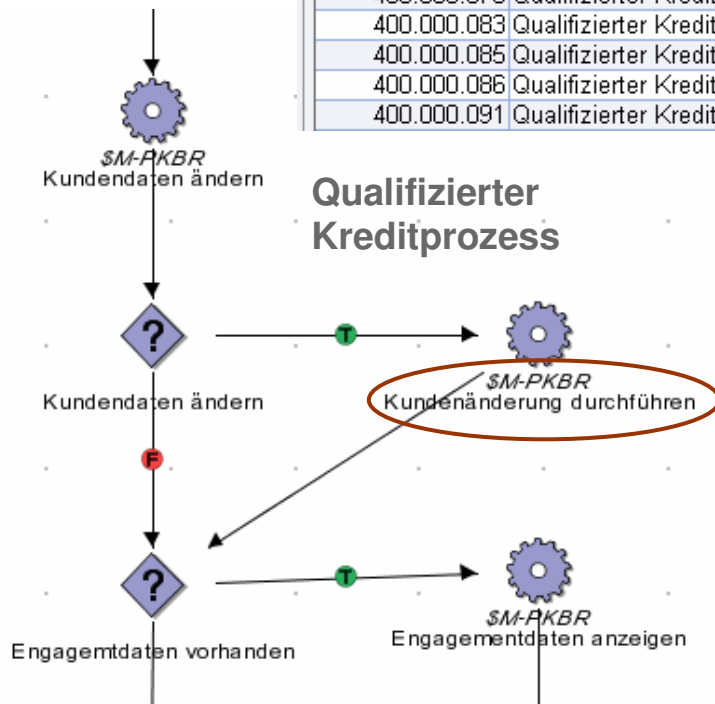
Aufgabenliste für

**Aufgabenliste**

---

**Suchergebnisse**

Nummer	Vorgang	Aufgabe	Status	Datum	Rolle
400.000.104	Qualifizierter Kreditprozess , Kunde 1...	Kundenänderung ...	in Bearbeitung	13.10.2004 09:28:31	\$M-PKBR
400.000.073	Qualifizierter Kreditprozess , Kunde 1...	Kundenänderung ...	offen	06.10.2004 10:20:21	\$M-PKBR
400.000.083	Qualifizierter Kreditprozess	Anlage Kreditproz...	offen	08.10.2004 10:37:55	\$M-PKBR
400.000.085	Qualifizierter Kreditprozess	Anlage Kreditproz...	offen	08.10.2004 10:45:33	\$M-PKBR
400.000.086	Qualifizierter Kreditprozess	Anlage Kreditproz...	offen	08.10.2004 10:46:39	\$M-PKBR
400.000.091	Qualifizierter Kreditprozess	Anlage Kreditproz...	offen	09.10.2004 12:43:25	\$M-PKBR



**Mitarbeiter**

Benutzer-ID YGELMA1      Name Bauer, Michael

**Aktive Rollenzuordnungen**

**Suchkriterien**

Stichtag 06.10.2004

**Suchergebnisse**

Kurzbezeichnung	Bezeichnung
\$M-PKBR	Beratung Privatkunden

**Rollenzuordnung**