



CRM



Beratung



Kreditabwicklung



Controlling

INTRANET Software & Consulting GmbH



# i-Bank Kredit

Der durchgängige Kreditprozess

Herbert Waggoner

2009



Info Center



Kunde



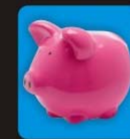
Produktkatalog



Formulare



Konten



Anlegen



Vorsorgen



Finanzieren



Evidenzen



Kampagnen



Vertrieb

# Das Kreditmodul von i-Bank





# Finanzierungsarten (1)

## ■ Privatkunden

- Finanzierung Konsum
- Finanzierung Wohnbau (freifinanziert)
  - Bankdarlehen
  - Bauspardarlehen
- Finanzierung Wohnbauförderung
  - Erwerb neu errichteter Wohnung/Reihenhaus
  - Errichtung Doppel- /Einzelhaus
  - Erwerb einer bestehenden Wohnung / Haus
  - Sanierung
- Internkredit, Dispokredit



## Finanzierungsarten (2)

- Firmenkunden
  - Finanzierung Investitionskredit
    - Euro und Fremdwährung
  - Finanzierung Betriebsmittelkredit
    - Kontokorrentkredit
    - Haftungskredit
    - Wechseldiskontkredit

# Der durchgängige Kreditprozess

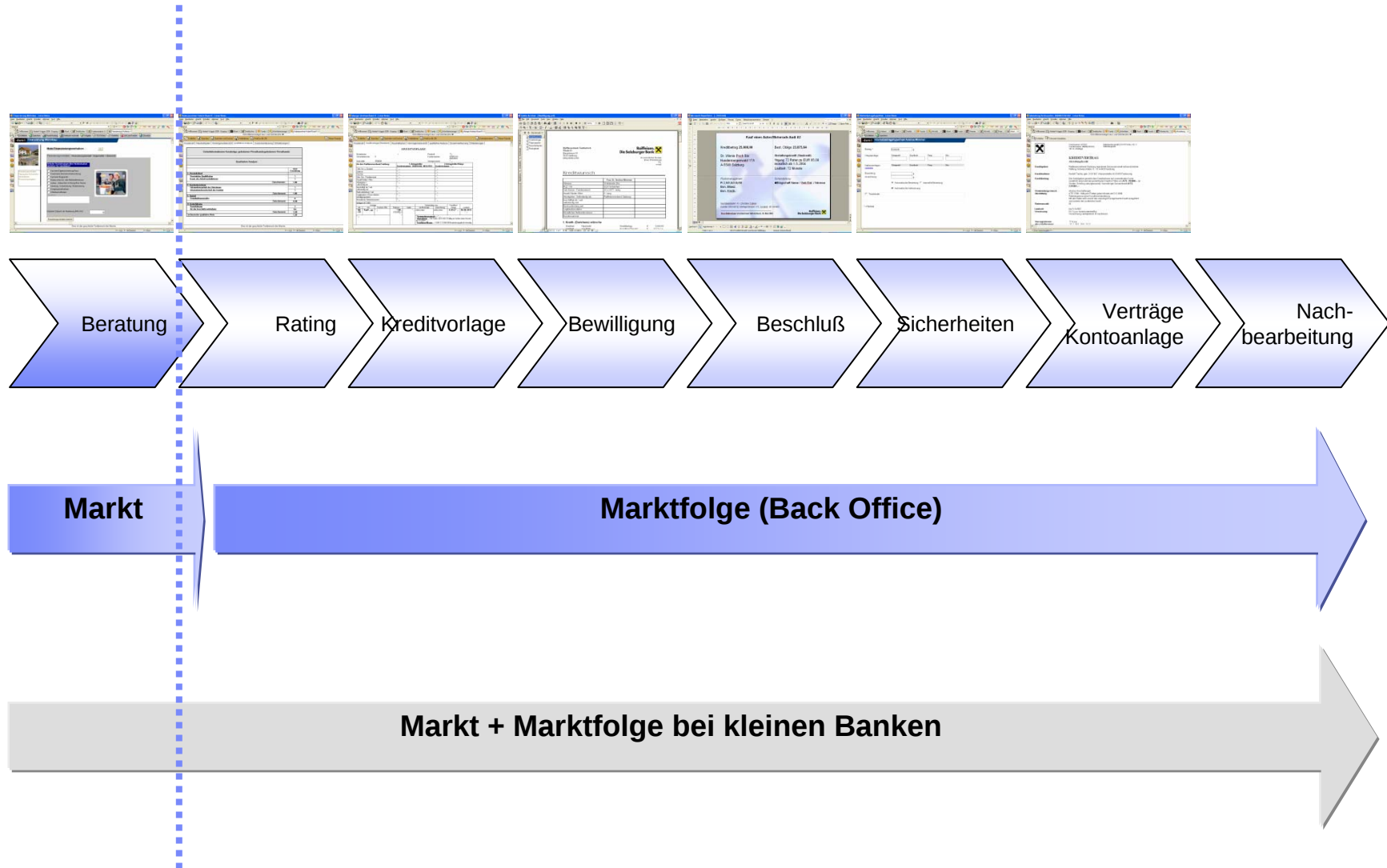


## i-Bank Kredit Aktivitätenmanager (Workflowsteuerung & state machine)



|                       |                      |                          |                      |                      |
|-----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| Kundendaten           | KSV                  | Rechtliches/Persönliches | Bewilligungsvorlage  | Kreditvertrag        |
| Finanzierungsvorhaben | Warnliste            | Dispohilfe               | Bewilligungsworkflow | Sicherheitenverträge |
| Finanzierungsbedarf   | Qualitative Analyse  | Gesamtobligo             | Bewilligung GL       | Kontoanlage Host     |
| Förderrichtlinien     | Quantitative Analyse | Sicherheiten/-Note       | Sitzungsprotokoll    | -                    |
| Finanzierungsplan     | Ratingblatt          | Bewertung *              | -                    |                      |
| Konditionenermittlung | -                    | Kreditvorlage            |                      |                      |
| Tilgungsplan          |                      | -                        |                      |                      |
| Haushaltsplan         |                      |                          |                      |                      |
| Sicherheiten (grob)   |                      |                          |                      |                      |
| Angebot               |                      |                          |                      |                      |

# Nahtlose Schnittstelle Markt / Marktfolge



# i-Bank® Kredit (1)



## Die Lösung

- Workflow- und kompetenzgesteuertes System zur Abwicklung von
- Finanzierung Konsum
- Finanzierung Wohnbau (freifinanziert)
- Finanzierung Wohnbauförderung
- Internkredit
- Investitionskredit
- Betriebsmittelkredit

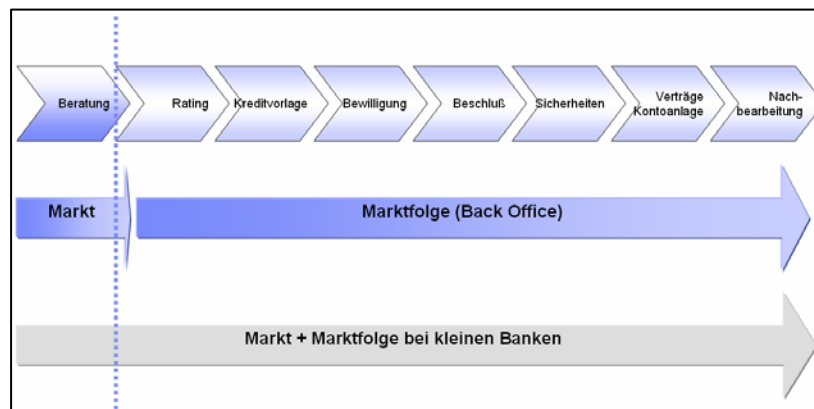
## Kundennutzen

- Durchgängigkeit von der Beratung bis in die Abwicklung
- Qualität in der Beratung wird erhöht
- Durchlaufzeit eines Kreditsaktes wird reduziert
- Aktivitätenmanagement vereinfacht den Prozess und dokumentiert alle Abwicklungsschritte
- Risikominimierung - Genehmigungsverfahren

# i-Bank® Kredit (2)

## Die Lösung

- Beratung (Finanzierungsvorhaben, Finanzierungsplan, Tilgungsplan, Konditionenermittlung, Sicherheiten, Angebot)
- Rating (Haushaltsplan, quantitative Analyse, qualitative Analyse)
- Kreditvorlage, Antragsbearbeitung
- Elektronisches Genehmigungsverfahren / Bewilligung / Beschluss / Protokollierung
- Vertragserstellung, Krediteröffnung



✓ erledigt ✎ in Arbeit  
⚠ offen ⛔ gesperst

| Aktivität                                                       | Status      | geändert   | geändert von    | Bemerkungen                                            |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------|--------------------------------------------------------|
| <b>01-Beratung</b>                                              |             |            |                 |                                                        |
| Drehbuch                                                        | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert |                                                        |
| Angebot                                                         | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert |                                                        |
| Kreditwunsch                                                    | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Kreditwunsch vorhanden                                 |
| <b>02-Rating</b>                                                |             |            |                 |                                                        |
| Kreditschutzverband (KSV)                                       | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Bewertung: ok                                          |
| Warnliste                                                       | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Bewertung: ok, Bemerkung: passt                        |
| Geldkreis Abfrage                                               | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Bewertung: ok                                          |
| Ratingblatt                                                     | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Ratingblatt wurde bearbeitet, Ratingnote = 2           |
| <b>03-Kreditvorlage</b>                                         |             |            |                 |                                                        |
| Dispolite                                                       | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Dispolite wurde erstellt, Daten noch nicht angefordert |
| Gesamtskizze                                                    | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Gesamtskizze wurde erstellt                            |
| Abstufungskredit 1 über EUR 21.000                              | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Kauf eines Autos/Motorrades, VW Golf, Leasing 64       |
| Stellungnahme                                                   | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Von mir beantwortet, da Kunde persönlich bekannt       |
| Bewilligungsvorlage erstellen                                   | ✓ erledigt  | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Bewilligungsvorlage wurde erstellt                     |
| <b>04-Beschluss</b>                                             |             |            |                 |                                                        |
| Geschäftsführer 1                                               | ✓ erledigt  |            |                 | Bewilligung wurde erteilt                              |
| Geschäftsführer 2                                               | ✓ erledigt  |            |                 | Bewilligung wurde erteilt                              |
| <b>05-Vertragserstellung</b>                                    |             |            |                 |                                                        |
| Anlage Abstufungskredit 1 über EUR 21.000                       | ✎ in Arbeit | 12.02.2008 | Wagner, Herbert | Übertragung an HOST noch nicht vollständig             |
| Drehbuch Kreditkriterien zu Abstufungskredit 1 über EUR 21.000  | ⛔ gesperst  |            |                 |                                                        |
| <b>06-Kontoanlage</b>                                           |             |            |                 |                                                        |
| Kontoanlage zu Abstufungskredit 1 über EUR 21.000               | ✎ in Arbeit | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Übertragung an HOST noch nicht vollständig             |
| Einzugsermächtigung zu Abstufungskredit 1 über EUR 21.000       | ✎ in Arbeit | 11.02.2008 | Wagner, Herbert | Übertragung an HOST noch nicht vollständig             |
| <b>07-Nachbearbeitung</b>                                       |             |            |                 |                                                        |
| Vertragstextum setzen zu Abstufungskredit 1 über EUR 21.000     | ⚠ offen     |            |                 |                                                        |
| Bearbeitungsgebühr buchen zu Abstufungskredit 1 über EUR 21.000 | ⚠ offen     |            |                 |                                                        |

## Kundennutzen

- Die Durchlaufzeit von Kreditakten wird deutlich reduziert.
- Doppel- oder Mehrfacherschassung von Kunden- und Kreditdaten gehören der Vergangenheit an.
- Jeder Prozessschritt wird revisionsfähig dokumentiert.
- Bestehende IT-Systeme werden unter EINER Oberfläche integriert

# Bausteine i-Bank Kredit



## i-Bank Drehbücher

Konsumkredit  
Sofortkredit  
Internkredit  
Wohnbaukredite  
Investitionskredit  
Betriebsmittelkredite

## Beratung

Finanzierungsvorhaben  
Finanzierungsplan  
Konditionenermittlung  
Tilgungsplan/Ratenplan  
Haushaltsplan | Vermögen  
Sicherheitenerfassung  
Angebot und Kreditwunsch

## i-Bank Kredit Manager

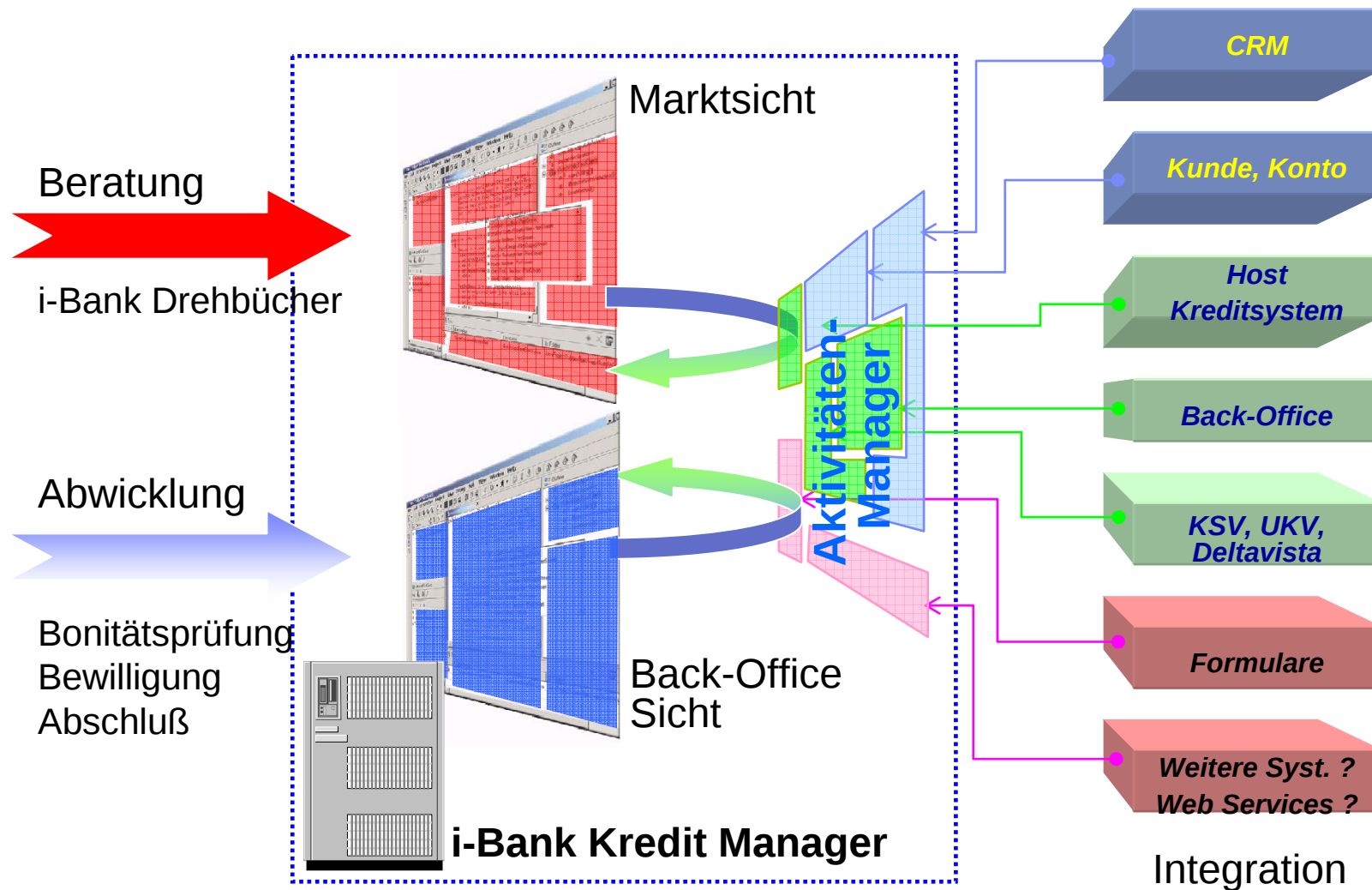
Kreditfall verwalten (XML)  
Aktivitätensteuerung  
Statusverwaltung  
Rechte/Rollen  
Systeme integrieren  
Auswertungen

## Back-Office

Dokumentenablage  
Rating, Scoring  
Kreditvorlage  
Bewilligung/Beschluß  
Formularmanagement  
Kontoanlage



# Einbindung bestehender Systeme



# Beispiel: Integration im CRM

**Schmid Gerhard**

Privatkunde \*  
CK



Stammdaten  
weitere Stammdaten

Gesamtbligo

**Übersicht Kredite**

Kredithistorie

Sicherheitenlage

Liegenschaften

Haushaltsplan

Kundenrating

KSV/UKV

Produktnutzung

Kontakthistorie

bisherige Aktivitäten

Aufgaben

Kundenakt

Übersicht Kreditnehmer

Beratersicht **Kreditsicht**

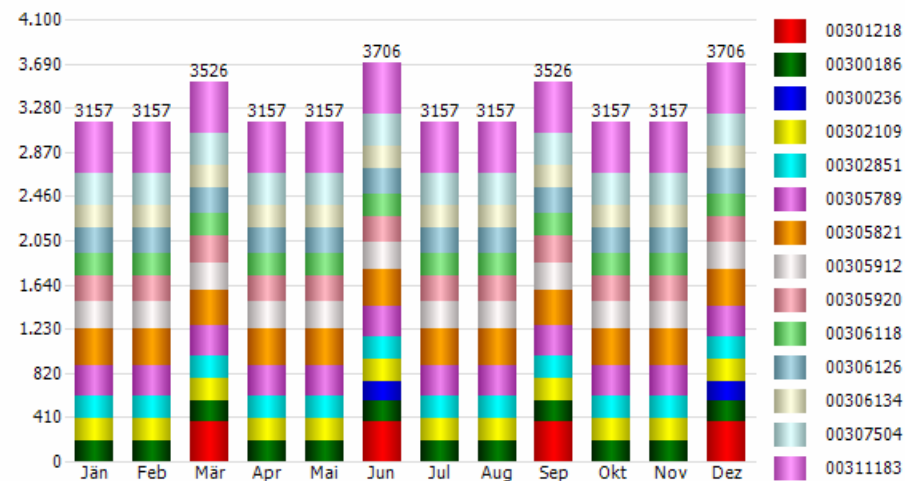
Berater:  
DOSE Ulrich Testuser-7-AWB-ZA

Schmid, Gerhard (00145425)

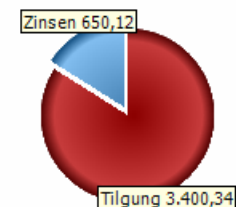
## Übersicht Kredite

| Konto    | KA  | Verwendungszweck            | Rahmen    | Saldo EUR | Whr. | Zins      | Marge | Rate/Tur   | Fälligkeit |
|----------|-----|-----------------------------|-----------|-----------|------|-----------|-------|------------|------------|
| 00301218 | 400 |                             | 0,00      | 0,00      | EUR  | 5,750 (v) | 0,000 | 369,00 (v) | 05.04.2007 |
| 00300186 | 400 |                             | 10.300,00 | 0,00      | EUR  | 5,750 (v) | 0,000 | 200,27 (m) | 05.03.2012 |
| 00300236 | 867 |                             | 0,00      | 0,00      | EUR  | 6,000 (v) | 0,000 | 180,00 (h) | 05.05.2002 |
| 00302109 | 400 |                             | 10.400,00 | 0,00      | EUR  | 6,750 (v) | 0,000 | 206,91 (m) | 05.04.2012 |
| 00302851 | 400 |                             | 10.000,00 | 0,00      | EUR  | 7,500 (f) | 3,500 | 205,00 (m) | 05.05.2012 |
| 00305789 | 400 |                             | 11.500,00 | 0,00      | EUR  | 7,250 (f) | 3,050 | 285,00 (m) | 05.06.2011 |
| 00305821 | 400 |                             | 13.400,00 | 0,00      | EUR  | 7,250 (f) | 3,050 | 330,00 (m) | 05.07.2011 |
| 00305912 | 400 |                             | 12.500,00 | 0,00      | EUR  | 7,250 (f) | 3,050 | 252,04 (m) | 05.07.2012 |
| 00305920 | 400 |                             | 12.000,00 | 0,00      | EUR  | 7,250 (f) | 3,050 | 242,06 (m) | 05.07.2012 |
| 00306118 | 400 |                             | 8.450,00  | 0,00      | EUR  | 7,750 (f) | 3,550 | 210,00 (m) | 05.08.2011 |
| 00306126 | 400 |                             | 9.500,00  | 0,00      | EUR  | 7,750 (f) | 3,550 | 237,84 (m) | 05.07.2011 |
| 00306134 | 400 |                             | 10.000,00 | 0,00      | EUR  | 7,750 (f) | 3,550 | 204,36 (m) | 05.08.2012 |
| 00307504 | 400 | Kauf eines Autos/Motorrades | 12.000,00 | 0,00      | EUR  | 6,500 (f) | 2,040 | 300,00 (m) | 05.08.2011 |
| 00311183 | 400 | Kauf Auto                   | 20.000,00 | 0,00      | EUR  | 6,250 (v) | 0,000 | 483,19 (m) | 05.08.2011 |

## Rückzahlungen



## Jahresbelastung



# Aktivitätensteuerung

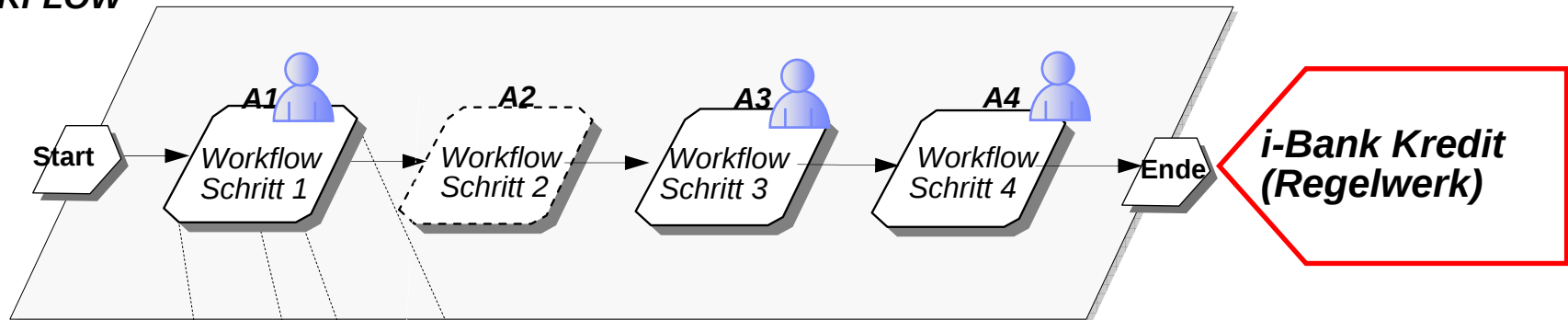


- Der standardisierte Prozess der Beratung und Abwicklung von Geschäftsfällen wird durch die i-Bank Kredit Aktivitätensteuerung unterstützt, in dem alle prozessbeteiligten Mitarbeiter über einen vordefinierten Workflow durch das System geführt werden.
- Jede Statusänderung bewirkt eine e-mail Verständigung an die jeweils nächste Bearbeitungsstufe mit einem Dokumentenlink zum benötigten Arbeitsschritt.
- Alle relevanten Informationen werden den prozessbeteiligten Mitarbeitern „per Mausklick“ sofort zur Verfügung gestellt. Alle Schritte werden dokumentiert und sind aufgrund der zugewiesenen Stati jederzeit transparent abrufbar.
- Nur Personen mit den entsprechenden Rollen können auf die Applikation zugreifen und auch nur auf genau die Daten, die ihrer Rolle entsprechen.

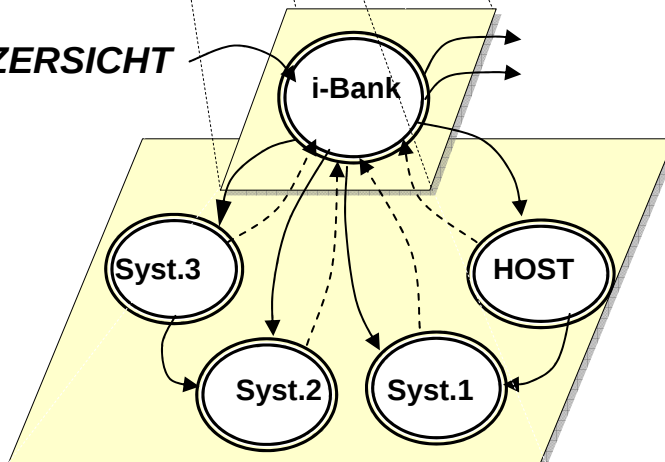
# Workflow und Durchgängigkeit



## WORKFLOW



## BENUTZERSICHT



HOST und andere Systeme werden unter EINER Oberfläche integriert.

Datenaustausch via **XML**

**i-Bank Oberfläche**

# Aktivitätensteuerung



Schließen Link zum Kunden

**Gerhard Schmid, geb. 1966-11-05**  
König-Ludwig-Straße 1, 5022 Salzburg

**Konsumkredit über EUR 21.000**  
Kauf eines Autos/Motorrades, VW Golf  
63 Raten zu je 400 monatlich ab 2008-03-01  
Laufzeit 64 Monate

Lfdnr: KRED-2008-00  
Vertrag / Version:  
Sachbearbeiter:  
Kontonummer:

erledigt in Arbeit  
offen gesperrt

Erledigt Offen Löschen nicht relevant neue Aktivität aktualisieren in Arbeit Kreditfall abgeben Bewilligungs-Datenbank

| Aktivität                                                        | Status     | geändert   | geändert von    | Bemerkungen                                             |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------------|---------------------------------------------------------|
| <b>01-Beratung</b>                                               |            |            |                 |                                                         |
| Drehbuch                                                         | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert |                                                         |
| Angebot                                                          | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert |                                                         |
| Kreditwunsch                                                     | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Kreditwunsch vorhanden                                  |
| <b>02-Rating</b>                                                 |            |            |                 |                                                         |
| Kreditschutzverband (KSV)                                        | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Bewertung: ok                                           |
| Warnliste                                                        | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Bewertung: ok, Bemerkung: passt                         |
| Deltavista Abfrage                                               | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Bewertung: ok                                           |
| Ratingblatt                                                      | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Ratingblatt wurde bearbeitet, Ratingnote = 2            |
| <b>03-Kreditvorlage</b>                                          |            |            |                 |                                                         |
| Dispohilfe                                                       | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Dispohilfe wurde erstellt, Daten noch nicht angefordert |
| Gesamtbiligo                                                     | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Gesamtbiligo wurde erstellt                             |
| Abstattungskredit 1 über EUR 21.000                              | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Kauf eines Autos/Motorrades, VW Golf, Laufzeit 64       |
| Stellungnahme                                                    | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Von mir befürwortet, da Kunde persönlich bekannt.       |
| Bewilligungsvorlage erstellen                                    | ✓ erledigt | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Bewilligungsvorlage wurde erstellt                      |
| <b>04-Beschluss</b>                                              |            |            |                 |                                                         |
| Geschäftsleiter 1                                                | ✓ erledigt |            |                 | Bewilligung wurde erteilt                               |
| Geschäftsleiter 2                                                | ✓ erledigt |            |                 | Bewilligung wurde erteilt                               |
| <b>05-Vertragserstellung</b>                                     |            |            |                 |                                                         |
| Anlage Abstattungskredit 1 über EUR 21.000                       | in Arbeit  | 12.02.2008 | Wagger, Herbert | Übertragung an HOST noch nicht vollständig              |
| Druck Kreditdokumente zu Abstattungskredit 1 über EUR 21.000     | gesperrt   |            |                 |                                                         |
| <b>06-Kontoanlage</b>                                            |            |            |                 |                                                         |
| Kontoanlage zu Abstattungskredit 1 über EUR 21.000               | in Arbeit  | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Übertragung an HOST noch nicht vollständig              |
| Einzugsermächtigung zu Abstattungskredit 1 über EUR 21.000       | in Arbeit  | 11.02.2008 | Wagger, Herbert | Übertragung an HOST noch nicht vollständig              |
| <b>07-Nachbearbeitung</b>                                        |            |            |                 |                                                         |
| Vertragsdatum setzen zu Abstattungskredit 1 über EUR 21.000      | offen      |            |                 |                                                         |
| Bearbeitungsgebühr buchen zu Abstattungskredit 1 über EUR 21.000 | offen      |            |                 |                                                         |

**bereits erledigt**

**gesperrt**

**Was ist offen**

## Weitere Informationen



INTRANET Software & Consulting GmbH  
AUSTRIA

Tel. +43(0) 4229 3900

LAKESIDE B01, A-9020 Klagenfurt

Sitz: Lannerweg 54, A-9201 Krumpendorf

<http://www.intranet-consulting.at>



**Herbert Waggoner**

Geschäftsführer

[waggoner@intranet-consulting.at](mailto:waggoner@intranet-consulting.at)

+43 664 1844234

