

BPM für industrialisierte Prozesse – TIBCO beschleunigt die Kreditvergabe bei der DZ Bank



DZ BANK AG

Allfinanzgruppe mit verschiedenen Spezialinstituten, agiert vornehmlich als Zentralbank der Volksbanken Raiffeisenbanken. Zudem Geschäftsbank mit den Schwerpunkten Investment Banking und Corporate Finance.

Branche ▶

Standort ▶

FINANZSEKTOR:
BANKEN

FRANKFURT

Zusammenfassung

- Die TIBCO BPM™-Plattform bildet das Herzstück der Prozessabwicklung eines Kreditvergabe-Verfahrens bei der DZ Bank.
- Der Prozess wird durch die Eingabe eines Kreditantrags im VR-Bankenportal ausgelöst. Die Plattform steuert dann die weiteren Bearbeitungsschritte von der Prüfung der Kreditrahmendaten bis zur Einbindung von Dritt-Informationen.
- TIBCO® Process Monitor unterstützt die kontinuierliche Überwachung und Verbesserung diese Abläufe.

Nutzen

- Die BPM-Lösung hilft die Zuständigkeiten im Prozess klar zu regeln und Abstimmungsschleifen durch Service Level Agreements zu verringern.
- Das TIBCO-basierende BPM-System beschleunigt die Entscheidungen durch Monitoring der Durchlaufzeiten und bringt Transparenz in die Prozesse und ihren Bearbeitungsstatus.
- Die Lösung ermöglicht der DZ Bank ein effektiveres Arbeiten mit kürzeren Bearbeitungszeiten.

„Über die BPM-Plattform sind Ablauf und Zuständigkeiten in dem Prozess rund um das neue Meta-Kreditgeschäft klar geregelt“, stellt Manfred Salber, verantwortlich für die Einführung des BPM-Projekts bei der DZ Bank, fest.

„Die schnelle Abwicklung der Kreditanträge entspricht unserer Prämisse, einerseits die Genossenschaftsbanken zu unterstützen und andererseits selbst möglichst wirtschaftlich zu arbeiten.“

- Manfred Salber, DZ Bank, Bereichsleiter Kreditmanagement

Zusammen geht mehr – das ist der Leitspruch der DZ Bank AG, die als Zentralbank der rund 1.100 Volksbanken Raiffeisenbanken deren Geschäfte mit Produkten und Dienstleistungen unterstützt. Um das Mittelstandskreditgeschäft der Genossenschaftsbanken stärker zu fördern, führte die DZ Bank ein neues Risikotransferprodukt ‚Meta Standard‘ ein. Dabei wird ein Kredit, den eine Primärbank an ihren Kunden vergibt, zum Teil durch die DZ Bank mit einer Ausfallbürgschaft versichert. Das Kreditantragsverfahren setzte die DZ Bank elektronisch auf Basis der Business Process Management-Lösung von TIBCO um.

Schlankere Prozesse mit BPM

Mit der strategischen Entscheidung für die Einführung des neuen Meta-Kredits stand die DZ Bank vor einer Herausforderung: Wie lassen sich die Bearbeitungsprozesse möglichst schlank halten, um trotz der zu erwartenden geringen Margen wirtschaftlich arbeiten zu können? Um schnelle Entscheidungen, kurze Durchlaufzeiten und eine hohe Transparenz der Prozessschritte zu ermöglichen, musste sich die DZ Bank elektronische Unterstützung ins Haus holen.

Diese Unterstützung fand das Finanzinstitut in der TIBCO Staffware Process Suite. Staffware, inzwischen Teil von TIBCO, baute in Kooperation mit der Entory AG einen Prototypen für die Kreditbearbei-

tung. Das Pilotprojekt überzeugte durch sein Prozess-Optimierungspotenzial - die Business Process Management (BPM)-Plattform wurde ausgewählt, um den gesamten Kreditvergabeprozess teilautomatisiert abzubilden.

Umsetzung nach Maß

In nur knapp fünf Monaten schloss die DZ Bank die vollständige Konzeption, Entwicklung und das Rollout des BPM-Projekts ab. Das Geheimnis dieses Erfolges: Zum einen hatte sich die DZ Bank mit der Entory AG einen Partner an Bord geholt, der die Umsetzung fachlich und technisch kompetent unterstützte. Zum anderen war die Implementierung von A bis Z durchgeplant. Mit den Erfahrungen aus dem Pilotprojekt stieg man in die fachliche Feinspezifikation ein: in Prozessworkshops erarbeiteten Anwenderteams die einzelnen Arbeitsschritte, die elektronisch abgebildet werden mussten. Danach wurden die Prozesse in einer Labor-Umgebung modelliert und schließlich – nach erhaltener Freigabe – in den alltäglichen Betrieb übernommen. Dabei überprüfte das BPM-Team die Prozesse immer wieder, um sie fortlaufend zu verbessern.

Neuer Prozessalltag

Konkret verläuft das Antragsverfahren auf Basis der BPM-Lösung folgendermaßen: Ein Kunde beantragt bei einer Volksbank Raiffeisenbank einen Kredit. Die Bank gibt die Daten des Antragstellers in das VR-

Bankenportal – die B2B-Plattform der Genossenschaftsbanken – ein. In einem Vorentscheidungsstool, das über die BPM-Plattform bei der DZ Bank gesteuert wird und mit dem Ersterfassungssystem verbunden ist, werden die Kreditrahmendaten automatisiert vorgeprüft. Je nach Ergebnis ist für den Antrag dann ein bestimmter Bearbeitungsweg vorgesehen. Dabei liefert das System eine Bewertung der Risikoparameter als Entscheidungsgrundlage, auf deren Basis die Sachbearbeiter die Wahl treffen, ob ein Kredit überhaupt in Frage kommt.

Ein so genanntes EBS – kurz für Erstbearbeitungssystem – hilft den Sachbearbeitern dann bei der eigentlichen Kreditbearbeitung. Das BPM-System befüllt alle erforderlichen Dokumente wie Verträge, Angebote und Urkunden automatisch mit Prozessdaten. Der Versand der Unterlagen an die Primärbank erfolgt ebenso automatisiert wie die Kontoeröffnung und Verbuchung, wenn der Kreditvertrag zustande kommt.

Transparenz erhält der Prozess dadurch, dass alle Prozessbeteiligten fortlaufend Statusinformationen über den Fortschritt des Auftrags erhalten. „Das System kommt bei den Primärbanken sehr gut an“, weiß Manfred Salber, Bereichsleiter Kreditmanagement und verantwortlich für die Einführung des BPM-Projekts bei der DZ Bank. Schon in der Pilotphase konnten ausgewählte Genossenschaftsbanken das elektronische gestützte Verfahren testen: „Die Rechnung geht auf“, sagt Manfred Salber.

System mit Zukunft

In dem BPM-System sind maximale Bearbeitungszeiten in Form von Service Level Agreements hinterlegt. Dauert die Abwicklung eines Antrags länger, werden automatisch Eskalationsmaßnahmen angestoßen. Diese Durchlaufzeiten prüft der Process Monitor der TIBCO-Lösung. Die Daten, die der Process Monitor aufzeichnet, werden gleichzeitig dafür verwendet, den Prozessablauf zu optimieren: Wo entstehen Informationsstaus, wo greifen Risiko-Parameter am häufigsten? Auf diese Weise lässt sich die Bearbeitungszeit von Anträgen Schritt für Schritt weiter standardisieren und verkürzen.

Während in der ersten Phase des Projekts nur neue Aufträge über das System abge-

wickelt wurden, lässt sich seit dem Start der zweiten Phase auch die Prolongation, sprich die Verlängerung einer Kreditfrist, mit den entsprechenden erneuten Prüfungen der Risikoparameter in Angriff nehmen.

Ergebnisse

„Über die BPM-Plattform sind Ablauf und Zuständigkeiten in dem Prozess rund um das neue Meta-Kreditgeschäft klar geregelt“, stellt Manfred Salber fest. „Die schnelle Abwicklung der Kreditanträge entspricht unserer Prämisse, einerseits die Genossenschaftsbanken zu unterstützen und andererseits selbst möglichst wirtschaftlich zu arbeiten.“ Die Bearbeitungszeit ist im Vergleich zu ähnlichen Produkten drastisch gesunken, so dass die Marge pro Abschluss höher liegt. Zum Vorteil der Genossenschaftsbanken: Die DZ Bank kann so entsprechend attraktive Angebote machen. Damit erhalten die Primärbanken mehr Spielraum bei den Risikolimiten und können auf den erwartungsgemäß steigenden Kreditbedarf schneller und flexibler reagieren. Das wird vor allem dann interessant, wenn 2007 endgültig die Eigenkapitalrichtlinien von Basel II in Kraft treten: Je weiter die Prozesse entwickelt sind, desto geringer ist das operative Risiko – mit positivem Effekt auf das vorzuhaltende Eigenkapital. Weiterer Pluspunkt: Wenn die DZ Bank in diesem Umfeld weitere Kreditprodukte auf den Markt bringen möchte, sind die Prozess-Schritte durch das BPM-System bereits klar definiert. Auf diese Weise kann die DZ Bank den Primärbanken viel schneller neue Angebote machen.

TECHNOLOGIE

Zusammenfassung:

Die TIBCO BPM-Lösung bildet das Herzstück der Prozessabwicklung eines Kreditvergabe-Verfahrens bei der DZ Bank. Angestoßen wird der Prozess durch die Eingabe eines Kreditantrags im VR-Bankenportal. Die Plattform steuert dann die weiteren Bearbeitungsschritte von der Prüfung der Kreditrahmendaten über die Einbindung von Dritt-Informationen bis hin zur Unterlagenerstellung und dem Versand des Kreditantrags. Mit dem TIBCO Process Monitor kann die DZ Bank diese Abläufe kontinuierlich überwachen: Potenzielle Schwachstellen können so direkt identifiziert und behoben werden – auf diese Weise hilft TIBCO dem Finanzinstitut bei der kontinuierlichen Optimierung seiner Prozesse.



TIBCO Software Inc. (NASDAQ:TIBX) ist das weltweit führende, unabhängige Softwareunternehmen im Bereich Business Integration und ein führender Anbieter von Real-Time Business-Lösungen. Diese ermöglichen es Unternehmen, kosteneffektiver, beweglicher und effizienter zu agieren. Mit 'The Power of Now', Kernpunkt der TIBCO-Firmenphilosophie, bietet TIBCO alle Vorteile von Real-Time Business. Inzwischen nutzen über 2.100 Kunden weltweit die Integrationslösungen von TIBCO.

Zentraleuropa

TIBCO Software GmbH
 Balanstr. 49
 D-81541 München
 Tel: +49 (0)89 4895-6000
 info-de@tibco.com
<http://www.tibco.com>

© 2005, TIBCO Software Inc. Alle Rechte vorbehalten. TIBCO, das TIBCO Logo, The Power of Now und TIBCO Software sind Warenzeichen oder eingetragene Warenzeichen der TIBCO Software Inc. in USA und/oder anderen Ländern. Alle anderen Produktnamen, Firmennamen und Warenzeichen, die in diesem Dokument erwähnt werden, sind Eigentum ihrer jeweiligen Besitzer.