

# UNIQUARE Business-Management

## Kredit

### Effiziente Abwicklung - hohe Sicherheit

Der hohe Kosten- und Wettbewerbsdruck im Bankenmarkt sowie immer höhere Kundenerwartungen bei Produkten und Service erfordern zunehmend flexible Systeme, mit denen schnell und risikolos auf neue Anforderungen reagiert werden kann. Gleichzeitig müssen die heute vielfach hohen Prozesskosten gesenkt werden, um das Kreditgeschäft wieder auf eine kosteneffiziente Basis zu stellen. Eine verstärkte Automatisierung und Standardisierung der spezifischen Prozessabläufe sind hier gefordert. Zusätzlich verlangen neue gesetzliche Regelungen nach einem entsprechenden Risikomanagement und einheitlichen Bewertungssystemen.

### UNIQUARE Business-Management

**UNIQUARE Business-Management (UBM)** steht für die Steuerung aller Prozesse und den optimierten Einsatz der unterschiedlichen Vertriebswege am Point of Customer Contact, von Marketing, Akquisition, Beratung über die Kreditsachbearbeitung bis zur Transaktionsabwicklung. *UBM Kredit* deckt die effiziente Kreditabwicklung ab – bei gleichzeitiger Minimierung der Risiken.

#### UBM Kredit

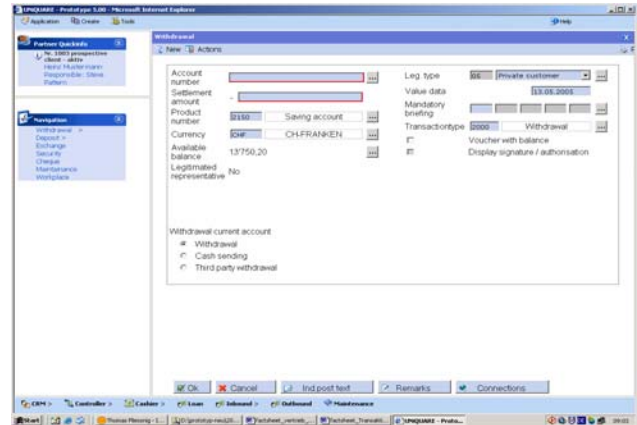
**Durchgängige, effiziente Prozessabwicklung:** *UBM Kredit* besteht aus leistungsfähigen Softwarebausteinen, die eine Optimierung und Steuerung der Prozesse sowie die damit verbundene Senkung von Kosten im Kreditgeschäft ermöglichen. *UBM Kredit* unterstützt die vollständige Abwicklung des Kreditgeschäfts, vom Kreditantrag über die Bewilligung, die Vertragsaufbereitung, die laufende Kreditüberwachung, bis zur Kreditbeendigung. Auch alle notwendigen Zusatzfunktionen wie zum Beispiel die Verwaltung der Sicherheiten sind inkludiert oder optional ergänzbar. Ein durchgängiges Prozessmonitoring weist auf vorhandene Vertriebs- oder Abschlusschwächen hin und erlaubt deren Beseitigung.

**Minimierung des Ausfallrisikos:** Durch die Automatisierung und Standardisierung von Prozessen ermöglicht der Einsatz von *UBM Kredit* Einsparungen von 30 - 40% der heutigen Prozesskosten bei gleichzeitiger Verbesserung der vom Kunden empfundenen Servicequalität. Durch geführte Prozessschritte und standardisierte Abläufe wird die Abschlussquote maximiert. Automatisierte Prüfungen führen zu einer Verringerung des Kreditausfallrisikos.

**Lösung für das Firmen- und Privatkundengeschäft:** Die Lösung bietet Unterstützung für die Geschäftsprozesse im Firmen- und Privatkundengeschäft aller Bankengruppen und Organisationsformen und berücksichtigt die spezifischen Vorteile der unterschiedlichen Vertriebskanäle.

#### UBM Suite

*UBM Kredit* ist Teil der *UBM Suite*, die neben den Bausteinen für das Kreditgeschäft auch Standard-Applikationen für Akquisition und Beratung sowie für das Transaktionsgeschäft umfasst und somit den gesamten Wertschöpfungsprozess im Bankgeschäft unterstützt.



**Modularer Aufbau:** Die *UBM Suite* kann entweder in ihrem Gesamumfang als durchgängige Komplettlösung eingesetzt oder einzelne Module, wie z. B. das Kredit-Modul, können in eine bestehende Applikationslandschaft integriert werden. Im Rahmen der individuellen Adaptierung und Parametrisierung der Bausteine wird auf die spezifischen Besonderheiten der jeweiligen Bankorganisation Rücksicht genommen.

*UBM Kredit* ist wie die gesamte *UBM Suite* neben einer modernen Web-Technologie auch in Client/Server-Technologie verfügbar. Beide Varianten sind multiplattformfähig, mehrsprachig und beliebig skalierbar.

### Nutzen

#### Ertragssteigerung

- Höhere Abschlussquote
- Höhere Kundenwertschöpfung
- Rationellere Prozesse aufgrund von
- Prozessoptimierung (automatisierte, standardisierte Abläufe) und –integration sowie permanentes Prozessmonitoring
- Minimierung von Fehlerquellen und Vermeidung redundanter Datenerfassung
- Minimierung der formellen Risiken durch automatisierte Prüfungen

#### Verbesserter Kundenservice

- Schnelle Prozessabwicklung
- Kompetente Produktinformation und Auskünfte
- Hohe Transparenz des Prozesses (laufende Statusauskunft möglich)

### Spezifische Stärken

#### Optimierte Prozess-Performance

- Prozessmanagement, -monitoring und -controlling sowie Führung durch den gesamten Kreditprozess
- Multi-Channel-Management über Akquisition, Beratung und Sachbearbeitung hinweg
- Durchgängigen Datenzugriff und frühestmögliche Konsistenzprüfung bei allen Software-Modulen
- Hohe Integrationsfähigkeit
- Modulare Architektur

#### Benutzerfreundliche Systembedienung für Mitarbeiter

- Verfügbarkeit und optimale Darstellung aller relevanten Informationen
- Intuitive Benutzeroberflächen und dynamische Bildschirmmasken
- Integrierte Bedienungsanleitung

#### Reduktion der Time to Market

- Einfache Konfiguration von Kreditprozessen
- Einfache Konfiguration von Produkten

### Wichtige Leistungsmerkmale

- Systemgesteuerte Unterstützung der Kreditprozesse
- Automatisierte Umwandlung Interessent in Kunde
- Online Abfragen vom Bestandssystem
- Online Abfrage Kreditschutzverband/Blacklists etc.
- Automatische Kontoeröffnung/Kontoschließung
- Aufgaben- und termingesteuerte Überwachung des Kreditgeschäfts
- Historisierung von Änderungen
- Cross- und Up-Selling durch Integration mit Akquisition-/Beratungsbaustein

#### Schnittstellen zu:

- Transaktionssystem (auch zu proprietären Bestandssystemen)
- Beratungs-/Akquisitionssystem
- Kreditnehmer-Auskunftssystem
- Inkassodienst
- Grundbuch
- etc.

### Weitere Informationen

info@uniquare.com

### Komponenten und Funktionen

#### Interessenten- und Kundenverwaltung

Erfassung und Änderung von Kunden bzw. Interessenten  
Erfassung und Änderung von Verbänden (z. B. wirtschaftliche Einheit)  
Darstellung des Engagements

#### Produktinformationssystem

Erfassung und Änderung von Produktinformationen  
Optimierte Darstellung der Informationen je Empfänger (Mitarbeiter und Kunde) und Vertriebskanal

#### Vergleichsrechner (Finanzmathematik)

Einbindung finanzmathematischer Rechenmodule

#### Antragserfassung, -prüfung und Bearbeitung

Erfassung und Änderung von Antragsstammdaten  
Analyse der wirtschaftlichen Verhältnisse (Selbstauskunft)  
Erfassung von Sicherheiten und Berechnung der Deckung  
Angebotskalkulation und Zahlungsplan  
Vereinbarung von Konditionen und Gebühren  
Scoring/Rating

#### Bewilligung

Ermittlung des Kompetenz- und Informationswegs  
Freigabe und Kommentierung

#### Angebotsausfertigung

Generierung des Angebots  
(Elektronischer) Versand  
Angebotsdruck

#### Vertragsausfertigung und -verwaltung

Generierung des Vertrags  
Vertragsdruck  
Vertragsrücklauf  
Vertragsverlängerung/-stundung  
Elektronische Ablage inkl. aller Anhänge

#### Kreditüberwachung

Laufende Überwachung der Zahlungseingänge  
Termingesteuerte Überwachung der Bonität  
Identifizierung notleidender Kredite

#### Optional: Sicherheitenverwaltung

Erfassung und Änderung von Sicherung  
Bewertung/Kalkulation von Sicherheiten  
Bestellung von Sicherheiten  
Einbuchen/Ausbuchen von Sicherheiten

#### Formularmanagement

Erstellung und Wartung von Standardformularen und -verträgen  
Verknüpfung zu Kunde/Geschäftsfall etc.  
Benutzerverwaltung und Berechtigungen