

AKTIVIEREN SIE IHREN KREDITVERTRIEB

Aktivlinie optimiert Vergabeprozesse

Das Kreditgeschäft ist ein hart umkämpfter Markt. Um ihre Wettbewerbsposition zu stärken, müssen Sparkassen sich deutlicher als unkomplizierter Kreditgeber positionieren. Sopra Steria Consulting führt die Aktivlinie bei Ihnen ein und passt sie an Ihre Kreditvergabeprozesse und Risikovorgaben an. Wir versetzen Sie in die Lage, Vergabeprozesse zu verschlanken und Ihren Kreditvertrieb im wahrsten Sinne des Wortes zu aktivieren.

Aktivlinie - Werkzeug zur Steigerung des Kreditvertriebes

Der Markt für kleinteilige Finanzierungen ist seit Jahren stark umkämpft. Entscheidend für den Erfolg der Sparkassen ist eine konsequente Positionierung als unkomplizierter Kreditgeber, ohne die Kreditrisiken aus dem Auge zu verlieren. Es gilt, die Finanzierungsbereitschaft der Sparkasse zielgerichtet an die Kunden zu kommunizieren.

Die Aktivlinie ist das Werkzeug, das Finanzierungslinien ohne laufenden Aufwand für den Gesamtbestand der Retailkunden berechnet. Innerhalb dieser Linien kann der Kundenberater ohne umfängliches Kreditwürdigkeitsprüfen Kreditprodukte verkaufen. Dies ermöglicht es, Marketing- und Vertriebsmaßnahmen, abgestimmt auf die jeweilige Kundensituation, durchzuführen. Weg von ungefilterten Werbemaßnahmen, hin zu zielgerichteten Marketingaktivitäten, heißt die Devise. Lassen Sie sich Potenziale aufzeigen, die Sie bisher nicht genutzt haben, und wandeln Sie diese in einen aktiven Kreditvertrieb um.

Aktivlinie - Werkzeug zur Prozessbeschleunigung

Die Aktivlinie ist von der Ermittlung bis zum Fallabschluss komplett in OSPlus integriert. Neben den Möglichkeiten für die Vertriebsintensivierung fördert die Aktivlinie damit auch eine deutliche Einsparung von Prozesskosten. Manuelle Tätigkeiten, die bisher im Vertrieb angesiedelt waren, werden in die IT verlagert und erzeugen somit auch in zentralen Abteilungen keinen Zusatzaufwand:

- Systemintegrierte, pauschale Kapitaldienstrechnung
- Blankokreditvergabe
- Keine individuelle Beschlusserstellung

Die Aktivlinie - Erfolgsmodell für Ihr Kreditgeschäft

Zielgerichtete Marketingmaßnahmen

Aktiver Kreditverkauf

Kreditvergabe in wenigen Minuten

Hemmnisse vor dem Kreditgeschäft abbauen

Kein laufender Zusatzaufwand

Abb. 1: Die Aktivlinie - Erfolgsmodell für Ihr Kreditgeschäft

Sowohl die Prozesse bei Konsumfinanzierungen im Privatkundensegment als auch die Prozesse bei der Kreditvergabe für Geschäftskunden können deutlich gestrafft werden. Zudem lassen sich so Hemmnisse vor dem Kreditgeschäft abbauen. Die Zeitspanne von der Anfrage des Kunden bis zur Auszahlung des Kredites kann mit Hilfe der Aktivlinie auf wenige Minuten reduziert werden.

Die gewünschten Kundengruppen und die Höhen der Aktivlinien werden in der Konzeptionierung erarbeitet. Die Aktivlinie setzt somit Ihre Kreditrisikostategie in die Praxis der Kreditvergabe um.

Unser Angebot

Sopra Steria Consulting ist Ihr Partner für die zielgerichtete und ressourcenschonende Einführung der Aktivlinie. Profitieren Sie von unserer umfassenden Markt- und Projekterfahrung.

Wir führen die Aktivlinie in Ihrer Sparkasse ein – je nach Bedarf für Privatkunden, Geschäftskunden oder für beide Segmente. Von der Konzeption bis zum Betrieb.

Unser Vorgehen – von der Konzeption bis zum Echtbetrieb

Konzeption

Gemeinsam mit Ihrem Projektteam definieren wir die Aktivlinie passend für die Gegebenheiten in Ihrer Sparkasse. Entscheidend ist die Anpassung der Aktivlinie an Ihre Prozesse und Risikovorgaben.

Konzeption	Administration und Ergebnisvalidierung	Umsetzung
<ul style="list-style-type: none"> • Vorstellung der Aktivlinie • Definition der hausindividuellen Kundengruppen für die Aktivlinienberechnung • Kurzanalyse der Prozesse zu den definierten Kundengruppen • Festlegung der Parameter für die Berechnung der Aktivlinien • Integration der Aktivlinie in die Prozesse der Sparkasse 	<ul style="list-style-type: none"> • Administration der Komponenten in OSPlus zur Aktivlinienberechnung • Diskussion und Analyse der Aktivlinienberechnungen • Anpassung der Kriterien für die Aktivlinie und Durchführung von erneuten Berechnungsläufen 	<ul style="list-style-type: none"> • Präsentation der Aktivlinienvorschläge im Vorstand • Anpassung der Prozessdokumentation • Information der Mitarbeiter über die Prozesse mit Aktivlinie • Empfehlung für weitere Optimierungsansätze aus der Konzeptionsphase

Abb. 2: Umsetzungsvorgehen Aktivlinie

Administration und Ergebnisvalidierung

Die definierten Kriterien bezüglich Kundengruppen und Aktivlinienberechnung setzen wir administrativ in OSPlus um. Das Projektteam analysiert gemeinsam mit Sopra Steria Consulting die Berechnungsergebnisse und stellt diese bezüglich des Risikogehalts und der Praxistauglichkeit auf den Prüfstand. Anschließend erfolgt – sofern notwendig – die Überarbeitung der Berechnungsparameter.

Umsetzung

Im nächsten Schritt werden die Ergebnisse der Konzeption und Validierung dem Vorstand präsentiert. Anschließend setzen wir die Aktivlinie operativ um, wir erstellen und aktualisieren die entsprechenden Mitarbeiterinformationen und Dokumentationen. Als Ergebnis dieser Phase erstellen wir einen Umsetzungsplan und ermitteln je nach Notwendigkeit den Schulungsbedarf Ihrer Mitarbeiter. Letztendlich werden die Aktivlinien in OSPlus eingespielt, sodass sie Ihnen in Ihrer täglichen Arbeit zur Verfügung stehen.

Unsere Erfahrungen

Als bankfachlicher Partner der Finanz Informatik sind wir am Puls der Zeit und können Ihre Prozesse an den konzeptionellen Entwicklungen der Sparkassenfinanzgruppe und deren Technik ausrichten.

Prozessoptimierungen im Kreditgeschäft bei Sparkassen gehören zu unserer Kernkompetenz. Sopra Steria Consulting kann auf einen Erfahrungsschatz zahlreicher erfolgreicher Optimierungsprojekte in Sparkassen zurückgreifen.

Langjähriges Sparkassen-Know-how, exzellente Leistungen sowie menschliche Werte wie Zuverlässigkeit und Integrität zeichnen unsere Beraterpersönlichkeiten aus.

Zu unseren Kunden zählen mehr als 200 Sparkassen, Landesbanken, Landesbausparkassen sowie zahlreiche Verbände und die Finanz Informatik. Sprechen Sie uns heute noch an. Unsere erfahrenen Beraterteams setzen Ihre Anforderungen lösungsorientiert und individuell um – damit Sie Ihren Kreditvertrieb schnell aktivieren und Marktanteile zurückgewinnen.

