

# Optimierung von Auszahlungsprozessen

## Kunde

Große deutsche Universalbank

## Herausforderung

- Neue Kundenbedürfnisse, rechtliche Anforderungen und Digitalisierung steigern die Komplexität der Auszahlungsprozesse
- Unternehmensstrategie sieht Kürzung des Beraterkontingents vor, die Kreditkompetenz wird damit beeinträchtigt. CMO (Credit Middle Office) verfügt dabei nur über begrenzte Kapazitäten
- Steigerung der Effizienz und der Attraktivität. Bewährte CMO-Instrumente dürfen nur organischen Änderungen unterzogen werden

## Vorgehensweise

- 1** Machbarkeitsanalyse und Validierung der technischen Anforderungen
- 2** Vendorsmanagement und Sicherstellung der termingemäßen technischen Umsetzung sowie Erarbeitung des systemübergreifenden Testplans und Test Risk Assessment
- 3** Koordination des Projektmanagement-Teams  
Hierbei Entwicklung von Business Intelligence gestützten Tools zur Projektstatus- und Qualitätskontrolle
- 4** Coaching des Fachbereiches zur Nutzung des neuen Systems

## Ergebnisse

Optimierung der Prozessabläufe und Definition von Verantwortlichkeiten und Review-Prozessen in der Kreditantragskette. Hierzu Schaffung von Kompetenzteams zur Stützung des Prozessdesigns gemäß fachlichen, rechtlichen und technischen Anforderungen.



Definition von internen sowie Kunden betreffenden Phasen und Ergebnissen für die Optimierung der Auszahlungsprozesse



Dokumentation von Anforderungen zur technischen Umsetzung



Implementierung des Regelwerks mit anschließender Schulung des Personals zum Umgang mit neuen Systemen