

# Credo

# Kreditantrag- management

Effektive Steuerung von Kreditprozessen und eingesetzten Kapazitäten.

# Kreditantragmanagement mit Credo.

*»Besonders freue ich mich, dass unsere Kunden die Digitalisierung als Chance wahrnehmen und wir mit Credo gemeinsam durch schnelle Handlungsimpulse, intelligente Schnittstellennutzung und passgenaue Auswertungsmöglichkeiten den Weg der Digitalisierung gemeinsam beschreiten.«*

Lukas Fleißgarten, Berater Lösungsintegration



Die Herausforderungen im lokalen Kreditgeschäft nehmen aufgrund steigender Regulatorik und hoher Anforderungen an Transparenz und Effizienz stetig zu. Automatisierung und Standardisierung bieten große Potenziale, stellen jedoch gleichzeitig hohe Anforderungen an flexible Steuerungsinstrumente. Hier zeigt »Credo« seine Stärken und ermöglicht die digitale Abbildung von Prozessen, Formularen und Beschlüssen, zudem zeitsparende Ermittlung steuerungsrelevanter Kennzahlen und eine effiziente Abbildung von Servicelevel-Aspekten.

## **EFFEKTIVE STEUERUNG DES KREDITGESCHÄFTS.**

»Credo« unterstützt durch die individuelle Abbildung von Strukturen und Abläufen passgenau das Kreditgeschäft in den Bereichen Privat-, Gewerbe- und Firmenkunden – sowohl im Neu- als auch im Bestandsgeschäft. Entscheiden Sie flexibel, wer von »Credo« profitiert: Vertriebliche Pipeline-Sichten und Transparenz über Abschlusserfolge von Kundengesprächen erhalten Sie bereits im Markt. In der Marktfolge unterstützt Sie »Credo« z. B. bei der Steuerung Ihrer Mitarbeiterkapazi-

# Effektive Steuerung von Kreditprozessen und Kapazitäten.

täten, der Abbildung von Kontrollhandlungen, der Effizienzsteigerung im Beschlussmanagement sowie der Messung von Durchlaufzeiten.

## ROLLENBASIERTE PROZESSGESTALTUNG UND ZEITSPARENDE ERFASSUNG.

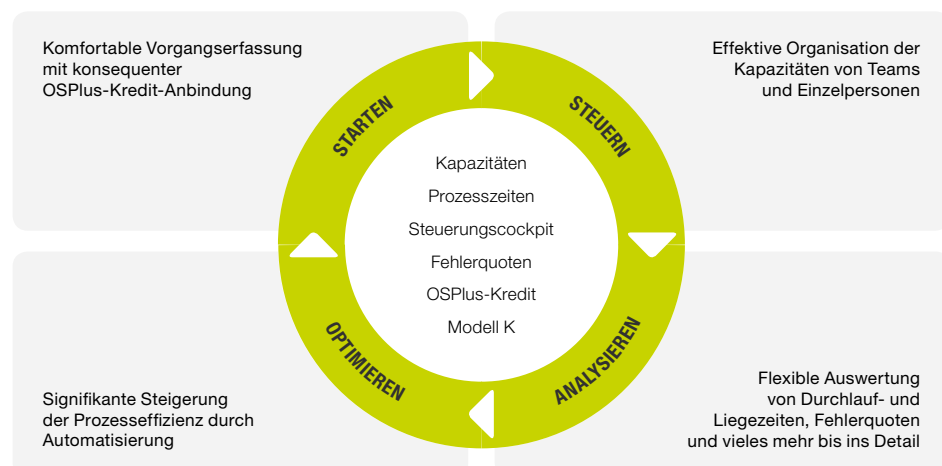
Mit »Credo« steuern Sie Ihre Kreditbearbeitung von Markt bis Marktfolge passgenau, transparent und individuell für alle Prozessbeteiligten – ganz ohne Medienbrüche. Auch das kleinteilige Kreditgeschäft wird durch die effiziente Schnellerfassung transparent abgebildet. Dabei koordinieren Sie die Erfassung und Bearbeitung der Aufträge mithilfe eines integrierten Berechtigungsmanagements.

Steigern Sie die Effizienz Ihrer Kreditgenehmigungsprozesse durch optimierte Genehmigungsworkflows. Eine kompetenzgerechte, effiziente Genehmigung, die mit wenig Erfassungsaufwand auskommt, ermöglicht Ihnen, neben einer schnellen Bearbeitung, eine transparente und lückenlose Nachvollziehbarkeit.

»Credo« konzentriert sich auf die relevanten Daten des Kreditvorgangs und nutzt die Schnittstelle zu OSPlus-Kredit. So ermöglichen Sie eine abschließende Erfassung auf Wunsch mit nur drei Pflichteingaben. Flankierend sorgen Wiedervorlagen mit E-Mail-Funktion und Checklisten sowie Formulare für Prozesssicherheit. Die wesentlichen Auftrags- und Genehmigungsdaten sowie ausgesuchte Kundendateien werden auf Wunsch per Knopfdruck in das digitale Dokumentenarchiv überführt.

## ADRESSATENGERECHTE AUSWERTUNGEN.

Umfangreiche Auswertungsmöglichkeiten stehen Ihnen zur Verfügung: Wo befindet sich mein Vorgang (Berater)? Welche Aufträge muss ich wann bearbeiten (Sachbearbeiter)? Wie sind meine Mitarbeiter ausgelastet und welche Durchlaufzeiten erzielen wir (Leitung)? Wie sehen Mengengerüste und Zeiten der gesamten Kreditaufträge aus (Controlling)? Dabei können aggregierte Kennzahlen durch Detailanalysen bis zum einzelnen Kreditantrag jederzeit nachvollzogen werden.



# Ihre Vorteile mit Credo.

## STEUERUNGSKOMPETENZ AUSBAUEN.

- Vollständiger Überblick über das gesamte Kreditgeschäft (Stückzahlen, Volumen, Zeiten usw.)
- Pipeline-Sicht für Marktmitarbeiter und -verantwortliche
- Transparenz über Abschlusserfolge von Kundengesprächen
- To-do-Listen zur Selbstorganisation unter Berücksichtigung der Durchlaufzeit
- Digitale Auftragsformulare zur Vermeidung von Medienbrüchen
- Rollenbasierte Sichten durch ein intelligentes Rechtesystem
- Kapazitätensteuerung nach Modell K 3.0 inklusive verfügbarer Mitarbeiterkapazitäten
- Umfangreiche, zielgruppenspezifische und flexible Auswertungsmöglichkeiten mit hohem Gestaltungsspielraum ohne zusätzliche Aufbereitung
- Berücksichtigung unterschiedlicher Dimensionen (Zeit, Auftragsarten, Organisationseinheiten, Kompetenzstufen, Größenklassen usw.)
- Individuelle Gestaltung und Überwachung von Servicelevel- und Durchlaufzeiten
- Lückenlose Messung von Stückzahlen, Volumina und Zeiten
- Analyse von Auslastungsgraden Ihrer Mitarbeiter und Referate zur effektiven Kapazitätssteuerung
- Bereitstellung von Produktivitätskennzahlen
- Messbarkeit der Lieferqualität durch Fehlerdimensionen (Gründe, Qualität, Herkunft, Schweregrad oder Quoten)
- Effizienter Zugriff auf sämtliche Auftragsinformationen, z. B. über Akten- oder Vorgangsnummer, Personennummer, »Credo«-Auftragsnummer oder den Kundennamen
- Drill-down-Funktion zur Anzeige von Detailinformationen einzelner Aufträge

## PROZESSKOSTEN SENKEN.

- Flexible Abbildung der hausindividuellen Prozessschritte
- Dokumentation des Arbeitsfortschritts inklusive lückenloser Statushistorie pro Auftrag
- Übersicht und Dokumentation der Rückgaben im Bearbeitungsprozess
- Wiedervorlagen-System inklusive E-Mail-Funktion
- Unterstützungsfunktionen zur Rechnungsstellung bzw. für die interne Leistungsverrechnung
- Zeitsparender Workflow durch kompetenzgerechten Kreditgenehmigung
- Komfortable Weiterverarbeitung von Auswertungen durch Möglichkeit eines Excel-Exports
- Vermeidung doppelter Datenpflege (z. B. Beschlussbuch oder weitere Systeme)
- Schnittstelle zu Kundendaten aus OSPlus-Kredit
- Dynamische Checklisten, Übergabebögen und Wiedervorlagen in einer zentralen Anwendung
- Anbindung an das Zentrale Dokumentenarchiv zur gezielten Überführung ausgesuchter Daten aus dem »Credo«-Auftrag

# Wir stärken Ihre digitale Fitness.

Unsere Motivation ist es, für jeden Kunden umfangreiche Potenziale zur Ertragssteigerung und Prozesskostensenkung durch klugen Softwareeinsatz zu realisieren. Unsere Leidenschaft ist es, durch engen, persönlichen Kontakt auch Details herauszuarbeiten und so nicht nur Prozesse zu optimieren, sondern den Menschen hinter den Prozessen das Leben immer wieder ein Stückchen leichter zu machen.

Mehr als  
**80 Sparkassen**  
setzen im  
Kreditantragmanagement  
auf Credo.

---

Sprechen wir über die Möglichkeiten!

---

IHR ANSPRECHPARTNER

**Günter Meyer**

Geschäftsführender Gesellschafter

Fon: 0251 9159-120

E-Mail: [guenter.meyer@guidecom.de](mailto:guenter.meyer@guidecom.de)

SPARKASSE KOMPLETT GEDACHT.

GuideCom GmbH | Hafenweg 14 | 48155 Münster | [www.guidecom.de](http://www.guidecom.de)

111