

Kreditbahnung im Wholesale Banking mit SAP CRM

Gaby Klaas, Rondeel GmbH & Christian Gebauer, CAS AG

Mainz, 23.08.2011

Wo beginnt die Geschäftsanbahnung? Wo hört sie auf?

Die Abgrenzung der Geschäftsanbahnung ist elementar für die systemtechnische Abbildung

Kreditanbahnung



Kreditbearbeitung Bestandsgeschäft

Fragen

Prozess

- Wie sieht der betriebswirtschaftliche Prozess aus?
- Welche Informationen sind an welcher Stelle notwendig?

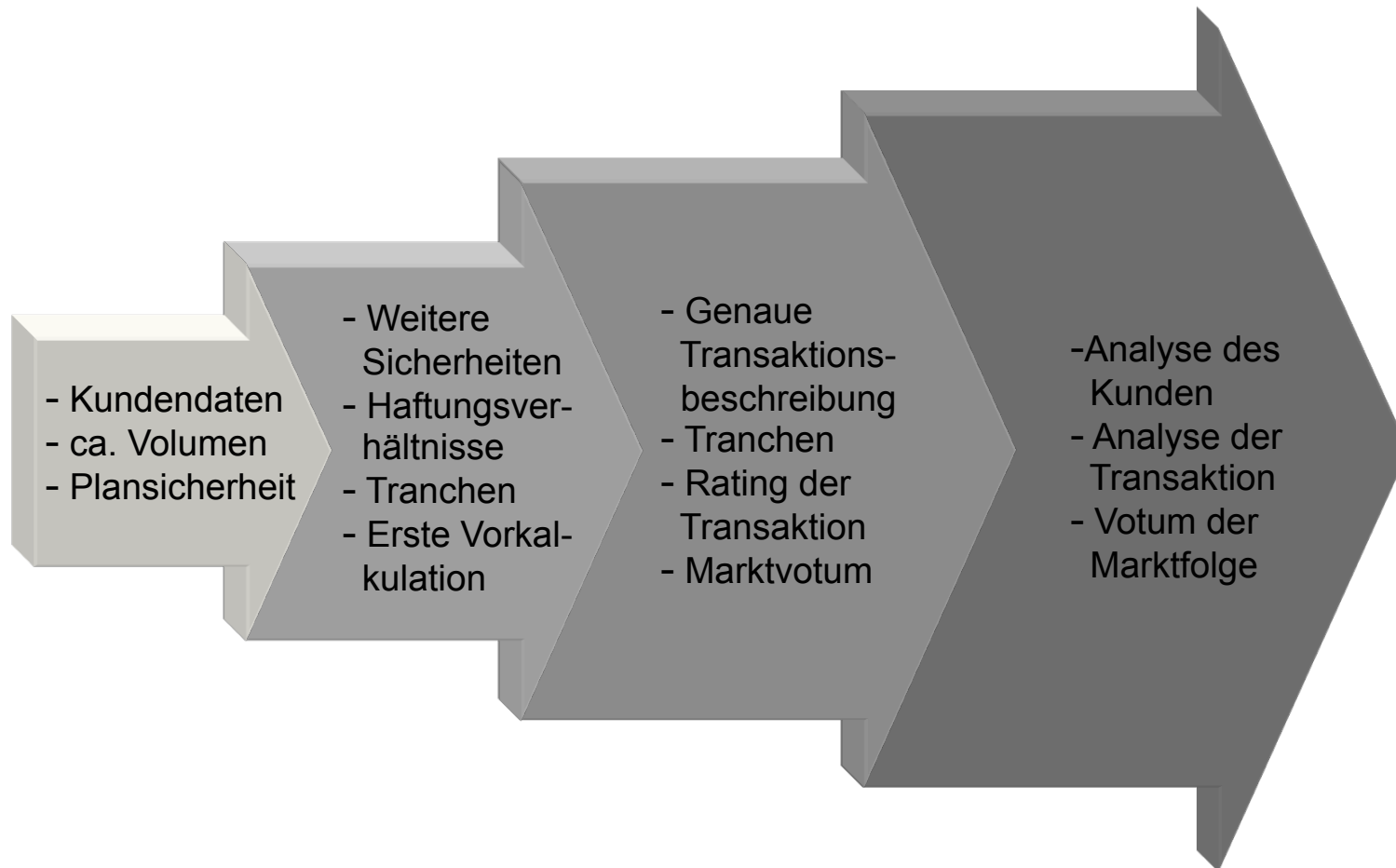
Beteiligte

- Wer ist im Unternehmen an welcher Stelle des Prozesses beteiligt?

Systeme

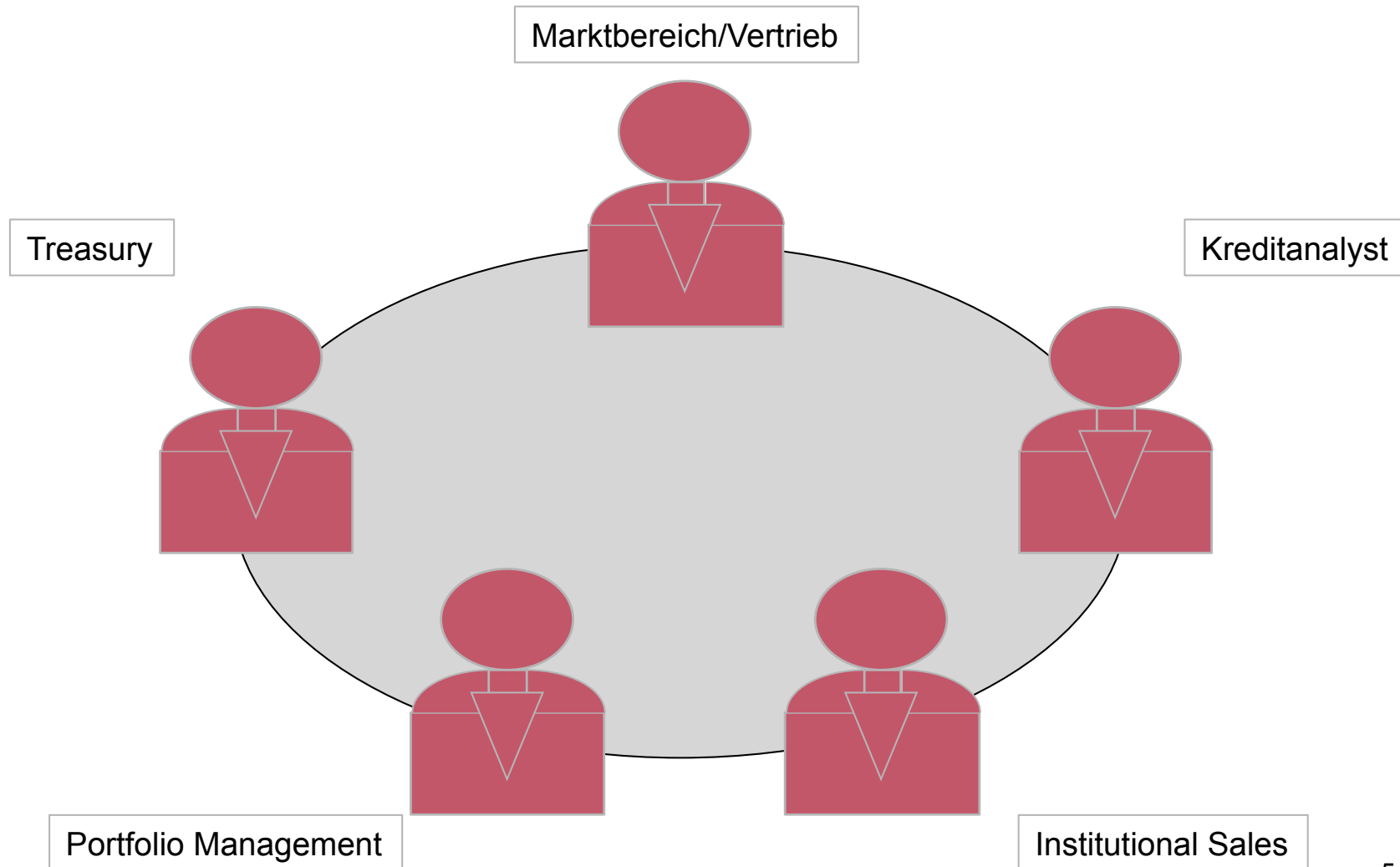
- Welche Systeme liefern welche Informationen für die Anbahnung?
- Welche Systeme benötigen welche Informationen aus der Anbahnung?

Die Anbahnung beginnt beim ersten Kundengespräch und entwickelt sich auf der Zeitachse

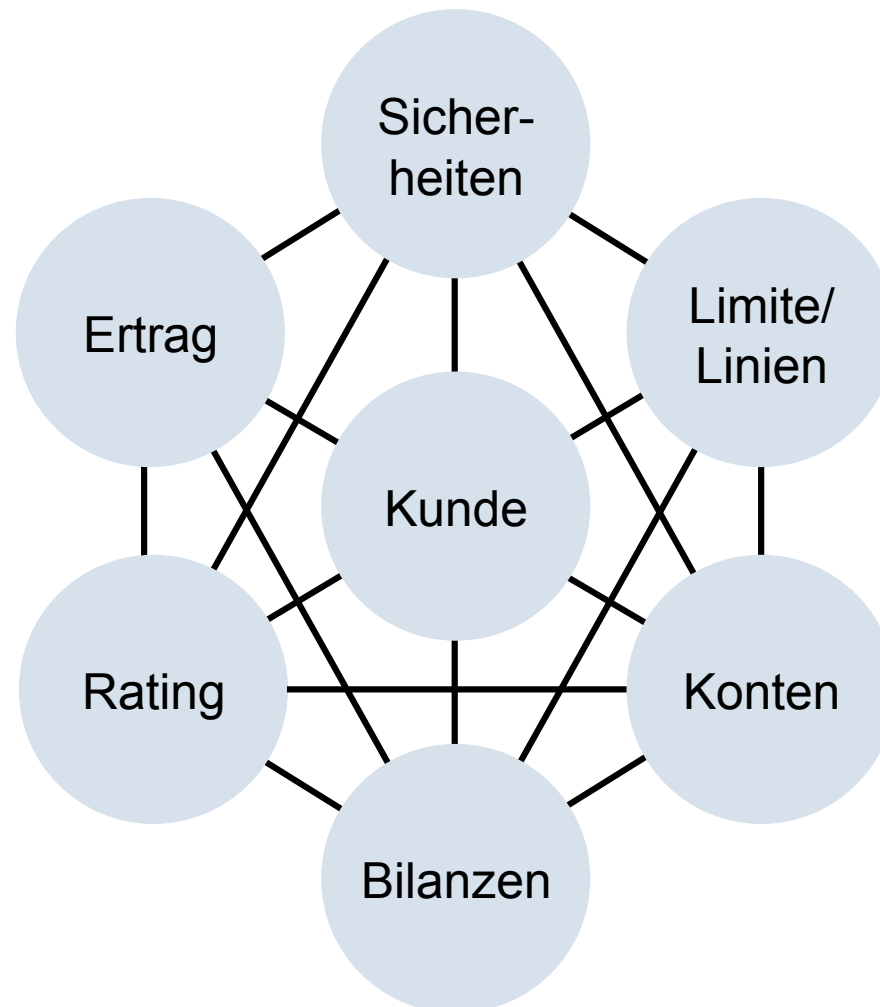


Die Beteiligten im Prozess der Anbahnung

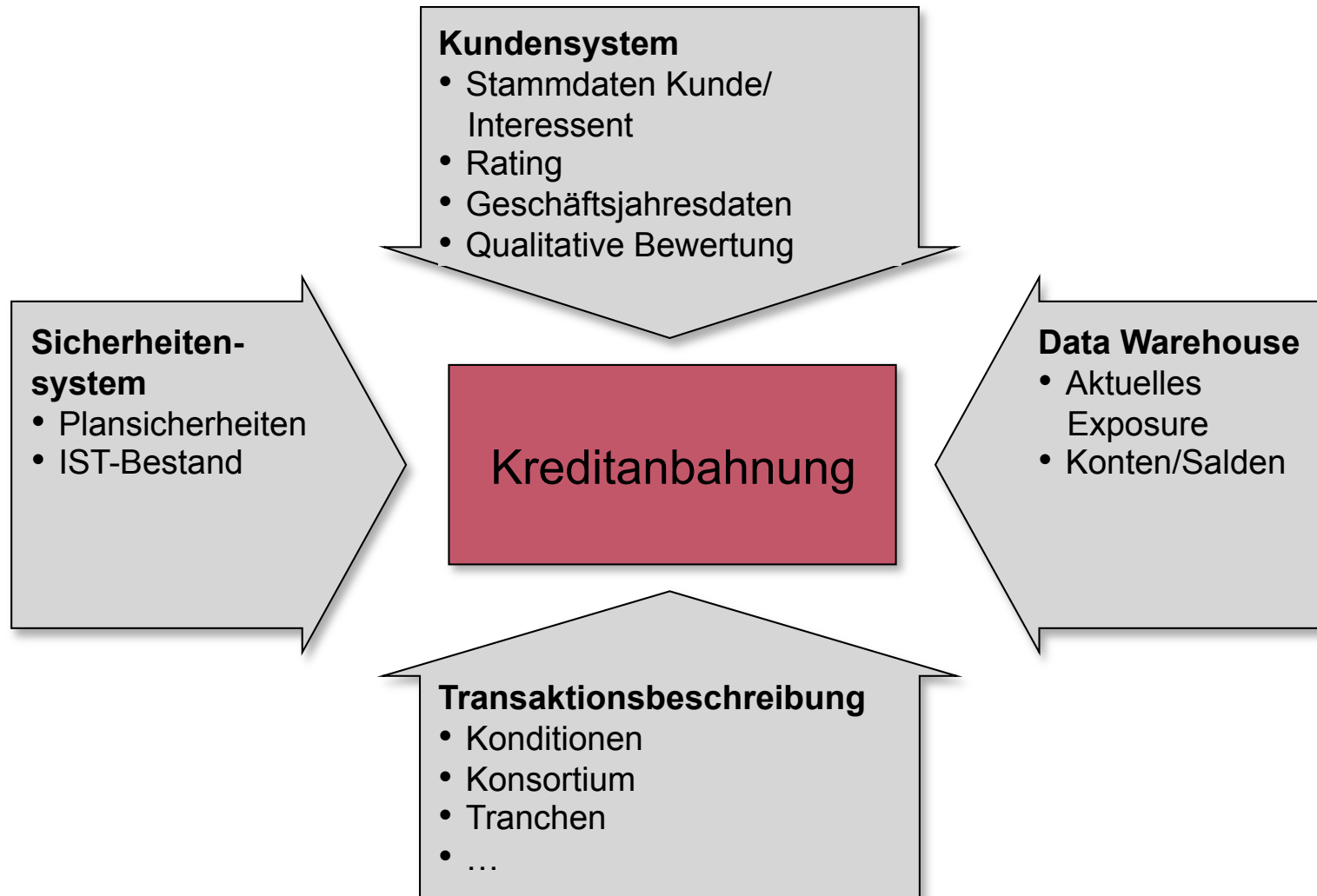
Bei der Kreditanbahnung gibt es verschiedene Beteiligte mit unterschiedlichen Anforderungen



Verschiedene Systeme im Unternehmen halten die relevanten Informationen für den Prozess



Die Kreditanbahnung erhält Informationen aus verschiedenen Quellen



Der SAP Standard besitzt einen Werkzeugkasten für eine 90%ige Abbildung der Kreditanbahnung im Firmen- und Spezialfinanzierungsgeschäft

SAP CRM + Data Warehouse

- Stammdaten Kunde/Interessent
- Rating
- Geschäftsjahresdaten
- Transaktionsbeschreibung
- Qualitative Bewertung
- Plansicherheiten
- IST-Bestand
- Aktuelles Exposure
- Konten

Druck-Output: Kreditvorlage

Kreditvorlage

Grunddaten		Transaktion: Finanzierung Windpark Südostasien	
GP-Nr.	201	Erfassungsdatum	16.08.2011
Geschäftspartner	Demo AG	Priorität:	Hoch
Internes Rating	A(Gut)	Kreditschleisscheidung bis:	31.08.2011
Branche	Kraftwerk	Kreditvolumen:	80 Mio USD

Ertragsrechnung		Konsortium	
DB II	82.169 EUR	Konsorte	Anteil
DB IV	79.341 EUR	Dt. Bank	20 %
		Helaba	20 %
		Commerz	20 %

Gesamtingagement

Stichtag: 18.8.2011
 Kreditnehmer: Demo AG
 Kunden-Nr.: 201
 Beträge in TEUR

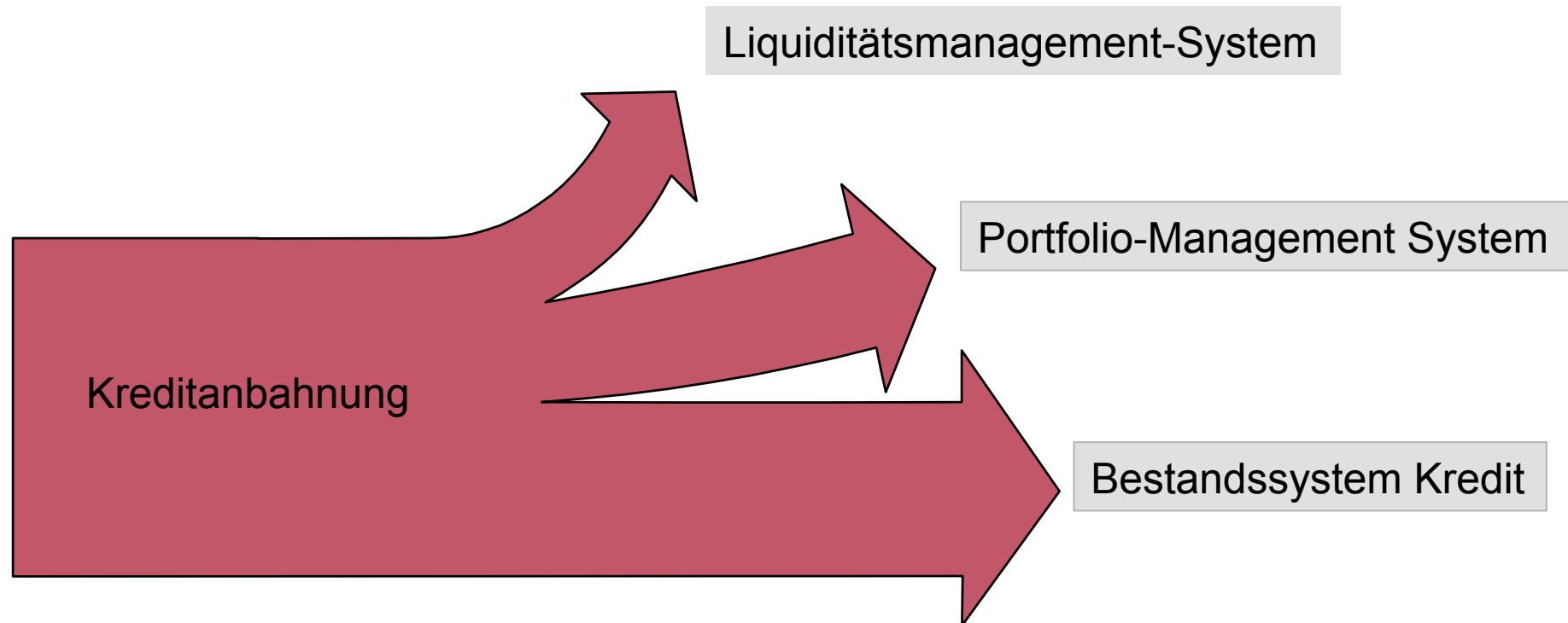
	Linie	Davon extern bestätigt	Inanspruchnahme
Kreditzgeschäft	500.000	300.000	342.000
Handelslinien	800.000	500.000	200.400
Weitere Obligen	0	0	0

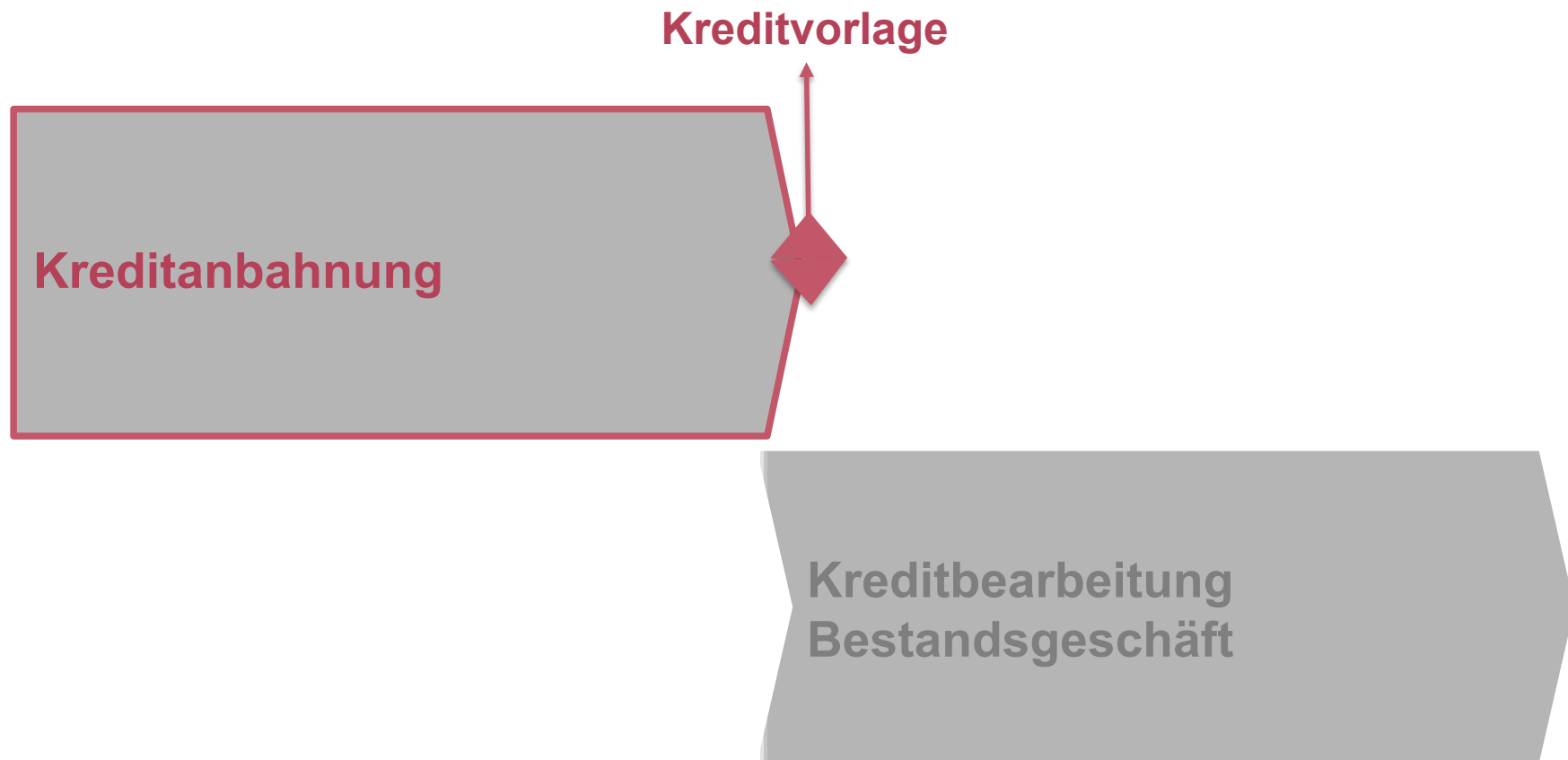
Transaktionsdaten:
 Prestige-Kraftwerk der Regierungen Singapore und Malaysia. Finanzierung in vier Tranchen à 20 Mio. Konsortium wie oben. Konsortialführerschaft bei uns.

Transaktionsbeschreibung:
 Sicherungsübereignungen und Staatsgarantien sichern Länderrisiken Singapore und Malaysia derzeit sehr gut. und DBS.
 Tilgung vierteljährlich durch Energieeinkünfte.

+ manuelle
Ergänzungen

Die Kreditanbahnung übergibt Daten an die Folgesysteme





Ihre Ansprechpartner

Gaby Klaas

Rondeel GmbH

Email: klaas@rondeel-group.com

Tel: +49 (0)151 18254228

Christian Gebauer

CAS AG

Email: cgebauer@c-a-s.de

Tel: +49 (0)163 5389899

Sie finden uns am Stand der CAS AG