bms CORPORATE SOLUTIONS

Finanzierungsprozess im BankingWorkspace – geht da (schon) was?

Forum Firmenkunden

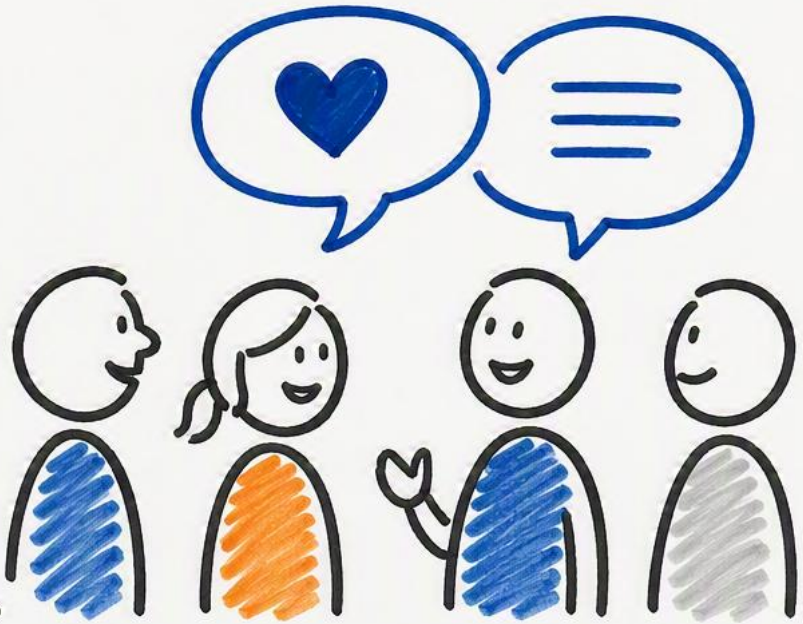
Volksbank Allgäu-Oberschwaben eG & BMS CS

Mitglied der
ATRUVIA GRUPPE

Der Umwelt zuliebe, denk bitte darüber nach, ob diese Präsentation/Folie ausgedruckt werden muss.

Kennenlernen

- [x] Man kennt sich.
- [x] Wir sparen Zeit.
- [x] Wollen direkt ins Thema starten.
- [x] Lasst uns heute abend gerne weiter austauschen.
- [x] Im Bedarfsfall nochmals vorstellen.



AI GENERATED

Zurück in die Zukunft – Rückblick Forum FK 2023

Vergangenheit
Beratungstools von gestern – analog und nur persönlich vor Ort.

Gegenwart
Kundenzentriert und volldigital – für alle Segmente

Zukunft
prozessoptimiert und omnikanal



© BMS Corporate Solutions GmbH

ZukunftsDialoge in der Firmenkundenberatung

ZukunftsDialog

Herzstück

moderne Firmenkundenberatung

digitale Unterstützung

persönlicher Gesprächsführung

komplexe Themen nicht dem Zufall überlassen werden

- ZukunftsDialoge bestehen aus einer Agenda und einem **digitalen Beratungsmodul** (im BWS)
- Sie bieten: Klare **Gesprächsstruktur** für unterschiedliche Themenbereiche und/oder Kundensegmente
- **Integration** von Werkzeugen (z.B.: CO_2-Wegweiser, Finanzwirtschaftlicher Überblick, Marktstrukturanalyse, etc.)
- Nutzung **von Cross-Selling** Potenzialen
- **Effiziente** Vorbereitung, Durchführung und Nachbereitung in einem System
- Mehrwert für Kunden: **Transparente, nachvollziehbare Beratung** mit konkreten Maßnahmen

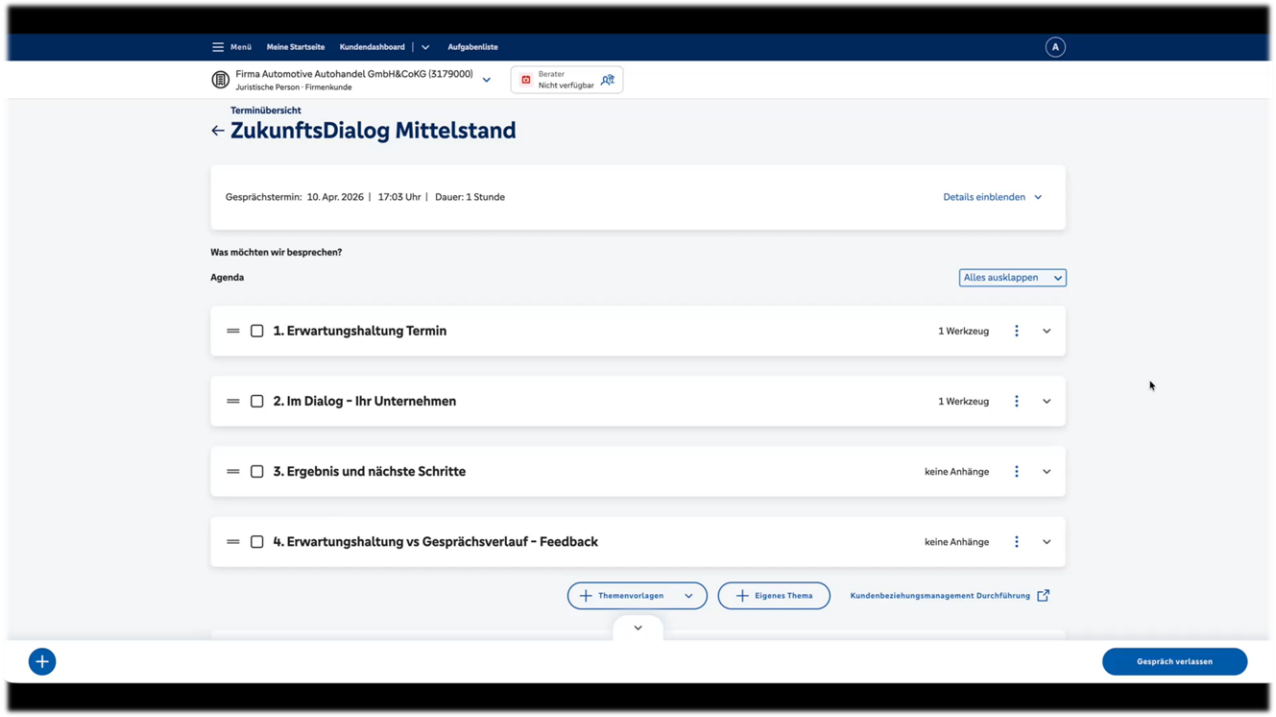
© BMS Corporate Solutions GmbH

Beratungsgespräche zum kurzweiligen und informativen Erlebnis machen

ZukunftsDialog
(Oberer) Mittelstand

- **Genossenschaftliche Beratung**: Die Finanzberatung, die erst zuhört und dann berät
- Umfängliche **Unterstützung** des Beraters: statt Zeit für Suche Zeit für den Dialog mit dem Kunden
- Kluges Vorhalten von relevantem **Wissen** und **Begleitung** bei der kundengerechten Ansprache von Bedarfen





© BMS Corporate Solutions GmbH

ZukunftsDialoge

Folgende ZukunftsDialoge sind bereits vorhanden:

Basis

- ZukunftsDialog NACHHALTIGKEIT
- ZukunftsDialog NACHFOLGE

Profi

- ZukunftsDialog GESCHÄFTSKUNDEN
- ZukunftsDialog GEWERBEKUNDEN
- ZukunftsDialog NACHHALTIGKEIT EXPERTE

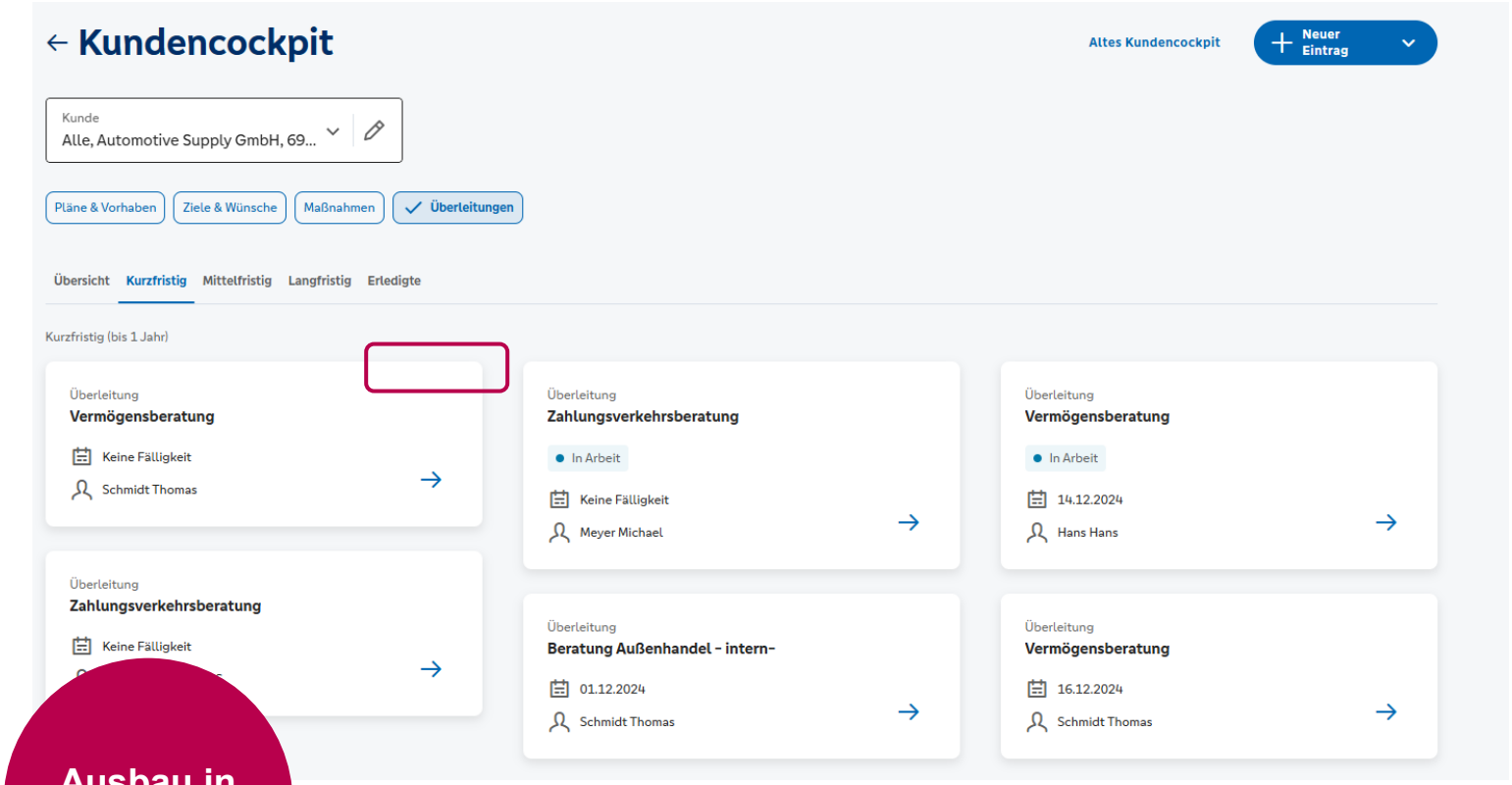
aktuelle Erweiterungen

- ZukunftsDialog LANDWIRTSCHAFT
  HEILBERUFE
- ZukunftsDialog MITTELSTAND
  OBERER MITTELSTAND
- ZukunftsDialog NEUKUNDEN

Coming soon

© BMS Corporate Solutions GmbH

Effiziente Überleitung von Beratungsbedarfen an interne & externe Spezialisten



Ausbau in Stufen

- **Beratungsbedarfe direkt und sicher** an interne und externe Experten geben
- Berater kann sich voll auf den **Kunden konzentrieren**
- **Expertennetzwerk** kann schnell bei komplexen Anliegen **eingebunden** werden und reagieren
- Informationen **klar strukturiert**
- Transparenz zu Überleitungen im **OnlineBanking**

© BMS Corporate Solutions GmbH

Ausgangssituation

Qualität und Geschwindig-keit?

Gemeinsame Spielregeln

Voten

Unterlagen-anforderung

WKR

Sofortkredit Business



© BMS Corporate Solutions GmbH

Einblick in das Projekt der Volksbank Allgäu-Oberschwaben eG



Projekt „Aufbau BusinessCenter“

- 1. Teilprojekt „Marktbearbeitung und Vertrieb“
- 2. Teilprojekt „Produktion und Prozesse“
- ZukunftsDialoge, SKB, Finanzierungsprozess



Teilnehmer aus dem Teilprojekt

- 2 GKBs, Bankorganisation, Marktfolge Aktiv, Innenrevision
- Vorteil: schnelle, verbindlich abgestimmte Entscheidungen, keine Abweichungen im Lenkungsausschuss



Status Quo Analyse

- Bestandsaufnahme – „Finger in die Wunde legen“
- Auswertung Kreditbeschlussbuch (z.B. Simulation Sofortkredit Business)
- Interviews & Unterlagen (z.B. Arbeitsanweisungen)

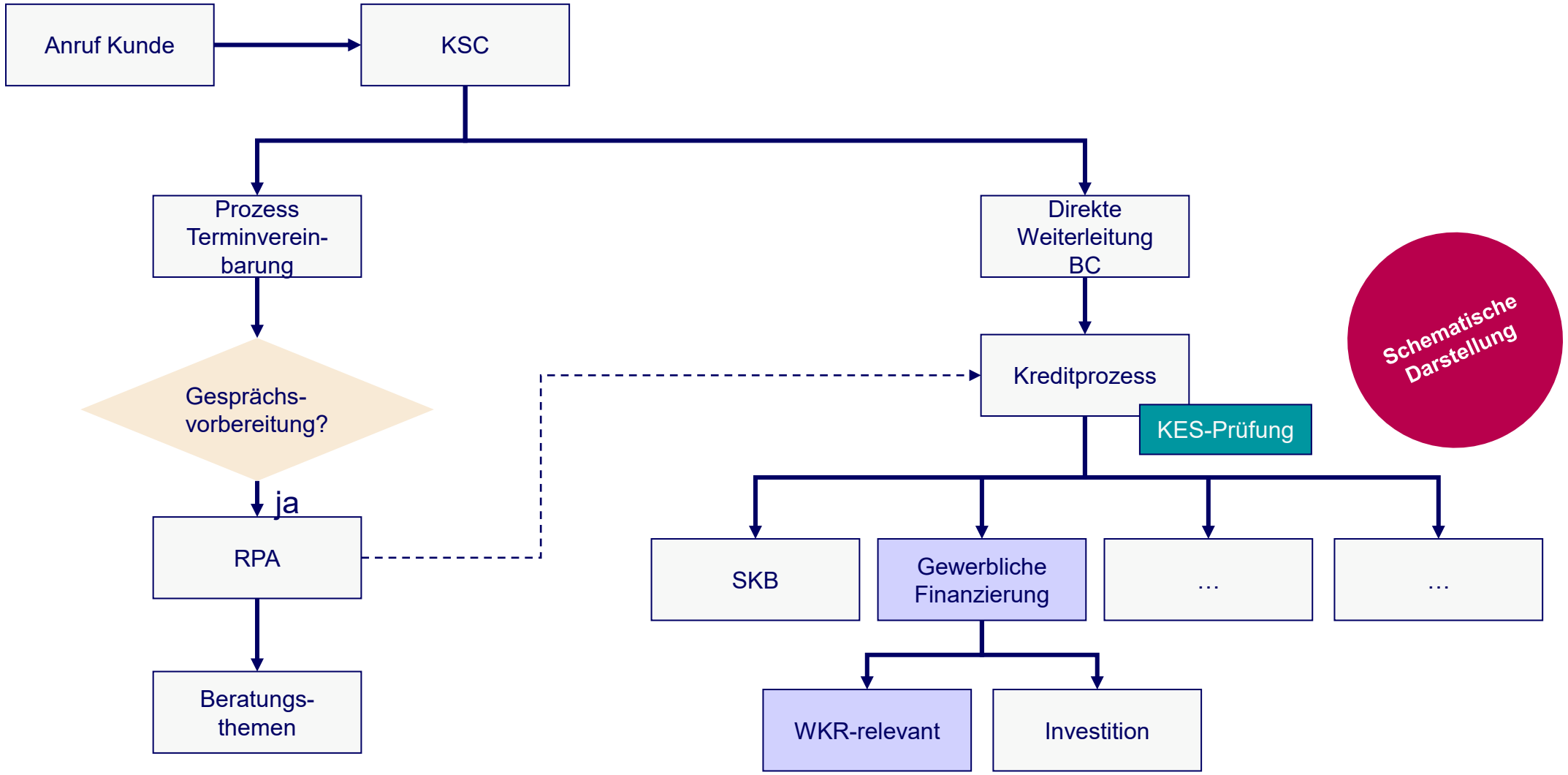


Projektbegleitung

- externe Begleitung durch BMS CS
- Einbindung unterschiedlicher Fachexperten aus verschiedenen Bereichen

© BMS Corporate Solutions GmbH

Ablauf Kundenanfrage

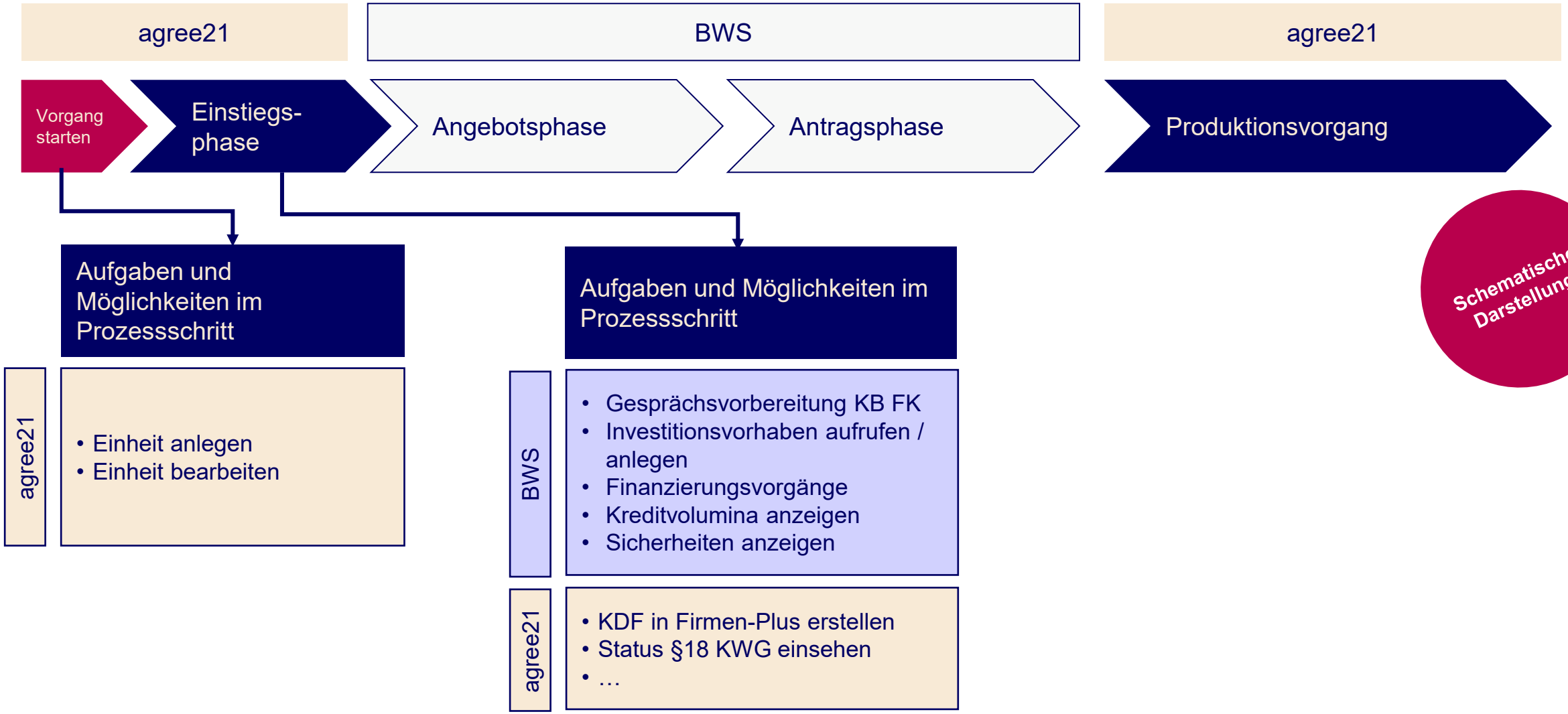


© BMS Corporate Solutions GmbH

Prozessbild nicht-risikorelevanter Kreditprozess

Qualität & Geschwindig-keit?

Gemeinsame Spielregeln



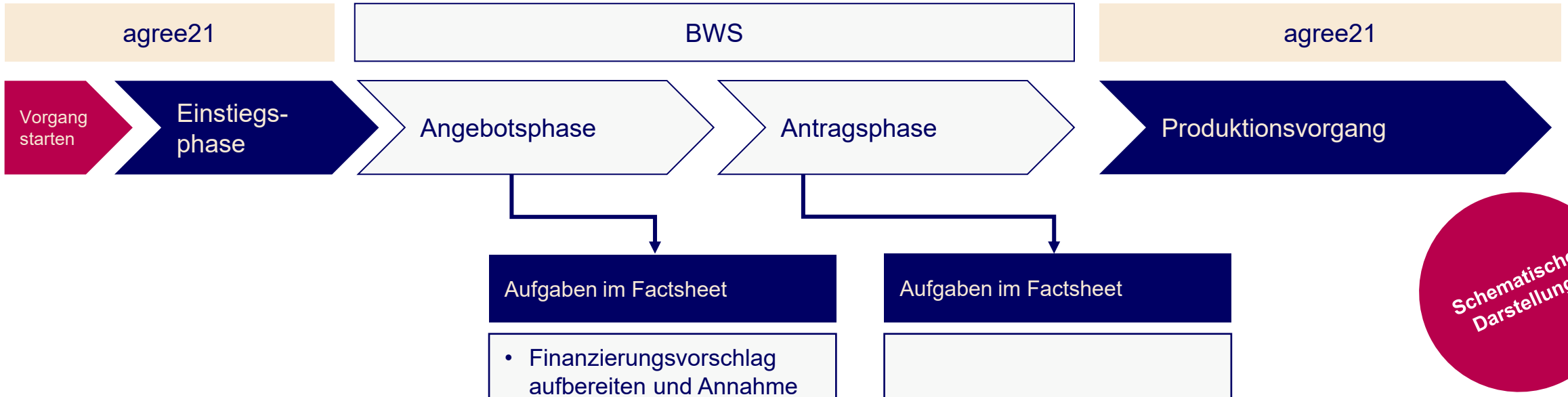
Schematische Darstellung

© BMS Corporate Solutions GmbH

Prozessbild nicht-risikorelevanter Kreditprozess

Qualität & Geschwindig-keit?

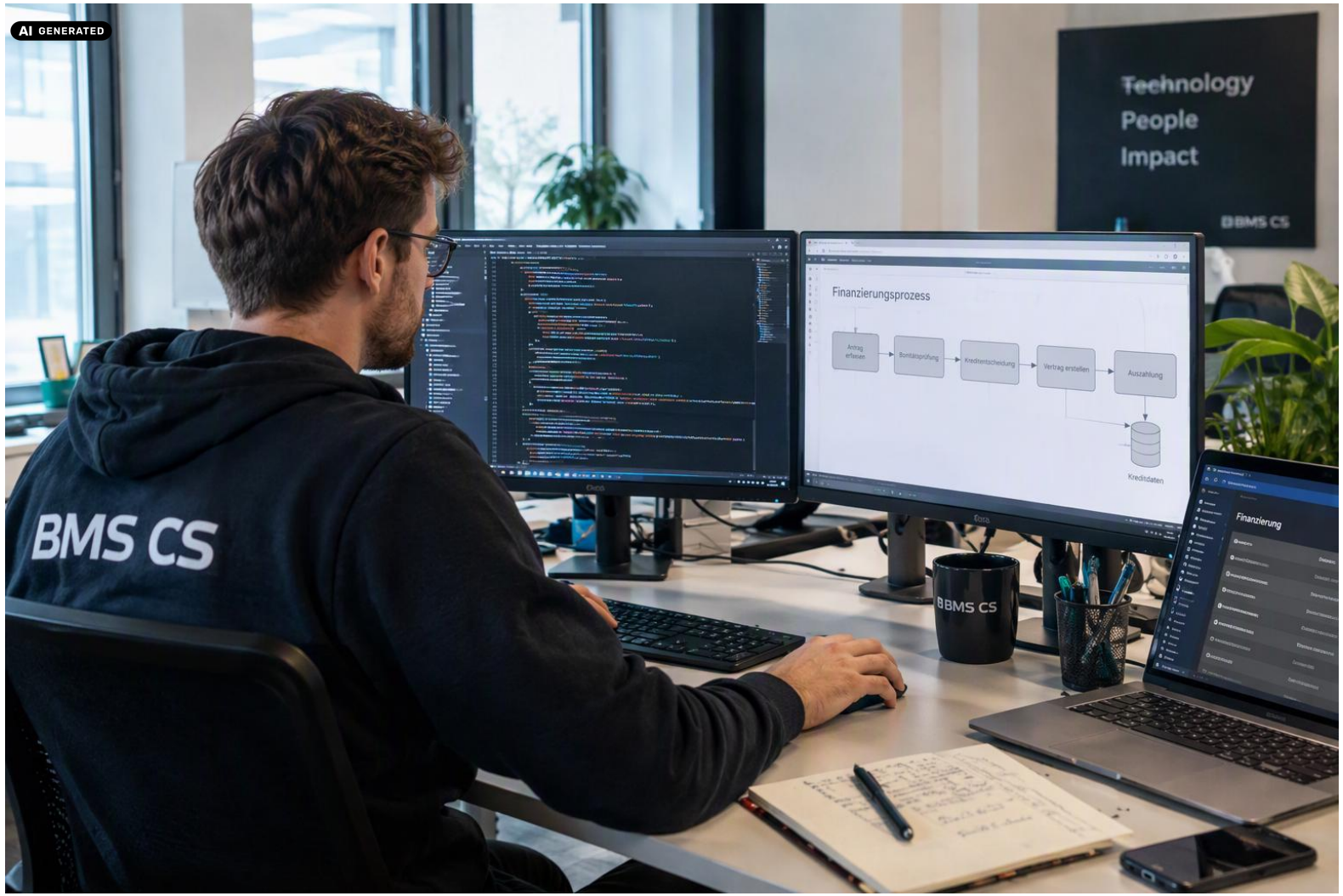
Gemeinsame Spielregeln



Schematische Darstellung

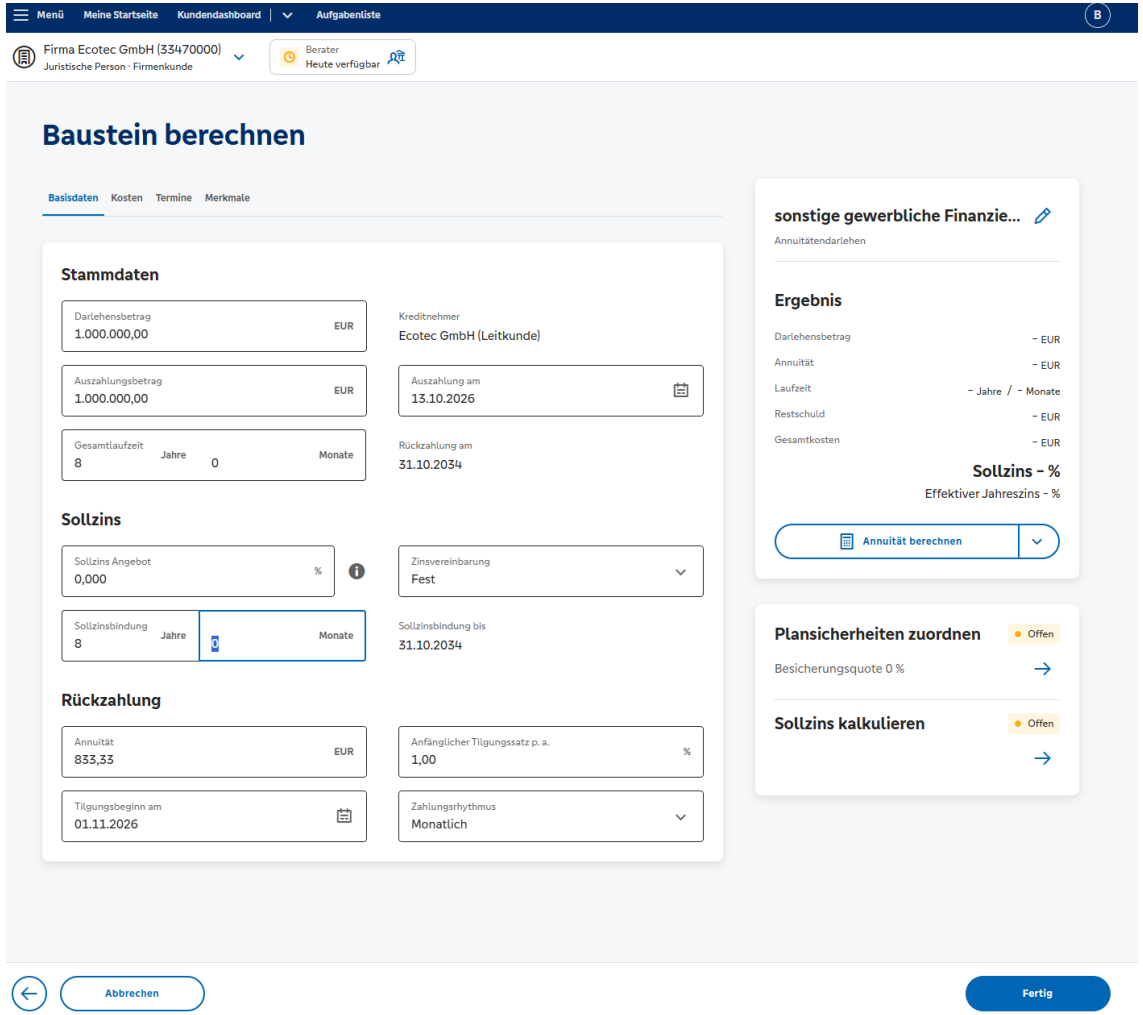
© BMS Corporate Solutions GmbH

Ausblick aus der Entwicklung



© BMS Corporate Solutions GmbH

Ausblick aus der Entwicklung - Sollzinsvorkalkulation



PUB 26.10 und 26.11 werden den Besicherungsplan enthalten damit werden Antrags- und Bestandssicherheiten in der Kalkulation berücksichtigt

© BMS Corporate Solutions GmbH

Ausblick aus der Entwicklung

Sofortkredit Business (SKB):

Neue SKB Admin in Vorbereitung, die getrennt nach Online- und Beraterprozess administriert werden kann.
Going Live angestrebt für **Pub 26.11**
In einer Parallelphase bleibt die bisherige Admin bestehen. Mit Freigabe der neuen Admin wird die alte Admin in der Bank abgestellt.

Noch in Planung für 2026 u. a.:

- Ausbau der automatischen Anlage und Bearbeitung der Gesellschafterbürgschaft
- Einbindung der Vertretungsberechtigung im BankingWorkspace
- Hinterlegung einer Höchstbetragsgrenze zur Vergabe des Sofortkredit Business

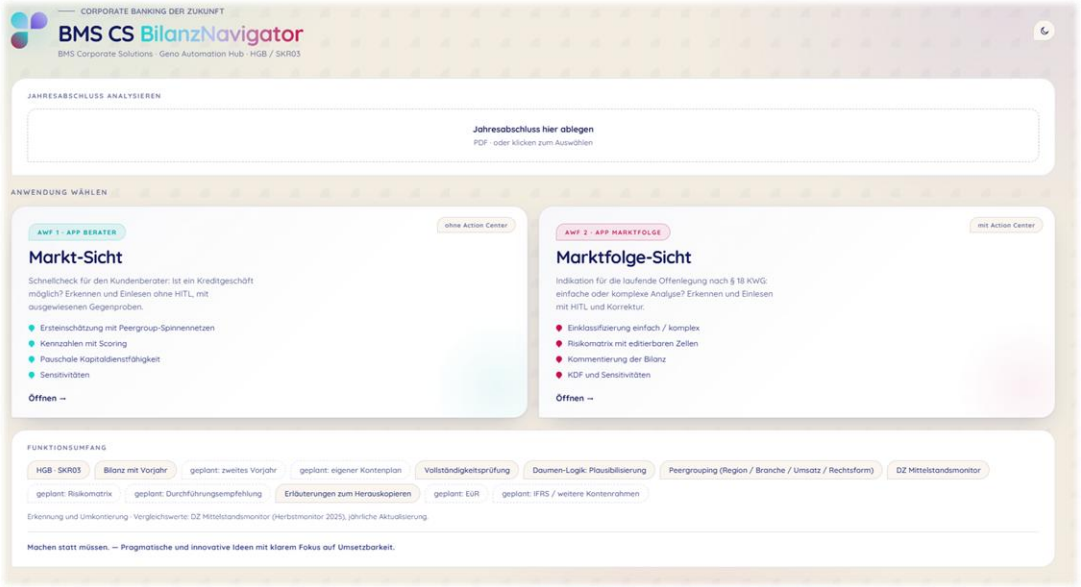
© BMS Corporate Solutions GmbH

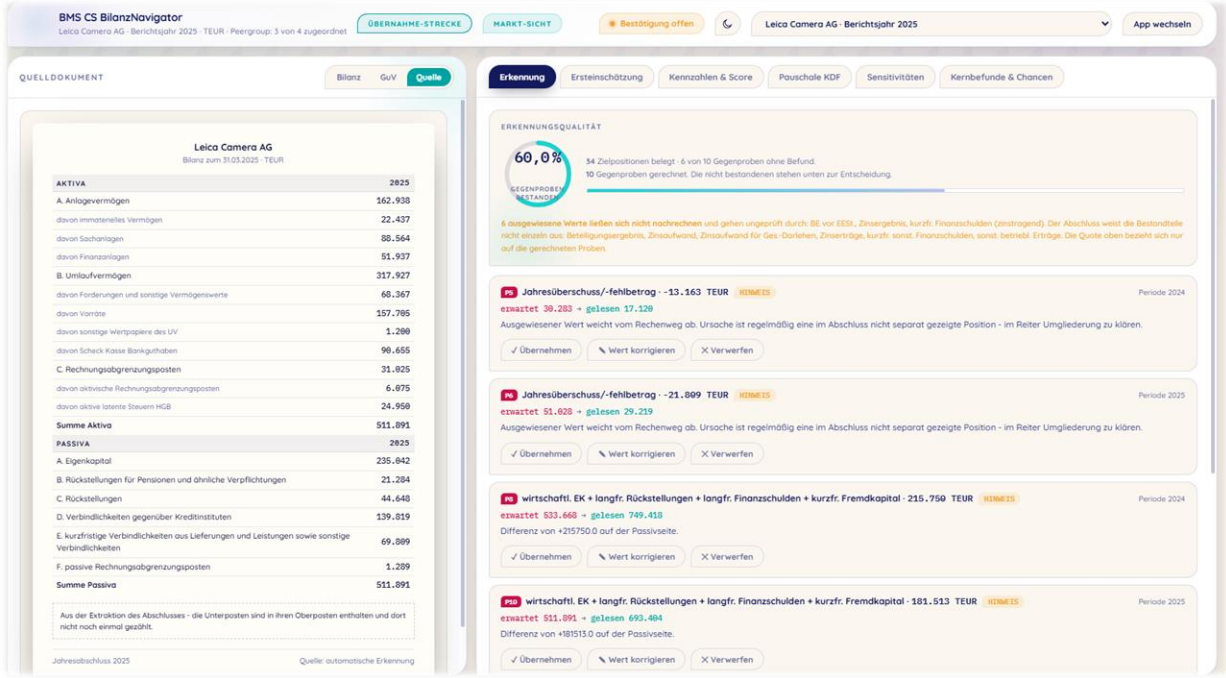
Ausblick aus der Entwicklung



© BMS Corporate Solutions GmbH

BMS CS BilanzNavigator





© BMS Corporate Solutions GmbH


Zeit für Fragen
VB
Allgäu-Oberschwaben
eG
AI GENERATED



Thomas Winter

Key Account Management

thomas.winter@bms-cs.de
+49 172 / 26 18 224