



Mehr Tempo und Effizienz bei der Kreditentscheidung

Der Finanzierungsspezialist SüdLeasing hat auf Basis der ACTICO Credit Risk Management Plattform ein Risikomanagement-Cockpit entwickelt, das dazu beiträgt, große Teile der Antragsprozesse für die Firmenkreditvergabe zu digitalisieren und zu automatisieren.

actico
Smarter Decisions

Success Story

Aufgabe

Legacy-Systeme erforderten einen hohen Anteil manueller Tätigkeiten bei der Bearbeitung von Finanzierungsanträgen. Die Prozesse sollten schneller und effizienter werden.

Umsetzung

Einführung der ACTICO „Credit Risk Management Plattform“, um die Antragsprozesse zu vereinfachen und die Entscheidungsfindung zu beschleunigen.

Ergebnis

Für 80 Prozent der gestellten Kreditanträge kann dem Kunden innerhalb von 48 Stunden eine Entscheidung mit detailliertem Angebot vorgelegt werden. Außerdem wurde die Innovationsfähigkeit gestärkt.

Die technische Ausstattung ist für Unternehmen von zentraler Bedeutung. Angesichts kürzer werdenden Innovationszyklen und einer dynamischen Entwicklung der deutschen Wirtschaft müssen auch Innovationsentscheidungen heute oft kurzfristiger getroffen werden als noch vor zehn Jahren. Zugleich wachsen die Ansprüche der Kunden.

Das bekommen auch die Finanzierungsspezialisten der SüdLeasing zu spüren. Zwar beobachtet man im Markt für Objektfinanzierungen attraktive Wachstumsraten. Doch die Kundenbedürfnisse werden zunehmend individueller und komplexer. Dies bedeutet gestiegene Anforderungen an Prozesse und Systeme. Darüber hinaus erwartet der Kunde heutzutage schnelle Bearbeitungszeiten zu gleichen Kosten. Um die Wettbewerbsfähigkeit zu verbessern, müssen Leasinggeber schlanke Prozesse implementieren, die effizienter sind – und damit zeit- und kostensparend. Dennoch müssen alle regulatorischen Anforderungen erfüllt werden.

Bei vielen Finanzdienstleistern müssen die dafür benötigten Voraussetzungen erst geschaffen werden. Viele der eingesetzten Legacy-Systeme sind historisch gewachsen. Diese Systeme waren in einer Zeit entstanden, in denen die Anwendung den Prozess vorgab, und es nicht vorgesehen war, die Anwendung an neue, veränderte Prozesse anzupassen. Dies führt zu einer Abhängigkeit vom Softwarehersteller und hohen Wartungs- und Entwicklungskosten.

Diese Entwicklung wirkt sich negativ auf die Innovationskraft eines Unternehmens aus. Auf der anderen Seite zeigen Neobanken und Fintechs, wie schnell, flexibel und innovativ neue Services und Produkte an den Markt gebracht werden können. Etablierte Banken und Finanzdienstleister müssen also reagieren, um nicht den Anschluss zu verpassen.

RADIKALER SCHNITT

Für die Verantwortlichen der LBBW-Tochter war klar, dass insbesondere die Kernprozesse in der Antragsentscheidung konsequent digitalisiert werden müssen. Im Fokus der Überlegungen: Ein digitales Risikomanagement mit zentraler Datenhaltung, ohne Medienbrüche und Bearbeitungsschritte, entweder ganz oder teilweise automatisiert. Somit musste sich die Anwendungslandschaft ebenso konsequent an diesem Ziel ausrichten. Altsysteme sollten je nach Anpassungsfähigkeit refactored oder komplett abgelöst werden. Es musste eine zukunftsfähige Infrastruktur geschaffen werden, die es ermöglicht, vorhandene Ideen schneller umzusetzen und

deutliche Innovationssprünge zu realisieren. Dazu benötigte SüdLeasing eine flexible Plattform, die mit den geplanten Veränderungen Schritt halten kann und zugleich offen für künftige Entwicklungen ist.

Neben der Infrastruktur galt es, die Prozesse selbst zu modernisieren. Geschwindigkeit und Effizienz im operativen Bereich können nur gewonnen werden, wenn die bestehenden Prozesse überarbeitet und an die digitalen Möglichkeiten angepasst werden – nicht nur als einmaliges, initiales Projekt, sondern als kontinuierlicher „Work in Progress“. Daraus resultiert nach den Erfahrungen der vergangenen Jahre ein weiteres wesentliches Kriterium für die neue Infrastruktur: Die interne Weiterentwicklung der Plattform mit eigenen Fachkräften, also unabhängig vom Software-Lieferanten, musste möglich sein.

DER LÖSUNGSANSATZ

Als zukünftige Plattform für die Bonitätsprüfung und Kreditentscheidung hat sich die SüdLeasing für die Software Lösung der Firma ACTICO entschieden. Durch den modularen Aufbau der Plattform konnte die gewünschte Zielplattform flexibel zusammengestellt werden. Diese beinhaltet bspw. Module zur Abbildung interner Rating-Verfahren sowie der regelbasierten (teil-)automatisierten Kreditentscheidung. Die Lösung überzeugte durch eine grafische Konfigurationsoberfläche, die es den Kreditexperten der Fachabteilung auch ohne Programmierkenntnisse erlaubt, Weiterentwicklungen und Anpassungen vorzunehmen.

DIE CREDIT RISK MANAGEMENT PLATFORM ALS BASIS FÜR DIE KREDITPROZESSE DER ZUKUNFT





„Durch die **Automatisierung des Kreditprozesses** sind wir in der Lage, eine Entscheidung in **maximal 48 Stunden** für **rund 80% der Kreditanfragen** zu treffen.“

Marco Garbrecht, Product Owner SüdLeasing Risikockpit – SüdLeasing GmbH

Die volle Entscheidungsgewalt über die Konfiguration der Plattform wurde einem Produktteam übertragen, in dem IT und Fachabteilung der SüdLeasing sowie Software-Experten von ACTICO vertreten waren. Entwickler, Tester, Business-Analysten, Consultants und die Kreditabteilung arbeiteten in engem Schulterschluss zusammen.

DAS SÜDLEASING RISIKO-COCKPIT

Nach einem Jahr Entwicklungszeit konnte die zentrale Plattform für das Risiko-Management – das „Risiko-Cockpit“ – in Betrieb genommen werden. Das Cockpit unterstützt sowohl automatisierte Kreditentscheidungen, bietet aber auch bei komplexeren Fällen die Möglichkeit, eine manuelle Kreditentscheidung vorzunehmen. Hier gibt es drei unterschiedliche Prozess-Strecken, die Teilprozesse automatisieren und bei manuellen Abläufen assistieren.

Von hoher Bedeutung war die effiziente Integration von Jahresabschlüssen, die wichtige Informationen für Kreditentscheidungen und -bewertungen liefern. Eine automatisierte Anbindung an die Bilanzgliederungssoftware wurde per Schnittstelle realisiert. Zugleich stellt die Plattform selbst Funktionen bereit, um Jahresabschlüsse manuell zu gliedern und zu analysieren.

Grundlage für alle Entscheidungen liefern die beiden Risiko-Rechenkerne, einer für das PD-Rating, der andere zur Kalkulation der Verlustquote (Loss Given Default, LGD). Allein an dieser Stelle kann SüdLeasing einen ersten großen Effizienzgewinn verbuchen: Die LGD-Berechnung war in den Legacy-Systemen an vier unterschiedlichen Stellen angesiedelt, die bei Veränderungen der Algorithmen alle einzeln angepasst werden mussten, mit entsprechend hohen Wartungskosten.

Im Ergebnis ist der Entscheidungsprozess damit nicht nur um zahlreiche manuelle Aufgaben entlastet. Die Automatisierung des Kreditprozesses trägt auch wesentlich zur Beschleunigung bei: rund 80 Prozent der Kreditanfragen werden jetzt innerhalb von 48 Stunden entschieden. Bei komplexeren Fällen, die zuvor bis zu sechs Wochen benötigten, konnte die Bearbeitungszeit auf zwei Wochen reduziert werden.

WEITERER ENTWICKLUNGSPFAD BEREITS ABGESTECKT

Das Design der Plattform unterstützt agile Projektmethoden. Bei der SüdLeasing werden Releases in einem 2-Wochen-Takt in die Produktivumgebung übernommen. Dies unterstützt schnelle Anpassungen bestehender Prozesse auf Marktanforderungen. Auch die Möglichkeit, mit Simulationen und Test-Anwendern zu arbeiten, bevor eine Funktion oder ein neues Modul „scharf“ geschaltet wird, nutzt das Projektteam. So unterliegt beispielsweise das Rating einem intensiven und iterativem Finetuning.

Für die nähere Zukunft sind bereits Schritte geplant, um weitere Bestandsprozesse in die Plattform zu migrieren und damit den Automatisierungsgrad weiter zu erhöhen. Dazu zählen insbesondere periodische Überprüfungen von Kunden und Verträgen sowie die vorgeschriebenen turnusmäßigen Re-Ratings. Großes Effizienzpotenzial will SüdLeasing zudem mit automatisierten Abläufen beim Anfordern von ausstehenden Bilanzen heben, was bislang großen manuellen Aufwand verursacht.

Mittelfristig steht darüber hinaus eine Erweiterung der Plattform mit weiteren ACTICO-Modulen im Raum, die den Einsatz von Künstlicher Intelligenz (KI) bzw. Machine Learning (ML) ermöglichen.

Die SüdLeasing GmbH ist ein deutsches Finanzdienstleistungsinstitut mit Sitz in Stuttgart. Es wurde 1970 gegründet und befindet sich vollständig im Besitz der Landesbank Baden-Württemberg. Das Unternehmen ist mit 400 Mitarbeitern und einem Neugeschäftsvolumen 2019 von 1,5 Mrd. Euro die zweitgrößte herstellerunabhängige Leasinggesellschaft in Deutschland.

Das Unternehmen konzentriert sich auf großvolumiges Investitionsgeschäft: Dazu gehören zum Beispiel Baumaschinen, Fertigungsanlagen, Druck- und Verpackungsmaschinen und Fahrzeuge sowie Informations- und Kommunikationstechnik.

Die Zielgruppe der SüdLeasing sind primär mittelständische Unternehmen und Hersteller von Investitionsgütern mit Konzernkundenverbindung und es werden grundsätzlich zwei Finanzierungsarten angeboten: Leasing und Mietkauf.



ACTICO ist ein führender internationaler Anbieter von Lösungen für intelligente Automatisierung und digitale Entscheidungsfindung. Seine skalierbare Software kombiniert in einzigartiger Weise Regeltechnologie mit maschinellem Lernen und ist durchgängig revisions-sicher. So können Unternehmen aller Größen umfangreiche Datenmengen verarbeiten und KI-gestützte sowie regelbasierte Entscheidungen in Echtzeit treffen und automatisieren. ACTICO steigert durch Intelligente Automatisierung den Business Value seiner Kunden, indem operative Entscheidungen verbessert werden.

Zu seinen Kunden zählen heute führende Unternehmen in über 25 Ländern, von kleinen/mittleren Unternehmen bis hin zu Fortune-500-Unternehmen.

Mehr Information unter www.actico.de



**ACTICO
Europa**
ACTICO GmbH
Immenstaad
Germany

Amerika
ACTICO Corp.
Chicago, USA

Asien & Pazifik
ACTICO Pte. Ltd.
Singapur

info@actico.com
www.actico.com