Effizientes Credit Processing 2015

Schlanke und effiziente Gestaltung von Kreditprozessen, Fortschritte bei der Bankenindustrialisierung, ergonomische und arbeitspsychologische Aspekte bei der Kreditprozessgestaltung, Performance Monitoring, IT- und Softwarelösungen

23. – 25. Februar 2015 — Steigenberger Airport Hotel, Frankfurt am Main

KEYNOTES

From good to excellent - Effiziente Kreditprozesse am Menschen orientiert

Speaker:

Franz Lücke
Abteilungsdirektor Immobilienfinanzierung
ING-DiBa AG

Lean Transformation im Credit Processing

Speaker:

Robert Fischer
Head of Lean Transformation, First Vice President
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH

> Deutsche Banken haben die Möglichkeiten zur Steigerung der Effizienz in ihren Kreditvergabeprozessen noch lange nicht ausgereizt

Georg Kroog, PwC

REFERENTEN

Robert Fischer
Head of Lean Transformation, First Vice President
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH

Melanie Neubert
Teamleitung Kreditsekretariat
Landesbausparkasse Hessen-Thüringen

Axel Johannemann
Geschäftsführer
sDG Dienstleistungsgesellschaft mbH

Alexander Prox
Abteilungsleiter Kreditmanagement
Sparkasse Bodensee

Joachim Blank
Direktor / Leiter der Abteilung Produktmanagement Kredit und Vorsorgemanagement
Baden-Württembergische Bank

Georg Wanninger
Leiter Structure & Sizing
HypoVereinsbank

Karla Keul
Referatsleiter Kreditbearbeitung Unternehmen
Investitionsbank des Landes Brandenburg

Marc Pluschke
Bereichsleiter Prozessmanagement und IT
Volksbank Dreieich eG

Christian Schuler
Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen 3

Franz Lücke
Abteilungsdirektor Immobilienfinanzierung
ING-DiBa AG

Reiner Pohl
Direktor
TOYOTA Kreditbank GmbH

Holger Fiedler
Leiter Kreditmanagement
Volksbank Göppingen eG

Thomas Kalender
Gruppenleiter Kreditsekretariat
Sparkasse Bochum

Roman Vornholt
Leiter Kredit
Wüstenrot Bausparkasse

Carsten Wode
Leiter Prozesssteuerung Kredit
NORD/LB

MASTERCLASS

Strenge Limitierung auf maximal 12 Teilnehmer, die sich der Thematik unter Anleitung des renommierten Moderators intensiv und effektiv widmen. Konkrete Herausforderungen und bewährte Lösungsansätze werden aufgezeigt more...

CHALLENGE THE EXPERTS

Der Vorsitzende und die aufgeführten Experten initiieren im Rahmen der vorgegebenen Thematik eine interaktive und kontroverse thematische Auseinandersetzung more...

KNOWLEDGE FACTORIES

Parallel stattfindende Denkfabriken, die eine spezielle Thematik unter Anleitung eines Moderators intensiv durchleuchten more...

Speednet

Lernen Sie die anderen Konferenzteilnehmer besser kennen, indem Sie direkt mit Ihnen sprechen und Ihre Ansichten sowie Visitenkarten tauschen.

Dienstag, 24. Februar 2015

Buchungsinformation
Heide Guhl-Behrendt
Tel.: +49 (0)30 8906 1283
Fax: +49 (0)30 8906 1434
Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

08.30 Empfang mit Kaffee und Tee

08.55 Begrüßung durch **marcus evans** und den Vorsitzenden

INFORMATIONSTECHNOLOGISCHE ANSÄTZE ZUR VERBESSERUNG DER KREDITPROZESSE

09.00 Case Study
Elektronisches Dokumentenmanagement – der Weg vom Aschenputtel zur hübschen Braut
- Konzeptentwicklung und Stolpersteine bei der Dokumentendigitalisierung
- Make or buy?
- Herausforderungen des Arbeitsalltags mit elektronischen Akten
- Verschmelzung von Dokumentenprozessen mit Geschäftsprozessen

Marc Pluschke
Bereichsleiter Prozessmanagement und IT
Volksbank Dreieich eG

METHODEN ZUR VERSCHLANKUNG UND ENTSCHLACKUNG VON KREDITPROZESSEN

09.45 Case Study
Industrialisierung von Kreditprozessen
- Zerlegung individueller Tätigkeiten
- Spezialisierungsvorteile der Mitarbeiter in einer fragmentierten Wertschöpfungskette
- Qualitätsvorteile bei der arbeitsteiligen Bearbeitung von Kreditprozessen
- Herausforderungen aufgrund der erhöhten Anforderungen bei IRBA vs KSA

Melanie Neubert
Teamleitung Kreditsekretariat
Landesbausparkasse Hessen-Thüringen

10.30 Speednet
Lernen Sie die anderen Konferenzteilnehmer kennen. Ihre Projekte, ihre Vorhaben, die aktuellen Herausforderungen – Finden Sie heraus, mit wem Sie sich im Laufe der Konferenz unterhalten sollten. Tauschen Sie Visitenkarten.

11.00 Refreshme

11.30 Case Study
Effizienz und/oder Kundenzufriedenheit – Der TOYOTA-Weg
- Der TOYOTA-Weg
- Aufbau der TKG-Kreditfabrik
- Strukturen in Operations
- Rahmenbedingungen
- Ergebnisse und Ausblick

Reiner Pohl
Direktor
TOYOTA Kreditbank GmbH

KEYNOTE ADDRESS

12.15 **Lean Transformation im Credit Processing**
- Effizienz im Kontext mit Qualität, Kunden- und Mitarbeiterzufriedenheit
- Automatisierung abhängig vom Standardisierungsgrad
- Länderübergreifende Spezialisierung
- Messbarkeit und Benchmarking
- Industrialisierung von Steuerungsprozessen

Robert Fischer
Head of Lean Transformation, First Vice President
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH

13.00 Mittagspause

14.15 Case Study
Steigerung von Verwertungserlösen in der Abwicklung
- Prozesse im Umfeld der Kündigung sind zu strukturieren und verbindlich zu gestalten
- Erhöhung der Verbindlichkeit der Abwicklungsstrategie durch Konsens mit Schuldner
- Verwertungs- und Vermarktungsprozesse bei Immobiliensicherheiten heben Effizienz- und Erlössteigerungspotentiale
- Ausblick: Frühzeitige Übernahme von Kunden in eine besondere Betreuung vor Kündigung

Alexander Prox
Abteilungsleiter Kreditmanagement
Sparkasse Bodensee

15.00 Case Study
Prozessoptimierungen im Kreditgeschäft mit kleinen und mittleren Firmenkunden – Erfahrungen aus einem Projekt
- Ansatzpunkte für Optimierungen entlang der Prozesskette bis zum Kreditvertrag
- Vereinfachungen auf der Produktseite…
- Klare Regeln im Bestandsgeschäft…
- Einfaches Produktivitätscontrolling auf Excel Basis
- Systemgestützte Kreditentscheidungen anhand einer einfachen Decision-Engine…

Holger Fiedler
Leiter Kreditmanagement
Volksbank Göppingen eG

16.15 Case Study
Effizientes Immobilienbewertungsvorgehen

Joachim Blank
Direktor / Leiter der Abteilung Produktmanagement Kredit und Vorsorgemanagement
Baden-Württembergische Bank

15.45 Refreshme

17.00 Case Study
Effiziente Kreditbearbeitung in einem Landesförderinstitut
- Aufgaben und Besonderheiten der Landesförderinstitute
- Schnittstellen zu den Geschäftsbanken
- Herausforderungen an Prozesse einer "Kreditmanufaktur" aus Sicht der Marktfolge
- Anforderungen an die Mitarbeiter der Marktfolge

Karla Keul
Referatsleiterin Kreditbearbeitung Unternehmen
Investitionsbank des Landes Brandenburg

17.45 Case Study
Konzeption und Einführung einer Kreditprozesssteuerung im Non-Retail-Segment
- Praxisbericht zur Konzeption und Einführung einer Prozesssteuerung inkl. Prozesskennzahlen im Non-Retail-Segment
- Welche Steuerungsimpulse lassen sich in der praktischen Nutzung ableiten?
- Kosten/Nutzen von Prozesssteuerung im Non-Retail-Segment anhand praktischer Beispiele

Carsten Wode
Leiter Prozesssteuerung Kredit
NORD/LB

CHALLENGE THE EXPERTS

17.45 **Anforderungen an die IT-Architektur im Kontext der Kreditprozessoptimierung**

Joachim Blank
Direktor / Leiter der Abteilung Produktmanagement Kredit und Vorsorgemanagement
Baden-Württembergische Bank

Robert Fischer
Head of Lean Transformation, First Vice President
UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH

Axel Johannemann
Geschäftsführer
sDG Dienstleistungsgesellschaft mbH

19.00 Abschließende Worte des Vorsitzenden

19.30 Reception Day Two Evening

Mittwoch, 25. Februar 2015

Buchungsinformation
Heide Guhl-Behrendt
Tel.: +49 (0)30 8906 1283
Fax: +49 (0)30 8906 1434
Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

08.30 Empfang mit Kaffee und Tee

08.55 Begrüßung durch den Vorsitzenden

PERFORMANCE MONITORING UND PROZESSKOSTEN

09.00 Case Study
Performance Monitoring im Credit Processing
- Kennzahlen zur kontinuierlichen Leistungsüberwachung und -steuerung
- Parameter zur Prozess- und Leistungsüberwachung

Georg Wanninger
Leiter Structure & Sizing
HypoVereinsbank

09.45 Case Study
Implementierung einer detaillierten Prozesskostenrechnung
- Relevante Performancekennzahlen zur Messung der Prozesseffizienz im Neu- und Bestandskundengeschäft
- Messung und Auswertung der Kosten einzelner Prozessteile und Bearbeitungsschritte
- Kosten und Nutzen einer detaillierten Prozesskostenrechnung
- Implementierung eines Preis- und Verrechnungsmodells

Axel Johannemann
Geschäftsführer
sDG Dienstleistungsgesellschaft mbH

10.30 Refresh**me**

RELEVANTE REGULATORISCHE ANFORDERUNGEN AN DAS CREDIT PROCESSING

11.00 Case Study
Aktuelle Entwicklungen bei den MaRisk. Was heißt das für die Kreditprozesse?
- Regulatorik vs. Effizienz Identifikation bankinterner Kernkompetenzen und Schwächen
- Erleichterungsregeln konsequent nutzen
- Datenqualität im Fokus der Aufsicht
- Anforderungen an das Outsourcing
- Welche aufsichtlichen Trends zeichnen sich ab?

Christian Schuler
Referatsleiter Bankgeschäftliche Prüfungen 3

11.45 Case Study
Gefahren und Möglichkeiten einer Zentralisierung der Marktbearbeitung bzw. einer dezentralisierten Marktfolgebearbeitung
- Erhöhung der Beratungsqualität durch Kompetenzbündelung bei zentralisierter Marktbearbeitung Erleichterungsregeln konsequent nutzen
- Methoden zur Pflege des Kundenkontakts trotz Zentralisierung
- Erhöhte Reaktionszeiten bei der Beantwortung von Kundenanfragen durch dezentralisierte Marktfolgebearbeitung
- Vermeidung von Effizienzeinbußen in der Marktfolgeorganisation
- Sicherstellung von konsistenten Kreditentscheidungen

Thomas Kalender
Gruppenleiter Kreditsekretariat
Sparkasse Bochum

12.30 Mittagspause

DIE ROLLE DES MITARBEITERS BEI DER KREDITPROZESSVERBESSERUNG

KEYNOTE ADDRESS

13.45 **From good to excellent - Effiziente Kreditprozesse am Menschen orientiert**
- Aspekte der Verhaltensbiologie bei Veränderungen in der Arbeitsorganisation einsetzen
- Selbstbestimmte, kundenorientierte, "flowhafte" Arbeitsformen fördern Mitarbeiterzufriedenheit
- Changemanagement - Faktor Mitarbeiter bei Prozessveränderungen
- Effektiver Workflow für eine teil- und vollautomatisierte Darlehensvalutierung erfolgreich implementiert

Franz Lücke
Abteilungsdirektor Immobilienfinanzierung
ING-DiBa AG

KNOWLEDGE FACTORIES

14.30 *Parallel stattfindende Denkfabriken, die eine spezielle Thematik unter Anleitung des Moderators intensiv durchleuchten*

Factory One
Modell K 3.0: Vorteile der Implementierung und Möglichkeiten zur Umsetzung der technischen Anforderungen

Joachim Blank
Leiter Kreditmanagement
Baden-Württembergische Bank

Factory Two
Einführung und Verwendung einer Standardsoftware

Holger Fiedler
Leiter Kreditmanagement
Volksbank Göppingen e.G.

Factory Three
Was können Banken bezüglich Lean Management und Prozessoptimierung von der Fertigungsindustrie lernen?

Georg Wanninger
Leiter Structure & Sizing
HypoVereinsbank

15.30 Refresh**me**

16.00 Case Study
Das Vortragsthema wird in Kürze bekannt gegeben

Roman Vornholt
Leiter Kredit
Wüstenrot Bausparkasse

16.45 Abschließende Worte des Vorsitzenden

17.00 Ende der Konferenz

Wir danken allen Personen und Firmen für die Unterstützung bei der Recherche und Konzeption dieser **marcus evans** *Konferenz. Insbesondere möchten wir uns bei den Referenten für ihre Beiträge bedanken.*

Ihre Darstellung auf der Veranstaltung
Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, Ihr Unternehmen auf unserer Veranstaltung zu präsentieren. Wir stimmen gern ein individuelles Sponsorenpaket (z.B. Mittagessen, Abendveranstaltungen etc.) mit Ihnen ab. Stellen Sie Ihr Unternehmen als Lösungsanbieter einem breiten Fachpublikum vor. Nähere Informationen erhalten Sie von:
Heide Guhl-Behrendt, Sponsorship Manager, **marcus evans** Berlin
Tel: **+49 (0)30 8906 1283**
E-Mail: **H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com**

MASTERCLASS

Montag, 23. Februar 2015

Buchungsinformation
Heide Guhl-Behrendt
Tel.: +49 (0)30 8906 1283
Fax: +49 (0)30 8906 1434
Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

Optionale halbtägige MasterClass. Strenge Limitierung auf maximal 12 Teilnehmer, die sich der Thematik unter Anleitung des renommierten Moderators intensiv und effektiv widmen. Konkrete Herausforderungen und bewährte Lösungsansätze werden aufgezeigt.

LEAN MANAGEMENT UND SIX SIGMA IM KONTEXT EFFIZIENTER KREDITPROZESSE

Das Thema der MasterClass wird in Kürze bekannt gegeben.

Teil I – Vortrag und Diskussion:

13.30 Registrierung mit Kaffee- und Tee

14.00 Vorstellung des MasterClass-Moderators und der Teilnehmer

15.00 Einführungsvortrag und Kick-Off Diskussion

16.00 Refresh**me**

Teil II – Workshop/Gruppenarbeit

16.30 Gruppenarbeit

17.30 Zusammenfassung und Diskussion der Ergebnisse der MasterClass

18.00 Recepti**on** Day One Evening

Ihr Moderator

Holger Fiedler
Leiter Kreditmanagement
Volksbank Göppingen eG

Wir laden sowohl die Teilnehmer der MasterClass als auch alle unsere weiteren Gäste zu einem Empfang ein. Tauschen Sie sich aus, knüpfen Sie die ersten Kontakte, wir heißen Sie herzlich willkommen!

For First Hand Experience, Click to Watch

„Runder Überblick über aktuelle Themen die in der Branche relevant sind."
Kreissparkasse Ostalb

„Interessant!"
Deutsche Bank AG

„. . .würde ich weiterempfehlen!"
Kreissparkasse Ostalb

Zielgruppe

Mitglieder des Vorstands und der Geschäftsführung, Direktoren, Leiter und verantwortliche Mitarbeiter der Abteilungen:

- Kreditmanagement
- Kreditprozesse
- Firmenkundenkredite
- Privatkundenkredite
- Prozessmanagement
- Kreditsekretariat
- Kreditabwicklung
- IT- und Prozessmanagement
- Organisation
- Kreditrisikomanagement
- Marktfolge

Buchungsinformation
Heide Guhl-Behrendt
Tel.: +49 (0)30 8906 1283
Fax: +49 (0)30 8906 1434
Email: H.Guhl-behrendt@marcusevansde.com

Holger Fiedler
Holger Fiedler hat zunächst eine Ausbildung bei der Deutschen Bank absolviert. Nach verschiedenen Stationen im Großbankensektor und einem Studium an der Bankakademie ist er seit dem Jahr 2000 Leiter des Kreditmanagements der Volksbank Göppingen. Hier ist er für die Kreditsachbearbeitung, die Kreditprozesse sowie für das Adressrisikocontrolling verantwortlich.

Joachim Blank
Joachim Blank ist gelernter Bankkaufmann und diplomierter Sparkassenbetriebswirt. Seit dem Jahr 2008 ist er Leiter der Abteilung „Produktmanagement Kredit und Vorsorgemanagement „ bei der Baden-Württembergischen Bank. In dieser Funktion verantwortet er die Umsetzung diverser Strategieprojekte für Vertrieb und Marktfolge und befasst sich darüber hinaus mit Kreditrisikostrategien, Kreditprozessen und Kreditregelwerken.

Reiner Pohl
Reiner Pohl absolvierte eine Ausbildung zum Bankbetriebswirt bei der Raiffeisenbank in Köln und arbeitete dort 10 Jahre im Bereich Kundenservice und als
Revisionsleiter. Seit 1988 Jahren ist er bei der TOYOTA Kreditbank und war dort in leitenden Positionen in den Bereichen Marketing, Vertrieb und Versicherung beschäftigt. Aktuell leitet Reiner Pohl als Direktor die Bereiche Operations, Retail, Wholesale, IT und Projekte.

Alexander Prox
Alexander Prox, Bankfachwirt, war seit 1997 zunächst als Kreditrevisor bei der Berliner Volksbank und dann in verschiedenen leitenden Positionen in den Bereichen Marktfolge und Unternehmenskredite tätig. Seit 2003 ist er bei der Sparkasse Bodensee beschäftigt und hat dort im Januar 2011 die Leitung der Abteilung Kreditmanagement übernommen.

Karla Keul
Karla Keul, Bankfachwirtin und Ingenieurökonomin für Maschinenbau (Diplom), war nach Ihrem Studium unter anderem im Personalbereich eines Landmaschinenherstellers sowie im kaufmännischen Bereich eines mittelständischen Speditionsunternehmens beschäftigt. Sie ist seit 1991 in verschiedenen Funktionen für die Investitionsbank des Landes Brandenburg tätig. Dort leitet sie seit 2008 das Referat Kreditbearbeitung Unternehmen und ist stellvertretende Bereichsleiterin des Kreditmanagements der Investitionsbank des Landes Brandenburg.

Franz Lücke
Franz Lücke, geb. 1955, Baufinanzierungs-Experte der ING-DiBa AG, ist nach verschiedenen Stationen in Leitungsfunktion im genossenschaftlichen Banken-Sektor, seit 1996 bei der ING-DiBa AG tätig. Hier mitverantwortet er den Auf- und Ausbau des Baufinanzierungs-Geschäftes. Als Abteilungsdirektor ist er zuständig für die operative Verarbeitung von Baudarlehen innerhalb des gesamten Prozessverlaufs.
Herr Lücke ist Co-Autor von Fachbüchern-, Autor von Artikeln-, sowie Referent zum Thema Immobilienfinanzierung. Als Experte steht er zusätzlich auch Medien als Ansprechpartner zur Verfügung.

Marc Pluschke
Marc Pluschke ist bei der Volksbank Dreieich eG als Bereichsleiter Prozessmanagement und IT tätig. Nach dem betriebswirtschaftlichen Studium sowie mehrjähriger Tätigkeit in unterschiedlichen Positionen des Kreditbereiches übernahm er 2008 die Bereichsleitung der Marktfolgeeinheiten des Aktiv- sowie Passivgeschäftes der Bank. Dabei verantwortete er u.a. die in 2010 startende Kreditaktendigitalisierung der Bank.

Robert Fischer
Robert Fischer ist seit mehr als 20 Jahren im Bankwesen tätig und leitet derzeit den Bereich Lean Transformation bei der UniCredit Business Integrated Solutions Austria GmbH. In dieser Funktion arbeitet er mit einem internen Consulting Team daran, alle Abwicklungseinheiten in ein Standard Operating Model zu transferieren.
Begonnen hat Robert Fischer seine Laufbahn im Controlling der Creditanstalt. Danach erfolgte der Wechsel in das Credit Processing der Bank Austria. Hier war er für die Zusammenführung aller Kreditprozesse in einer ausgelagerten Einheit sowie für die Entwicklung von Workflowsystemen mit hohem Automatisierungsgrad zuständig. Zudem verantwortete er den Aufbau einer Niederlassung in Polen und die Implementierung einer länderübergreifenden Kreditabwicklung. Zuletzt leitete Robert Fischer in einer globalen Funktion die Administration des Kreditbestandsgeschäftes der UniCredit Mature Markets.

Christian Schuler
Christian Schuler hat nach dem Studium der Volkswirtschaftslehre zunächst ein Referendariat bei der Deutschen Bundesbank absolviert und war später als Mitarbeiter im Bereich „Volkswirtschaftliche Prüfungen" in Düsseldorf beschäftigt. Seit mehr als 10 Jahren arbeitet Christian Schuler im Bereich Bankgeschäftliche Prüfungen und ist dort zurzeit als Referatsleiter tätig und vor allem mit den Schwerpunkten MaRisk und IRBA befasst.

Melanie Neubert
Melanie Neubert absolvierte eine Banklehre bei der Landeskreditbank Baden-Württemberg sowie ein Berufsintegriertes Studium an Hochschule für Bankwirtschaft in Frankfurt. Sie arbeitete unter anderem bei der KPMG, bei der Aareal Bank im Credit Office sowie im Controlling bei der Helaba.
Derzeit ist Sie als Teamleiterin im Kreditsekretariat bei der LBS/Helaba tätig und befasst sich dort mit Prozessoptimierung, Anweisungswesen, regulatorischen Anforderungen im Kreditbereich und begleitet zudem die Einführung von IRBA bei der LBS.

Georg Wanninger
ist Leiter Structure & Sizing der HypoVereinsbank in München und verantwortet dort u.a. die Kapazitätssteuerung, das SLA-Management sowie diverse Kostensenkungsmaßnahmen. Er trat 1992 als Controlling-Trainee in die Bayerische Vereinsbank ein. Im Anschluss übernahm Georg Wanninger die dezentrale Vertriebs¬steuerung für den Bereich Ost. Für den Ausbau der Filialpräsenz im damaligen Expansionsgebiet Nordrhein-Westfalen wechselte er in den Bereich. Anschließend wurde ihm die Aufgabe zum Aufbau einer Kostensteuerungs- und Sizing-Einheiteinheit übertragen. Im Zuge der zunehmenden MaRisk-Anforderungen liegt heute ein weiterer Schwerpunkt seiner Tätigkeiten auf Kontrollbewertungen und OpRisk.

Carsten Wode
ausgebildeter Bankkaufmann und studierter Wirtschaftsinformatiker, ist seit dem Jahr 2011 bei der NORD/LB beschäftigt, davon zwei Jahre als Leiter der Prozesssteuerung Kredit. Zuvor arbeitete er mehrere Jahre bei einer Unternehmensberatung und war hier vor allem für die Themenbereiche Prozess- und IT-Management in verschiedenen Branchen verantwortlich.

Axel Johannemann
ist Geschäftsführer der sDG Dienstleistungsgesellschaft mbH mit Zuständigkeit für Finanzierungsabwicklung. Er studierte Betriebswissenschaft an der Universität Passau und absolvierte eine Banklehre bei der WestLB. Anschließend war Axel Johannemann mehrere Jahre bei Unternehmensberatungen mit dem Schwerpunkt Finanzdienstleistungen beschäftigt, zuletzt als selbständiger Unternehmensberater. Darauf wurde er als Geschäftsführung des Call Centers der Österreichischen Sparkassen und als Leiter eines gruppenweiten Projektes zur Vereinheitlichung der Finanzierungsabwicklung und paralleler Auslagerung bestehender Abwicklungseinheiten aus vier Sparkassen aktiv. Seit Ende 2001 ist er für die Erste Bank tätig.