

DSGF.AKTUELL

November 2021

Wir machen Betrieb!

- Alles aus einer Hand: Wir machen Betrieb!
- Nachfrage im Kreditgeschäft auf hohem Niveau
- Filialscanning: Die DSGF-Komponente der Eingangsverarbeitung



Deutsche Servicegesellschaft
für Finanzdienstleister



Inhalt

Alles aus einer Hand: Wir machen
Betrieb!

S. 4

Eingangsverarbeitung mit dem
DSGF-Filialscanning

S. 8

Die Auslagerungsmodelle der DSGF

S. 6

Baufinanzierung mit Kredit Live

S. 10

Zukunftsfähig mit der DSGF



Sehr geehrte Damen und Herren,

der Erfolg der Sparkassen ist unsere Mission. Daher fördert die DSGF mit ihren Dienstleistungen die Auslagerungsbestrebungen der Sparkassen mit dem Ziel, die Verwaltungskosten der Institute und den Aufwand der Sparkassen zu senken. Mit den drei DSGF-Auslagerungsmodellen bieten wir unseren Mandanten passgenaue Dienstleistungen an und unterstützen die Häuser mit einzelnen Produkten, schrittweise oder mit der kompletten Auslagerung inklusive der Personalgestellung im DSGF.regio-Modell. So gelingt es, Prozess-Effizienzen und Automation zu realisieren und durch die Gestellung des Personals beim DSGF.regio-Modell eine soziale Lösung für die Sparkassen zu schaffen. Es zeigt sich jedoch, dass eine Konzentration dieses Spektrums auf die Abwicklung der Marktfolgebereiche nicht mehr vollumfänglich die Anforderungen der Sparkassen abdeckt und es einer breiteren Aufstellung der DSGF bedarf. Dabei werden wir auch im Sinne der Reduktion der Komplexität der Dienstleister im Verbund agieren.

Die DSGF richtet sich zukünftig intensiver auf den Betrieb der Sparkassen bis hin zur Vertriebsunterstützung aus, denn die wesentliche Stärke der DSGF ist die Transformation von Instituten in ein Betriebsoptimum. Näheres lesen Sie gerne auf den Seiten vier und fünf.

Die Pandemie hat bewiesen, welche Bedeutung die Digitalisierung hat. Daher haben uns die letzten Monate weiter bestärkt, unseren ambitionierten Weg – zur Industrialisierung der Marktfolge – weiter zu verfolgen. Unser Produkt DSGF-Filials scanning verfolgt ebenso das angestrebte Ambitionsniveau und ist somit konform mit der „Betriebsstrategie der Zukunft“. Auf den Seiten acht und neun zeigen wir Ihnen die strategischen Vorteile der Digitalisierung des Auftragseingangs. Unser Produkt Filials scanning ist in das DSGF-Produktionsnetzwerk eingebunden und essentiell für die effiziente Abwicklung im Marktfolgebereich.

Mit den Anwendungen stellt die DSGF eine automatisierte Lösung bereit, die es ermöglicht, die vielfältigen Dokumente ihrer Mandanten zentral zu bündeln, auszulesen und automatisiert zu entsprechenden Workflows, z. B. Kredit Live, weiter zu verteilen. Dabei bildet der PPS-Ordnungsrahmen das Grundgerüst für eine Standardisierung bis zur untersten Ebene. Die Baufinanzierung und damit der komplette Prozess des Kreditgeschäftes verzeichnen eine hohe Nachfrage. Dies betonte auch DSGV-Präsident Helmut Schleweis während der Präsentation des „Vermögensbarometer 2021“. „Der Traum vom Eigenheim ist ungebrochen. Die Pandemieerfahrungen haben ihn eher noch verstärkt.“ (Sparkassenzeitung: Vermögensbarometer 2021, sparkassenzeitung.de, 28.10.2021.) Auf den Seiten zehn bis elf erfahren Sie mehr über unsere Abwicklung der privaten und gewerblichen Baufinanzierung mit Kredit Live.

Wir möchten mit Ihnen die Optimierung der Sparkassen vorantreiben und sind Ihr Dienstleister für den Betrieb.

Eine anregende Lektüre wünscht Ihnen

Ihr

Norbert Baumgärtner
Sprecher der Geschäftsführung der DSGF

Alles aus einer Hand: Wir machen Betrieb!

Die DSGF ist der größte Marktfolgedienstleister ohne Organisation innerhalb der Sparkassen-Finanzgruppe (SFG) und besetzt als größter Marktfolgedienstleister in der SFG eine der wesentlichen Dienstleister-Säulen. Sie versteht sich als der Partner an der Seite der Sparkassen für den Betrieb.

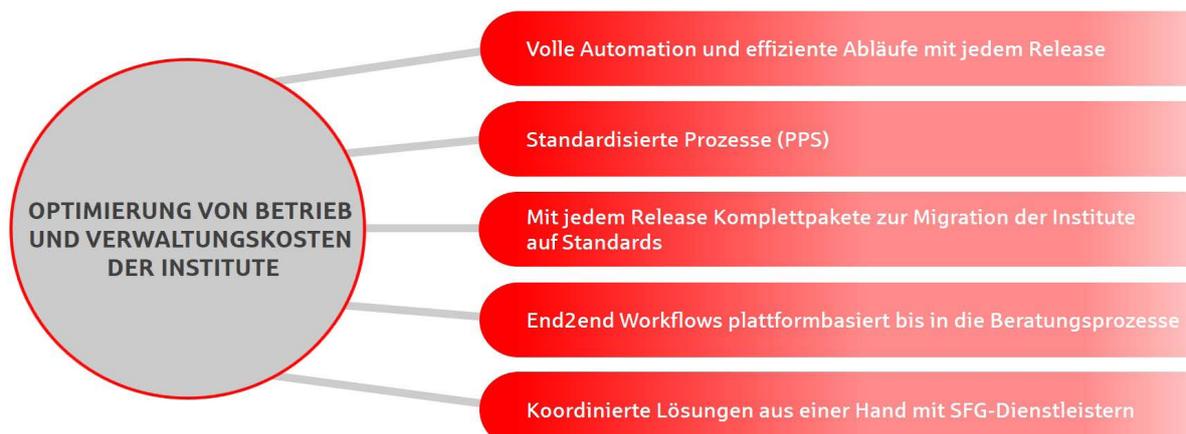
Die DSGF wird ihre Positionierung im Markt weiter stärken. Dies bedeutet, dass wir unser Leistungsportfolio optimal auf die Anforderungen der Sparkassen ausrichten. Dabei bieten wir ein vollumfängliches Angebot – alles aus einer Hand.

Transformieren – optimieren – adaptieren – integrieren

Die Identität der einzelnen Sparkasse und die damit einhergehende, regionale Verankerung wahren und dennoch den IST-Stand mit standardisierten Prozessen in Richtung volle Automation bringen, ist ein anspruchsvolles Ziel. Um diesem Anspruch gerecht zu werden, bündeln wir unsere Kräfte und Know-how. Dies bedeutet, dass wir unser Leistungsportfolio optimal auf die Anforderungen der Sparkassen ausrichten, so dass keine Experten in der Sparkasse vorgehalten werden müssen. Die DSGF bildet Experten-Teams und generiert so einen weiteren Mehrwert

für ihre Mandanten. Interne Abläufe werden auf den Kunden ausgerichtet und optimiert, dabei werden Leistungen der Verbundpartner, z. B. der Finanz Informatik (FI), im Schulterschluss adaptiert, um die Sparkasse in ihrer Transformation optimal zu unterstützen. Die DSGF wird für eine kontinuierliche Erweiterung in neue Prozessfelder der Prozesslandkarte sorgen und sukzessiv das Konzept der „Betriebsstrategie der Zukunft“ (BdZ) auf alle Leistungsbereiche der Sparkassen ausbauen. Die permanente Erweiterung der Betriebssicherheit für die Institute und die Entlastung durch die kontinuierliche Übernahme aufwändiger Spezialfunktionen durch die DSGF sichert ebenso die Bank-Performance und Konformität. Darüber hinaus integrieren wir weitere Systeme der Sparkassen, wie z. B. Guidecom oder Ventuno, und schaffen Schnittstellen zum Produktionsnetzwerk der DSGF. Auf diese dazugehörige Komplexität sind wir spezialisiert, verfügen über die notwendigen Kompetenzen und schaffen optimale BdZ-Bedingungen für die Optimierung der Sparkassen.

Die Bedürfnisse der Sparkassen erfüllen





Ende-zu-Ende Workflow steht im Mittelpunkt.

Unabhängig von der Wahl des Auslagerungsmodells der DSGF gehen wir mit den Mandanten gemeinsam den Weg zu standardisierten Prozessen. Bereits durch unsere Onboardingberatung schaffen wir die Grundlagen für eine Standardisierung der Prozesse sowie vollständige Nutzung der Technik der FI und damit frühzeitig die Grundlagen für einen reibungslosen Übergang auf die DSGF. Es ist ein integraler Bestandteil, die einzelnen Prozesse in den Instituten ganzheitlich zu betrachten. Die Analyse beginnt am Service- und Beratungstresen und setzt sich bis zum Prozessabschluss in der Marktfolge fort. Die DSGF hat es sich zum Ziel gesetzt, für die Zukunftsfähigkeit der Sparkassen weitere Digitalisierungsmöglichkeiten der Vertriebsprozesse unter Berücksichtigung des zunehmenden Self-Services der Kunden zu entwickeln. Dies geschieht konsequent und routiniert von der technischen Zusammenführung mit OSPlus bis hin zur Beraterunterstützung. Denn die Institute im Kontakt zum Endkunden zu stärken, ist das Bestreben der DSGF.

Ihr Single-Point of Contact.

Die DSGF präferiert koordinierte Lösungen aus einer Hand. Durch die Kombination der Angebote mit Kooperationspartnern des Verbundes können Mandanten einen noch effizienteren Service abrufen und steuern letztlich beim Einsatz dieser Angebote lediglich

einen Dienstleister, die DSGF. Wir agieren damit im Sinne der anvisierten Reduktion der Komplexität der Dienstleister im Verbund. Die Sparkasse spart Ressourcen und setzt – auch bei den Releases der FI – auf die kontinuierlich geschulten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der DSGF, die die Dienstleistungen für die Häuser umsetzen. Dieses Gesamtpaket bieten wir den Mandanten nicht einmalig zum Onboarding an, sondern mit jedem Release der FI-Technik.

Sparkasse bleiben. Verwaltungsaufwand senken.

Mit dem Projekt „Betriebsstrategie der Zukunft“ soll das anspruchsvolle Ambitionsniveau, die deutliche Senkung des Verwaltungsaufwandes der einzelnen Sparkassen, erreicht werden. Ein ambitioniertes Ziel der Zukunftsfähigkeit vor dem Hintergrund des Strukturwandels - dem anhaltenden Niedrigzins, der steigenden Komplexität der Marktregulierung und der weltweiten Digitalisierung.

Die DSGF bietet heute und auch in Zukunft ressourcenkonforme Dienstleistungen an, die der strategischen Ausrichtung und der demographischen Personalentwicklung unserer Mandanten Rechnung tragen. Zur Stärkung unseres Dienstleistungsportfolios bauen wir ergänzende Geschäftsfelder kontinuierlich aus, um heute und in der Zukunft den Anforderungen des Marktes gerecht zu werden.

Unser Know-how ist die Stärke der Sparkasse.

Die Auslagerungsmodelle der DSGF

Die DSGF bietet ihren Mandanten unterschiedliche Auslagerungsmodelle an. Als Experte in Sachen Standardisierung, Automatisierung und Industrialisierung der Prozesse in der Marktfolge haben wir drei verschiedene Auslagerungsmodelle in unserem Portfolio.

Bei der Auslagerung eines **Einzelproduktes** werden die Sparkassenprozesse zum Zeitpunkt der Auslagerung in PPS-Standardprozesse überführt. Bei Ressourcenengpässen kann die DSGF schnell unterstützen. Die Produktion des ausgelagerten Prozesses erfolgt im Produktionsnetzwerk der DSGF.

Das **BdZ-Umsetzungsmodell** geht weiter. Hier kann die Sparkasse ganze Marktfolgeeinheiten langfristig geplant und sozialverträglich auslagern. Die Auslagerung erfolgt über den Zeitverlauf in definierten Prozesspaketen und abhängig von der demographischen Entwicklung in der Sparkasse. Zum Zeitpunkt der Auslagerung werden Sparkassenprozesse sofort in PPS-Standardprozesse überführt, das Personal der Sparkasse wird nicht übernommen und die Produktion der ausgelagerten Prozesse erfolgt im Produktionsnetzwerk der DSGF. Die Sparkasse nutzt damit sofort das Expertenwissen der DSGF.

Eine komplette Auslagerung der Marktfolge inklusive Personal bieten wir Mandanten mit dem **DSGF.regio-Modell** an. Die DSGF übernimmt die Sparkassenprozesse zum Stichtag und überführt sie in PPS-Standardprozesse. Die Produktion erfolgt, angesichts der Personalgestellung nach TVöD, im Geschäftsgebiet der Sparkasse.

Jedes der drei Modelle ist für die Institute ein wesentlicher Schritt im Rahmen ihrer Transformation vom IST ins SOLL und bietet mit den Rundumsorglos-Paketen – bei den DSGF.regio-Umsetzungen inklusive des Personalmanagements – deutliche Entlastungseffekte in den Sparkassen. Parallel laufende Personal- und Dienstleisterkosten entstehen ebenso wenig wie der Verlust bankfachlicher Kompetenz.



DSGF.regio-Standorte





Eingangsverarbeitung mit dem DSGF-Filialscanning

Das DSGF-Filialscanning ist für die Sparkassen ein weiterer Baustein, in den Prozessen der Marktfolge Effizienzen zu heben und das angestrebte Ambitionsniveau zu erreichen. Schließlich verfolgt die DSGF auch mit diesem Produkt das übergeordnete Ziel der Betriebsstrategie der Zukunft und unterstützt als kompetenter Partner ihre Mandanten auf dem Weg zur Optimierung des Betriebs der Sparkassen.

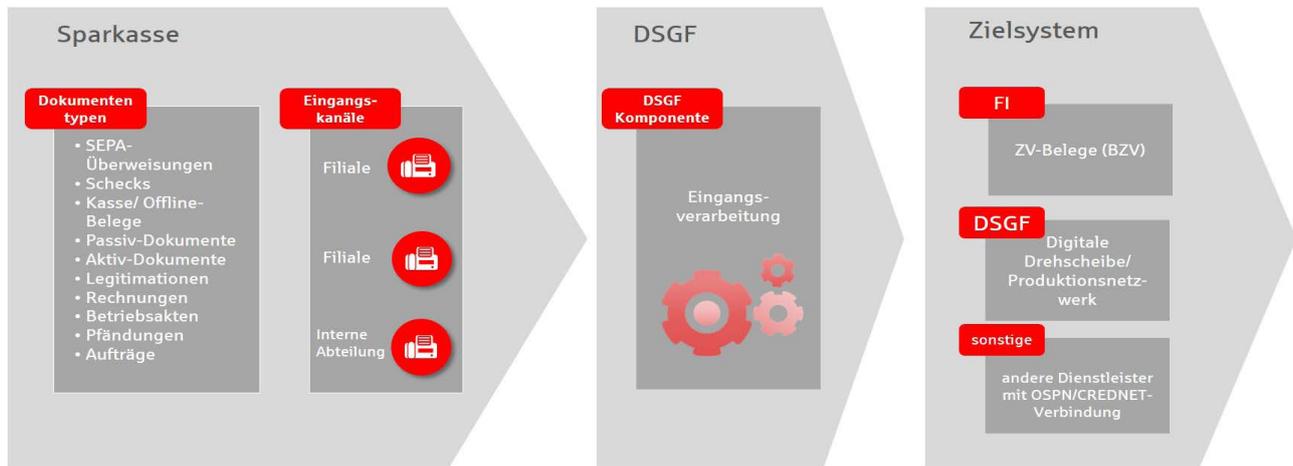
Weiterer Baustein auf dem Weg zum optimierten Betrieb der Sparkassen

Mit ihrem intelligenten Produktionsnetzwerk vernetzt die DSGF bundesweit alle ihre Standorte und Beteiligungen. Dadurch stehen jedem Mandanten in ganz Deutschland hohes Expertenwissen und standardisierte Prozesse zur Verfügung. Darin eingebunden ist das DSGF-Filialscanning und es zählt zum ersten der drei besonders essentiellen Elemente für die effiziente Abwicklung im Marktfolgebereich – der Digitalisierung des Auftragseingangs.

Um die Effekte des DSGF-Produktionsnetzwerkes vollumfänglich für die Sparkassen zu heben, ist der Prozess des Filialscannings von elementarer Bedeutung. Es werden Medienbrüche nachhaltig reduziert

und eine End-to-End-Betrachtung des jeweiligen Auftrags ermöglicht. Das heißt, Aufträge werden vom ersten bis zum letzten Arbeitsschritt digital und automatisiert bearbeitet. Elementar für den standardisierten Prozess des Scannens ist die Software DSGF-Input Connector, welche nach der Übertragung aus der Filiale automatisiert erkennt, um welche Beleg-/Dokumentenart es sich handelt. Dadurch wird die weitere Bearbeitung effizient, zeit- und ressourcensparend. Dies schafft wiederum eine optimale Basis, um Aufträge in der weiteren Bearbeitung innerhalb des DSGF-Produktionsnetzwerkes standortübergreifend bearbeiten zu können.

Die DSGF-Komponente der Eingangsverarbeitung: Filialscanning mit der DSGF



Zufriedene Mandanten mit dem DSGF-Filialscanning

DSGF-Mandanten positionieren sich mit dem Produkt Filialscanning im Bereich Digitalisierung strategisch und erhalten optimale Unterstützung unabhängig von knapper werdenden Personalressourcen, speziell in den Spitzenzeiten. Dabei steht den Mandanten neben der Software ein Helpdesk bei jedweden Herausforderungen zur Verfügung, und es gibt für den Notfall mit den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern in den DSGF-Standorten ein Backup für die Digitalisierung.

Bereits 30 Mandanten nutzen das Filialscanning der DSGF. Das Angebot, Dokumente und Belege direkt vor Ort in der Sparkassenfiliale einzuscannen, hat sich bei kleinen sowie bei großen Sparkassen mit mehr als 100 Filialen bewiesen.

Rainer Virnich, Vorstandsmitglied der Sparkasse KölnBonn

„Das DSGF-Filialscanning ist ein weiterer wichtiger Schritt zur Digitalisierung unserer Prozesse in der Sparkasse KölnBonn und eröffnet weitere Optionen für uns. Mit der Dienstleistung ist unsere Zusammenarbeit mit der DSGF weiter optimiert. Das Handling für meine Kolleginnen und Kollegen ist leicht und schnell umgesetzt. Beispielsweise werden sämtliche, vor Ort eingesetzte Scanner unterstützt. Durch den beschleunigten Prozess gewinnen wir wiederum Zeit, die wir in die optimale Beratung und Betreuung unserer Kunden investieren.“



Baufinanzierung mit Kredit Live

Mehrwert für die Kreditabwicklung durch die Verbundpartner - "Die Zusagen gegenüber unseren Kunden müssen gehalten werden."

Selbst in Zeiten von Corona läuft das Kreditneugeschäft der Sparkassen sehr gut. Nicht nur in Schwierigkeiten geratene Unternehmer und Selbstständige fragen nach Finanzierungsleistungen, aber vor allem die Nachfrage nach Eigenheimfinanzierungen sind aufgrund der weiterhin niedrigen Zinsen konstant.

Entgegen den Befürchtungen zu Beginn der Pandemie habe die Dynamik im privaten Wohnungsbau nicht nachgelassen, berichtete DSGF-Präsident Helmut Schleweis. Erst Ende Oktober ist dieser Trend erneut bestätigt worden. So erläuterte er, dass laut einer repräsentativen DSGF-Erhebung 35 Prozent der Menschen zwischen 20 und 50 Jahren einen Immobilienerwerb planen. Das seien acht Prozentpunkte mehr als 2020. Das Geschäft der Sparkassen mit Immobilienfinanzierungen bleibt also lukrativ und krisenfest.

Für die Sparkassen im harten Wettbewerb gilt es, die Finanzierungsanfragen ihrer Kunden zeitnah und mit höchster Präzision umzusetzen. Die DSGF bietet den Instituten eine Dienstleistung für das private und gewerbliche Kreditgeschäft an, die aufsichtsrechtlich konform, die hausinternen Vorgaben entsprechend und zuverlässig abwickelt. Dies erledigt sie innerhalb ihres Produktionsnetzwerkes, dessen technischer Basis es ermöglicht, die Finanzierungsprozesse über die Vielzahl der vorhandenen Applikationen hinweg zu organisieren und zu automatisieren.

Produktion nach industriellen Maßstäben

Mit ihrem Workflow-System Kredit Live deckt die DSGF den kompletten Prozess des Kreditgeschäfts ab und verbindet Digitalisierung und Kredit-Know-how auf innovative Art und Weise. Ihr standardisiertes

Angebot kann die DSGF über einen modularen Baukasten auf die individuellen Bedürfnisse der Sparkasse erweitern.

Kredit Live läuft im Produktionsnetzwerk der DSGF. Hier bearbeiten bundesweit verteilte Kompetenz-Teams die eingehenden Aufträge der Sparkassen und agieren direkt im Kernbanksystem der Mandanten.

Im Produktionsnetzwerk der DSGF sind alle Prozesse, streng basierend auf dem PPS-Ordnungsrahmen, standardisiert. Die Aufträge und alle notwendigen Dokumente werden bereits bei Eingang digital aufbereitet, und stehen zur Bearbeitung zur Verfügung. Medienbrüche und Redundanzen werden verhindert.

Der konkrete Prozess läuft folgendermaßen ab: Die Kundenberatung erfolgt vor Ort durch den Mitarbeiter der Sparkasse, der anschließend die erforderlichen Daten in OSPlus einpflegt. Durch die Speicherung greift automatisch das Workflow-System Kredit Live, denn die Daten aus OSPlus werden vollautomatisch ausgelesen und in das System überführt.

Die Weitergabe der papierhaften Unterlagen kann auf zwei Wegen an die DSGF erfolgen. Entweder durch das Scannen in der Filiale oder durch Versand und priorisiertes Scannen durch die DSGF. Digitale Dokumente können auf direktem Wege per E-Mail-Schnittstelle im gesicherten Netz der Finanz Informatik an Kredit Live übertragen werden. Die Personennummern aus dem relevanten OSPlus-Personenverbund dienen als Ordnungskriterium, um die Dokumente der bestehenden virtuellen Akte zuzuordnen. Zeitgleich werden alle Dokumente auch im OSPlus-Archiv (ZDA) der Sparkassen hinterlegt. Dort sind sie bereits vor der Bearbeitung sichtbar.



Im Produktionsnetzwerk der DSGF wird der bearbeitungsreife Antrag vollständig papierlos einem Mitarbeiter der DSGF zugewiesen. Bereits wenige Tage später erhält der Kundenberater per E-Mail die erstellten Vertragsunterlagen und kann sie dem Kunden zur Vertragsunterzeichnung vorlegen.

Transparenz ist durch eine stets aktuelle, elektronische Checkliste gegeben, die über den Auftragsstatus und offene Sachverhalte

informiert und für den Kundenberater jederzeit einsehbar ist. Damit ist er über die gesamte Laufzeit der Finanzierung in der Lage, dem Kunden eine aktuelle Rückmeldung zum Stand der Bearbeitung zu geben. Das Workflow-System Kredit Live ist auch mit OSPlus_neo kompatibel.



Denn verzweifelte Kinder müssen keine Straßenkinder werden...



Helfen Sie mit!

Mit Ihrer Spende helfen wir überall in Deutschland.

Die Off Road Kids Stiftung ist die einzige bundesweit tätige Hilfsorganisation für Straßenkinder, junge Obdachlose und von Obdachlosigkeit bedrohte junge Menschen in Deutschland: Wir leisten flächendeckend digitale Sozialarbeit über unsere Internet-Hilfe „sofahopper.de“ und setzen Streetworker in Berlin, Dortmund,

Frankfurt, Hamburg und Köln ein. Unsere Streetworker und Sozialarbeiter finden gemeinsam mit den verzweifelten jungen Menschen die individuell bestmögliche Zukunftsperspektive und helfen bei der Umsetzung. Mehr als 7.000-mal erfolgreich seit 1993! Ihre Spende hilft jungen Menschen unmittelbar. Herzlichen Dank!

Off Road Kids Stiftung

Sparkasse Schwarzwald-Baar

IBAN: DE44 6945 0065 0151 0621 73

BIC: SOLADES1VSS

Sie erhalten eine Zuwendungsbestätigung für das Finanzamt.



Off Road Kids

www.offroadkids.de
facebook.com/offroadkids
instagram.com/offroadkids
twitter.com/offroadkids

Schirmherrschaft und Kuratoriumsvorsitz: Dr. Rüdiger Grube



Impressum

Herausgeber:

DSGF Deutsche Servicegesellschaft
für Finanzdienstleister mbH
Adolf-Grimme-Allee 1
50829 Köln
www.dsgf.de

Redaktion:

Stefanie Schmidt
Katrin Rehse

Layout:

Katrin Rehse

Alle in diesem Magazin enthaltenen Beiträge
sind urheberrechtlich geschützt.

Irrtümer und Änderungen vorbehalten.

Copyright Cover: Tryfonov – stock.adobe.com
Copyright S. 5: DOC RABE Media – stock.adobe.com
Copyright S. 6: TSUNG-LIN WU – stock.adobe.com
Copyright S. 11: Studio Romantic – stock.adobe.com
sowie Wolfilser – stock.adobe.com