

Union Bank

Die Union Bank macht es ihren Teams im Verbraucherkreditgeschäft einfach, mithilfe von Kofax Kapow™-Software schnell auf Millionen kreditbezogener Dokumente zuzugreifen und sie Investoren, Wirtschaftsprüfern und anderen Interessengruppen zur Verfügung zu stellen. Das Ergebnis? Schnellere Erträge aus Kreditangeboten, niedrigere Kosten und bessere Revisionssicherheit.

Die Herausforderung

Machen Sie das Beste aus neuen Gelegenheiten

Stetige wirtschaftliche Erholung und ein erneuter Hunger auf Kredite haben der Kreditwirtschaft neue Impulse gegeben. Dies hat auch zum Wachstum im sekundären Hypothekenmarkt geführt, wo Hypothekendarlehen und -rechte zwischen Kreditgebern und Investoren gehandelt werden.

Für die Union Bank hat die erhöhte Nachfrage lukrative Absatzchancen eröffnet – die Bank muss jedoch schnell handeln, um aus ihren Kreditangeboten optimalen Gewinn zu ziehen. Verzögerungen könnten Umsatzverluste, langsamere Umsatzrealisierung und spürbare Auswirkungen auf den Cashflow der Bank bedeuten.

Reginald L. Brown Sr., Vice President, Electronic Imaging Manager Consumer Lending Imaging und File Management bei der Union Bank, führt aus: „Wenn wir Kredite gewähren, müssen wir eine Vielzahl zugehöriger Dokumente mit den Investoren austauschen. In der Vergangenheit war es schwierig, fristgerecht all diese Inhalte einzuholen und den richtigen Personen zukommen zu lassen.“

Allein die Originaldokumente in Dateien zu konvertieren kostete viel Zeit und Aufwand. Wir mussten die Papierdokumente an eine dritte Vertragspartei senden und darauf warten, dass sie sie scannte und in unser Content Management System hochlud. Es konnte bis zu 15 Tage dauern, bis unseren Teams die fertigen Dateien zur Verfügung standen.“



MUFG Union Bank, N.A. (Union Bank) bietet ein breites Spektrum an Finanzdienstleistungen für Privatpersonen und Unternehmen, von kleinen Firmen bis zu großen Konzernen. Als hundertprozentige Tochter von The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, unterhält die Union Bank Filialen in Kalifornien, Oregon und Washington. Sie hat außerdem Handelsniederlassungen in Dallas, Houston, New York City und Chicago sowie zwei internationale Niederlassungen in Asien.

Produkte im Einsatz:

- ◆ Kofax Kapow™

Focus: Finanzdienstleister

“Durch die Implementierung von Kofax Kapow und die Rationalisierung einiger unserer Geschäftsprozesse konnten wir die Bearbeitungszeit für das Digitalisieren von Kreditunterlagen von 15 auf fünf Tage reduzieren. [...] Daraus ergeben sich schnellere Erträge für unser Kreditgeschäft, eine Verbesserung des Cashflows und die Reduzierung der Kosten pro Kredit.“

Reginald L. Brown, Sr., Vice President, Electronic Imaging Manager Consumer Lending Imaging und File Management bei der Union Bank

Verstreute Kreditinformationen zusammenführen

Was die Aufgabe noch erschwerte: Obwohl die Union Bank ein zentrales Enterprise-Content-Management-Repository (ECM) als Haupt-„System of Records“ etabliert hatte, wurden die vom Auftragnehmer gescannten Kreditunterlagen in ein separates Repository hochgeladen. Die Mitarbeiter mussten ständig zwischen den beiden Systemen wechseln, um alle Dokumente zu finden, die zu einem bestimmten Kredit gehörten, was zu Verzögerungen und Schwierigkeiten beim Aufspüren der Informationen führte.

Die Union Bank erkannte, dass eine Konsolidierung aller Kreditdateien in seinem Haupt-ECM-System erhebliche Effizienz freisetzen würde. Aber mit rund 800.000 Dokumentenkopien in dem anderen Repository war klar, dass eine herkömmliche Migration zu kostspielig und zeitraubend wäre. Sie musste einen anderen Weg finden, um diese Herausforderungen der Informationsintegration zu bewältigen.

Lösung

Migration Hunderttausender Dokumente innerhalb von Tagen

Die Suche führte die Union Bank zu Kofax Kapow – eine leistungsstarke Plattform, mit der Benutzer automatisch auf Daten zugreifen und diese in Unternehmensanwendungen integrieren können. Im Gegensatz zu herkömmlichen Ansätzen, die weitgehend auf manuellen Aufwand oder Eigenentwicklungen angewiesen sind, bietet Kofax Kapow einen bewährten, automatisierten Prozess zur Migration von Unternehmens-Content.

In einem ersten Schritt machte die Union Bank mithilfe von Kofax Kapow eine vollständige Bestandsaufnahme der Inhalte im Ausgangs-Repository. Anschließend wurden alle Daten und Metadaten automatisch extrahiert, bereinigt und nach zuvor festgelegten Unternehmensregeln transformiert. Schließlich lud die Bank die Daten mithilfe von automatisierten Workflows in sein Haupt-ECM-System.

Reginald L. Brown Sr. kommentiert dies so: „Die Migration hätte nicht einfacher sein können – dank Kofax Kapow. Wir konnten alle 800.000 Dokumente innerhalb von Tagen in unser Haupt-ECM-System übertragen. Ohne Kofax Kapow hätte es wahrscheinlich mehrere Wochen gedauert, alles zu migrieren – und die Komplexität des Vorhabens hätte die Kosten beträchtlich in die Höhe getrieben.“

Heute brauchen die Teams nicht mehr wertvolle Zeit auf der Jagd nach Kreditdateien in verschiedenen Systemen zu verschwenden. Sie gelangen innerhalb von Sekunden zu den benötigten Informationen und können ihre Arbeit fortsetzen.“

Nutzen

On-Demand-Zugriff auf Kreditunterlagen

Ebenso wichtig ist, dass die Einführung von Kofax Kapow der Union Bank geholfen hat, die Umwandlung der Kreditunterlagen in Dateien zu beschleunigen.

Reginald L. Brown Sr. meint: „Durch die Implementierung von Kofax Kapow und die Rationalisierung einiger unserer Geschäftsprozesse konnten wir die Bearbeitungszeit für das Digitalisieren von Kreditunterlagen von 15 auf fünf Tage reduzieren.“

Je schneller unsere Teams die Kreditunterlagen zusammenstellen, desto schneller können sie die Pakete schnüren, die wir den Investoren präsentieren. Daraus ergeben sich schnellere Erträge für unser Verbraucherkreditgeschäft, eine Verbesserung des Cashflows und die Reduzierung der Kosten pro Kredit. Die verbesserte Agilität hilft uns auch, schneller auf veränderte Marktbedingungen zu reagieren und Chancen zu nutzen, um den Investoren bessere Angebote zu machen – all das hilft der Union Bank, profitabler zu werden.“

Einfachere Qualitätskontrolle und Revisionssicherheit

Seit Kreditgeber im Zuge der Finanzkrise mit beispiellosen Kontrollen konfrontiert wurden, ist es für die Union Bank wichtiger denn je, sicherzustellen, dass jeder Schritt im Kreditvergabeprozess strikten Qualitätskontrollen unterliegt und den behördlichen Vorgaben entspricht.

Um die Integrität und Genauigkeit ihrer Kreditdaten zu gewährleisten, sendet die Union Bank die Dateien zur Qualitätskontrolle an Dritte. Dazu erstellt die Bank aus allen zu einem Kredit gehörigen Dokumenten eine PDF-Datei und sendet sie zur Qualitätskontrolle, damit sie alles prüfen und Feedback über die Qualität der Unterlagen geben kann.

In der Vergangenheit musste die Union Bank die einzelnen Dateien manuell aus seinem ECM-System extrahieren und zu einer PDF-Datei zusammenfassen – eine mühsame und zeitraubende Aufgabe. Die Bank erkannte, dass sie mithilfe von Kofax Kapow den Prozess der Kreditvergabe straffen und für die Qualitätskontrolle und Audit-Zwecke leichter verfügbar machen kann.

Reginald L. Brown Sr. erklärt: „Die Benutzer müssen lediglich die Nummer des Darlehens eingeben, das sie als PDF benötigen. Kofax Kapow sammelt dann alle relevanten Dateien, fasst sie in einer PDF-Datei mit Lesezeichen zur vereinfachten Suche zusammen und sendet Ihnen eine Benachrichtigung, wenn die Datei fertig ist.“

Mit Kofax Kapow erfolgt der gesamte Prozess vollständig automatisiert und dauert nur wenige Sekunden, was uns sehr viel Zeit und Mühe erspart. Die Teams können schneller als je zuvor alle Kreditunterlagen für die Qualitätskontrolle

oder Audits bereitstellen – mit der Sicherheit, dass nichts übersehen wurde.“

Reginald L. Brown Sr. sagt abschließend: „Der Erfolg, den wir mit Kofax Kapow bei den Konsumentenkrediten hatten, hat sich schnell herumgesprochen, und er wird regelmäßig thematisiert, wenn einzelne Bereiche des Unternehmens nach einer Möglichkeit suchen, Daten zu verschieben. Zwar haben wir Kofax Kapow ursprünglich für die spezifische Herausforderung der Migration von Kreditunterlagen eingeführt, seine Flexibilität hat uns jedoch eine ganze Reihe neuer Möglichkeiten zur Verbesserung der Verwaltung von Inhalten und der Steuerung darauf basierender Prozesse eröffnet. Wir sind sehr gespannt auf die Erweiterung der Lösung auf andere Bereiche des Unternehmens und wollen alle uns gebotenen Möglichkeiten erkunden.“

“Dank Kofax Kapow konnten wir alle 800.000 Dokumente innerhalb von Tagen in unser Haupt-ECM-System übertragen. Ohne Kofax Kapow hätte es wahrscheinlich mehrere Wochen gedauert, alles zu migrieren – und die Komplexität des Vorhabens hätte die Kosten beträchtlich in die Höhe getrieben.“

Reginald L. Brown, Sr., Vice President, Electronic Imaging Manager
Consumer Lending Imaging und File Management bei der Union
Bank

Weitere Erfolgsgeschichten unserer globalen Kunden finden Sie hier: www.kofax.de

