



ZEB.CONTROL.FINANCIAL

ZIELSETZUNG

zeb.control.financial ist das Kosten- und Kundengeschäftssteuerungsinstrument der zeb.control-Produktfamilie. Auf Basis langjähriger Erfahrung stellt zeb.control.financial relevante Kennzahlen für die Banksteuerung zur Verfügung. Als Kosten- und Rendite-Management-Tool bietet es umfassende empfängerorientierte Standardberichte wie spezifische Analysen, Zeit- und Benchmarkvergleiche für Profitcenter, Produkte, Kundengruppen und Einzelkonten. Darüber hinaus erleichtert das Modul die Erstellung individueller Berichte und Ad-hoc-Abfragen, während es den zentralen und dezentralen Planungsprozess für Erträge und Kosten unterstützt. Das Reporting erfolgt dabei nachvollziehbar und transparent.

HAUPTFUNKTIONALITÄTEN VON ZEB.CONTROL.FINANCIAL:

- Spezifische Ergebnisanalysen und Drill-downs ermöglichen Ihnen das Aufdecken von Wertvernichtern.
- Mit Auswertungen und Reports erfolgt die strukturierte und übersichtliche Darstellung Ihrer Ergebnisse.
- Anfallende Kosten werden im Rahmen der Kostenverrechnung strukturiert nach Kostenstellen und Kostenarten dargestellt.
- Im Rahmen der Kalkulation erfolgt die risiko- und ertragsorientierte Bepreisung des Neugeschäftes.
- Die Einzelgeschäfte werden auf Basis einer konsequenten Implementierung des Barwertkonzeptes barwertig und periodisch bewertet.

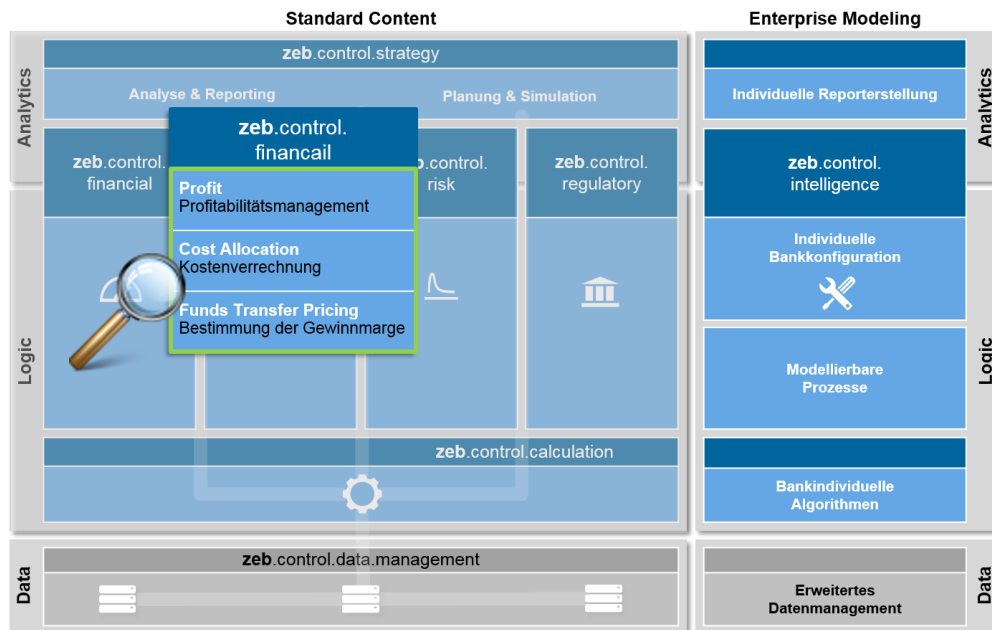


Abbildung 1: Architektur zeb.control.financial

ZEB.CONTROL.FINANCIAL - PROFIT

Eine fundierte, zielorientierte Ergebnissteuerung setzt eine strukturierte Aufbereitung der hierfür notwendigen steuerungsrelevanten Informationen voraus. Als Grundlage aller Analysen ist die transparente Darstellung der Ergebnisse unerlässlich. Mit dem Modul Profit rufen Sie auf Knopfdruck zielgerichtet die passenden Auswertungen und Reports auf und „zoomen“ bei Bedarf in die Detailinformationen. Spezifische Ergebnisanalysen werden durch die intuitive Ad-hoc-Auswertung in allen Dimensionen des Ergebniswürfels (z. B. Produkte, Kundengruppen, Profitcenter) mit standardisierten wie auch frei definierbaren Kennzahlen unterstützt.

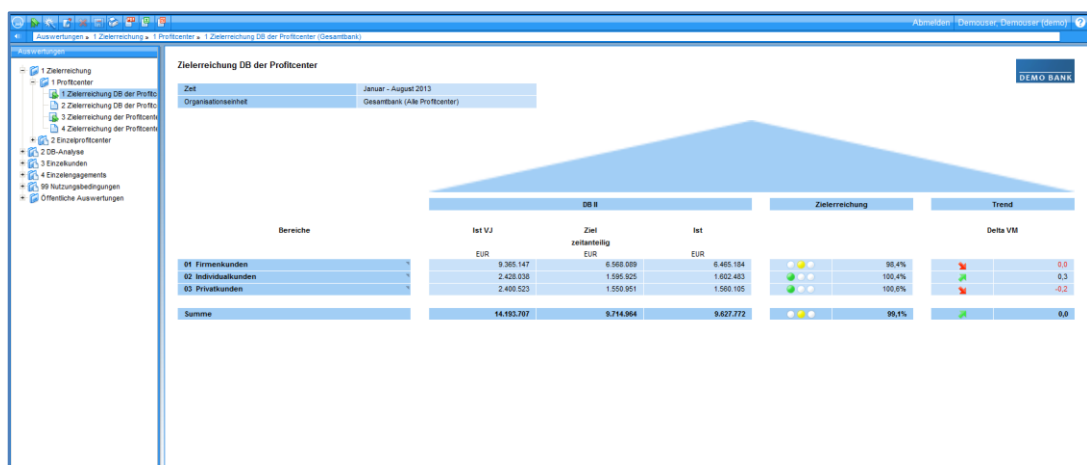


Abbildung 2: Zielerreichung Deckungsbeiträge der Profitcenter



HAUPTFUNKTIONALITÄTEN:

- Praxiserprobte, businessmodellspezifische Reportingbibliotheken über alle Ergebniskomponenten der Kundengeschäftssteuerung mit Ampel- und Trendsystematik sowie Drill-down-Möglichkeit
- Integration von Kosten-, Plan- und weiteren Kennzahlen in sämtlichen Auswertungen zur transparenten Beurteilung von Zielerreichungsgraden und der Generierung von Steuerungsimpulsen
- Weitestgehende Drill-down-Möglichkeiten auf Organisationseinheiten, Kundenmerkmale und/oder Produkte, bei Bedarf transparent bis auf Einzelkunden-/kontenebene oder Transaktionsebene zur gezielten Ursachenanalyse
- Umfangreiche und gezielt vordefinierte Kennzahlenbibliothek mit einfacher Erweiterbarkeit und konfigurierbaren Steuerungsgrößen

ZEB.CONTROL.FINANCIAL – COST ALLOCATION

Mit dem Modul Cost Allocation haben Sie die Möglichkeit, anfallende Kosten nach Kostenstellen und Kostenarten darzustellen, in beliebig vielen Arbeitsschritten nach festen Schlüsseln oder Verrechnungspreisen auf die Verursacher zu verteilen und zu verrechnen. zeb.control.financial ermöglicht die Verteilung von Kosten einer Kostenart auf verschiedene Kostenstellen und gewährleistet darüber hinaus die Verrechnung von allen Kosten einer Kostenstelle auf andere Kostenstellen. Die Verteilungsschlüssel können individuell festgelegt oder aus einem bestehenden Datenpool abgeleitet werden.

HAUPTFUNKTIONALITÄTEN:

- Stufenweises Vorgehen bei der Kostenverteilung mit unterschiedlichen, aufeinander aufbauenden Verteilungsschritten anhand verschiedener Verteilungsschlüssel
- Simulation verschiedener Kostenverteilungen
- Die Ergebnisse der Kostenverrechnung stehen sowohl im Reporting als auch in der Ad-hoc-Analyse der Kundengeschäftssteuerung (zeb.control.financial – Profit) zur Verfügung
- Durchführung der regelmäßigen Verarbeitung der Kostenverrechnung im Batch-Betrieb
- Weitergabe der Ergebnisse, die z.B. Verwendung im Reporting, Datenexport oder weiteren Kalkulationen finden



ZEB.CONTROL.FINANCIAL – FUNDS TRANSFER PRICING

zeb stellt mit zeb.control.financial eine integrierte Lösung zur Verfügung, mit der die Bank eine risiko- und ertragsorientierte Vor- und Nachkalkulation – im Sinne einer Deckungsbeitragsrechnung - durchführen kann. Die Deckungsbeitragsstufen können flexibel hausspezifisch konfiguriert werden. Die Überführbarkeit der Ergebnisse vom Accounting gewährleistet dabei eine einheitliche Bewertung und Berücksichtigung von Zielvorgaben für Accounting und Controlling. Die Bewertung von Verträgen kann periodisch wie auch barwertig erfolgen. Der einheitliche zeb.control-Rechenkern (**zeb.control.financial - FTP**) gewährleistet dabei eine konsistente Sicht von Vor- und Nachkalkulation. Für die Kalkulation der einzelnen Deckungsbeitragsstufen existieren umfassende und ausgereifte Berechnungsalgorithmen.

HAUPTFUNKTIONALITÄTEN:

- Aufspaltung des Zinsergebnisses in Zinskonditionsbeitrag (ZKB), Liquiditätskostenbeitrag (LKB) und Opportunitätszinsbeitrag (FTP/ ITP) auf Basis der Marktzinsmethode mit Überleitbarkeit von Barwert und Marge
- Übernahme von Basiszins und Liquiditätskostenmarge für Replikationsportfolien aus zeb.control.risk – ALM oder einer anderen Treasury-Lösung
- Barwertiger Provisionsbeitrag auf Basis des Modell-Cashflow für die zukünftigen Provisionszahlungen bei gleichzeitigem periodischen Ausweis der Ist-Provisionszahlungen
- Barwertige Standard-Stückkosten auf Basis des Modell-Cashflow für die zukünftigen Prozesskosten bei gleichzeitigem periodischen Ausweis der periodengerechten Kosten differenziert nach aktuellem Vertragsstatus
- Risikokostenbewertung modellbasiert aus PD, LGD und EAD unter Berücksichtigung von Verläufen für die Parameter. Ermittlung zukünftiger PDs aus Migrationsmatrizen oder PD-Vektoren.
- Barwertige und periodische Bewertung indirekter Kosten am Einzelvertrag
- Für die Cashflow-basierten Verfahren in der Deckungsbeitragsrechnung können angelieferte Cashflows berücksichtigt oder auf Basis von Vertrags- und Bestandsdaten in der Cashflow-Engine am Einzelvertrag ausgerollt werden.
- Die Vorkalkulation innerhalb von zeb.control.financial erlaubt dem Kundenberater eine Neugeschäftsentscheidung auf Basis des barwertigen und periodischen Deckungsbeitrags.



TECHNISCHE ANFORDERUNGEN

zeb.control.financial nutzt eine modulare und skalierbare Systemarchitektur, die einfach in bestehende Prozesse und Systemlandschaften integriert werden kann. Ein umfangreiches Berechtigungssystem ist enthalten. Ein modernes Front-End ermöglicht den Nutzern ein schnelles und effizientes Arbeiten und bietet eine sichere Bedienung durch die Administratoren.

IHRE VORTEILE

- Das Expertenwissen von zeb zur Kostenverrechnung und Kalkulation
- Einführungsexpertise – gewonnen bei internationalen Instituten mit unterschiedlicher Größe
- Geringes Investment durch die Integration in bestehende IT-Systeme
- Effiziente Lösung mit Anpassungsmöglichkeiten
- State-of-the-Art Technologie

KONTAKT

Frank Kathage, Senior Manager
E-Mail fkathage@zeb.de
Telefon +49.151.52647562

Andrea Dingwerth, Senior Manager
E-Mail adingwerth@zeb.de
Telefon +49.251.97128173



Bitte besuchen Sie www.zebcontrol.de/financial für mehr Informationen.

