

Win-Win: Verbesserung im Bereich Compliance bei gleichzeitiger Steigerung der Geschwindigkeit und Präzision des Hypothekenbankgeschäfts



VORGESTELLTE ORGANISATION

Eine Top-30-Bank in den USA, die sich auf Hypotheken und Finanzierungen spezialisiert hat.

HERAUSFORDERUNG

Eine Top-30-Bank in den USA setzte bei verschiedenen wiederkehrenden und fehleranfälligen Hypothekenprozessen wie der Dokumentenbestellung, der Dateneingabe und der Datenverifizierung, auf erheblichen manuellen Aufwand. Die Bank arbeitete mit Ernst & Young LLP (EY) bei der RPA-Implementierung (Robotic Process Automation) zusammen, um die Produktivität zu steigern, die Datenqualität zu verbessern und das Risiko im Bereich Regulatory Compliance zu reduzieren.

LÖSUNG

EY unterstützte die Bank bei der Auswahl der RPA-Plattform durch Berücksichtigung mehrerer Faktoren, um ihren hohen Anforderungen zu entsprechen. Dazu gehörte der Betrieb einer Enterprise-Lösung innerhalb der bestehenden IT-Infrastruktur und Anwendungslandschaft. Für die Bank war es wichtig, eine RPA-Lösung mit einer belegbaren Erfolgsbilanz im Bankensektor zu nutzen. Die Bank berücksichtigte bei der Bewertung außerdem die Bereitstellungsgeschwindigkeit, die Benutzerfreundlichkeit sowie die kommerzielle und lizenzrechtliche Flexibilität.

Nach einer erfolgreichen zweimonatigen Pilotimplementierung arbeiteten EY und Automation Anywhere gemeinsam mit der Bank daran, die Automation Anywhere-Lösung auf andere Bereiche der globalen Geschäftstätigkeit der Bank auszuweiten. Einfach zu ermittelnde Automatisierungsmöglichkeiten konnten für eine Effizienzsteigerung und Risikominderung im Wert von mehreren Millionen Dollar sorgen.

VORTEILE

2-3-fache

Kostensenkung

1 Mio. \$

jährliche Einsparungen

100%

Regulatory Compliance

Automatisierte Prozesse

- **Beauftragung von Hochwasserrisikobewertungen (Floodcert)**
- **Adressverifizierung**
- **QA/QC für Hypotheken**

Branche

Bankwesen

„Wir müssen uns keine Sorgen um Fehler machen. Unser Team kann sich auf die Arbeit mit den Endkunden konzentrieren und unsere CSAT-Werte verbessern.“

HINTERGRUND

EY unterstützte den Kunden beim Einsatz von Automation Anywhere Enterprise zur Automatisierung von Schlüsselprozessen, wie der Beauftragung von Hochwasserrisikobewertungen, der Adressverifizierung und der Qualitätssicherung/Qualitätskontrolle (QA/QC) für Hypotheken.

Aufgrund der iterativen Natur und der hohen Anzahl von täglich beauftragten Hochwasserrisikobewertungen verbrachte das verantwortliche Team mehrere Stunden mit der Beauftragung jeder Zertifizierung. Heute werden die Hochwasserrisikobewertungen von Bots beauftragt. Diese erfassen auch die Daten aus den resultierenden PDF-Dateien und speisen die erforderlichen Daten in das System ein. Die Analysten verbringen so mehr Zeit mit der Interpretation von Hochwasserrisikobewertungen.

Zu Beginn einer Kreditbeantragung überprüft die Bank jede Adresse auf der Website des United States Postal Service (USPS). So wird sichergestellt, dass diese mit den offiziellen Unterlagen übereinstimmt. Analysten arbeiteten bei jedem Kredit mit dem Tool zur Adresssuche. Sie verglichen die Adressen und fügten der entsprechenden Akte einen Screenshot bei. Heute prüft ein Bot, ob die Adressen mit anderen Systemen übereinstimmen. Bei diesem Vergleich werden Abkürzungen und andere Elemente berücksichtigt. Abweichungen werden für ein entsprechendes Team markiert und von diesem bearbeitet.

Das QA/QC-Team für den Hypothekenbereich verbrachte mehrere Stunden pro Tag damit, Kreditdokumente zu sammeln und Daten über mehrere Quellen hinweg zu vergleichen. Heute erfassen Bots automatisch die notwendigen Kreditdokumente und präsentieren dem QA/QC-Prüfer/Kontrollleur die entsprechenden Daten. Das Team konzentriert sich auf wichtige Aufgaben, wie das Erkennen und Lösen von Abweichungen.

„Wir haben in allen Funktionsbereichen die Effizienz erhöht und die Kosten gesenkt.“

WEITERE ENTWICKLUNG

Die Zusammenarbeit zwischen EY und Automation Anywhere hat einen erheblichen Mehrwert für die Bank geschaffen. Infolgedessen erweiterte diese den Umfang und die Tiefe der Automatisierungen, um die Lösungen innerhalb ihres globalen Bankgeschäfts funktionsübergreifend umzusetzen.

Über EY

EY ist ein weltweit führender Anbieter von Versicherungs-, Steuer-, Transaktions- und Beratungsdienstleistungen. Die Erkenntnisse und Dienstleistungen von EY unterstützen Kapitalmärkte und Volkswirtschaften auf der ganzen Welt. EY entwickelt herausragende Führungskräfte, die im Team arbeiten. Dabei spielen sie eine entscheidende Rolle beim Aufbau einer besseren Arbeitswelt für ihre Mitarbeiter, Kunden und Gemeinden.

EY bezeichnet die globale Organisation und kann sich auf eine oder mehrere der Mitgliedsfirmen von Ernst & Young Global Limited beziehen. Jede dieser Firmen ist eine eigenständige juristische Person. Ernst & Young Global Limited, eine britische Gesellschaft mit beschränkter Haftung, erbringt keine Dienstleistungen für Kunden. Weitere Informationen über das Unternehmen finden Sie auf ey.com.

Über Automation Anywhere

Automation Anywhere entwickelt dank der Ideen, Vorstellungen und Interessen seiner Mitarbeiter großartige Lösungen. Wir bieten die weltweit fortschrittlichste Digital-Workforce-Plattform zur Automatisierung von Geschäftsprozessen und Unterstützung von Mitarbeitern.

Automation Anywhere  www.automationanywhere.com

☎ Nordamerika: +1-888-484-3535 x1 | International: +1-408-834-7676 x1

 @AutomationAnywh  www.linkedin.com/company/automation-anywhere  sales@automationanywhere.com

Automation Anywhere ©2018

Juli 2018, Version 1