

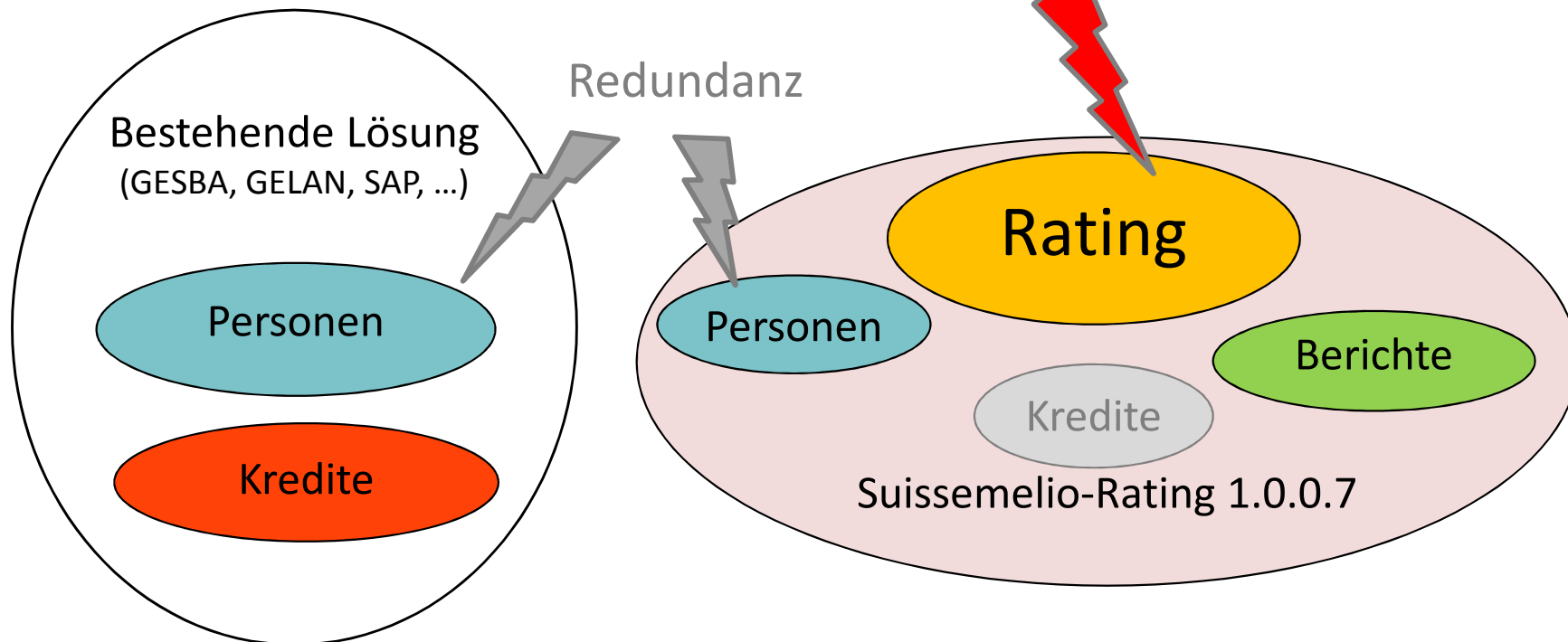
Weiterentwicklung Suisselemio-Ratingtool

Referent: Franz Hofer, Hofernet GmbH; franz.hofer@hofernet.ch

- Aktuelle Systemumgebung
- Weiterentwicklung 2013
 - Importschnittstelle Buchhaltungs- und Personendaten
 - Professionalisierung Dokumente/Berichte
- Ausblick in Richtung Branchenlösung

Aktuelle Systemumgebung

Arbeitsaufwand ! ?



Prioritäten für Weiterentwicklung 2013

- Professionalisierung Dokumente/Berichte
 - Rückmeldungen Kantone erhalten
 - Technisches Konzept fertigstellen
 - Umsetzung + Tests
- Importschnittstelle Buchhaltungs- und Personendaten
 - Kontakt zu Agrotreuhändlern (→ Markus Berger)
 - Eventuell Pilot in Zentralschweiz (→ Alois Ulrich?)
 - Umsetzung + Tests
- Datenbank: Ablösung MS Access 2000 durch 2007/2010?
 - Wie lange wird Office XP noch verwendet?

Dokumente / Berichte

- *Dokument*: gehört zu einer bestimmten Person
 - Vorlage auswählen (z.B. Personenstammblatt, Rating-Übersicht, Rating-Details, ...)
 - Daten einfüllen (automatisch)
 - Dokument speichern + anzeigen
 - Ev. bearbeiten, drucken, etc.
- *Bericht*: Listenförmige Auswertung
 - z.B. Liste aller Personen mit IK + BHD > CHF 500'000, absteigend sortiert nach Betrag
 - z.B. Liste aller Personen mit Rating < 3 und Betrag > CHF 100'000

→ Konkretisierung Anforderungen gem. Rückmeldungen

Hofer Franz, Obergoldbach (86462) Klicken hinzufügen

Allgemein Rating Kredite Ausfälle Notizen Dokumente

Nr 86462

Name Hofer Franz

Zusatz Unterhaus

Adresse Ochsenwald 115

PLZ, Ort 3434 Obergoldbach

Hofer Franz, Obergoldbach (86462)

Allgemein Rating Kredite Ausfälle Notizen Dokumente

ID	Titel	Bemerkung
11	Brief 3	
10	Brief 2	
9	Einladung Stellungnahme	
8	Brief	
7	Gutachten Berater	
6	Stellungnahme	
5	Zahlungsfristverlängerung	
4	Kreditbewilligung	

Spalten Hinzufügen Anzeigen

Status Gültig Aktion Abbrechen Schliessen

Geändert 12.05.2013 22:21:53 - Laptop07\Franz

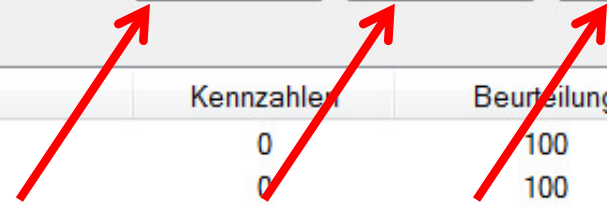
Rating-Explorer

Status: (alle) Suchkriterium: Suchen

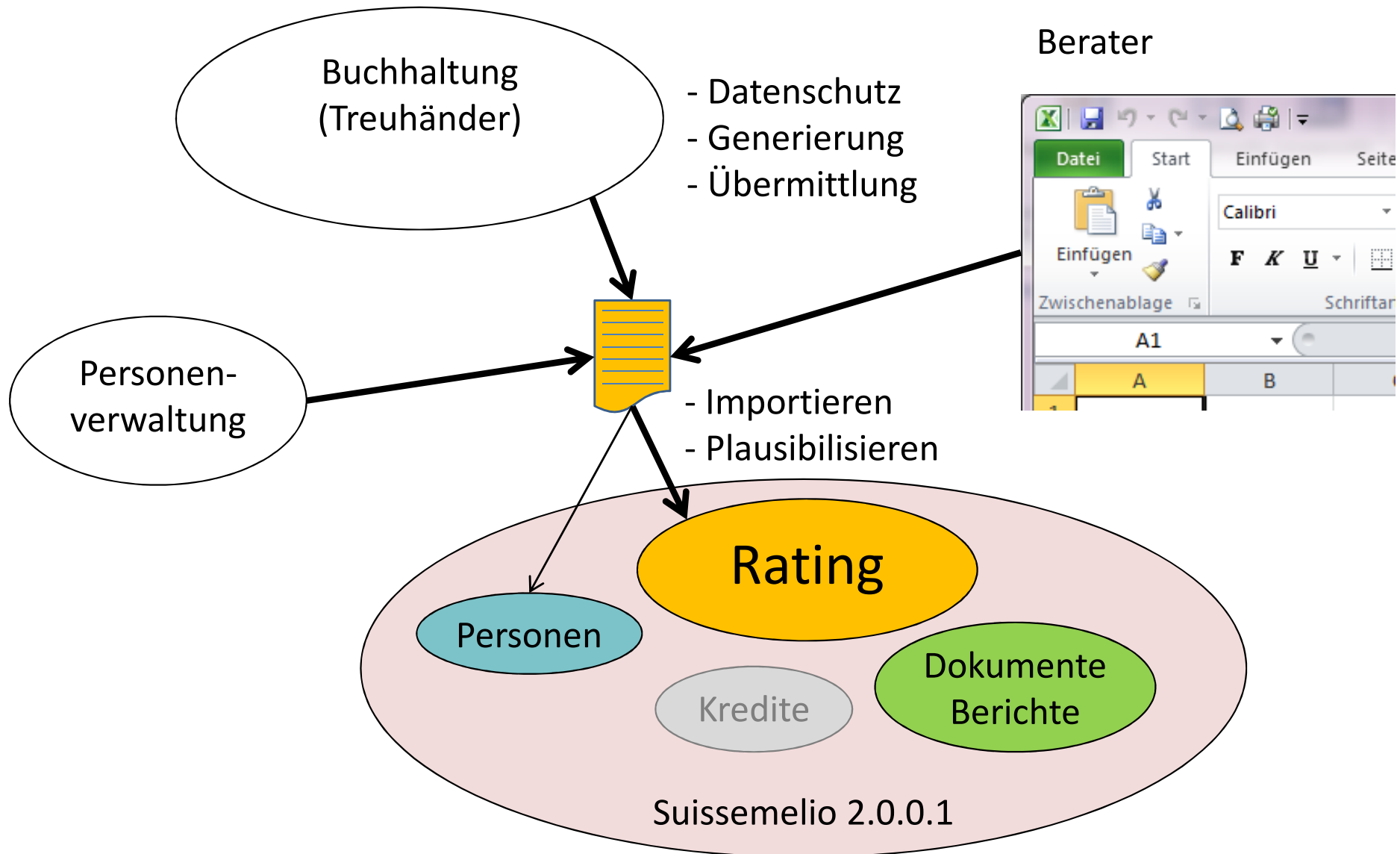
Gefunden: 3

Person	Jahr	Typ	Variante	Kennzahlen	Beurteilung
Hofer Franz, Obergoldbach (86462)	2013	Budget	ist	0	100
Hofer Franz, Obergoldbach (86462)	2014	Budget	ist	0	100
Hofer Franz, Obergoldbach (86462)	2014	Budget	ist	0	100

Buttons: Import, Export, Berichte, Spalten, Hinzufügen, Kopieren, Anzeigen, Schliessen



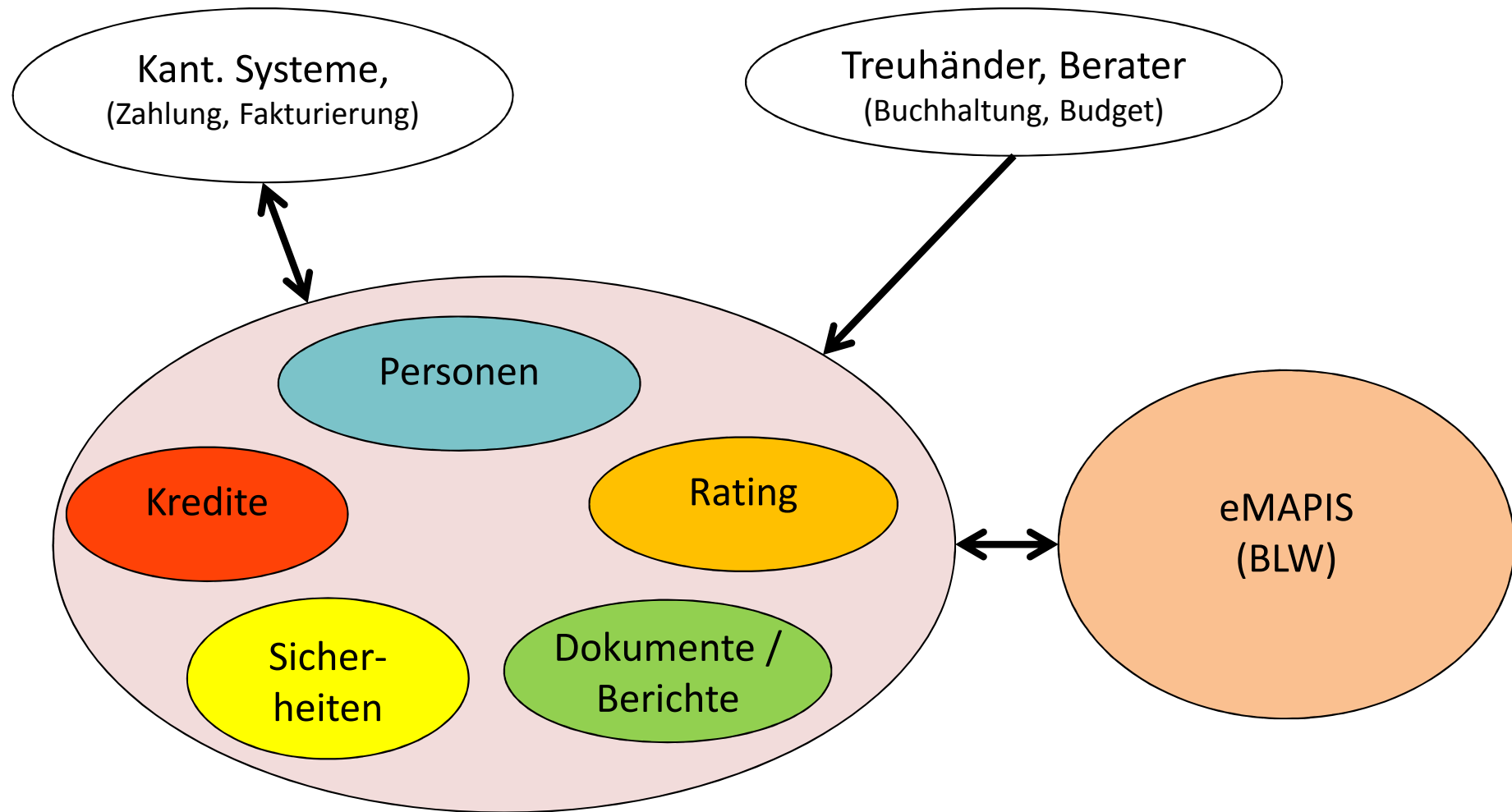
Importschnittstelle



Ausblick in Richtung Branchenlösung

- Kreditverwaltung
 - Verwaltung der neuen Kredit- und Beitragsgesuche (Gesuche, Zusicherung, Auszahlung, Rückzahlung, Liquiditätsplanung, ...)
 - Verwaltung der Mutationsgesuche
 - Fristenkontrolle
 - Erstellen Schnittstellenfiles für eMapis (Unterstützungsfälle BLW)
- Bewertung Sicherheiten
 - Verschiedene Bewertungsmethoden → massgebender Wert
 - Kombination mit Belehnung gem. Kreditverwaltung → Deckung bzw. Unterdeckung
 - Kombination mit Ausfallwahrscheinlichkeit gem. Rating → Rückstellungsbedarf
 - Stresstests: Szenarien für Deckung bei Umfeldveränderungen
- ...

Vision Branchenlösung



Hofer Franz, Obergoldbach (86462)

Allgemein Rating **Kredite** Ausfälle Notizen Dokumente

Nr	Antrag	Bewilligung	Auszahlung	Offen	Saldo	Status
35026 IK	0	125'000	125'000	0	44'000	Gültig
44026 IK	0	370'000	210'000	160'000	210'000	Gültig
46387 IK	160'000	0	0	0	0	Gültig

Spalten Hinzufügen Anzeigen

Status Gültig Aktion Bearbeiten Schliessen

Geändert 12.05.2013 22:21:53 - Laptop07\Franz

