

## Corebanking mit EFDIS Systeme und Dienstleistungen

Für unsere Mandanten:

- ✓ Kernbanksoftware EFDIS.CIFRA
- ✓ Online Banking EFDIS.ONLINE
- ✓ Rechenzentrumsbetrieb
- ✓ Servicing von Geschäftsprozessen

# EFDIS im Markt

## Herausforderungen für Banken

Um sich am Markt und gegenüber dem Wettbewerb zu positionieren und diese Stellung zu festigen, müssen Banken effizient arbeiten und ein konsequentes Kostenmanagement betreiben. Angesichts der vielfältigen Herausforderungen, die der Markt und der Gesetzgeber an IT und Prozesse stellen, sind strategische Partnerschaften in diesen Bereichen von hoher Bedeutung.

## Langjährige Markterfahrung

Wir, die EFDIS AG, sind ein seit Jahren etablierter Partner für Banken in den Segmenten Kernbank-IT und Servicing. Gegründet im Jahr 1997 als Tochter des Privatbankhauses Ludwig Sperrer in Freising, wachsen wir kontinuierlich und betreuen heute über 20 Mandanten. Dank unserer Herkunft verstehen wir das Bankgeschäft und können aus unserem breiten Leistungsspektrum maßgeschneiderte Lösungen konzipieren.



# Unsere Leistungen im Überblick



## Software

Mit unserem qualifizierten Team entwickeln und betreiben wir unser modernes und zukunftsweisendes Standard-Kernbanksystem EFDIS.CIFRA inklusive Online Banking. Unser breites Spektrum an Outsourcing-Dienstleistungen ermöglicht uns den Zuschnitt individueller, kundenorientierter Lösungen.

## Rechenzentrum

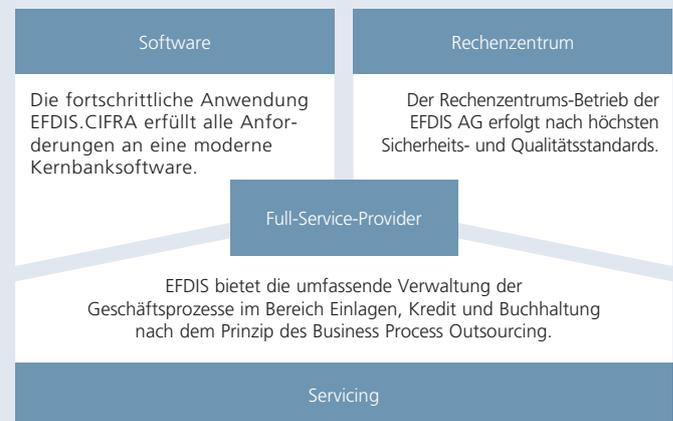
Für unsere Mandanten betreiben wir zwei Hochleistungs-Rechenzentren und stellen dort den Betrieb unserer Software sowie von Partnersystemen im Rahmen eines Full Service sicher. Selbstverständlich werden alle Prozesse regelmäßig geprüft und zertifiziert und entsprechen den gesetzlichen bzw. regulatorischen Anforderungen.

## Servicing

Als konsequente Fortführung unseres Dienstleistungsansatzes bieten wir über unsere Tochtergesellschaft EFDIS Servicing GmbH die Verwaltung von Geschäftsprozessen nach dem Prinzip des „Business Process Outsourcing“ an. Das Leistungsspektrum umfasst neben der Sachbearbeitung in den Bereichen Kredit- und Hypothekengeschäft, Einlagenge-

schäft, Buchhaltung sowie Meldewesen und Zahlungsverkehr auch den Betrieb eines Callcenters für Kunden und Vermittler, den Postversand sowie das Scannen von Dokumenten.

## EFDIS - Ein Partner für alles.



Mit unserem breiten Dienstleistungsansatz unterstützen wir unsere Mandanten jederzeit optimal in allen Situationen von Veränderung und Wachstum.



## Unsere Kernbanksoftware EFDIS.CIFRA

### Passend für jede Bank und jedes Geschäftsmodell

EFDIS.CIFRA ist ein voll integriertes, fortschrittliches Kernbanksystem, geeignet für jedes Anforderungsprofil sowie für alle Kunden- und Marktanforderungen. Dabei sind Individualität und Standard für uns kein Widerspruch, sondern gemeinsame Eigenschaften einer modernen Systemlösung.

### Breite fachliche Abdeckung

EFDIS.CIFRA sorgt für die lückenlose Verwaltung aller Kernbank-Prozesse und ist dabei jederzeit modular nutzbar.

- Flexible Stammdaten-Verwaltung
- Umfassendes Management aller Kontoprodukte im Kredit- und Einlagenbereich
- Leistungsfähige Finanzbuchhaltung (HGB/IFRS/US-GAAP)
- Individuelle Gestaltung von Zins- und Gebührenmodellen
- Voll integrierter Zahlungsverkehr für In- und Ausland
- Voll automatisierte Kredit- und Darlehensbearbeitung mit vielen Zusatzfeatures
- Anzeige von Depot- und Wertpapiergeschäften

### Moderner Systemstandard

#### Handhabung

- ✓ *Intuitive Bedienung durch grafische Oberfläche im Windows-Explorer-Prinzip*

#### Realtime-Fähigkeit

- ✓ *Alle Buchungsprozesse in Echtzeit*

#### Parametrisierbarkeit

- ✓ *Flexible Abbildung von Produkten und Prozessen durch einfaches Customizing*

#### Integrationsfähigkeit

- ✓ *Leichte Anbindung an Partnersysteme durch offene Systemarchitektur; Anbindung mittels Standard-API; vielfältige Standardschnittstellen zu Expertensystemen*

#### Internationalität

- ✓ *Multilingual in der Anwendung und im Reporting; mehrwährungsfähig*

#### Compliance

- ✓ *Jederzeitige Aktualität hinsichtlich gesetzlicher und steuerlicher Anforderungen*

# Prozessgestaltung mit EFDIS.CIFRA



## Bestnoten für Effizienz und Benutzerfreundlichkeit

EFDIS.CIFRA bietet mit dem CIFRA.EXPLORER eine grafische Bedienoberfläche im Windows-Prinzip und sorgt für eine leichte, übersichtliche Handhabung. Mit unseren Workflow-Modulen können Sie Ihre Prozesse in allen Geschäftsbereichen individuell und effizient gestalten.

CIFRA.ANTRAG

Das ausgereifte Antragsmodul CIFRA.ANTRAG ermöglicht die vollautomatische Bearbeitung von Geschäftsprozessen während der Akquisitions- oder Geschäftsvorbereitungsphase.

CIFRA.TASK

Die integrierte Aufgabenverwaltung CIFRA.TASK mit Statuskontrollen, automatisierten Wiedervorlagen und Notizen schafft eine übersichtliche und lückenlose Bearbeitung der täglichen Geschäftsprozesse. Das dazugehörige Nachrichtensystem dient der Übermittlung von Informationen sowie der Verteilung von Aufgaben.

CIFRA.E-AKTE

Die elektronische Kundenakte in EFDIS.CIFRA ist individuell konfigurierbar und gibt jederzeit einen aktuellen Überblick über jegliche Dokumente und den gesamten Schriftverkehr.

CIFRA.DMS

Das ausgereifte Dokumentenmanagement-System (DMS) in EFDIS.CIFRA ist vollständig in die Prozesse integriert und ermöglicht eine weitgehend papierlose Bearbeitung von externem und internem Schriftverkehr.

CIFRA.REPORT

Mithilfe des integrierten Report-Generators CIFRA.REPORT können alle Arten von Output individuell gestaltet werden: Listen, Auswertungen, Auszüge, Abrechnungen, dynamische Texte, Briefe etc. Für die Weitergabe an externe Dienstleister stehen auch Lettershop-Schnittstellen zur Verfügung.

CIFRA.WORKFLOW

Insbesondere in der Verarbeitung von standardisiertem Mengengeschäft können mit unseren vorgefertigten und voll automatisierten Workflows beste Ergebnisse erzielt werden.

CIFRA.FIS

Mit CIFRA.FIS bereiten wir Auskünfte für das Management sowie gesetzlich vorgeschriebene Datenauswertungen im Bereich der Finanzinformationen sachgerecht und jederzeit aktuell auf.



## Internet-Banking mit EFDIS.ONLINE

### Online-Service für Ihre Kunden

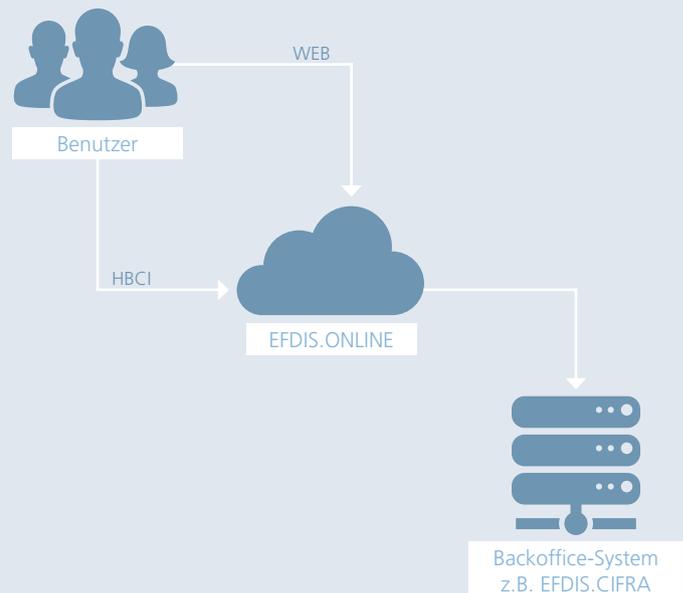
EFDIS.ONLINE ist eine moderne Anwendung für den anspruchsvollen Bankkunden und verbindet höchste Sicherheitsstandards mit breitem Funktionsumfang und ausgezeichneter Nutzerfreundlichkeit.

EFDIS.ONLINE verfügt über Realtime-Schnittstellen – nicht nur zu EFDIS.CIFRA, sondern auch zu beliebigen Backoffice-Systemen – und ist deshalb universell einsetzbar.

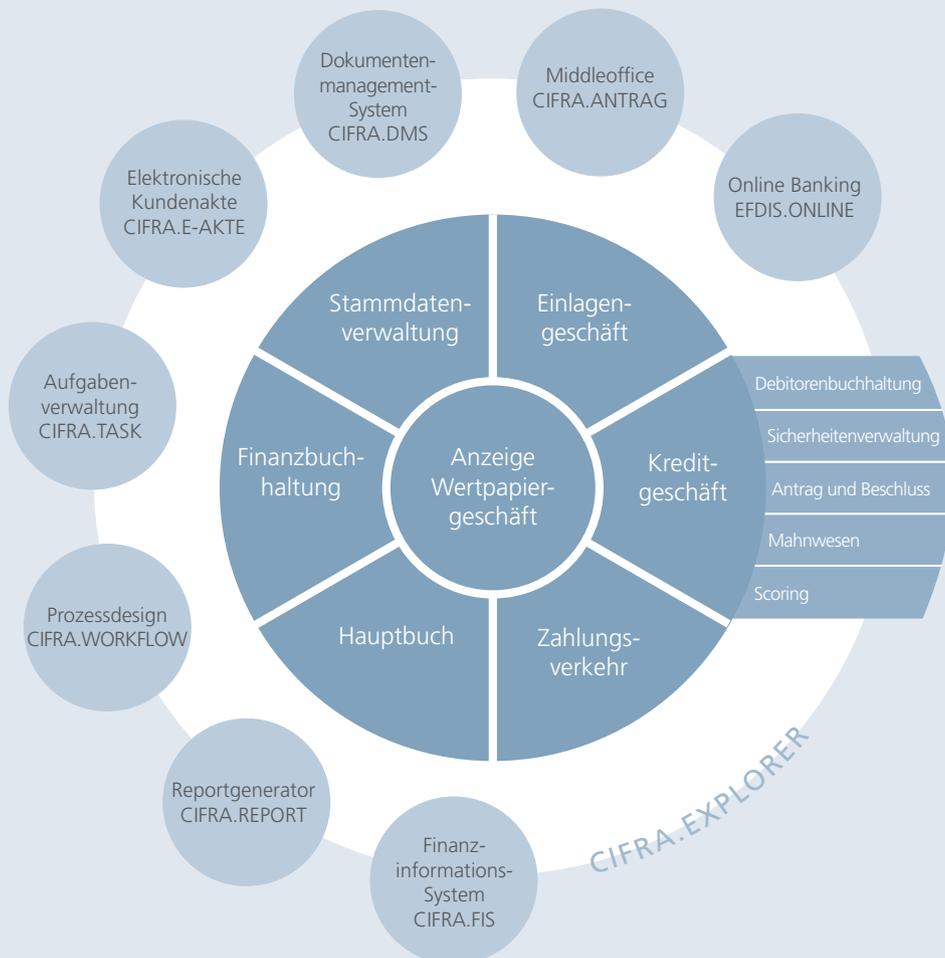
Ergänzend zu der Banking-Anwendung bieten wir ein leistungsfähiges Online-Antragsmodul, welches eine schnelle und bequeme Kontoeröffnung im Internet ermöglicht. Das Antragsmodul ist separat oder selbstverständlich auch in Verbindung mit dem Online Banking nutzbar.

Neben dem Internet-Banking decken wir auch den Bereich HBCI vollumfänglich ab.

Im Online-Geschäft fallen eine Reihe von flankierenden Tätigkeiten im Service-Umfeld an. Unsere geschulten und qualifizierten Mitarbeiter im Servicing kümmern sich gern um die Bearbeitung der spezifischen Geschäftsprozesse wie z.B. den Versand von PIN-/TAN-Briefen sowie die Betreuung der Telefon-Hotline für Ihre Kunden im 1st- und 2nd-Level.



# EFDIS.CIFRA - Funktionen im Überblick





## EFDIS.CIFRA - Standardschnittstellen

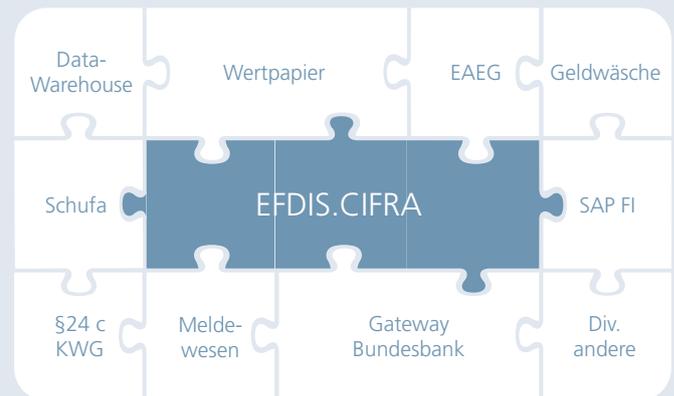
### Vorteile durch bewährte Partnerschaften

Neben der umfassenden Funktionalität unserer eigenen Lösung bieten wir unseren Mandanten eine Reihe relevanter Standardschnittstellen zu Partnersystemen an. Zu diesen gehören beispielsweise:

- Gesetzliches Meldewesen
- Wertpapierabwicklung
- Geldwäscheverhinderung
- Deutsche Bundesbank für Zahlungsverkehr
- Schufa
- Evidenzzentralen für Meldungen nach § 24 c KWG

Zu den renommierten Anbietern dieser Systeme bzw. Dienstleistungen pflegen wir langjährige und vertrauensvolle Geschäftsbeziehungen.

Selbstverständlich realisieren wir auch jederzeit individuelle Schnittstellen für unsere Mandanten.



# Unser Anspruch an Sicherheit & Qualität



## Sicherer Betrieb im Full Service

Unsere Rechenzentren sind nach neuesten Standards ausgelegt und gewährleisten einen sicheren und hochleistungsfähigen Betrieb. Für den Backup-Fall stehen zwei aktive Standorte für eine Über-Kreuz-Absicherung zur Verfügung. Regelmäßige Katastrophenübungen stellen sicher, dass wir im Ernstfall bestens gerüstet sind.

Unsere im Outsourcing angebotenen Dienstleistungen lassen wir jährlich durch eine renommierte Wirtschaftsprüfungsgesellschaft prüfen und gewährleisten somit jederzeitige Revisionsicherheit. Die aus diesen Prüfungen resultierenden Berichte stellen wir unseren Mandanten zur Verfügung.

Hinzu kommen:

- Jährliche Revision des Softwareentwicklungsprozesses
- Jährliche Datenschutzprüfungen mit entsprechenden Berichten
- Jederzeitige Kontroll- und Revisionsrechte für alle Mandanten
- Freiwillige Schwerpunktprüfungen in der Softwareentwicklung und der IT-Sicherheit

## Umfassende Erfahrung bei der Systemimplementierung

Unsere Mandanten betreuen wir zu jedem Zeitpunkt der Geschäftsbeziehung zuverlässig und kompetent. So bringen wir in alle Projektphasen unsere langjährige Erfahrung mit der Implementierung von Systemen und Lösungen ein. Auch hier kommt es uns auf die richtige Mischung von Individualität und Standard an. In unserem Projektbaukasten befinden sich viele Methoden und Instrumente, die es uns ermöglichen, unsere Vorgehensweise gezielt auf die Bedürfnisse und Anforderungen unserer Mandanten abzustimmen. So kommen wir stets im vorgegebenen Zeit- und Budgetrahmen zum Ziel.

Zu unserem Qualitätsanspruch gehört auch die sichere Übernahme von Altbestandsdaten nach bewährten Verfahren:

- Gründliche Ist-Analyse
- Versierte Ausarbeitung von Migrations- und Mapping-Konzepten
- Einsatz ausgereifter Migrationsprogramme
- Prüfregeln (Datenkonsistenz, Plausibilitäten u.a.)
- Revisions sichere Protokollierung aller Migrationsvorgänge



## Unsere Stärken im Überblick

### Zukunftsfähigkeit und Unabhängigkeit

Wir sind ein unabhängiges, mittelständisches Unternehmen mit einem umfassenden Leistungsangebot und einer Basis von aktuell rd. 20 Mandanten. Wir gehören keinem Konzern an und sind ausschließlich unseren Kunden verpflichtet.

### Umfassende Kompetenz

Der größte Teil unseres Teams besteht aus erfahrenen Bankspezialisten. Wir erbringen Dienstleistungen „von Bankern für Bankern“ und verstehen das Geschäft unserer Mandanten nicht nur aus technischer Sicht. Wir betreuen die Implementierungsprojekte unserer Mandanten mit sehr viel Erfahrung und Sachverstand. Projektaufgaben während der laufenden Geschäftsbeziehung erledigen wir kompetent und zuverlässig.

### Modernität und Fortschritt

Unsere Softwarelösungen entsprechen höchsten Marktstandards in Bezug auf Funktionalität, Benutzerfreundlichkeit und Skalierbarkeit. Die Prozessgestaltung mit Hilfe unserer Systeme erfolgt auf einem hohen Automationsgrad. Unser Portfolio entwickeln wir beständig weiter, sodass wir unseren Kunden markt- und bedarfsgerechte Leistungen anbieten können.

### Individualität und Flexibilität

Wir schätzen die Unterschiedlichkeit unserer Mandanten. Dank unserer höchst flexiblen Software, unserem breiten, modular aufgebauten Leistungsspektrum und unserem kompromisslosen Dienstleistungsansatz können wir jedem Kunden „Individualität im Standard“ anbieten. Dabei zeichnen uns schnelle Reaktions- und kurze Implementierungs- bzw. Umsetzungszeiten aus.

### Serviceorientierung und Kultur

Unsere Kunden- und Partnerbeziehungen richten wir auf langfristigen, gemeinsamen Erfolg aus. Faire, angemessene Konditionen sowie wettbewerbsfähige Service-Vereinbarungen, die wir auf die jeweilige Situation unseres Kunden zuschneiden, sind für uns selbstverständlich.

### Leistungen aus einer Hand

Unser Angebot erstreckt sich vom Softwaremodul über integrierte ASP-Services bis hin zum vollen Business Process Outsourcing über alle Bereiche des Kernbankgeschäfts. Dieses Leistungsportfolio aus einer Hand ist im Markt einzigartig und bedeutet für unsere Mandanten umfassende Outsourcing-Möglichkeiten bei gleichzeitiger Komplexitätsreduktion.

## Sprechen Sie mit uns



Wir hoffen, wir konnten Sie von unserer Leistungsfähigkeit überzeugen und haben Ihr Interesse geweckt.

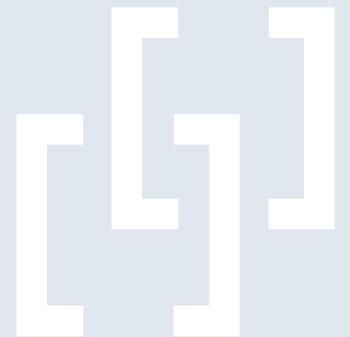
### Ihr Ansprechpartner

Kirsten Klosin

Vorstand

EFDIS AG Bankensoftware  
Marienplatz 5  
85354 Freising

Telefon: 08161 / 5373 - 440  
Telefax: 08161 / 5373 - 590  
E-Mail: [kirsten.klosin@efdis.de](mailto:kirsten.klosin@efdis.de)





EFDIS - Ihr Partner für Corebanking



EFDIS AG Bankensoftware · Marienplatz 5 · 85354 Freising  
Tel.: 081 61 / 53 73 - 410 · [www.efdis.de](http://www.efdis.de)