

Mei 2009

Middels deze nieuwsbrief willen wij u graag informeren over de jongste ontwikkeling rond onze nieuwe producten en diensten.

Ontwikkeling OKB uitbreidingsmodule Bijzonder Beheer

Medio juni is de uitbreidingsmodule OKB-BB te verwachten. BB staat voor Bijzonder Beheer.

- Vanuit OKB vindt maandelijks een upload plaats van alle (nieuwe) D en DD posten en overige posten die binnen OKB als BB worden gekenmerkt. Tevens kunnen handmatig klantkaarten worden aangemaakt (voor o.a. particuliere uitwinningssposten).
- Binnen de BB module kunnen mutaties gedaan worden op het obligo wat ook maandelijks (historie bestand) wordt vastgelegd.
- Per klant kunnen diverse memo's onbepert worden aangemaakt zoals: strategie, toetsing strategie, plan van aanpak, toelichting KC, gespreksverslag, afboekingsvoorstel, e.d. Deze memo's worden opgeslagen op datum aanmaak en datum laatste mutatie.
- Vervolgens kunnen alle gewenste rapportages worden gemaakt en kunnen de memo's a.d.h.v. een op te geven datumrange aan de rapportage worden gekoppeld. Zo kunnen dus alle gewenste BB rapportages met één druk op de knop worden vervaardigd.
- Tevens kunt u onbepert contact personen (met NAW) opnemen in de BB module.
- Aan OKB-BB is een module gekoppeld voor
 - o CRM (diverse soorten activiteitencodes aan elkaar te koppelen)
 - o Correspondentie (sjablonen en opmaak via Word)
 - o EKD (elektronisch klantdossier)
- U kunt vanuit OKB-BB klantkaart direct naar OKB klantkaart klikken. Zo hebt u vanuit de BB module direct (zonder zoeken) ook het complete klantbeeld OKB bij de hand.

Kortom de 'totaaloplossing' voor uw Bijzonder Beheer proces!

Ontwikkeling OKB uitbreidingsmodule CRM

Inmiddels hebben reeds ruim 30 banken ingetekend op de uitbreidingsmodule met de koppeling aan Siebel. In deze module vindt upload plaats van Siebel-CRM. Opname van alle openstaande Siebel Activiteiten, Verkoopkansen, Signalen, Serviceaanvragen e.d. in OKB worden zichtbaar op niveau van Financieringsgroep BBS. Ook hier komt de kracht van systeemkoppeling voor u tot uiting. Binnen deze versie is een zeer complete klantkaart ontwikkeld op niveau van de Financieringsgroep:

1. OKB klantscherm
2. Overzicht riskratings BBS
3. Samenstelling FG – RG – Klanten
4. Overzicht producten gegroepeerd per klant
5. BBS agenda
6. Siebel CRM (activiteiten, signalen, serviceaanvragen en verkoopkansen)

Binnen OKB is een uitgebreide rapportage module ontwikkeld voor de meting en sturing op de Siebel activiteiten, waarbij de activiteiten en signalen met een (krediet)beheer karakter apart zichtbaar worden gemaakt. Bij deze nieuwsbrief is een PowerPoint gevoegd waarin de faciliteiten van OKB-CRM worden getoond.

Ontwikkeling OKB versie 7.7

In de nieuwe versie van OKB, welke wij na de vakantie willen uitleveren zijn de onderstaande zaken toegevoegd c.q. verbeterd:

- 1) Opname memoveld bij Debiteurenverpanding en kredietrelatering, voor de vastlegging van de wijze van 'schoning' debiteurenlijsten, debiteuren- en kredietverzekering en relateringafspraken.
- 2) Uitbreiding selectiecriteria module Risicogroepen.
- 3) CRM versie: Opname Siebel nieuwe EDM voor 'Signaalgedreven Kredietbeheer' in OKB. Deze signalen worden dan per adviseur in een selectiescherm opgenomen. U kunt dan doorklikken naar Rekening-courantanalyse in OKB en tevens met een hotlink naar Siebel om het signaal af te melden. Tevens voortgangsrapportages opgenomen. Zo wordt de IAM-AM optimaal gefaciliteerd in de uitvoering van deze signalen en de teamleider voor het meetbaar en stuurbaar houden van dit proces.

OKB voor bovenlokale samenwerking (OKB-BLS)

Wij kunnen u meedelen dat de ontwikkeling van OKB t.b.v. bovenlokale samenwerking (OKB-BLS) met succes is afgerond. Inmiddels werken 7 samenwerkingsverbanden met OKB-BLS. Deze nieuwe toepassing wordt gevoed met de data vanuit OKB van de deelnemende banken. Binnen OKB-BLS worden de niet BLS klanten vervolgens verwijderd en kunt u de verschillende (deel)portefeuilles vanuit de deelnemende banken samenvoegen tot één portefeuille per Adviseur verbonden aan de BLS. Op klantniveau blijft de 'zendende' bank zichtbaar en ook de managementinformatie kan voor de BLS als geheel als ook per 'zendende' bank worden samengevat. Nagenoeg alle faciliteiten van OKB zijn ook beschikbaar in OKB-BLS. Dus ook naast managementrapportage is ook het klant- en portefeuillebeheer hierin opgenomen. Wij brengen graag offerte uit als u via lesoftware@planet.nl uw interesse kenbaar maakt.

OKP voor bovenlokale samenwerking (OKP-BLS)

Ook voor OKP is een BLS versie ontwikkeld (samenwerkingsverbanden van grensbanken met klanten in België).

Gebruikersbijeenkomst OKB-banken

September 2009 hopen we onze jaarlijkse gebruikersbijeenkomst weer te beleggen. Hebt u bepaalde gebruikerswensen dan kunt u die altijd kenbaar aan ons maken en zullen we bezien in hoeverre we reeds op korte termijn hier invulling aan kunnen geven.

Portefeuillebeheer geheel PDCA en gestructureerd met OKB

Middels het KredietBeheer Persoonlijke Portefeuille (KBPP) krijgt u het instrument in huis waarmee u het portefeuillebeheer volledig PDCA maakt en zal het portefeuillebeheer effectiever en efficiënter ingevuld gaan worden.

Het instrument KBPP is vrij snel en eenvoudig te implementeren binnen uw organisatie en bestaat uit de drie onderstaande stappen:

1. Bespreking met leverancier en sleutelfunctionarissen over exacte invulling en wijze van implementatie en uitvoering KBPP (één dagdeel);
2. Opleiding en inrichting operationele maandrapportage en verslaglegging KBPP (één dag);
3. Opleiding uitvoering KBPP door AM-IAM (één dagdeel) – groepen bestaande uit 3 teams AM-IAM aangevuld met 2 overige deelnemers (TL, KRM, Control).

KBPP kan in principe binnen enkele weken draaien!

Het KBPP bestaat uit de onderstaande beheertaken:

1. Monitoring posten met LQC Aandachtsbehoevend en Kwetsbare continuïteit
2. Overstanden en achterstanden > € 5.000 en/of ouder dan 60 dagen
3. Achterstanden revisie, beheervoorwaarden en manco (uit BBS en OKB)
4. Achterstanden (krediet)beheer activiteiten en signalen (uit Siebel)
5. Posten buiten AGRB en meldingsplicht conform AGRB
6. Uitvoeren rekening-courantanalyse
7. Risico-ontwikkeling portefeuille

Voordelen KBPP:

- Eén systeem (OKB)
- Vaste structuur
- Combinatie van signaalgedreven en pro-actief kredietbeheer
- Geen lijstwerk nodig
- Flexibel in te plannen
- Efficiënter 'bila' met teamleider
- Professionele rapportage met normenkader
- Aantoonbaar 'in control'

Taakverdeling en volgorde (wie, wat en wanneer):

Wie	Wat	Wanneer	Toelichting
KRM	Operationele maandrapportage	2 ^o week vd mnd	Na inlezen BBS.csv en BBS agenda Rapportage naar TL en teams AM-IAM
IAM en AM	Uitvoeren KBPP	3 ^o week vd mnd	Uitvoeren processen OKB en invullen verantwoordingsverslag KBPP
TL met AM-IAM	'Bila'	4 ^o week vd mnd	Bespreking rapportage en verslag KBPP, vaststelling 'beheer in evenwicht' en eventueel aanvullende acties vastleggen
Controller	Beoordeling KBPP	1 maal per kwartaal	Input voor bankbrede risicorapportage voor o.a. vaststelling 'in control'.

Voorbeeld maandrapportage:

Op niveau van adviseur, team, afdeling en directoraat komen onderstaande overzichten in beeld. De normen, meetmomenten e.d. worden door de bank zelf jaarlijks bepaald op opgenomen in de jaarplannen (vastlegging Plan).

Rapportage per adviseur (Check)

Peter Jansen		ZR1		bedragen x € 1.000		
Beheer en risico items		Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1	Revisie > 30 dgn.	5	40	12,5%	10,0%	1)
2	Jaarcijfers > 30 dgn.	4	40	10,0%	15,0%	1)
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	2	10	20,0%	20,0%	1)
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	3	26	11,5%	10,0%	1)
5	Imperfecte financieringen > 14 dgn.	1	55	1,8%	2,0%	2)
6	Beheeractiviteiten en -signalen (Siebel) > 30 dgn.	4	55	7,3%	5,0%	2)
7	Aantal FG met overstanden en achterstanden > 7 dgn.	11	55	20,0%	15,0%	2)
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	€ 190	€ 184.000	0,10%	0,25%	3)
B	Omvang LGD-bedrag	€ 56.000	€ 196.000	28,57%	22,50%	4)
C	Omvang EL-bedrag	€ 1.250	€ 196.000	0,64%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)		Midden		5)		
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)		Nee		6)		

Rapportage per team

Totaal ZR1		bedragen x € 1.000				
Beheer en risico items		Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1	Revisie > 30 dgn.	25	280	8,9%	10,0%	1)
2	Jaarcijfers > 30 dgn.	39	280	13,9%	15,0%	1)
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	12	70	17,1%	20,0%	1)
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	18	182	9,9%	10,0%	1)
5	Imperfecte financieringen > 14 dgn.	6	330	1,8%	2,0%	2)
6	Beheeractiviteiten en -signalen (Siebel) > 30 dgn.	28	330	8,5%	5,0%	2)
7	Aantal FG met overstanden en achterstanden > 7 dgn.	44	330	13,3%	15,0%	2)
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	1.350	1.084.000	0,12%	0,25%	3)
B	Omvang LGD-bedrag	336.000	1.116.000	30,11%	22,50%	4)
C	Omvang EL-bedrag	7.600	1.116.000	0,68%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)		Midden		5)		
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)		Ja		6)		

1) Achterstand c.q. openstaand t.o.v. totaal revisie- c.q. inleverplicht

2) Aantal aanwezig t.o.v. aantal financieringsgroepen

3) Omvang t.o.v. totaal obligo portefeuille

4) Omvang t.o.v. EaD bedrag

5) Laag: items ABC binnen norm

5) Midden: 1 item ABC overschreden

5) Hoog: 2 items ABC overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Laag en 2 items 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Midden en 1 item 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Hoog en geen items 1-7 overschreden

De adviseur c.q. teamleiders maken maandelijks een verslag waarin aangegeven wordt hoe en op welke termijn (SMART) bijsturing plaatsvindt op de onderdelen waar rood gescoord wordt (Act).

Risico-ontwikkeling zakelijke portefeuille geheel PDCA

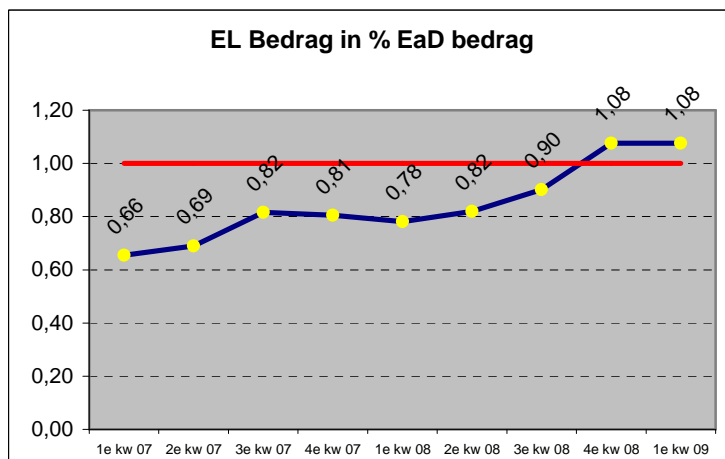
Middels de opleiding Kwartaalrapportage krijgt u de tooling en vaardigheden in huis om deze rapportage efficiënter samen te stellen en kwalitatief op een hoger niveau te krijgen. Van signalerend naar sturend. Van gegevens naar informatie. **'meer met minder: ja dat kan!'**.

Een 16 tal stuurvariabelen zijn benoemd met daarbij passende signaalgrenzen. Jaarlijks benoemd u op welke variabelen u wenst te sturen en waar de signaalgrenzen liggen.

Nr.	Normentabel met stuurvariabelen	Sinaalgrens %	Werkelijk %	Afwijking
1	Omvang overstanden Commercieel	0,25	0,18	-29%
2	Omvang overstanden KRM	0,50	0,50	0%
3	Omvang overstanden Bedrijven	0,75	0,68	-10%
4	Omvang overstanden KWC en DD	0,05	0,06	18%
5	Omvang overstanden risicovolle branches	0,10	0,15	47%
6	Omvang obligo KWC, DD en D	7,0	5,2	-25%
7	Omvang obligo risicovolle branches	20,0	17,5	-13%
8	Omvang EaD met D-Rating	5,0	6,8	37%
9	Omvang EaD met PD zeer hoog	15,0	19,0	27%
10	Omvang LGD t.o.v. EaD	22,5	25,1	11%
11	Omvang EL t.o.v. EaD	1,00	1,08	8%
12	Omvang EaD 10 grootste RG's	25,0	17,7	-29%
13	Omvang LGD 10 grootste RG's	25,0	21,8	-13%
14	Omvang EI 10 grootste RG's	25,0	4,4	-82%
15	Omvang EaD met verouderd RRR	5,0	8,1	63%
16	Omvang EaD met RRR zonder JC	5,0	7,5	51%

- Groen: Signaalgrens tot 80% genaderd => Geen toelichting.
 Oranje: Signaalgrens genaderd tussen 80% tot 100% => Toelichten met bijsturingactie afhankelijk van analyse.
 Rood: Signaalgrens overschreden: =>Toelichten met verplichte bijsturingactie.

De historische diagrammen bevatten de ontwikkeling over de laatste 9 kwartalen.



Als bijlage sturen we een uitgebreider voorbeeld van de maand- en kwartaalrapportage. Vraag vrijblijvend offerte aan op lesoftware@planet.nl

Wij hopen met deze nieuwsbrief u van dienst te zijn geweest.

Met vriendelijke groet,
 Jan Louwink en Adriaan Egas.