

Nieuwe OKB 8 serie versus bestaande OKB 7 serie

De OKB 8 serie is nagenoeg gereed en kan in de loop van oktober worden uitgeleverd. OKB 8 is gekoppeld aan BBi en dus niet meer afhankelijk van de uitlevering van het maandelijkse BBSMI.csv bestand. De OKB 7 serie, waarvan u nu gebruik maakt, kan door blijven draaien zolang het BBSMI.csv bestand nog wordt uitgeleverd door Rabobank Nederland. Door de implementatie van BBi 1.2 is de toepassing BBS-MI uitgefaseerd. Gefaseerd zal BBi verder worden doorontwikkeld. Om de toepassing BBS-KB te kunnen uitfasen zal aan BBi de functionaliteiten Rekening-courantanalyse en Over- en achterstandenbeheer e.d. nog moeten worden toegevoegd. Het BBSMI.csv bestand is de bron voor dit systeem en ook voor de OKB 7 serie. In de loop van 2011, is onze verwachting, zal de uitlevering van het BBSMI.csv bestand worden beëindigd. Tot die tijd hebt u de mogelijkheid om door te draaien met OKB 7 serie. Het is aan u om het moment van overgang naar de OKB 8 serie te bepalen. Bij de overgang naar de OKB 8 serie verzorgen wij de conversie van alle toelichtingen, memo's, coderingen e.d.

Aan de OKB 8 serie zitten veel voordelen, maar ook enkele nadelen t.o.v. de OKB 7 serie.

Voordelen OKB 8 t.o.v. OKB 7

1. De beheer processen zijn verbeterd en vereenvoudigd:
 - Toelichting overstanden en achterstanden
 - Toelichting achterstanden BBS-agenda
 - Voortgangsbewaking posten met negatieve continuïteitsverwachting
2. CRM-Siebel is gekoppeld aan OKB
3. OKB 8 levert geheel geautomatiseerd de maandelijkse Operationele beheerrapportage op (rapportage KBPP)
4. Toepassing is meer 'lean en mean' ingericht. Veel franje is weggesnoeid en de opzet is nog meer procesmatig en op rolduidelijkheid ingericht
5. De toepassingen Ondersteuning Kredietbeheer Particulieren (OKP) en Ondersteuning Bijzonder Beheer (OBB) worden geïntegreerd in de OKB 8 serie, zodat u bankbreed slechts één toepassing nodig hebt voor alle beheerzaken welke (nog) niet worden ondersteund door KBF, BBS, BBB of BBi.
6. Update snelheid en performance zijn sterk verbeterd.
7. Door koppeling aan BBi is er sprake van een hogere actualiteit van de data.

Nadelen OKB 8 t.o.v. OKB 7

1. Samengestelde risico-klantbeeld op niveau van FG gaat vervallen
 2. Ontdubbelen obligo van klanten in meerdere FG's niet meer mogelijk
- Oorzaak BBi levert niet (BBSMI.csv wel)
- Samenstelling FG (leden) niet meer in beeld.
 - Afzonderlijke producten per klant niet meer in beeld.

In dit infobulletin geven wij u vervolgens informatie over:

- Pluspunten OKB 8 serie t.o.v. BBi
- OKB versus BBi; visie, beleid en advies
- Geautomatiseerde operationele beheerrapportage
- Beeld van beheerprocessen in OKB 8
- Beeld van de toepassing Ondersteuning Bijzonder Beheer (OBB)

Pluspunten OKB t.o.v. BBi

1. Rapportage en voortgangsbewaking Bijzonder Beheer proces;
2. Periodieke strategietoetsing van posten met een negatieve continuïteitsverwachting;
3. Toelichting overstanden en achterstanden zakelijk en particulier;
4. Toelichting achterstanden BBS-agenda;
5. Inzicht in voortgang en afwikkeling van Siebel-CRM activiteiten, signalen en serviceaanvragen met een beheer karakter;
6. Proces en registratie van kredietrelatering en debiteurenverpanding;
7. Toekennen van Kenmerken, Beheer- en AGRB-coderingen op FG niveau
8. Rekening-courantanalyse;
9. Alle bij deze processen behorende rapportages;
10. Geheel geautomatiseerde Operationele beheerrapportage, t.b.v. KBO c.q. KBPP Kredietbeheer met normenkader en ingebakken PDCA cyclus en derhalve => Aantoonbaar 'in control'.

OKB 8 serie versus BBi

Wij krijgen veel vragen van banken aangaande onze visie, ons beleid en advies aangaande OKB versus BBi. In dit artikel geven wij u een antwoord op deze vragen.

Door de implementatie van BBi 1.2 is de toepassing BBS-MI uitgefaseerd. Gefaseerd zal BBi verder worden doorontwikkeld. Om de toepassing BBS-KB te kunnen uitfasen zal aan BBi de functionaliteiten Rekening-courantanalyse en Over- en achterstandenbeheer e.d. nog moeten worden toegevoegd.

Rabobank Nederland organiseert bij lokale banken BBi inhouse sessies om de implementatie van BBi te stimuleren. Verschillende banken hebben ons daarover geïnformeerd. Tijdens deze bijeenkomsten wordt vanuit RN richting de lokale banken lichte tot sterke druk uitgeoefend (per situatie verschillend) om te stoppen met OKB. Medewerkers van lokale banken vragen ons hoe hier mee om te gaan en wat onze visie en ons beleid in deze is. We zetten hier één en ander voor U op een rij:

Visie

Onze verwachting is dat in de loop van 2011 de uitlevering van het BBSMI.csv bestand zal worden beëindigd. Dit kan pas als BBi alle de functionaliteiten van BBS-KB volledig heeft overgenomen en er een stabiele situatie is ontstaan. Het wegvallen van dit bestand is reeds door ons voorzien en opgevangen door de ontwikkeling van de OKB 8 serie welke gekoppeld is aan BBi.

Als we kijken naar de aangekondigde functionaliteiten die nog binnen BBi ontwikkeld gaan worden zal, ook na volledige uitontwikkeling van BBi, OKB toegevoegde waarde blijven leveren voor lokale banken op het gebied van het kredietbeheer.

Deze toegevoegde waarde zal veel minder liggen op het niveau van managementinformatie, maar veel meer op het gebied van het portefeuillebeheer door AM-IAM en Bijzonder beheer.

OKB 8.0 levert het complete instrumentarium om aantoonbaar 'in control' te zijn op portefeuilleniveau en dit bottum up door te zetten naar team, afdeling en directoraat.

Het instrumentarium KBPP (KredietBeheer Persoonlijke Portefeuille) zal binnen OKB 8.0 worden geïntegreerd. De operationele beheerrapportage wordt geheel geautomatiseerd opgeleverd vanuit OKB 8.0.

Beleid

OKB zal alleen die elementen blijven ondersteunen welke niet door de centrale systemen (KBF, BBS, BBB en BBi) worden ingevuld. Het zijn de lokale banken die aangeven wat men mist in deze systemen of waar men niet tevreden over is en wat beter kan c.q. moet. Hierop zullen wij blijven inspelen en oplossingen blijven aanbieden. U kunt hierin op ons blijven rekenen! Dit zal gebeuren vanuit het systeem OKB 8.0. Wij zullen op termijn OKP en OBB ook gaan integreren met OKB, zodat u slechts één systeem hebt naast de centrale systemen, om daar die dingen te doen die centraal (nog) niet mogelijk zijn. OKB is ook niet concurrerend met BBB of BBi. Het bijt elkaar niet, zowel procesmatig als systeemtechnisch. Gedurende de 8 jaar dat OKB nu draait is daar ook nooit iets van gebleken. Naar ons beeld is er ook geen enkele aanleiding om te stoppen met OKB, daar OKB een succesvolle implementatie van BBi niet in de weg staat.

Advies

Derhalve adviseren wij u 'gooi geen oude schoenen weg voordat u nieuwe, goed passende en ingelopen schoenen hebt'.

Geautomatiseerde operationele beheerrapportage

Met behulp van de OKB 8 serie kan nagenoeg geheel geautomatiseerd de operationele beheerrapportage worden samengesteld. Vanuit OKB wordt de data gedownload naar Excel en worden de rapportages zowel in Excel (data op klantniveau) als Word (rapportages met dashboards) ontsloten.

Er kan gekozen worden uit verschillende stuurvariabelen voor het (krediet)beheer. Aan deze stuurvariabelen zijn normen gekoppeld en u kunt zo ook de PDCA-cyclus middels dit instrument laten functioneren. De stuurvariabelen gebaseerd op CRM-Siebel (Activiteiten, Signalen en Serviceaanvragen) kunnen weer uitgesplitst worden naar verschillende specifieke kenmerken, welke u bij de update kunt toekennen (vaste queries in Siebel).

Onderstaand de tabel voor het inrichten van de stuurvariabelen:

Opnemen in rapportage	KPI	Ouderdom-dagen / omvang	
<input checked="" type="checkbox"/>	Revisie + Ratiocheck	100	30
<input checked="" type="checkbox"/>	Jaarcijfers	110	1
<input checked="" type="checkbox"/>	Tussentijdse cijfers en prognoses	120	30
<input checked="" type="checkbox"/>	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten	130	14
<input type="checkbox"/>	Overige agendaregels BBS	140	30
<input checked="" type="checkbox"/>	Financieringsmanco's	150	30
<input type="checkbox"/>	Dossiermanco's	160	30
<input checked="" type="checkbox"/>	Beheeractiviteiten Siebel	200	0
<input checked="" type="checkbox"/>	Beheersignalen Siebel	210	0
<input checked="" type="checkbox"/>	Serviceaanvragen - Klachten	220	0
<input checked="" type="checkbox"/>	Aantal overstanden en achterstanden	300	7
<input checked="" type="checkbox"/>	Omvang overstanden en achterstanden	400	500
<input checked="" type="checkbox"/>	Omvang LGD	410	0
<input checked="" type="checkbox"/>	Omvang EL	420	0

Onderstaand de tabel voor de toekenning van het CRM-type (specifiek kenmerk) voor uitsplitsing Activiteiten, Signalen en Serviceaanvragen binnen de beheerrapportage:

Omschrijving CRM-type	CRM-onderdeel	Sortering
Revisie CIF	Activiteiten	100
Revisie TIF	Activiteiten	101
Rente- en saldocompensatie	Activiteiten	102
Financieringsmanco's	Activiteiten	103
Klantintegriteit	Activiteiten	104
Legitimatie	Activiteiten	105
Incassocontract	Signalen	200
Signaalgedreven kredietbeheer	Signalen	201
Klachten	Serviceaanvragen	300
		0

De rapportage kan opgebouwd worden vanaf het niveau van de Accountmanager, vervolgens op teamniveau, dan per afdeling en vervolgens op directoraat.

Tabel Accountmanager met optie **opname in de rapportage** en **toedeling aan team**

Rapportage naam	RBcode	BBI naam	BBS naam	Siebel naam	Team	Rapportage KBPP
Annemarie Scheppink	0013	Annemarie Sche	Annemarie Sche	A.Scheppink	ZR2	<input checked="" type="checkbox"/>
Bedrijvenadvies	0010	X 0010	X 0010	X.0010	BA	<input checked="" type="checkbox"/>
Bennie Morsinkhof	0003	Bennie Morsinkh	Bennie Morsinkh	B.Morsinkhof	ZR1	<input checked="" type="checkbox"/>
Bijzonder Beheer	0002	X 0002	X 0002	X.0002	Bijzonder Beheer	<input checked="" type="checkbox"/>
Fonds Diepman	0014	Fons Diepman	Fons Diepman	A.J.Diepman	ZR1	<input checked="" type="checkbox"/>
Frits Mulder	0006	Frits Mulder	Frits Mulder	F.H.Mulder	ZR1	<input type="checkbox"/>
Hans Grootens	0008	Hans Grootens	Hans Grootens	H.Grootens	AGRI	<input checked="" type="checkbox"/>
Henry Altena	0012	Henry Altena	Henry Altena	J.W.M.Altena	ZR1	<input checked="" type="checkbox"/>
Verenigingen / Stichtingen	0011	X 0011	BBS naam	X.0011	BA	<input checked="" type="checkbox"/>

Tabel met toekenning van teams aan afdeling en keuze voor directoraat.

Team	Sortering	Afdeling	Beheer	
			Bedrijven (OKB)	Particulieren (OKP)
GZ	1	Bedrijven Commercieel	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
ZR1	2	Bedrijven Commercieel	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
ZR2	3	Bedrijven Commercieel	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
AGRI	4	Bedrijven Commercieel	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
BA	9	Bedrijven Commercieel	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bijzonder Beheer	11	Bedrijfsmanagement	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
Bedrijfsmanagement	12	Bedrijfsmanagement	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>
CA	20	Particulieren	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
PB	21	Particulieren	<input type="radio"/>	<input checked="" type="radio"/>
Nog toedelen	99	Nog toedelen	<input checked="" type="radio"/>	<input type="radio"/>

Tabel met afdelingen:

Afdeling	Sortering
Particulieren	1
Bedrijven Commercieel	2
Bijzonder Beheer	3
Bedrijfsmanagement	5
Nog toedelen	99
*	0

Alle tabellen zijn vrij te beheren en aan te passen naar de lokale situatie en wensen!

Voorbeeld Beheerfoto uit operationele beheerrapportage welke aangemaakt wordt op niveau van Accountmanager, Team, Afdeling, Directoraat of Banktotaal:

Banktotaal	aantalen achterstanden			bedragen x € 1.000		
	aug	sep	okt	Delen op	Uitkomst	Norm
<i>Beheer- en risico-items</i>						
Revisie + Ratiocheck BBS	15	20	30	500	6,0%	5,0%
Jaarcijfers BBS	50	40	35	600	5,8%	10,0%
Tussentijdse cijfers + prognoses BBS	25	20	18	100	18,0%	15,0%
Deb-, cred- en voorraadlijsten BBS	5	15	12	150	8,0%	10,0%
Overige agendaregels BBS	0	6	4	50	8,0%	10,0%
Financieringsmanco's OKB	0	5	10	2.500	0,4%	1,0%
Dossiermanco's OKB	55	40	50	2.500	2,0%	2,0%
Beheeractiviteiten Siebel	400	280	250	8.000	3,1%	2,0%
Beheersignalen Siebel	100	80	150	8.000	1,9%	2,0%
Serviceaanvragen Siebel	40	60	20	8.000	0,3%	2,0%
Aantal overstanden en achterstanden	480	520	500	8.000	6,3%	5,0%
Omvang overstanden en achterstanden	13.000	12.500	12.000	1.500.000	0,80%	1,00%
Omvang LGD	380.000	365.000	370.000	1.500.000	24,67%	22,50%
Omvang EL	22.000	23.000	25.000	1.500.000	1,67%	2,00%
Risicoprofiel			Midden			
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel t.o.v. overschreden Beheeritems)			Nee			
<i>Uitsplitsing beheeractiviteiten Siebel</i>	aug	sep	okt			
Revisie CIF	10	10	10			
Revisie TIF	30	20	20			
Rente- en saldocompensatie	40	40	40			
Financieringsmanco's	40	30	30			
Klantintegriteit	150	130	100			
Legitimatie	110	30	30			
Bouwdeposito > 1 jaar	20	20	20			
<i>Overige beheeraspecten</i>	aug	sep	okt			
Aanvragen formeel onvoldoende	6	4	3			
Revisie formeel onvoldoende	7	3	4			
Aanvragen materieel onvoldoende	4	6	2			
Revisie materieel onvoldoende	8	5	2			
BBR registratie	36	40	45			
BBR beheer	5	5	7			
Buiten AGRB	3	2	2			
<i>Samenstelling portefeuille</i>	aug	sep	okt	Obligo	Blanco	
Continuïteit	2120	2170	2200	1.100.000	150.000	
Aandachtsbehoevend	110	95	100	125.000	50.000	
Kwetsbare continuïteit	85	90	100	175.000	20.000	
Dreigende discontinuïteit	35	40	40	75.000	20.000	
Discontinuïteit	50	55	60	25.000	10.000	
Totaal	2.400	2.450	2.500	1.500.000	250.000	

1. Van alle achterstanden zijn in OKB alle klant c.q. detailgegevens raadpleegbaar.
2. Deze overzichten zijn per adviseur, team, afdeling en directoraat te genereren.
3. De diverse stuurvariabelen / KPI's zijn in de module applicatiebeheer zelf aan te passen, te beperken c.q. uit te breiden.
4. De historie vergelijking is ook per rapportage vrij aan te geven (vrije keuze in maanden).
5. De achterstanden worden afgezet tegen revisie- c.q. inleverplichtige klanten resp. aantal Risicogroepen, aantal klanten of verstrekt obligo van een adviseur, team enz.

Updaten queries uit Siebel met toekenning van specifieke kenmerken per query

Beheer CRM - Siebel

Tabellen leegmaken

Eenmalig leegmaken van activiteiten- en signalentabel

Activiteiten toevoegen

Specifiek kenmerk
Revisie TIF

Queries met openstaande activiteiten vanuit Siebel altijd opslaan in K:\abtoep\Krediet\OKB-8\CRM\Open met naam Activiteiten.csv

Er kunnen meerdere queries toegevoegd worden, elke keer specifiek kenmerk meegeven. Na iedere keer opslaan van de query, deze gegevens toevoegen met knop "Activiteiten toevoegen".

Signalen toevoegen

Specifiek kenmerk
Signaalgedreven kredietbeheer

Queries met openstaande signalen vanuit Siebel altijd opslaan in K:\abtoep\Krediet\OKB-8\CRM\Open met naam Signalen organisaties.csv

Er kunnen meerdere queries toegevoegd worden, elke keer specifiek kenmerk meegeven. Na iedere keer opslaan van de query, deze gegevens toevoegen met knop "Signalen toevoegen".

Serviceaanvragen toevoegen

Specifiek kenmerk
Klachten

Queries met openstaande serviceaanvragen vanuit Siebel altijd opslaan in K:\abtoep\Krediet\OKB-8\CRM\Open met naam Serviceaanvragen.csv

Er kunnen meerdere queries toegevoegd worden, elke keer specifiek kenmerk meegeven. Na iedere keer opslaan van de query, deze gegevens toevoegen met knop "Serviceaanvragen toevoegen".

Overzichten CRM Kredietbeheer

Omschrijving	Criteria	Soort Rapportage	Type Rapportage	
Adviseur		Adviseur	Detail	Totalen
Type in Siebel		Medewerker	Detail	Totalen
Type in OKB		Type	Detail	Totalen
Startdatum vanaf	Type in OKB	CRM		
Startdatum tot en met	Financieringsmanco's	Activiteiten		
Einddatum vanaf	Incassocontract	Signalen		
Einddatum tot en met	Klachten	Serviceaanvragen		
	Klantintegriteit	Activiteiten		
	Legitimatie	Activiteiten		
	Rente- en saldocompensatie	Activiteiten		
	Revisie CIF	Activiteiten		

CRM

- Activiteiten
- Signalen
- Serviceaanvragen
- Allen

Iedere query uit Siebel (ook met type Overige welke geselecteerd is a.d.h.v. een vaste beschrijving of opmerkingen) geeft u in OKB een **specifiek kenmerk** mee, zodat deze als specifieke groep eenvoudig kunnen worden opgeroepen, gerapporteerd en gedownload t.b.v. de geautomatiseerde operationele beheerrapportage.

Beheerprocessen in OKB 8

Openingscherm OKB 8 serie:

Actualiteit gegevens					
BBI	31-8-2010				
Overstand	3-9-2010				
Achterstand	3-9-2010				
BBS Agenda	5-7-2010				
CRM	3-9-2010				
Toepassingen		Informatie	Applicatiebeheer	Ingelogde gebruiker	
Bedrijven		Website	Algemeen	an	
Particulieren		Handleiding Bedrijven			
Bijzonder Beheer					

Processen en rapportages Kredietbeheer Bedrijven:

Kredietbeheer bedrijven

Processen	Rapportages
Mutatie overstanden / achterstanden	Financieringsgroepen
Beheer overstanden / achterstanden	Risicogroepen
Beheer agendaregels BBS	Overstanden / achterstanden
Beheer Financieringsgroepen naar LQC	Agendaregels BBS
Beheer Financieringsmanco's	CRM - Kredietbeheer
Beheer Debiteurenverpanding en Kredietrelatering	
Rekening-courant analyse	
Beheer Kenmerken, Beheercode en AGRB	

Op de volgende pagina geven wij u een beeld van het proces Beheer overstanden / achterstanden.

De processen Beheer agendaregels BBS en Beheer Financieringsgroepen naar LQC zijn op de zelfde wijze ingericht.

De gebruikershandleiding OKB 8.0 kunt u vinden op onze website via de hyperlink <http://lesoftware.nl/okb-8-en-bbi.html> waar u een compleet beeld krijgt van de OKB 8 versie, onderdeel Kredietbeheer Bedrijven.

Proces Beheer overstanden / achterstanden

Als je op de knop Beheer overstanden / achterstanden klikt krijg je het onderstaande filter in beeld:

Filter Overstandenbeheer

Primaire adviseur	<input type="text"/>		
Team	<input type="text"/>		
Bedrag groter dan	<input type="text" value="5000"/>	Bedrag groter dan	<input type="text" value="0"/>
<i>of</i>		<i>en</i>	
ouder dan dagen	<input type="text" value="60"/>	ouder dan dagen	<input type="text" value="0"/>
<input type="button" value="Toelichten overstanden"/>			
<input type="button" value="Maak rapport"/>		<input type="button" value="Terug"/>	

In de module Beheer overstanden / achterstanden worden slechts die klanten getoond waarop overstandenbeheer noodzakelijk is (toelichtingsplichtige klanten).

Voorbeeld: Alle overstanden groter dan b.v. € 5.000,- en alle klanten met een overstand kleiner dan € 5.000,- maar dan ouder dan 60 dagen. Deze parameters kun je echter zelf bepalen in het filter. Tevens bepaal je of je gebruik maakt van de *of* c.q. *en* relatie. Bij de *en* relatie komen de kleine overstanden ouder dan b.v. 60 dagen dan niet in beeld.

Kies je eigen portefeuille en je krijgt vervolgens de eerste klantkaart in beeld waarop een toelichtingen moet worden geschreven. Vervolgens kun je u doorklikken naar de volgende klant. Kies daarvoor knop **Volgende** onder in het scherm.

Van deze klanten moet een toelichting gemaakt worden. De Teamleider / Manager (TL) onderhoud de coderingen 'beoordeling toelichting'. Hiermee wordt het 4-ogen principe vastgelegd en kan de AM-IAM zien of de TL akkoord is met de actualiteit en kwaliteit van de toelichting. Deze codering is ook zichtbaar op rapportage 'Beheer Overstanden'.

Je kijkt dus wat voor codering de TL aangegeven heeft en als dat Voldoende is dan hoef je niets te doen en kun je doorklikken naar de volgende klant (knop Volgende). Als je nieuwe relevante informatie hebt neem je die natuurlijk altijd op, ook als de beoordeling reeds Voldoende is.

Je kiest dus je eigen portefeuille en komt dat bij de eerste toe te lichten overstand.

De TL kan kiezen voor Team en krijgt dan alle posten in beeld van alle portefeuilles van zijn / haar team.

Het toelichtings scherm op rekeningniveau:

147230136 BOUWI

Bennie Morsinkhof	0003	Status beheerplan	SA2 Zakelijk signalering	Team	ZR1
Klantlocatie 00		Status bet regeling		Afdeling	Bedrijven Commercieel
Productlocatie 00		Einddatum opschorting	00-00-0000	Beoordeling toelichting:	Mutatiedatum
Product-code ZRM		Ontwikkeling	Gelijk	Actualiseren	8-7-2010 14:35:47
					Login

Rekening	Cof	Naam	ABB	Ontstaan	Saldo	Limiet	Cof krediet	Overstand
			Achterstand lening		Aflossing	Rente/kosten	Extra rente	Achterstand
BET 147230136	0020	0000 BOUWHOF CITADEL RIJSSEN B.		1-6-2010	55.247	50.000	0	5.247

Maak toelichting

Toelichting actueel
 8-7-2010 JansenJA € 5247
 Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)

Historie
 1-7-2010 JansenJA € 5247
 Klant gewezen op eerder gemaakte afspraak
 1-6-2010 JansenJA € 5247
 Contact gelegd met klant en afspraak gemaakt over (SMART toelichten!)

Vorige

Volgende

Terug

Klik op knop **Maak toelichting** boven het memoveld **Toelichting actueel** en de datum, omvang overstand en inlogcode worden automatisch opgenomen in de toelichtingmemo. Tevens wordt de bestaande toelichting automatisch gekopieerd naar het memoveld **Historie**. Zo gaat er niets verloren en blijft het gevoerde beheer in beeld.

Klik op de knop **Maak rapport** en alle toelichtingsplichtige overstanden en achterstanden komen op een lijst, met de laatste toelichting erbij en de beoordeling van de teamleider (TL).

Door de criteria aan te passen (te verhogen) en evt. te kiezen voor de **en** verhouding kan de KC rapportage ook direct vanuit dit proces gemaakt worden.

Beheer Overstanden / Achterstanden

Rekeningnummer - code	Cofgroep	Rekeninghouder	ABB	Duur	Saldo	Kredietlimiet	Coflimiet	Overstand	Beoordeling
Bedrijven Commercieel - ZR1									
0003 - Bennie Morsinkhof									
BET	115045678	0055 0000 A. S1		92	6	0	0	6	Vraag KRM
	W1A	Wachten op eerste actie						6-7-2010	AdriaanE
		8-7-2010 JansenJA € 5247							
		Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)							
LEN	3473.921.343	LIN ATH		56	4.000	2.000	0	6.000	Vraag Teamleider
		8-7-2010 JansenJA € 5247						8-7-2010	
		Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)							
BET	147230136	0020 0000 BOU		37	55.247	50.000	0	5.247	Actualiseren
	SA2	Zakelijk signalering 2						8-7-2010	
		8-7-2010 JansenJA € 5247							
		Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)							
BET	317414399	0020 0000 DISSEL INSTALLATIETECHNIEK B.V.		9	52.400	45.000	0	7.400	Niet bekend
	SA1	Zakelijk signalering 1							
BET	129564435	0020 0000 FRA		27	7.447	0	0	7.447	Onvoldoende
	SA2	Zakelijk signalering 2						4-3-2010	
		4-3-2010 € 5182						4-3-2010	

Nieuwe toepassing OBB - Ondersteuning Bijzonder Beheer

OBB is opgebouwd conform het OKB concept. Zowel klantbeeld, procesgang en operationele + tactische managementinformatie zijn opgenomen in OBB.

- Vanuit OKB vindt periodiek 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.
- De obligo- en verliesrisicogegevens worden op maandniveau opgeslagen. Rapportages aangaande de ontwikkeling van klanten en portefeuilles wordt zo mogelijk gemaakt.
- 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 OBB is de 'totaaloplossing' voor uw Bijzonder Beheer proces!
Met de implementatie van OBB tackelt u de kritiekpunten van de ARG
aangaande de inrichting, voortgangsbewaking en rapportage aangaande het
Bijzonder Beheer.***

Voor verdere informatie verwijzen wij u naar onze website <http://lesoftware.nl/bijzonder-beheer-obb.html> en u kunt altijd vrijblijvend een presentatie aanvragen via: info@lesoftware.nl

Wij hopen u op deze wijze voldoende te hebben geïnformeerd en wensen u graag verder van dienst te zijn. U kunt altijd een afspraak met ons maken, zodat we u verder van advies kunnen zijn.

Met vriendelijke groet,

Jan Louwink
Adriaan Egas.

