

Gebruikershandleiding

Ondersteuning KredietBeheer OKB 8.0

Toepassing Bedrijven

Actualiteit gegevens

BBi	30-9-2010
Overstand	11-10-2010
Achterstand	11-10-2010
BBS Agenda	11-10-2010
CRM	24-9-2010

OKB - 8.0 Ondersteuning Kredietbeheer



Toepassingen

Bedrijven
Particulieren
Bijzonder Beheer

Informatie

Handleiding Bedrijven
Handleiding Particulieren
Handleiding Bijzonder beheer
Handleiding Applicatiebeheer
Beheerrapportage KBO-KBPP
Website lessoftware.nl

Applicatiebeheer

Algemeen

Ingelogde gebruiker

an

Inhoudsopgave

1.	Processen	3
1.1.	Mutatie overstanden / achterstanden	3
1.2.	Beheer overstanden / achterstanden	4
1.3.	Beheer agendaregels BBS	6
1.4.	Beheer Financieringsgroepen naar LQC	8
1.5.	Rekening-courant analyse	10
1.6.	Beheer Debiteurenverpanding en Kredietrelatering	11
1.7.	Beheer Financieringsmanco's	13
1.8.	Beheer Kenmerken, Beheercode en AGRB	14
1.9.	Procesgang toelichten AM-IAM en beoordeling (4-ogen principe) door Teamleider	15
2.	Rapportage	16
2.1.	Financieringsgroepen	16
2.2.	Risicogroepen	16
2.3.	Overstanden en achterstanden	17
2.4.	Agendaregels BBS en manco's OKB	17
2.5.	CRM - kredietbeheer	18
2.6.	Kenmerken, Beheercode en AGRB	19

1. Processen

Kies het proces wat je wilt volgen.

Kredietbeheer bedrijven

Processen front-office	Rapportages algemeen
Mutatie overstanden / achterstanden	Financieringsgroepen
Beheer overstanden / achterstanden	Risicogroepen
Beheer agendaregels BBS	Overstanden / achterstanden
Beheer Financieringsgroepen naar LQC	Agendaregels BBS
Rekening-courant analyse	CRM - Kredietbeheer
	Kenmerken, Beheercode en AGRB
Processen back-office	Operationele beheerrapportage
Debiteurenverpanding en Kredietrelatering	Operationele beheerrapportage afdrukken
Beheer Financieringsmanco's	Operationele beheerrapportage beheer
Beheer Kenmerken, Beheercode en AGRB	

1.1. Mutatie overstanden / achterstanden

Dit proces is bedoeld om dagelijks de mutaties in de overstanden te beoordelen. Tevens krijg je ook de aanwezige achterstanden in beeld. Kies je eigen portefeuille.

Relatiebeheerder

0002	Bijzonder Beheer
0003	Bennie Morsinkhof
0006	Frits Mulder
0008	Hans Grootens
0010	Bedrijvenadvies
0011	Verenigingen / Stichtingen
0012	Henny Altena
0013	Annemarie Scheppink

Rapport

Middels proces Mutatie Overstanden krijgt u alle overstanden en achterstanden van de gekozen relatiebeheerder (per relatiebeheer code 4 posities) op het scherm. Je kiest dus eerst een relatiebeheerder (portefeuille) en dan klik je op de knop **Zoeken** en je krijgt onderstaand scherm:

Rekening	Tenaamstelling	Overstand	Verschil	Mutatie	Krediet	Cof	Ontstaan
34		19	19	Nieuw	1.000	0	7-9-2004
34		1	1	Nieuw	0	0	6-10-2004
34		15	15	Nieuw	0	0	8-7-2004
14		4	4	Nieuw	908	0	6-10-2004
34		600	600	Nieuw	0	0	14-10-2004
14		26	26	Nieuw	0	0	7-10-2004
34		588	588	Nieuw	0	0	10-9-2004
34		84	84	Nieuw	0	0	13-10-2004
34		19	19	Nieuw	0	0	7-10-2004
34		2	2	Nieuw	0	0	6-10-2004
34		17	17	Nieuw	7.487	0	6-10-2004
14		23	23	Nieuw	1.000	0	7-10-2004

Door te klikken op de grijze knop voor het rekening nummer, kom je automatisch in het toelichtingscherm terecht van dit rekeningnummer. Als je b.v. gaat storeren zou je dat ook direct vast kunnen leggen. Je kunt ook een lijst uitdraaien (knop Rapport) van de mutaties t.o.v. gisteren.

1.2. 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) onderhoudt 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 BOUV

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 Login
 Product-code ZRM Ontwikkeling Gelijk Actualiseren 8-7-2010 14:35:47

Rekening	Cof	Naam	ABB	Ontstaan	Saldo	Limiet	Cof krediet	Overstand
			Achterstand lening	Aflossing	Rente/kosten	Extra rente	Achterstand	
BET147230136	0020	0000 BOUV		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 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	Coffimiet	Overstand	Beoordeling
Bedrijven Commercieel - ZR1									
0003 - Bennie Morsinkhof									
BET	115045678	0055 0000	A. ST	92	6	0	0	6 Vraag KRM	
	W1A Wachten op eerste actie		8-7-2010 JansenJA € 5247 Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)					6-7-2010	AdriaanE
LEN	3473.921.343	LIN	ATHE	56	4.000	2.000	0	6.000 Vraag Teamleider	
			8-7-2010 JansenJA € 5247 Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)					8-7-2010	
BET	147230136	0020 0000	BOU.....	37	55.247	50.000	0	5.247 Actualiseren	
	SA2 Zakelijk signalering 2		8-7-2010 JansenJA € 5247 Ik ben het zat en ga nu echt maatregelen nemen (SMART toelichten!)					8-7-2010	
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 € 5182					4-3-2010	

1.3. Beheer agendaregels BBS

Proces waarin je als AM / IAM alle agendaregel BBS kan oproepen welke vervallen zijn (b.v. ouder dan 30 dagen; ouderdomsdatum is aan te passen) en derhalve in achterstand zijn. Hier kunnen toelichtingen bij deze achterstanden worden gemaakt.

Je vindt deze optie onder Processen – Beheer agendaregels BBS.

Filter openstaande agendaregels BBS

Accountmanager

Team

Groepering / Type

Ouder dan .. dagen

Je kiest dus je eigen portefeuille en klikt op knop **Toelichten** en je komt dan in onderstaand scherm.

Naam				Duur
▶ A	Continuïteit	030	jaarcijfers	98
AM	Continuïteit	025	Revisie	219
Ap	Continuïteit	030	jaarcijfers	37
Au	Continuïteit	045	voorraadlijst- en crediteurenlijst	150
Bas	Continuïteit	031	halfjaarcijfers	157
Bo	Kwetsbare continuïteit	041	vervolgpandakte met debiteurenoverzicht	123
Co	Continuïteit	041	vervolgpandakte met debiteurenoverzicht	151
Dat	Continuïteit	041	vervolgpandakte met debiteurenoverzicht	182
De	Continuïteit	041	vervolgpandakte met debiteurenoverzicht	123
Del	Continuïteit	041	vervolgpandakte met debiteurenoverzicht	151
Del	Continuïteit	032	kwartaalcijfers	157
E.J.	Continuïteit	025	Revisie	249
E.J.	Continuïteit	030	jaarcijfers	341
E-N	Continuïteit	032	kwartaalcijfers	274
E-N	Continuïteit	043	crediteurenlijst	274

Klik op de grijze knop voor de klantnaam en je komt in het toelichtingscherm.

Per klant worden de agendaregels verzameld en heeft één toelichting.
Dit proces werkt verder hetzelfde als het proces Beheer overstanden en achterstanden.

Adviseur Bennie Morsinkhof **Beoordeling toelichting:** **Mutatiedatum** Login
Klant E-M **Voldoende** 8-7-2010 14:57:15

Groepering	Omschrijving	Code	Plandatum	Verwacht
Revisie	Revisie	025 J	1-8-2010	R18 E11 Continuïteit
Tusentijdse cijfers / Prognoses	kwartaalcijfers PS: AM heeft meerdere malen een mail gestuurd naar relatie met verzoek tussentijdse cijfers aan te leveren	032 K	7-10-2009	7-12-2009 R18 E11 Continuïteit
Debiteuren / Crediteuren / Voorraad	vervolgpandakte met debiteurenoverzicht	041 M	7-1-2010	R18 E11 Continuïteit
Debiteuren / Crediteuren / Voorraad	crediteurenlijst PS: AM heeft meerdere malen een mail gestuurd naar relatie met verzoek om cred.lijst aan te leveren	043 K	7-10-2009	7-12-2009 R18 E11 Continuïteit

Toelichting actueel

8-7-2010 Jansen JA
 Gebeld met En afgesproken dat..... Risico niet lang acceptabel.....
 Ik stel de volgende maatregelen voor

Historie

1-7-2010 JansenJA:
 Toelichting

1-6-2010 JansenJA:
 Toelichting

Klik op knop **Maak toelichting** boven het memoveld **Toelichting actueel** en de datum 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.

Ook hier is de optie dat de TL een beoordeling kan geven over de kwaliteit en de actualiteit van de toelichting.

Klik op de knop **Maak rapport** en alle toelichtingsplichtige achterstanden agendaregels BBS komen op een lijst, met de laatste toelichting erbij en de beoordeling van de TL.

Rapportage beheer agendaregels BBS

Klantnaam	Code - Omschrijving	Duur	Gepland	Verwacht	RRR - EL - LQC	Beoordeling	Datum
ZR1	Fons Diepman						
Ass	030 jaarcijfers	37	1-6-2010		R17 E13 Kwetsbare continuïteit	Voldoende	8-7-2010
Ass	031 halfjaarcijfers	157	1-2-2010		R17 E13 Kwetsbare continuïteit	Voldoende	8-7-2010
8-7-2010 JansenJA: Klant gebeld op Afgesproken dat Ik acht het risico nog wel / niet acceptabel en ga de volgende maatregelen nemen.....							
Aut	030 jaarcijfers	68	1-5-2010		R17 E3 Kwetsbare continuïteit	Toelichting maken	8-7-2010
Aut	032 kwartaalcijfers	188	1-1-2010		R17 E3 Kwetsbare continuïteit	Toelichting maken	8-7-2010
Aut	046 voorraadlijsten	123	7-3-2010		R17 E3 Kwetsbare continuïteit	Toelichting maken	8-7-2010

1.4. Beheer Financieringsgroepen naar LQC

Dit proces is gemaakt om posten met een negatieve continuïteitsontwikkeling periodiek (maand of kwartaal) te volgen. Per hoofd FG wordt er éénmalig een strategie vastgelegd (SMART maatregelen / afspraken met de klant die dus periodiek toetsbaar zijn).

Periodiek wordt de strategie dus getoetst en de voorgaande toetsingen worden automatisch opgeslagen in de memo Historie, zodat het beheer in de tijd goed in beeld blijft. Op de te maken rapportage wordt de strategie en de meest recente toetsing van de strategie afgedrukt.

Je gaat naar het proces Beheer Financieringsgroepen naar LQC.

Filter Financieringsgroepen naar LQC

Accountmanager

Team

Hoofd FG

Hoofd RG

Obligo vanaf

LQC5 en LQC4

LQC5, LQC4 en LQC3

LQC5, LQC4, LQC3 en LQC2

Alles

Kies je portefeuille en geef aan welke LQC posten je in beeld wilt krijgen. Klik op knop Toelichten en je komt in onderstaand scherm.

Naam	
<input type="button" value="Bou"/>	Kwetsbare continuïteit
FJG	Kwetsbare continuïteit
Gob	Kwetsbare continuïteit
Gre	Kwetsbare continuïteit
Harr	Kwetsbare continuïteit
Han	Kwetsbare continuïteit
IFH	Kwetsbare continuïteit
Inde	Kwetsbare continuïteit
Kalc	Kwetsbare continuïteit
Koo	Kwetsbare continuïteit

Klik op de grijze knop voor de klantnaam en je komt in het toelichtings scherm van de klant.

Toelichtings scherm beheer posten met een negatieve continuïteitsontwikkeling:

Adviseur Bei **Beoordeling toelichting:** Mutatiedatum Login
Hfd FG Eril **Niet bekend** ▼
LQC Continuïteit **Sector** **HID**
Activiteit 242000-Vervaardiging stalen buizen/pijpen/holle profielen **Subsector** **Industrie**

Naam hoofd RG	Obligo	Zekerheid	Dekking	Datum - RRR - EL	LQC	D-rating	PD%	LGD%
E.G.	525.000	425.753	-99.247	2010-04-16 R14 E2	Continuïteit		1,68	0,97
Erik	530.493	926.297	395.804	2010-04-16 R14 E2	Continuïteit		1,68	0,95
Mors	246.500	356.627	110.127	2010-04-16 R14 E7	Continuïteit		1,68	28,34

Strategie

Strategie:
SMART maatregelen en afspraken met de klant die je periodiek gaat toetsen....

Toetsen strategie

Toetsing strategie

Toetsing strategie 8-7-2010 JansenJA :
Klant voldoet niet aan de strategie en ik ga de volgende maatregelen nemen ... ook deze maatregelen SMART maken!

Historie

Toetsing strategie 8-6-2010 JansenJA :
Klant voldoet aan de strategie.

Toetsing strategie 8-5-2010 JansenJA :
Klant voldoet aan de strategie.

Klik op knop **Toetsen strategie** boven het memoveld **Toetsing strategie** de datum 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.

Ook hier is de optie dat de TL een beoordeling kan geven over de kwaliteit en de actualiteit van de toelichting.

Klik op de knop **Maak rapport** en alle toelichtingsplichtige LQC posten komen op een lijst met de strategie, de laatste toetsing van de strategie en de beoordeling van de TL.

Voortgangsrapportage:

Beheer Continuïteitsverwachting

- LQC5 en LQC4
- LQC5, LQC4 en LQC3
- LQC5, LQC4, LQC3 en LQC2
- Alles

	Continuïteit	Sector	Activiteit	Beoordeling	Datum
ZR1	Bennie Morsinkhof				
Kalc	Kwetsbare continuïteit	Bouwnijverheid	412000-Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw	Voldoende	10-9-2010 an
<i>Strategie:</i> Geen overstanden toestaan. Afbouw krediet door maandelijks € 3.000,— in te perken. Wekelijks zal de klant minimaal € 10.000,— afstorten. De debiteurenbetalingen mogen slechts lopen via rekening 3030.12.121. Maandelijks check a.d.h.v. de debiteurenlijst.					
<i>Toetsing strategie 10-9-2010 an:</i> Slechts € 4.000,— afgestort. Afspraak dat voor 1 juli 2009 € 16.000,— wordt gestort. Overige punten zijn conform strategie verlopen.					
Frat	Kwetsbare continuïteit	Industrie	257300-Vervaardiging niet-mech./-electr.handger	Actualiseren	10-9-2010 an
<i>Strategie:</i> Geen overstanden toestaan. Afbouw krediet door maandelijks € 3.000,— in te perken. Wekelijks zal de klant minimaal € 10.000,— afstorten. De debiteurenbetalingen mogen slechts lopen via rekening 3030.12.121. Maandelijks check a.d.h.v. de debiteurenlijst.					
<i>Toetsing strategie 10-9-2010 an:</i> Slechts € 4.000,— afgestort. Afspraak dat voor 1 juli 2009 € 16.000,— wordt gestort. Overige punten zijn conform strategie verlopen.					
Grec	Kwetsbare continuïteit	Bouwnijverheid	433200-Bouwtimmeren	Orvoldoende	10-9-2010 an
<i>Strategie:</i> Geen overstanden toestaan. Afbouw krediet door maandelijks € 3.000,— in te perken. Wekelijks zal de klant minimaal € 10.000,— afstorten. De debiteurenbetalingen mogen slechts lopen via rekening 3030.12.121. Maandelijks check a.d.h.v. de debiteurenlijst.					
<i>Toetsing strategie 10-9-2010 an:</i> Slechts € 4.000,— afgestort. Afspraak dat voor 1 juli 2009 € 16.000,— wordt gestort. Overige punten zijn conform strategie verlopen.					

1.5. Rekening-courant analyse

Middels dit proces kunnen individuele rekeningen en op niveau van de compensabele stelsels (cof-groepen) analyses worden gemaakt.

Wanneer een rekening voorkomt in een cof-groep worden automatisch de rekeningen uit het compensatiestelsel getoond.

Als je een individuele rekening wilt raadplegen kun je deze kopiëren uit bv Siebel of uit onderstaande cof-groep lijst en dan klikken op de knop 'Plakken van gekozen nummer uit Siebel of Cofgroep'. Vervolgens kun je dan kiezen uit de type analyse die je wilt maken.

Rekening-courantanalyse

Kies rekening:

Saldocompensatie (cofgroep aanwezig)

Cof	ARC rekening	Tenaamstelling

Record:

Rekeningniveau	Saldocompensatie
<input type="button" value="Saldoanalyse"/>	<input type="button" value="Saldoanalyse"/>
<input type="button" value="Omzetanalyse"/>	<input type="button" value="Omzetanalyse"/>
<input type="button" value="Omzetanalyse cumulatief"/>	

1.6. Beheer Debiteurenverpanding en Kredietrelatering

Dit proces is zowel voor het Raadplegen als het Beheer.
 Voor het beheer moet je geautoriseerd zijn. Zie handleiding applicatiebeheer.
 In het bovenste deel van het scherm zie je de ingebrachte standen n.a.v. ingeleverde pandlijsten.

basiskrediet:		€ 500.000,00										
krediet gerelateerd:		€ 300.000,00	max	Verpanding debiteuren/voorraad								
totaal krediet:		€ 800.000,00	max	(advies: slechts 1 lijst per maand opvoeren)								
Debiteurenverpanding												
	datum	bruto	netto	%	zekerheid	voorraad	crediteuren	betaalde voorr	%	zekerheid	zekerheid tot	berekende limiet
▶	15-10-2010	€ 480.000	€ 250.000	60	€ 125.000	€ 950.000	€ 600.000	€ 300.000	50	€ 150.000	€ 275.000	€ 775.000
	15-9-2010	€ 450.000	€ 375.000	60	€ 225.000	€ 900.000	€ 400.000	€ 500.000	50	€ 250.000	€ 475.000	€ 800.000
	15-8-2010	€ 400.000	€ 350.000	60	€ 210.000	€ 800.000	€ 200.000	€ 600.000	50	€ 300.000	€ 510.000	€ 800.000

Raadplegen:

Wanneer je een print wilt maken van de gegevens uit bovenstaand scherm klik dan op de knop 'Schermafdruk'.

Wanneer je een limietberekening grafisch wilt bekijken of printen klik dan op de knop 'Limiet Grafiek'.

Wanneer je een ontwikkeling van de debiteurenverpanding grafisch wilt bekijken of printen klik dan op de knop 'Debiteuren Grafiek'.

Toelichting:

Ruimte voor beschrijving van de schoning van de debiteurenlijst, met zekerheidsweging, intercompany, verzekeredebiteuren e.d.

Maximaal 1 record per kalendermaand opvoeren!

Schermafdruk	Limiet Grafiek	Debiteuren Grafiek	Nieuw record	Nieuwe klant	⌵
--------------	----------------	--------------------	--------------	--------------	---

Beheer:

In de memo is ruimte voor de beschrijving van de wijze (instructie / afspraken op klantniveau) van schoning van de debiteurenlijst.

Voor het verwerken van een nieuwe pandlijst klik je op de knop 'Nieuw record'

Wanneer je de kredietgegevens aanpast worden die geldig vanaf het nieuwe record wat je net hebt aangemaakt. De historie blijft gebaseerd op de kredietgegevens zoals die in het verleden zijn ingevoerd.

Wanneer de standen worden ingevoerd worden direct de zekerheid en het krediet berekend.

Toelichting:

Ruimte voor beschrijving van de schoning van de debiteurenlijst, met zekerheidsweging, intercompany, verzekerdedebiteuren e.d.

Maximaal 1 record per kalendermaand opvoeren!

Schermafdruck

Limiet Grafiek

Debiteuren Grafiek

Nieuw record

Nieuwe klant



Nieuwe klant: Klik op knop 'Nieuwe klant'. (Je kunt hier dus pas komen als je een bestaande verpanding raadpleegt!) Je komt dan in het scherm:

Opvoer nieuwe klant met verpanding

1. Kies hoofd FG

Jimmy

2. Pas naam FG aan indien verpanding op ander lid FG is overeengekomen

George

Klantgegevens opslaan

Kies het hoofd van de Financieringsgroep uit veld 1. De naam van het hoofd FG wordt dan overgenomen in veld 2. Als de verpanding niet op het hoofd FG, maar op een lid van de FG moet worden geregistreerd, overschrijf deze dan in veld 2 met de naam van het betreffende lid. Klik vervolgens op de knop 'Klantgegevens opslaan' Je komt dan in het onderstaande zoekscherm en dan zoek je de nieuwe klantnaam op.

Debiteurenverpandingen

Debiteurenverpandingen

George

Klik dan op de naam en je komt in het invoerrecord van de nieuw aangemaakte klant.

basiskrediet:	€ 0,00	Verpanding debiteuren/voorraad George (advies: slechts 1 lijst per maand opvoeren)									
krediet gerelateerd:	€ 0,00 max										
totaal krediet:	€ 0,00 max										
Debiteurenverpanding											
datum	bruto	netto	%	zekerheid	voorraad	crediteuren	betaalde voorr	%	zekerheid	zekerheid tot	berekende limiet
15-10-2010	0	€ 0	60	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	50	€ 0	€ 0	€ 0

1.7. Beheer Financieringsmanco's

Dit proces is voor het opvoeren, beheren en afmelden van financieringsmanco's. Dit proces is gekoppeld aan autorisatie. Zie handleiding Applicatiebeheer.

Mancobeheer



Nieuwe manco opvoeren

Bestaande manco beheren

Nieuwe manco opvoeren:

Klik op de knop 'Nieuwe manco opvoeren' en je komt in het scherm:



Mancobeheer

Jimmy Hypotheek nog te vestigen BedrijvenTeam 29-10-2010

Memo voor nadere omschrijving / toelichting bij manco

Je kiest de klant (hoofd FG), je kiest een manco-omschrijving. De uiterste datum afwikkeling kan worden aangepast. Vervolgens kun je een memo vullen met een nadere omschrijving / toelichting bij het manco.

Beheren en afmelden manco:



Nieuwe manco opvoeren

Bestaande manco beheren

Klik op pijltje keuzevenster. Kies de naam van de klant en je komt in het scherm:



Mancobeheer

Jimmy Hypotheek nog te vestigen BedrijvenTeam 31-12-2010

Memo voor nadere omschrijving / toelichting bij manco

Afmelden

Voor afmelden klik op de knop 'Afmelden'. De afmelddatum wordt dan gevuld met de datum van heden.

Je kunt ook alleen de memo aanpassen (beheer) zonder af te melden.

1.8. Beheer Kenmerken, Beheercode en AGRB

Kies hoofd FG:

Kenmerken toekennen aan FG

Hoofd FG

Er kunnen onbeperkt kenmerken aan een klant (hoofd FG) worden gekoppeld. Kenmerken zijn in kenmerkgroepen worden opgenomen (applicatiebeheer). Dit zijn

Kenmerk - groep

Kenmerk - groep	
Overig-kenmerk	▼
AGRB-kenmerk	1
Beheer-kenmerk	2
Branche-kenmerk	4
Teelt-kenmerk	5
Overig-kenmerk	9

Aan een kenmerk kan een getal worden gekoppeld en ook memo / omschrijving worden meegegeven.

Kenmerken toekennen aan FG

Hoofd FG

Kenmerken toekennen

<input type="text" value="Corporate Clients"/>	<input type="text" value="300"/>
Opmerking / toelichting	
<input type="text" value="*"/>	<input type="text" value="0"/>

Record: 1 van 1

1.9. Procesgang toelichten AM-IAM en beoordeling (4-ogen principe) door Teamleider

Eenmalig gaat de AM-IAM de drie processen (H 1.2, 1.3 en 1.4) langs om de betreffende posten van een toelichting en / of strategie te voorzien. Daarna gaat onderstaand proces in werking:

1. De Teamleider beoordeelt de kwaliteit en de actualiteit van de toelichtingen bij
 - Overstanden /achterstanden (advies: wekelijks)
 - Achterstanden agendaregels BBS (advies: maandelijks)
 - Probleemposten => LQC negatief (advies: maandelijks voor LQC 3, 4 en 5 en per kwartaal voor LQC 2)

en let daarbij op de risicogerichtheid van de toelichting en of deze voldoende SMART is. Het moment en de login van degene die de beoordeling vastlegt wordt zichtbaar in het klantscherm en op de rapportages.

Beoordeling toelichting:	Mutatiedatum	Login
Vraag Teamleider	<input type="text" value="6-7-2010 15:22:27"/>	AdriaanE

2. Na afronding van de beoordelingen door de TL meldt hij/zij dat aan het team.
3. In de loop van de week actualiseren de AM-IAM de toelichtingen waar nodig c.q. schrijven nieuwe toelichtingen (reageren op beoordeling TL).
4. Deze cyclus herhaalt zich wekelijks, maandelijks of per kwartaal afhankelijk van wat intern daarover is afgesproken.

N.B.: Spreek een vaste beoordelingsdag af b.v. maandag of vrijdag voor de TL. Gedurende de rest van de week heeft de AM-IAM dan voldoende tijd om te reageren. Stem het moment van toelichten / beoordelen ook af op de maandelijksse rapportage cyclus aan KC c.q. management.

2. Rapportage

2.1. Financieringsgroepen

Hier kan lijstwerk worden gemaakt op het niveau van de Financieringsgroepen.

Overzichten per Financieringsgroep

Omschrijving	Criteria	Soort rapportage	Type rapportage	
Accountmanager		Naar Team - Per account	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Team		Naar Revisie	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Afdeling		Naar Subsector	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Regio			<input type="button" value="Download Excel Actueel"/>	
Activiteit			<input type="button" value="Download Excel alles"/>	
Revisie				
Obligo vanaf / tm	1 / 999.999.999			

2.2. Risicogroepen

Hier kan lijstwerk worden gemaakt op het niveau van de Risicogroepen.

Er kan gekozen worden uit verschillende soorten rapportages op detailniveau:

- Obligo Detailgegevens van obligo, blanco, zakelijk, particulier, e.d.
- Rating Detailgegevens van de actuele RRR, EL, PD, LGD, e.d.
- Revisie Detailgegevens betreffende de revisie

Overzichten per Risicogroep

Omschrijving	Criteria	Soort rapportage	Type rapportage	
Accountmanager		Naar Team - Per account	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Team		Naar Continuïteit	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Afdeling		Naar D-rating	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Sector		Naar Revisie	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Subsector		Naar EL	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Activiteit		Naar Sector	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Revisie		Naar Activiteit	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
Continuïteit		Naar Scorecard	<input type="button" value="Detail"/>	<input type="button" value="Totalen"/>
EL Klasse van	EO (niet v. / tm E14		<input type="button" value="Download Excel Actueel"/>	
Obligo vanaf / tm	1 / 999.999.999			
Dekkingsresultaat vanaf / tm	-999.999.999 / 999.999.999			
EL bedrag vanaf / tm	0 / 999.999.999			
PD%	0,00 / tm 99.999,00			
LGD%	0,00 / tm 99.999,00			

Soort detaillist
<input type="button" value="Obligo"/>
<input type="button" value="Rating"/>
<input type="button" value="Revisie"/>

2.3. Overstanden en achterstanden

Hier kan lijstwerk worden gemaakt van overstanden en / of achterstanden. Wanneer gekozen worden voor de knop 'Toelichting' dan wordt de actuele toelichting uit het klantscherm mee afgedrukt.

Omschrijving	Criteria	Soort rapportage	Type rapportage
Accountmanager		Per Account	Detail Toelichting Totalen
Team		Naar Productlocatie	Detail Toelichting Totalen
Afdeling		Naar Klantlocatie	Detail Toelichting Totalen
Beheercode KBF		Naar Beheercode KBF	Detail Toelichting Totalen
Ouderdom in dagen vanaf	1 t/m 9999		Excel download alles
Overstand groter dan	1 t/m 9999999		

Overstanden
 Achterstanden
 Beide

2.4. Agendaregels BBS en manco's OKB

Hier kan lijstwerk worden gemaakt van alle openstaande agendaregels BBS en van manco's opgevoerd in OKB.

Overzichten Agendaregels BBS

Omschrijving	Criteria	Soort Rapportage	Type Rapportage
Datum vanaf	01-01-1900	Adviseur	Detail Totalen
Datum tot en met	31-12-9999	Continuïteit	Detail Totalen
Code vanaf	025		Download excel alles
Code tot en met	999		
Type / groepering			
Accountmanager			
Continuïteit			

2.5. CRM - kredietbeheer

Alle gewenste activiteiten, signalen en serviceaanvragen (o.a. klachten) uit Siebel kunnen worden gerapporteerd.

De rapportagemodule ziet er als volgt uit:

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	<input type="text" value="1"/>	
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

Een voorbeeld van een rapportage:

Organisatienaam	Type	Prioriteit	Status	Startdatum	Einddatum	Medewerker	Soort
F.H ** *							
Rabk	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	25-8-2010	25-8-2010	A.P.M. opdenDries	Activiteiten
	KRED	Cof.krediet ad € 1.000.000 op rek.nr. 3473.37.600 t.r. notarissen verlengen voor een jaar.					
Rabk	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	1-9-2010	5-9-2010	A.P.M. opdenDries	Activiteiten
	KBIK	Notk 3473.64.446 EUR ??? per 01-09-10 Egbert K. vragen of hij een nieuw schema heeft ontvangen met de nieuwe verligging ingaande per 01-09-2010 3473.64.446 Inperking BGA Notk, bedrag variabel. OOK BEDRAG BOEKENr. cr. 3473.64.446, dt 36.10.01.00 Gedeelte bankgaranties Egbert K. levert een schema aan (Notk 2006Q4.xls) o.b.b. van dit overzicht wordt er afgekost. Soms vindt er een extra aflossing plaats => o.b.b. bericht EKr 10-07-2007 DD: de bga rek 3473.64.381 is per 30-06-2007 volledig ingeperit tov Egbert K. Kan deze rekening opgeheven worden? Per 01-12-07 is de bankgarantie verlaagd. DD per 01-03-08 is de bga verlaagd met EUR 35.267,78 naar EUR 3.112.375,09 DD per 01-06-08 is de bga verlaagd met EUR 72.184,70 naar EUR 3.040.190,39 DD per 01-09-08 is de bga verlaagd met EUR 36.106,52 naar EUR 3.004.083,87 DD per 01-12-08 is de bga verlaagd met EUR 36.533,33 naar EUR 2.967.550,54 DD per 01-03-09 is de bga verlaagd met EUR 33.608,54 naar EUR 2.933.942,00 DD per 01-06-09 is de bga verlaagd met EUR 43.202,55 naar EUR 2.890.739,45 DD per 01-09-09 is de bga verlaagd met EUR 43.579,46 naar EUR 2.847.159,99 DD per 01-12-09 is de bga verlaagd met EUR 43.959,69 naar EUR 2.803.200,30 DD per 01-03-10 geen verlaging van de bga !! per 01-06-10 is de bga verlaagd met EUR 38.337,54 naar EUR 2.764.862,76 DD					
Vast	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	1-8-2010	31-8-2010	J.Harbers	Activiteiten
	hyp.vest	JH: 19-2-10 kerf bevoorschotting 80% van 80.000 = 64.000 na 6 mnd. hyp.vest.					
Vast	Kredietbeheer	3. Midden	Nog behandelen	15-7-2010	15-7-2010	S.Blok	Activiteiten
	B GEZ	1027.50.823 BGA fac. Bereidverklaring afgifte bga tlv Gemeente Twentevand. Is deze al omgezet naar bankgarantie? Nee, laten vervallen. Denk aan verwijzieren of reservering (heeft einddatum 15-07-2010) SB.					
Vast	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	1-8-2010	31-8-2010	J.Harbers	Activiteiten
	hyp.vest	JH: perceel Brinkstraat te Enter gekocht van Wolters op 19-2-10. na 6 mnd. hyp.vest.					
Vast	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	25-7-2010	25-7-2010	A.P.M. opdenDries	Activiteiten
	B GEZ	08-12-2009 DD: 1027.50.823 bga fac' bga ad eur 34.750 tlv Keizer 8 van Goor Not. inz woonhuis Olleslagweg 1 te Enschede. Is deze al vervallen? Anders uiterlijke datum: 25-08-2010 Zie dossier.					
Vast	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	1-10-2010	31-10-2010	J.Harbers	Activiteiten
	hyp.vest	JH: kaveld Nijverdalseweg aankoop 20-4-10 cf. offerte na 6 mnd hyp.vestgen					
Vast	Kredietbeheer	3. Midden	In behandeling	1-10-2010	31-10-2010	J.Harbers	Activiteiten
	hyp.vest	JH: aankoop perceel Plaagslagen 20-4-10 cf. offerte na 6 mnd. hyp.vest.					
Aantal		8					
Totaal		8					

2.6. Kenmerken, Beheercode en AGRB

Overzichten per kenmerk

Omschrijving	Criteria	Soort rapportage	Type rapportage
Kenmerk	<input type="text"/>	Groep / Kenmerk	<input type="button" value="Detail"/> <input type="button" value="Totalen"/>
Kenmerk groep	<input type="text"/>	Adviseur	<input type="button" value="Detail"/> <input type="button" value="Totalen"/>
			<input type="button" value="Download Excel"/>

Oppervlakte = 0

Oppervlakte > 0

Beide

Per kenmerk of kenmerksgroep kunnen de kanten die daaraan gekoppeld zijn worden uitgedraaid.

Rapportage Kenmerken

	Aantal
In beheer bij BBR	5
Geregistreerd bij BBR	35
Buiten AGRB	6
AGRB-kenmerk	46
Totaal	46