

# Kick-Off Project

Business proces analyse & project management

Tine Van Hauwermeiren  
Valentijn Brasseur

# Kredietaanvraagproces voor bedrijven: As-Is

Het proces is bij onze bank momenteel nog niet gedigitaliseerd

1. Een ondernemer vraagt krediet aan via de kantoormedewerker.
2. Kantoormedewerker vraagt de boekhoudkundige gegevens aan de klant, of zoekt ze op via de kruispuntbank ondernemingen of de nationale bank, en stuurt een mail naar de kredietbeoordelaar
3. Kredietbeoordelaar berekent boekhoudkundige ratio's in Excel en beslist of krediet wordt toegekend of niet.
4. Kredietbeoordelaar schrijft een feedbackdocument ten behoeve van kantoor en klant.

Probleem:

- Te arbeidsintensief / manueel
- Te traag. Klant wil sneller een beslissing of minstens een indicatie

# Digitaliseren van het Kredietaanvraagproces voor bedrijven

## Welk type Krediet?

- Kredieten aan ondernemingen: type investeringskrediet
  - <https://multimediafiles.kbcgroup.eu/ng/PUBLISHED/KBC/PDF/RUN/KREDIETEN/kbc-investeringskrediet-productfiche.pdf>
  - <https://www.belfius.be/professional/nl/producten/financieringen/financiering-lange-termijn/investeringskrediet/index.aspx>
  - <https://www.bnpparibasfortis.be/nl/Lenen/Ontdek/Producten/Bedrijfsmaterieel-krediet/Investeringskrediet?axes4=prof>
  - <https://www.ing.be/nl/business/lending/equipment/ing-investment-credit-equipment>

## Wie doet de kredietaanvraag?

- Klant zelf voor zijn/haar onderneming (PC of Mobile); of
- Persoon die nog geen klant is voor zijn/haar Onderneming (PC of Mobiel); of
- Kantoormedewerker (PC) op vraag van de cliënt

# Wat moet de app kunnen?

## Analyse van de kredietaanvraag

- Op basis van ondernemingsnummer wordt laatste jaarrekening extern opgehaald (KBO of NBB)  
<https://economie.fgov.be/nl/themas/ondernemingen/kruispuntbank-van/diensten-voor-iedereen/kruispuntbank-van-0>
- Klant beschrijft onderwerp van kredietaanvraag: totaalbedrag project, deel betaald met eigen middelen, deel te financieren (+ uploadbare info zoals offertes en plannen mbt te financieren project)...
- Berekening van relevante ratio's obv jaarrekening:
  - **CASHFLOW/SCHULDEN (TERUGBETALINGSCAPACITEIT)**
  - **EIGEN VERMOGEN/TOTAAL ACTIEF ( GRAAD VAN ZELFFINANCIERING)**
  - ...
  - ...
- Ratio's worden weergegeven in visueel attractief feedback document (vb. groen/oranje/rood naargelang goed/aanvaardbaar/slecht)

# Wat moet de app kunnen?

## Waar mogelijk: onmiddellijke goed- of afkeuring van het krediet

- Alle Ratio's voldoen? Groen = goedkeuring krediet => feedback + prijszetting obv klantenscore (zie verder)
- Geen enkele ratio voldoet? Rood = geen goedkeuring => feedback waarom niet
- Sommige ratio's voldoen? Oranje = feedback + over naar kredietbeoordelaar
  - Uitz: Sectoren (obv sectorcode = NACE-code) die het moeilijk hebben n.a.v. Covid krijgen nooit onmiddellijke goedkeuring, ook al zijn de ratio's goed (Horeca, Reisbureaus, Kunst/Amusement & Recreatie, Zonnepanelen) => altijd doorsturen naar kredietbeoordelaar + feedback cliënt
  - Uitz: in het kader van duurzaam & ethisch bankieren: bepaalde sectoren (wapenindustrie, kansspelen, ... nog te bespreken)=> altijd doorsturen naar kredietbeoordelaar + feedback cliënt. Kredietbeoordelaar neemt dit op met de Departement Sustainability
  - Uitz: (Startende) tandartsen, dokters, notarissen krijgen altijd een onmiddellijke goedkeuring.
  - Deze uitz moeten gemakkelijk aanpasbaar zijn door de afdeling kredietbeoordeling (nav wijzigende economische omstandigheden moeten deze uitz-sectoren kunnen gewijzigd worden).
  - Uitz: Ondernemingen die nog geen klant zijn: => altijd doorsturen naar kredietbeoordelaar + feedback naar client waarom

# Wat moet de app kunnen?

## Bij onmiddellijke goedkeuring van het krediet: prijszetting en tekenen contract

- Prijszetting: Klanten hebben intern een klantenscore van 1 tot 5. Hoe beter, hoe waardevoller de klant is voor de bank en hoe interessanter de aangerekende interestvoet zal zijn.

Vb:

- Score 1: interne rentevoet + 150 bp (150basispunten = 1,5%)
- Score 2: interne rentevoet + 200 bp
- Score 3: interne rentevoet + 250 bp
- ....
- Contract ter beschikking stellen aan klant (incl. aflossingstabel)
- Contract moet digitaal ondertekenbaar zijn of er is een uploadzone indien op papier getekend

# Wat moet de app kunnen?

## Bij onmiddellijke goedkeuring of na goedkeuring door kredietbeoordelaar:

- Na ondertekening contract: opdracht tot uitbetaling kapitaal op rekening klant
- Kennisgeving aan client dat bedrag op de rekening werd gestort
- Aanmaak te tekenen Doorlopende Opdracht voor terugbetaling kapitaal + rente

## In geval van onmiddellijke Afkeuring (rood) bijkomend:

Feedback aan de klant en aan de kantoormedewerker (reden van afkeuring)

## In geval van twijfel (oranje):

Indicatieve/voorlopige beoordeling ten behoeve van de klant (woordje uitleg)

+ stuurt ratio-analyse door naar kredietbeoordelaar voor definitieve goed/afkeuring

# Kredietaanvraagproces: Wie zal de applicatie gebruiken?

1. Klant zelf: aanvraag, feedback lezen, contract tekenen of uploaden,...
2. Kantoormedewerker: aanvraag, feedback lezen
3. Kredietbeoordelaar: in geval van twijfel (oranje): voortwerken op ratio-analyse en uiteindelijke beslissing ingeven
4. Commerciële Directie: opvolgen cijfers high-level: cumulatief aantal aanvragen/aantal onmiddellijke goedkeuringen/aantal onmiddellijke afkeuringen/ evaluatie per kantoor/per medewerker/...
5. Compliance (AML): verdachte aanvragen (te grote bedragen, bepaalde sectoren vb kansspelen) worden gesignaleerd aan compliance
6. Departement Sustainability: overzicht van de kredietaanvragen in het kader van duurzame kredietverlening.



# Groepsindeling

- Aantal studenten FV: 7
- Aantal studenten AF: 22
- Aantal studenten TI: 27
- => 13 groepen van:
  - Telkens 2 studenten TI
  - Telkens 2 AF/FV
  - Bij voorkeur: 2 TI + 1 AF + 1 FV



**ARTESIS PLANTIJN  
HOGESCHOOL ANTWERPEN**