

Handleiding Treasury 2.7

1	Algemene beschrijving functionaliteit.....	4
2	Kasstromen.....	5
2.1	Overzicht.....	5
2.2	Grafiek.....	9
2.3	Kasstroomprognoses.....	11
2.4	Rekeningafschriften.....	19
2.5	Importeren prognoses.....	26
2.6	Importeren KST prognoses.....	27
2.7	Importeren BOW.....	28
2.8	Importeren rekeningafschriften.....	29
3	Leningen.....	29
3.1	Overzicht.....	30
3.2	Aanmaken prognoses.....	39
3.3	Exporteren contractgegevens.....	40
3.4	Exporteren kasstromen.....	41
3.5	Exporteren afgeloste leningen.....	41
3.6	Exporteren leningen (XML).....	42
4	Derivaten.....	42
4.1	Overzicht.....	42
4.2	Importeren waarderingen en kasstromen.....	49
4.3	Exporteren derivaten (XML).....	50
4.4	Exporteren contractgegevens derivaten.....	50
4.5	Exporteren koppeling leningen aan derivaten.....	50
4.6	Exporteren tegenpartijenexposure.....	51
4.7	Tegenpartijen.....	51
5	Rentecurvebeheer.....	53
5.1	Basiscurves.....	53
5.2	Spreadcurves.....	54
5.3	Import rentecurves.....	54
6	Facturen en boekingen.....	54
6.1	Voorlopige facturatie.....	55
6.2	Definitieve facturatie.....	55
6.3	Boekingen aanmaken.....	55
6.4	Facturatie rapport.....	55
6.5	Boekingen rapport.....	56
7	Rapportages.....	56
7.1	Grafische rapportages leningen.....	56
7.2	Grafische rapportages derivaten.....	58
7.3	Numerieke rapportages: leningstaat.....	60
7.4	Numerieke rapportages: vrijvalschema.....	61
7.5	Numerieke rapportages: waarderingsrapport.....	62
7.6	Numerieke rapportages: betaalstaat.....	63
7.7	Specificatie financieringsrisico.....	63
7.8	Specificatie renterisico.....	65
7.9	Afdekking renterisico.....	67
7.10	Liquiditeitspositie (Modelstaatrapportage A).....	68
7.11	Renterisico (Modelstaatrapportage B).....	70
7.12	Zorgrapportages (dispositieruimte).....	72
7.13	Zorgrapportages (uitg. leningoverzicht).....	73
7.14	Zorgrapportages (normrente).....	73
8	Algemene Instellingen.....	74
8.1	Rubrieken.....	74
8.2	Banken.....	77
8.3	Rekeningen.....	78
8.4	Rekeningengroepen.....	80
8.5	Koppelen rekeningen aan rekeningengroepen.....	81

8.6	Geldgevers.....	83
8.7	Geldnemers	85
8.8	Vastleggen faciliteiten	85
8.9	Standaardinstellingen.....	86
9	Kasstroombeheer.....	86
9.1	Overzicht Bronnen	87
9.2	Mapping KST prognoses	87
9.3	Mapping BOW	90
9.4	Reconciliatieregels.....	91
10	Leningbeheer.....	95
10.1	Leningcodes	95
10.2	Leningenportefeuilles	96
10.3	Facturatieinstellingen	97
11	Derivaatbeheer.....	97
11.1	Derivaattypes.....	97
11.2	Derivaatportefeuilles.....	98
12	Rapportagebeheer.....	99
12.1	Geldgevergroepen	99
12.2	Geldnemergroepen.....	100
12.3	Tegenpartijgroepen derivaten	100
12.4	Rente-intervallen	100
12.5	Restantlooptijdintervallen.....	100
12.6	Opbouw contractgegevensrapport	101
12.7	Opbouw leningstaatrapport	101
12.8	Opbouw derivaatgegevensrapport	102
12.9	Rapportage-instellingen	103
13	Gebruikersbeheer	104
13.1	Gebruikersaccounts.....	104
13.2	Klantgegevens.....	105
13.3	Mijn profiel.....	105
13.4	Mijn voorkeur	105

1 Algemene beschrijving functionaliteit

Treasury ondersteunt u bij diverse onderdelen van de treasuryfunctie.

Home	De module cashmanagement is een instrument dat u ondersteunt bij het onderhouden van de liquiditeitsprognose. U kunt de ontwikkeling van uw liquiditeitspositie op verschillende wijzen in kaart brengen. Dit maakt het mogelijk analyses te maken en diverse rapportages te maken.
Kasstromen	
Leningen	
Derivaten	
Rentecurvebeheer	Daarvoor worden gegevens over kasstromen vanuit verschillende bronnen bij elkaar gebracht. Het inbrengen van gegevens kan handmatig, of via de verschillende importmogelijkheden. Vervolgens kunnen rapportages worden geëxporteerd ten behoeve van management rapportages of voor verdere analyse en bewerking.
Fact. & Boeking	
Rapportages	
Alg. Instellingen	
Kasstroombesheer	
Leningbeheer	De prognoses van toekomstige kasstromen worden onderhouden in het menu Kasstromen. Ook kunnen op deze plaats gerealiseerde kasstromen worden ingelezen zoals die gemeld worden op de verschillende elektronische rekeningafschriften bij diverse banken.
Derivaatbeheer	
Rapportagebeheer	
Gebruikersbeheer	
Afmelden	In de module leningbeheer worden de contractgegevens van leningen (OG en UG) worden vastgelegd. Op basis van deze contractgegevens heeft u de mogelijkheid bijbehorende kasstromen te genereren en deze over te hevelen naar de module cashmanagement.

De rapportages geven inzicht in de rente- en financieringsrisico's van uw leningenportefeuille. De rapportages geven een helder overzicht van uw financieringspositie. Deze positie kunt u in een grafiek afzetten tegen de externe renterisiconormen (Wet fido voor decentrale overheden en de norm Waarborgfonds Sociale Woningbouw voor woningcorporaties).

2 Kasstromen

Kasstromen

- L Overzicht
- L Grafiek
- L Kasstroomprognoses
- L Rekeningafschriften
- L Importeren prognoses
- L Importeren
 - KST-prognoses
- L Importeren BOW
- L Importeren
 - rekeningafschriften

In het onderdeel *Kasstroomen* legt u mutaties vast die plaatsvinden op de rekeningen. De mutaties bepalen het verloop van de liquiditeitsprognose, dan wel het historische verloop van het valutaire saldo. Naast het vastleggen van operationele kasstromen in de vorm van prognoses en realisaties kunt u ook financiële kasstromen van leningen vastleggen.

Deze kasstromen worden via de module leningen in kasstromen aangeboden (u hoeft deze dus niet op deze plaats zelf in te brengen). Eventuele wijzigingen in de prognoses worden in het systeem opgeslagen, zodat de hele historie van het verloop van een prognose

wordt bewaard. Standaardrapportages en export naar Excel bieden u alle mogelijkheden om uw liquiditeitspositie in kaart te brengen en grip te krijgen op uw liquiditeitsprognose.

2.1 Overzicht

Via het scherm Overzicht, in vakjargon Cash Management Werkblad genoemd, brengt u uw liquiditeitspositie cijfermatig in beeld. U kunt op verschillende manieren inzoomen op uw geprognosticeerde en gerealiseerde kasstromen. De getoonde kasstromen zijn individueel te raadplegen en te wijzigen.

Overzicht

Rubriek Datum vanaf Peildatum Niveau Periode Aantal Rekeningcode Rek.groep

ROOT 23/04/2012 23/04/2012 2 Dag 10 Alle Alle

Zoek Wis scherm Exporteren

Rubriek	Niveau	23/04/2012	Openstaand	23/04/2012	24/04/2012	25/04/2012	26/04/2012	27/04/2012	28/04/2012	29/04/2012	30/04/2012	01/05/2012	02/05/2012
Beginsaldo	0	554.428,46	554.428,46	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15
Geldstromen	0	0,00	-63.267.379,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Diversen In Uit	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Operationeel	1	0,00	3.411.369,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Ontvangsten	2	0,00	48.463.256,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Uitgaven	2	0,00	-45.051.886,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Investerings	1	0,00	-59.488.034,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Verkoopopbrengsten	2	0,00	1.997.789,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Uitgaven	2	0,00	-61.485.824,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2. FVA	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Financieel	1	0,00	-7.190.714,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1 Stortingen	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.3 Aflossingen	2	0,00	-7.190.714,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Eindsaldo	0	554.428,46	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15	-62.712.951,15

Werkwijze:

Zoek

Via de knop Zoek krijgt u een overzicht van het verloop van de valutaire saldi van de geselecteerde rekeningen. De bedragen bij de getoonde rubrieken zijn gecumuleerde kasstromen.

Exporteren

Klik op de knop Exporteren om de informatie uit het kasstroomoverzicht als CSV-bestand naar Excel weg te schrijven.

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om een het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaardwaarden:

Rubriek = Root
Datum vanaf = vandaag -1
Peildatum = vandaag -1
Niveau = 3
Periode = dag
Aantal = 10
Rekeningcode = Alle
Rek.groep = Alle

Rubriek

Als u de keuze op ROOT laat staan krijgt u alle kasstromen van de onderliggende rubrieken in beeld. Door één rubriek te kiezen worden alleen de daarbij behorende kasstromen getoond. Het beginsaldo zal daarbij niet berekend worden en blijft dus op "0,00" staan. Het beginsaldo wordt alleen getoond als u de rubriek ROOT gekozen heeft, zodat alle rubrieken worden geselecteerd.

Datum vanaf

Vul de gewenste datum in vanaf wanneer u kasstromen in beeld wilt krijgen. Deze datum is het beginpunt van het tijdvak. De grootte van het tijdvak wordt bepaald door de door u gekozen periode.

Peildatum

Om de historie in het verloop van prognoses vast te houden wordt gebruik gemaakt van de peildatum. Bij elke wijziging in een prognose wordt vastgelegd per welke peildatum die wijziging moet worden meegenomen. De peildatum is dus in feite de datum waarop een bepaald inzicht bestaat in een prognose. Elke prognose heeft dus minstens één peildatum, namelijk de datum waarop deze voor het eerst werd opgevoerd in het systeem.

In het overzichtscherm wordt een totaaloverzicht in de liquiditeitsprognose getoond voor een door u aangegeven combinatie van kasstromen (over rekeningen en/of rubrieken), tijdvak en mate van detaillering (bedragen op dag-, week-, maand-, kwartaal- of jaarbasis). Daarbij moet u ook een peildatum ingeven. Nu gaat het dus niet om de individuele kasstroom maar om de combinatie van kasstromen die u opvraagt. Met het ingeven van deze peildatum wordt de liquiditeitsprognose getoond volgens het inzicht zoals dat op dat moment aanwezig is, of is geweest.

Rekeninghoudend met de ingegeven peildatum worden de volgende kasstromen getoond:

- Alleen nog niet afgesloten prognoses, waarvan de valutadag voorbij de peildatum ligt, en die nog vallen binnen het gekozen tijdvak.
- Alleen realisaties waarvan de valutadag ouder is of gelijk is aan de peildatum, en die nog vallen binnen het gekozen tijdvak.

Let op:

- Prognoses met een valutadag gelijk aan de peildatum worden niet getoond.
- Realisaties met een valutadag na de peildatum worden niet getoond.

Niveau

Als uw rubrieken over meerdere niveaus zijn onderverdeeld (0 tot 5) dan kunt u hier het gewenste niveau selecteren.

Periode

Kies hier de gewenste periode (dag, week, maand, kwartaal, jaar).

Aantal

U kunt kiezen voor maximaal 14 dagen, 14 weken, 14 maanden, 14 kwartalen of 5 jaren.

Rekeningcode

Selecteer hier de gewenste rekening, of kies voor Alle.

Rekeningengroep

Kies een rekeningengroep als u alleen van deze groep rekeningen de kasstromen wilt zien. Als een rekening is gekozen bij het keuzeveld Rekeningen, dan wordt de gekozen rekeningengroep genegeerd.

Kolom openstaand

In de kolom Openstaand wordt het openstaande saldo van alle prognoses getoond die nog niet zijn afgesloten en waarvan de valutadatum op of voor de peildatum ligt. Let op: deze totalen worden meegeteld in het valutaire saldo vanaf de opgegeven peildatum. U kunt doorklikken op de getoonde bedragen.

Kasstromen

Klik bij de rubrieken op de bedragen die onderstreept zijn, om in te zoomen op de onderliggende kasstromen. Deze kasstromen worden in het overzicht detailinformatie getoond. Sorteer het overzicht naar wens op rekening code, rubriek, valutadatum, prognose, b/a, status, omschrijving, realisatie b/a, restant b/a en afgesloten door op de kolomkop te klikken. Voor realisaties gelden hier andere kolommen. Bij de realisaties is er tevens de mogelijkheid om deze naar een csv-bestand te exporteren.

Overzicht prognoses												
Peildatum												
01/01/2009												
<input checked="" type="checkbox"/>	Rek. Code ▲	Rubriek	Valutadatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Realisatie	B/A	Restant	B/A	Afg.
<input type="checkbox"/>	RAB600	1.10 Rente	06/01/2009	31.887,31	Af	P	000221 RENTE	21.492,24	Af	10.395,07	Af	Nee

Overzicht realisaties								
Exporteren								
<input checked="" type="checkbox"/>	Tegenrek. ▲	Val. datum	Bedrag	B/A	Omschrijving	Rubriek	Prognose	Rekening
<input type="checkbox"/>	015.47.53.637	07/01/2009	15.261,75	Bij	20080331	1.01 Hur	Huren BOG	RAB600
<input type="checkbox"/>	017.19.08.546	07/01/2009	2.850,00	Bij	Storting euro bijjettenStortnr. 0068141385REF0601 SBNRRAB6922554	1.01 Hur	Huurkasstroom (incl. derving)	RAB600

Wijzigen

Zet een vinkje voor de betreffende kasstroom en klik op de knop Wijzigen om de kasstroom te wijzigen. Dit kan zowel een prognose als een realisatie zijn. U dient hiervoor schrijfrechten te hebben.

Detailscherm Overzicht realisaties

Rekeningcode	RAB600		
Rekeningnummer	015.47.42.600		
Rekeningomschrijving	Overige rekening		
Datum rekeningafschrift	07/01/2009		
Volgnummer	6		
▸ Tegenrekening	<input type="text" value="154753637"/>		
▸ Valutadatum	<input type="text" value="07/01/2009"/>		
▸ Bedrag	<input type="text" value="15261,75"/>	Bij ▾	
▸ Omschrijving	<input type="text" value="20080331"/>		
Bank transactiecode	127		
▸ Prognose	Huren BOG	Selecteren...	
Rekeningcode prognose	RAB600		
Valutadatum prognose	31/01/2009		
Bedrag prognose	92.166,67	Bij	
Reconciliatie rubriek	Rubriek bepaald volgens de reconciliatieregels met prioriteitsnummer 140.		
Reconciliatie prognose	Prognose bepaald volgens de reconciliatieregels met prioriteitsnummer 140.		

Opslaan Vorig scherm

Is de kasstroom een realisatie dan kunt u de velden tegenrekening, valutadatum, bedrag, bij/af en omschrijving wijzigen. Zie voor koppelen afschriftregels aan prognoses paragraaf 2.4 Rekeningafschriften.

Opslaan

Sla de wijzigingen op met de knop Opslaan. Uiteraard kunt u in dit scherm ook de realisatie koppelen aan een openstaande prognose (zie ook bij Rekeningafschriften). Op deze wijze wordt de realisatie gematched met de openstaande prognose.

Is de kasstroom een prognose, dan kunt u hier alleen de velden bedrag, bij/af, valutadatum, boekdatum, kasstroomstatus, startdatum geldig en opmerking wijzigen. Het veld kasstroomstatus kunt u wijzigen in "onzeker" of "prognose". Hiermee geeft u de betrouwbaarheid van de kasstroom aan. De oorspronkelijke informatie wordt dan overschreven (let op: er wordt geen nieuwe versie aangemaakt).

Attentie: op deze plaats kunt u een prognose wijzigen zonder dat de historie van het verloop behouden blijft. Dit is bijvoorbeeld handig bij het herstellen van invoerfouten. Als u de prognose bijwerkt via het reguliere menu kasstroomprognoses dan wordt deze historie wel bewaard.

Raadplegen

Raadpleeg de detailinformatie van de kasstroom door de kasstroom aan te vinken en op de knop Raadplegen te klikken.

<< < > >>

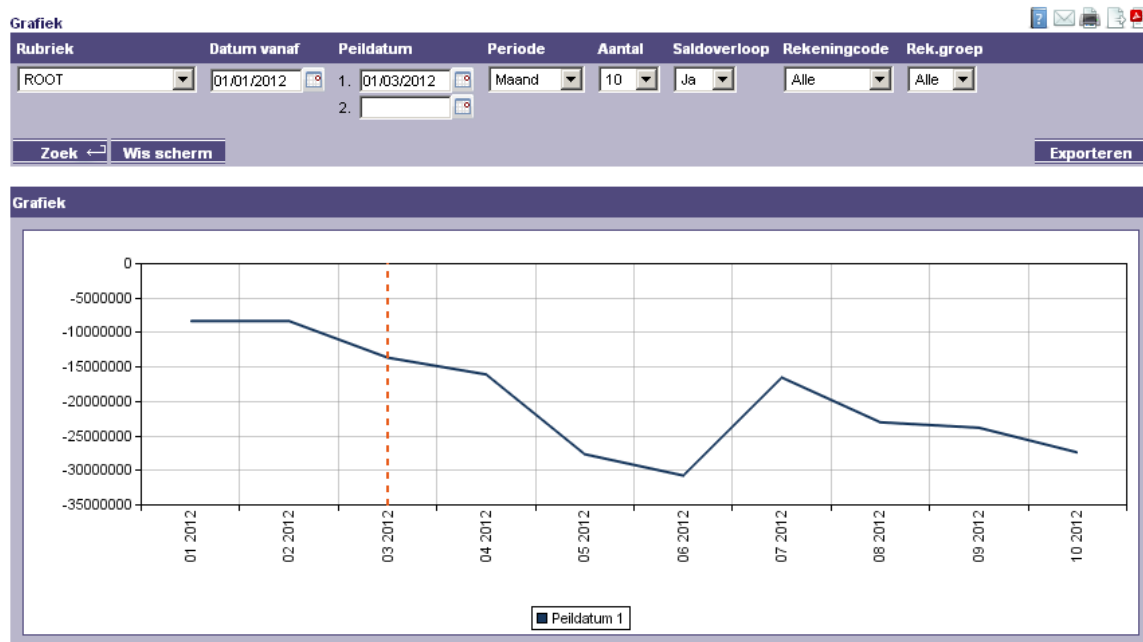
Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind te gaan.

Sorteren

Sorteer het overzicht op rubriek, valutadatum, bedrag, b/a of omschrijving door op de kolomkop te klikken.

2.2 Grafiek

Via het scherm Grafiek brengt u uw liquiditeitsprognose grafisch in beeld. U kunt binnen het gestelde tijdvak zowel het saldooverloop als de totale bij- en afboekingen per periode gepresenteerd krijgen. Daarnaast is het mogelijk prognoses en bijbehorende realisaties in één overzicht in beeld te brengen.



Werkwijze:

Zoek

Klik op de knop Zoek voor een grafisch overzicht van de ontwikkeling van de kasstromen. Standaard wordt de grafiek opgebouwd op basis van kasstromen voor de eerste 9 dagen in de toekomst. De bedragen zijn gecumuleerde kasstromen. In de grafiek worden de bedragen verticaal getoond en het tijdvak horizontaal.

Wis scherm

Met de knop Wis scherm wordt de oorspronkelijke selectie getoond.

Exporteren

Met de knop Exporteren wordt Microsoft Excel geopend en worden de waarden van de getoonde gegevens in een nieuw werkblad overgenomen.

Rubriek

Als u de keuze op ROOT laat staan krijgt u alle kasstromen van de onderliggende rubrieken in beeld. Door één rubriek te kiezen worden alleen de daarbij behorende kasstromen in de vorm van een balk getoond. Door met de muis over de balk te bewegen, wordt het totaal voor die datum gepresenteerd.

Datum vanaf

Vul de gewenste datum in vanaf wanneer u kasstromen in beeld wilt krijgen. Deze datum is het beginpunt van het tijdvak. De grootte van het tijdvak wordt bepaald door de door u gekozen periode.

Peildatum

Met het ingeven van een peildatum krijgt u inzicht in de liquiditeitspositie van dat moment. De volgende kasstromen worden als balk worden getoond:

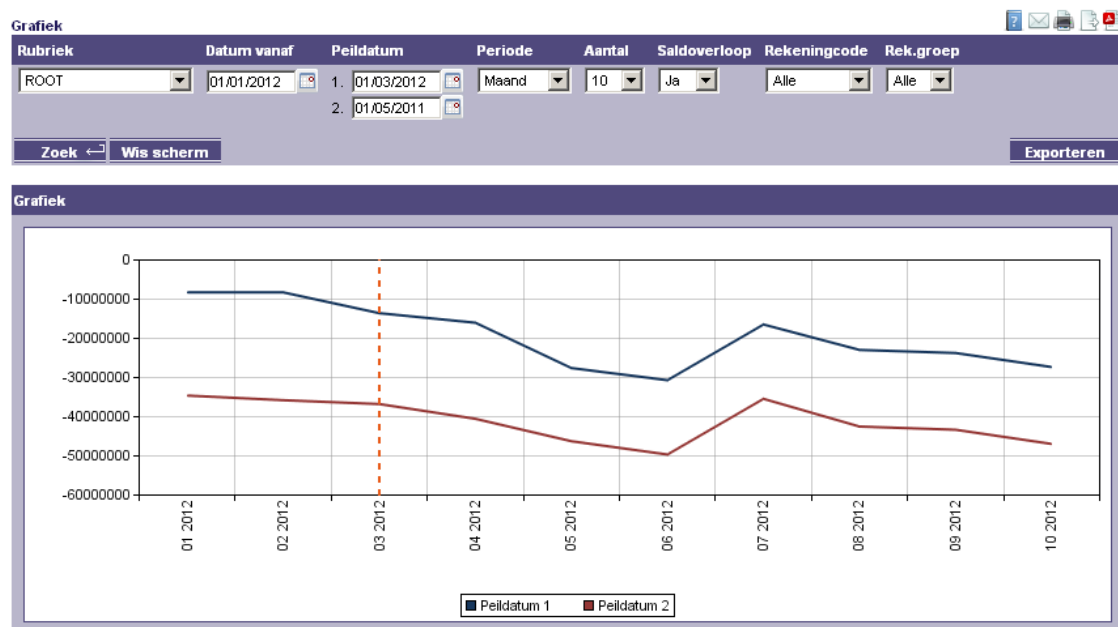
- Alleen prognoses (die nog niet zijn afgesloten) waarvan de valutadag voorbij de peildatum ligt, en die nog vallen binnen het gekozen tijdvak.
- Alleen realisaties waarvan de valutadag ouder is of gelijk is aan de peildatum, en die nog vallen binnen het gekozen tijdvak.

Let op:

Prognoses met een valutadag gelijk aan de peildatum worden niet getoond.

Realisaties met een valutadag na de peildatum worden niet getoond.

Vul ook de tweede peildatum in om in een andere kleur het prognoseverloop te tonen vanaf het begin van het tijdvak tot de tweede peildatum. U kunt de realisaties weergeven door een peildatum te kiezen die altijd later is dan het opgevraagde tijdvak.



Periode

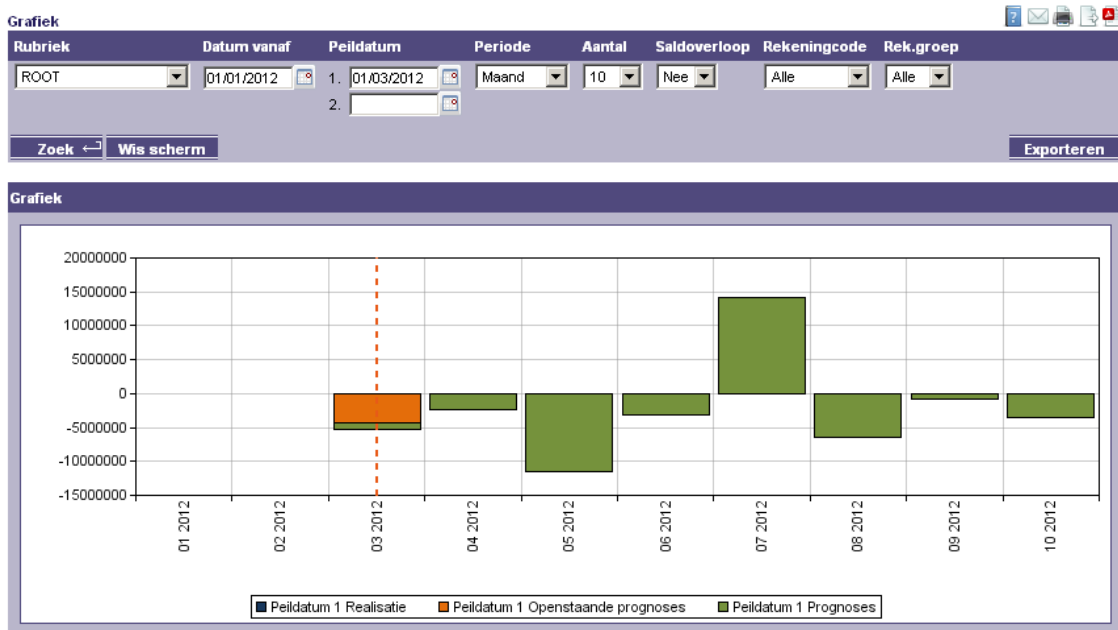
Kies hier de gewenste periode (dag, week, maand, kwartaal, jaar).

Aantal

Geef hier het aantal aan. Voor de periode Dag, kunt u maximaal 100 kiezen. Voor de periode Week kunt u maximaal 50 kiezen. Voor de periode Maand kunt u maximaal 25 kiezen. Voor de periode Kwartaal kunt u maximaal 25 kiezen. Voor de periode Jaar kunt u maximaal 5 kiezen.

Saldoverloop

Kies voor Nee als u voor het betreffende tijdvak de debet en credit totalen wilt zien.



Rekeningcode

Selecteer hier de gewenste rekening, of kies voor Alle.

Rekeningengroep

Kies een rekeningengroep als u alleen van deze groep rekeningen de kasstromen wilt zien. Als een rekening is gekozen bij het keuzeveld Rekeningcode, dan wordt de gekozen rekeningengroep genegeerd.

2.3 Kasstroomprognoses

Via het scherm kasstroomprognoses voert u verwachtingen in over toekomstige kasstromen (prognoses) die bepalend zijn voor het verloop van uw liquiditeitsprognose. De kasstroomprognoses beïnvloeden de valutaire saldi van de rekeningen waaronder ze zijn vastgelegd. De realisaties van de banken kunnen worden gematched met de openstaande prognoses.

Reconciliëren van kasstroomprognoses met ingelezen realisaties van rekeningafschriften

Reconciliëren is het aan elkaar koppelen, of wel matchen, van prognoses en realisaties. Doel van deze activiteit is te voorkomen dat er dubbeltellingen ontstaan, doordat prognoses open blijven staan terwijl deze inmiddels al (gedeeltelijk) zijn gerealiseerd. Daarnaast wordt via reconciliatie in het systeem vastgelegd in welke mate prognoses uiteindelijk zijn gerealiseerd. Door de analyse van prognose en realisatie kan een leereffect ontstaan waardoor de kwaliteit van toekomstige prognoses kan worden verbeterd.

Let op: Reconciliatie is geen verplichte activiteit. Het is evenmin noodzakelijk om voor alle gerealiseerde kasstromen na te gaan of daartegenover een prognose staat.

Als u reconciliatie geheel achterwege laat, dan kunt u nog steeds de liquiditeitsprognose onderhouden en beschikt u nog steeds over dezelfde rapportagemogelijkheden. Dat betekent wel dat u zelf handmatig alle wijzigingen in de liquiditeitsprognose moet onderhouden. Als er bijvoorbeeld een rentebetaling wordt gemeld op het rekeningafschrift, dan dient u zelf de prognose daarvoor handmatig af te sluiten.

Als u wel gebruik wilt maken van de mogelijkheid tot reconciliëren, dan is dat niet noodzakelijk voor alle realisaties. U kunt de activiteit beperken tot alleen die (bijvoorbeeld relatief grote) posten waarvan u weet dat daar een prognose tegenover staat. Dit hoeft ook niet voor alle posten waarvoor prognoses zijn gemaakt. Zo is het goed mogelijk dat u bepaalde ontvangsten (huren, OZB, debiteuren) alleen grofweg in de prognose zet, terwijl deze in de praktijk gerealiseerd worden door een grote hoeveelheid van relatief kleine ontvangsten. U hoeft dan niet elke individuele ontvangst te koppelen aan die ene prognose. In dat geval sluit u eenvoudigweg de betreffende prognose af zodra deze is vervallen. Bij de betreffende prognose maakt u eventueel een aantekening in het systeem over de mate waarin deze werd gerealiseerd door bijvoorbeeld te verwijzen naar detailinformatie in het primaire financieel systeem. Reconciliëren is vooral bedoeld als handig hulpmiddel bij het onderhouden van de liquiditeitsprognose.

Reconciliëren kan zowel automatisch als handmatig. Bij het importeren van rekeningafschriften wordt zo mogelijk op basis van een aantal criteria de koppeling gelegd door het systeem. Deze criteria kunt u vastleggen in het menu Kasstroombeheer | Reconciliatieregels. Kasstroomprognoses blijven in het systeem aanwezig, zolang ze niet fysiek worden verwijderd. Door het ingeven van een einddatum (via Wijzigen of Afsluiten) wordt de prognose afgesloten, zodat een eventueel nog openstaand saldo vanaf dat moment niet meer meetelt voor het valutare saldo.

Kasstroomprognoses

Rek. Code	Rubriek	Valutatatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Afg.
Alle	Alle	van			Alle	Alle	Nee
		tot					

Zoek ← Wis scherm Exporteren

<input type="checkbox"/>	Rek. Code ▲	Rubriek	Valutatatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Realisatie	B/A	Restant	B/A	Afg.
<input type="checkbox"/>	0293995397	DIVU	10/07/2009	41.487,22 Af	P		Huurderving	0,00		41.487,22 Af		Nee
<input type="checkbox"/>	21516	DIVU	01/02/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	0,00		2.144.480,91 Bij		Nee
<input type="checkbox"/>	21516	DIVU	12/12/2007	41.487,22 Af	P		Huurderving	0,00		41.487,22 Af		Nee
<input type="checkbox"/>	21516	DIVU	19/12/2007	41.487,22 Af	P		Huurderving	0,00		41.487,22 Af		Nee
<input type="checkbox"/>	3508802	DIVU	01/01/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	0,00		2.144.480,91 Bij		Nee
<input type="checkbox"/>	3508802	Huur	01/03/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	4.675.950,00 Bij		2.531.489,09 Af		Nee
<input type="checkbox"/>	3508802	DIVU	01/04/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	0,00		2.144.480,91 Bij		Nee
<input type="checkbox"/>	3508802	DIVU	01/05/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	0,00		2.144.480,91 Bij		Nee
<input type="checkbox"/>	3508802	DIVU	01/06/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	0,00		2.144.480,91 Bij		Nee
<input type="checkbox"/>	3508802	DIVU	01/07/2007	2.144.480,91 Bij	P		Huurinkomaten	0,00		2.144.480,91 Bij		Nee

Toevoegen Wijzigen Aanpassen Verwijderen Raadplegen Versies Opschuiven Afsluiten 1 van 7

Werkwijze:

Zoek

Kies een methode voor het selecteren van de kasstroomprognoses.

U kunt kiezen voor:

- Rubriek. Kies de gewenste rubriek of kies "Alle" voor alle rubrieken;
- Valutatatum. Vul de datumvelden van en tot in (dd/mm/jjjj);
- Prognose met een bepaalde waarde, kleiner of gelijk, gelijk, gelijk of groter (<=, =, =>) dan de ingevoerde waarde;
- Bij/af. Keuze voor ontvangsten, uitgaven of "Alle";
- Status (Alle, P=Prognoses, O=Onzeker);
- Omschrijving. Doorzoekt de prognoses op een (deel van) de omschrijving;
- Afgehandeld. (Nee, Ja, Alle)

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om een het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaard waarden (Rekeningcode=Alle, Rubriek=Alle, Valutadatum=leeg, Prognose=leeg, B/A=Alle, Sts=Alle Afg.=Alle).

Exporteren

Met de knop Exporteren wordt Microsoft Excel geopend en worden de getoonde gegevens in een nieuw werkblad overgenomen.

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een nieuwe prognose toe te voegen.

Detailscherm Kasstroomprognoses ? ✉ 🖨

▶ Rekeningcode	<input type="text"/>	<input type="button" value="v"/>
Rekeningnummer		
Rekeningomschrijving		
▶ Rubriekcode	<input type="text"/>	<input type="button" value="v"/>
Rubriekomschrijving		
▶ Kasstroom omschrijving	<input type="text"/>	
▶ Kasstroom referentie	<input type="text"/>	
▶ Kasstroom afsluitdatum	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>
▶ Realisatie		
▶ Bedrag	<input type="text"/>	<input type="button" value="v"/>
▶ Valutadatum	<input type="text"/>	<input type="button" value="Her.Patroon"/>
▶ Boekdatum	<input type="text"/>	<input type="button" value="v"/>
▶ Kasstroom status	<input type="text"/>	<input type="button" value="v"/>
▶ Startdatum geldig	<input type="text"/>	<input type="button" value="v"/>
▶ Einddatum geldig		
▶ Opmerking	<input type="text"/>	

- Klik op het lege veld om de rekeningcode uit de lijst te kiezen. De rekeningcode, het rekeningnummer en de rekeningomschrijving worden getoond.
- Voer de gewenste rubriek in door in het lege veld te klikken.
- Voer de kasstroom omschrijving in.
- Geef indien gewenst een kasstroom referentie mee.

De kasstroom afsluitdatum vult u pas in (via wijzigen) als de kasstroom volledig afgehandeld moet worden.

- Voer het bedrag in van de prognose.
- Bepaal het teken door te kiezen voor bij of af.
- Voer een valutadatum in of klik op de datumknop.
- Voer als gewenst een boekdatum in of klik op de datumknop.

- Maak een keuze voor de kasstroom status. Als de kasstroom redelijk betrouwbaar is, kiest u voor Prognose (standaard). Is de kasstroom moeilijk te voorspellen dan kiest u voor Onzeker. Bij het opvragen van een overzicht kan op deze status worden geselecteerd.
- Voer de startdatum geldig in. Vanaf deze datum zal de kasstroom in de liquiditeitsoverzichten (Overzicht en Grafiek) worden meegenomen.
- Opmerking. Dit veld kunt u gebruiken om extra informatie aan de kasstroom toe te voegen.

Prognoses met een herhalingspatroon

Detailscherm herhalingspatroon

Startdatum	<input type="text"/>
Aantal prognoses	<input type="text" value="1"/>
<input checked="" type="radio"/> Geen	
<input type="radio"/> Wekelijks	<input type="checkbox"/> Ma <input type="checkbox"/> Di <input type="checkbox"/> Wo <input type="checkbox"/> Do <input type="checkbox"/> Vr <input type="checkbox"/> Za <input type="checkbox"/> Zo
<input type="radio"/> Maandelijks	<input type="radio"/> Dag <input type="text"/> van de maand. <input checked="" type="radio"/> De <input type="text" value="eerste"/> <input type="text" value="maandag"/> van de maand.
<input type="button" value="Opslaan"/> <input type="button" value="Vorig scherm"/>	

- Klik op de knop Herhalingspatroon om een repeterende prognose aan te maken. U kunt bijvoorbeeld salarissen voor 12 maanden invoeren, zonder dat u een voor een 12 aparte prognoses hoeft in te voeren. In het volgende scherm kunt u de kenmerken van het herhalingspatroon opgeven:
 - Voer de startdatum in vanaf wanneer de eerste prognoses dient te worden uitgevoerd.
 - Voer het aantal prognoses in dat gerepeteerd dienen te worden (maximaal 99).
 - Kies voor Geen, Wekelijks of Maandelijks.
 - Bij Wekelijks dient u een keuze maken van de dag van de week. Plaats het vinkje voor deze keuze.
 - Bij Maandelijks kunt u kiezen voor een specifieke dag (dagnummer) van de maand, of een bepaalde dag in een bepaalde week binnen de maand. Plaats het vinkje voor deze keuze.
 - Klik op de knop Opslaan om de keuzes vast te leggen. De valutadatum is nu vervangen door een tekst met de gekozen optie. In dit voorbeeld is gekozen voor:
"Met ingang van 02/01/2009 1 keer wekelijks op dinsdag"

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen. U keert weer terug naar het overzichtscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende kasstroom aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt de rekeningcode, rubriekcode, omschrijving, referentie en afsluitdatum wijzigen. Als u de afsluitdatum invult, dan zal de kasstroom vanaf deze datum als afgehandeld beschouwd worden. Let op: u kunt hier niet het bedrag, de valutadatum, de status of de startdatum wijzigen. Dit kan alleen via de knop Aanpassen, zodat de historie bewaard blijft.

Detailscherm Kasstroomprognoses ? [icon] [icon]

Rekeningcode	3506802	
Rekeningnummer	P 3506802	
Rekeningomschrijving	3506802	
Rubriekcode	DIVU	
Rubriekomschrijving	Diversen uit	
Kasstroom omschrijving	Huurderving	
Kasstroom referentie	Huurinkomsten_2007	
Kasstroom afsluitdatum	<input type="checkbox"/>	
Realisatie	14.594,99	Specificatie
Bedrag	41.487,22	Af
Valutadatum	03/01/2007	
Boekdatum		
Kasstroom status	Prognose	
Startdatum geldig	01/01/2007	
Einddatum geldig		
Opmerking		

Opslaan **Vorig scherm**

Specificatie

Deze knop verschijnt indien voor de betreffende prognose geheel of gedeeltelijk is gematched met een of meerdere ingelezen realisaties. Klik op de knop Specificatie om inzage te krijgen in de gekoppelde realisaties. U ziet welke realisaties gekoppeld zijn aan de prognose en wat het nog openstaande prognosebedrag is. Er worden maximaal 50 realisaties in het scherm getoond. Het verschil tussen prognose en realisatie is altijd zichtbaar.

Specificatie van realisatie X

Kasstroomrubriek:	DIVU	Diversen uit				
Prognose:	3506802	03/01/2007	Huurderving	41.487,22	Af	Prognose
			Openstaand:	56.082,21	AF	
Rekeningcode	Afschriftnr	Datum	Valuta	Omschrijving	Bedrag	Bij/Af
0293995400	15	23/01/2008	24/01/2007	KENMERK* F* 1000311.001F3 /U P*1070 B*DS O*204962/1 U/ OOSTEROEVER HYP	14.594,99	Bij
Totaal:					14.594,99	Bij

Vorig scherm

Klik op Vorig Scherm om terug te keren naar de kasstroomprognose.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen. U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Kopiëren (van een kasstroom)

U dient eerst het vinkje voor de betreffende kasstroom aan te zetten, alvorens u op de knop Toevoegen dient te klikken. De aangevinkte kasstroom wordt dan gekopieerd. De referentie mag niet gelijk zijn aan een bestaande referentie.

Aanpassen

Als u een nieuw inzicht heeft verkregen over de kasstroom, dan kunt u dat hier aangeven. De oorspronkelijke kasstroom wordt bewaard en de nieuwe informatie is leidend. Zet eerst het vinkje voor de betreffende kasstroom aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt hier de velden bedrag, valutadatum, boekdatum, status, de startdatum en opmerking wijzigen.

Let op: de startdatum mag niet gelijk zijn aan de startdatum van eerdere versies van deze kasstroom. Om een aanpassing in dat geval toch vast te kunnen leggen kiest u de eerstvolgende datum.

Detailscherm Kasstroomprognoseversies ? ✉ 🖨

▶ Rekeningcode	3506802
Rekeningnummer	P 3506802
Rekeningomschrijving	3506802
▶ Rubriekcode	DIVU
Rubriekomschrijving	Diversen uit
▶ Kasstroom omschrijving	Huurderving
▶ Kasstroom referentie	Huurinkomsten_2007
▶ Kasstroom afsluitdatum	
▶ Realisatie	
▶ Bedrag	41487,22 Af ▼
▶ Valutadatum	03/01/2007 📅
▶ Boekdatum	📅
▶ Kasstroom status	Prognose ▼
▶ Startdatum geldig	01/01/2007 📅
▶ Einddatum geldig	
▶ Opmerking	📝

Opslaan Vorig scherm

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende kasstroomprognoses, voordat u op de knop Verwijderen klikt. De kasstromen en eerdere versies worden uit het systeem verwijderd. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende prognose, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het Detailscherm Kasstroomprognoses wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzicht.

Versies

Naar verloop van tijd kunnen meerdere versies ontstaan van een kasstroomprognose.

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende prognose, voordat u op de knop Versies klikt. Het overzicht Kasstroomprognoseversies wordt getoond.

<input checked="" type="checkbox"/>	Startdatum ▲	Einddatum	Valutatatum	Bedrag	B/A	Status	Opmerking
<input checked="" type="checkbox"/>	01/01/2007	06/01/2007	03/01/2007	41.487,22	A.f	P	
<input type="checkbox"/>	07/01/2007		03/01/2007	41.487,22	A.f	P	

Zoek

Kies een methode voor het filteren van de kasstroomprognoses.

U kunt kiezen voor:

- Bedrag, kleiner of gelijk, gelijk, of gelijk groter (<=, =, =>) dan de ingevoerde waarde.
- Bij/af. Keuze voor ontvangsten, uitgaven of "Alle";

Wis scherm

Met de knop Wis scherm wordt de oorspronkelijke selectie getoond.

Toevoegen

U kunt hier een extra versie van de prognose toevoegen. Dit is gelijk aan de knop Aanpassen in het overzichtsscherm kasstroomprognoses. Als u een nieuw inzicht heeft verkregen over de kasstroom, dan kunt u dat hier aangeven. De oorspronkelijke kasstroom wordt bewaard en de nieuwe informatie is leidend.

- Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende kasstroom, voordat u op de knop Aanpassen klikt. U kunt hier de velden bedrag, valutatum, boekdatum, status, de startdatum en opmerking wijzigen.
Let op: de startdatum mag niet gelijk zijn aan de startdatum van eerdere versies van deze kasstroom.

Detailscherm Kasstroomprognoseversies ? ✉ 📄

▶ Rekeningcode	3506802	
Rekeningnummer	P 3506802	
Rekeningomschrijving	3506802	
▶ Rubriekcode	DIVU	
Rubriekomschrijving	Diversen uit	
▶ Kasstroom omschrijving	Huurderwing	
▶ Kasstroom referentie	Huurinkomsten_2007	
▶ Kasstroom afsluitdatum		
▶ Realisatie		
▶ Bedrag	41487,22	Af ▼
▶ Valutatatum	03/01/2007	
▶ Boekdatum		
▶ Kasstroom status	Prognose ▼	
▶ Startdatum geldig	01/01/2007	
▶ Einddatum geldig		
▶ Opmerking		

Opslaan Vorig scherm

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

Wijzigen

Hier kunt u de versie wijzigen zonder dat de historie bewaard wordt. Dit kan nodig zijn als u een per ongeluk een onjuist bedrag heeft ingevoerd. Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende kasstroomversie, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt hier de velden bedrag, valutatum, boekdatum, status, startdatum en opmerking wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende kasstroomprognoseversies, voordat u op de knop Verwijderen klikt. De aangevinkte versies worden uit het systeem verwijderd. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende prognoseversie, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het Detailscherm Kasstroomprognoseversies wordt getoond.




Vorig scherm



U keert zonder wijzigingen terug naar het versieoverzicht.

Opschuiven

Nog niet afgehandelde kasstromen met een nog openstaand bedrag en met een valutatum ouder dan de peildatum kunnen worden doorgeschoven naar een toekomstige valutatum. Kies

vooraf welke kasstromen dienen te worden doorgeschoven. U kunt een vinkje plaatsen voor de betreffende kasstroom, of u kunt op het icoontje erboven klikken zodat alle kasstromen op die pagina worden geselecteerd.

Prognoses opschuiven   

Startdatum geldig	08/07/2009 
Valutadatum	<input type="text"/> 

Opslaan **Vorig scherm**

Vanaf de startdatum geldig wordt een nieuwe versie vastgelegd van de kasstroomprognoses met de nieuwe ingevoerde valutadatum. Niet afgehandelde kasstromen waarbij het openstaande bedrag volledig is gerealiseerd, worden bij deze handeling automatisch afgesloten.

Afsluiten

Met de knop Afsluiten worden alle geselecteerde kasstroomprognoses voorzien van een afsluitdatum, zodat ze niet meer meetellen bij het bepalen van het valutaire saldo.

Prognoses afsluiten   

Kasstroom afsluitdatum	08/07/2009 
------------------------	--

Opslaan **Vorig scherm**

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op rekeningcode, rubriek, valutadatum, prognosebedrag, b/a, status, omschrijving en afgehandeld door op de betreffende kolomkop te klikken.

2.4 Rekeningafschriften

Via het scherm Rekeningafschriften raadpleegt u de saldo- en transactie informatie van geïmporteerde rekeningafschriften. Deze afschriften kunt u importeren via het menu Importeren rekeningafschriften.

U kunt ook handmatig afschriften aanmaken. Dit is van belang om het initiële saldo van een rekening vast te leggen. Daarnaast kan het handig zijn om voor rekeningen waarvan u geen elektronisch afschriften heeft toch het juiste valutaire saldo te kunnen ingeven.

Rekeningafschriften

Rekeningcode Datum Vrg. saldo BOW

Alle van <= tot Alle

Zoek Wis scherm Exporteren

<input checked="" type="checkbox"/>	Volgnr	Rekeningcode	Rek.nummer	Datum	Vrg. saldo	Bij	Af	lww. saldo	Posten	Open	BOW
<input type="checkbox"/>	123	21516	P 21516	01/01/2009	123.456,00	123.456,00		246.912,00	1	1	Nee
<input type="checkbox"/>	133	668578467	066.85.78.467	01/12/2008	618.638,25		146.450,70	472.187,55	1	1	Nee
<input type="checkbox"/>	205	661837343	066.18.37.343	01/12/2008	13.827,68	9.105,42		22.933,10	4	4	Nee
<input type="checkbox"/>	500	0285034308	028.50.34.308	01/10/2008	0,00	100.000,10		100.000,10	1	1	Nee
<input type="checkbox"/>	15	0293995400	029.39.95.400	23/01/2008	298.055,09	110.886,78		408.941,87	6	4	Nee
<input type="checkbox"/>	67	3506802	P 3506802	31/03/2007	2.760.092,00	2.757.300,00	2.064.240,50	3.453.151,50	6	1	Nee
<input type="checkbox"/>	3	3506802	P 3506802	31/03/2007	2.760.092,00	1.378.650,00	1.032.120,25	3.106.621,75	3	0	Nee
<input type="checkbox"/>	66	3506802	P 3506802	31/03/2007	2.760.092,00	2.178.650,00	1.032.120,25	3.906.621,75	3	0	Nee
<input type="checkbox"/>	0	3506802	P 3506802	01/03/2007	0,00	1.395.000,00		1.395.000,00	1	1	Ja

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen Afschriftregels Reconciliëren Wis recon. << < 1 van 1 > >>

Werkwijze:

Zoek

Kies de rekeningcode voor het selecteren van het rekeningafschrift. U kunt hierbij zoeken op datum, door de datumvelden van en tot in te vullen (dd/mm/jjjj). Ook kunt u zoeken naar Vorig saldo met een bepaalde waarde, kleiner of gelijk, gelijk, gelijk of groter (<=, =, =>) dan de ingevoerde waarde. Gebruik een minteken om een negatief bedrag aan te geven.

Exporteren

Klik op de knop Exporteren om de detailinformatie van de geselecteerde afschriften als CSV-bestand naar Excel weg te schrijven.

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om handmatig een rekeningafschrift toe te voegen.

- Kies vervolgens de rekeningcode uit de lijst door op het lege veld te klikken. De rekeningcode wordt op het scherm getoond, evenals het rekeningnummer en de rekeningomschrijving.
- Voer een datum in of klik op de datumknop.
- Voer het volgnummer in.
- Voer het vorige saldo in.
- Voor het invoeren van een initieel beginsaldo voert u hier de waarde 0 in. Na de knop Opslaan dient u een afschriftregel toe te voegen om mutaties vast te leggen.

Detailscherm Rekeningafschriften



▶ Rekeningcode	<input type="text"/>
Rekeningnummer	
Rekeningomschrijving	
▶ Datum rekeningafschrift	<input type="text"/>
▶ Volgnummer	<input type="text"/>
▶ Vorig saldo	<input type="text"/>
▶ BOW	
<input type="button" value="Opslaan"/> <input type="button" value="Vorig scherm"/>	

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtscherm van de rekeningafschriften.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor het betreffende rekeningafschrift aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. Het Detailscherm Rekeningafschriften wordt getoond. U kunt hier de rekeningcode, de datum, het volgnummer en het vorige saldo aanpassen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de wijzigingen door te voeren.

U keert weer terug naar het overzichtscherm van de rekeningafschriften.

Vorig scherm

U keert zonder aanpassingen terug naar het overzicht.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende rekeningafschriften, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende rekeningafschriften, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het Detailscherm Rekeningafschriften wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzicht.

Afschriftregels

Zet eerst het vinkje aan voor het betreffende rekeningafschrift, voordat u op de knop Afschriftregels klikt. Indien aanwezig worden alle afschriftregels getoond.

Rekeningafschriftenregels

Val. datum	Bedrag	B/A	Rubriek
van	<=	Alle	Alle
tot			

Zoek ← Wis scherm Exporteren

<input type="checkbox"/>	Tegenrek. ▲	Val. datum	Bedrag	B/A	Omschrijving	Rubriek	Prognose	Rekening
<input type="checkbox"/>	[Geen]	01/02/2012	4,55	Af	Kosten Betalingsverkeer Periode einddatum 20120131Oorspr. rekening 028.51.39.282	test weg	DIVERSEN test weg	285044745
<input type="checkbox"/>	[Geen]	01/02/2012	10,04	Af	Kosten Betalingsverkeer Periode einddatum 20120131Oorspr. rekening 028.51.39.282	test 4	DIVERSEN test 4	285044745
<input type="checkbox"/>	[Geen]	01/02/2012	19,94	Af	Kosten Betalingsverkeer Periode einddatum 20120131	RENU	d#13.130012 RENTE	285044745
<input type="checkbox"/>	[Geen]	01/02/2012	54,06	Af	Kosten Betalingsverkeer Periode einddatum 20120131	test 4	DIVERSEN test 4	285044745
<input type="checkbox"/>	P 123456	19/06/2013	1.000.000.000,00	Bij	[Geen]	SALA	Loon	285044745
<input type="checkbox"/>	P 2445588	31/01/2012	174.154,00	Af	0002445588 INGBNL2ABELASTINGDENST APELDOORNBetalingkenm 0002644696101120 264691L01201112	test 4	DIVERSEN test 4	285044745
<input type="checkbox"/>	P 2445588	31/01/2012	318.327,00	Af	0002445588 INGBNL2ABELASTINGDENST APELDOORN2002 6446 9110 1120 002644691B011120	test 4	DIVERSEN test 4	285044745
<input type="checkbox"/>	063.67.63.668	31/01/2012	313.460,00	Af	0636763668 NWABNL2GNED WATERSCHAPSBANK NV DEN HAAGkenm 6369/56728 rente lening 10024981	test 4	DIVERSEN test 4	285044745

Toevoegen Verwijderen Wijzigen Raadplegen Splits naar BOW Koppelen aan prognose Vorig scherm 1 van 1

Zoek

U kunt daarbij gebruik maken van diverse filters:

- Valutatatum van en tot
- Bedrag (<=, =, =>)
- Bij/af (Alle, bij, af)
- Rubriek (Alle, rubriek)

Exporteren

Klik op de knop Exporteren om de afschriftregels als CSV-bestand naar Excel weg te schrijven. Iedere afschriftregel is aangevuld met de reconciliatierapportage. Deze rapportage geeft aan op welke wijze de realisatie is gekoppeld aan een rubriek, eventueel voorafgegaan met koppeling aan een openstaande prognose. De reconciliatiecriteria kunt u vastleggen in het menu Kasstroombeheer | Reconciliatieregels.

Toevoegen

- Klik op de knop Toevoegen om afschriftregels toe te voegen aan het rekeningafschrift.
- Voer een tegenrekening, naam, valutatatum, bedrag, bij/af en omschrijving in.
- Klik op de knop Selecteren om een rubriek aan de afschriftregel te koppelen. Het overzicht "Koppelen rekeningafschriftregel aan prognose" wordt getoond.
- U dient bij Type Prognose te kiezen voor nulprognoses, gevolgd door te klikken op Zoek, zodat alle nulprognoses worden getoond. U kunt ook kiezen voor de andere filteropties (Rekeningcode, Rubriek, Valutatatum, bij/af en status).
- Maak uw keuze door op de regel te klikken van de (nul)prognose waaraan u de rekeningafschriftregel wenst te koppelen (bijv. DIVI of DIVU). De nulprognose dient u te gebruiken om de afschriftregel aan een rubriek te koppelen. Dit geldt voor de handmatige invoer van rekeningafschriften en het achteraf koppelen van afschriftregels aan de juiste rubriek.

- Na uw keuze keert u terug in het detailscherm. Klik op de knop Opslaan om de mutatie vast te leggen. Na vastlegging wordt het overzichtscherm Rekening-afschriftenregels getoond.
- Klik op de knop Vorig Scherm als u klaar bent met het invoeren van afschriftregels. U keert weer terug naar het overzichtscherm Rekeningafschriften.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekeningafschrijftregel aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. Het detailscherm wordt getoond. U kunt de tegenrekening, naam, valutadatum, bedrag, bij/af en omschrijving wijzigen.

Detailscherm Rekeningafschriftenregels ? ✉ 🖨

Rekeningcode	3506802		
Rekeningnummer	P 3506802		
Rekeningomschrijving	3506802		
Datum rekeningafschrijft	31/03/2007		
Volgnummer	67		
▶ Tegenrekening	<input type="text" value="505277303"/>		
▶ Valutadatum	<input type="text" value="03/03/2007"/> <input type="button" value="📅"/>		
▶ Bedrag	<input type="text" value="260000,00"/>	<input type="button" value="Af"/> ▼	
▶ Omschrijving	<input type="text" value="50.52.77.303AANNEMER"/>		
Bank transactiecode	ONR		
▶ Prognose	DIVERSEN bbb <input type="button" value="Selecteren..."/>		
Prognose rekeningcode	[Geen]		
Prognose startdatum	01/01/1900		
Prognose bedrag	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="button" value="Af"/>	
Reconciliatie rubriek	Rubriek bepaald volgens de reconciliatieregels met prioriteitsnummer 1000.		
Reconciliatie prognose	Prognose: op nul-prognose omdat er geen prognose gevonden is.		
<input type="button" value="Opslaan"/> <input type="button" value="Vorig scherm"/>			

- Selecteren
Door op de knop Selecteren te klikken kunt u een andere rubriek en/of prognose aan de afschriftregel koppelen. Een overzicht met prognoses, met een valutadatum binnen dezelfde maand als de realisatie, wordt getoond. Klik de prognose waaraan u deze afschriftregel wilt koppelen. De prognose wordt hierdoor gematched en het totaalbedrag van de prognose wordt vervolgens in mindering gebracht met het bedrag van de afschriftregel.

Koppelen rekeningafschriftregel aan prognose

Rekeningcode	Rubriek	Valutadatum	Prognose	B/A	Sts	Afgesloten	Type prognose
3506802	Alle	van 01/03/2007 tot 31/03/2007	<=	Alle	Alle	Nee	Prognose

Zoek ← Wis scherm

<input checked="" type="checkbox"/>	Rekeningcode ▲	Rubriek	Valutadatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Afgesloten	Realisatie	B/A
	3506802	Huur	01/03/2007	2.144.460,91	Bij	P	Huurinkomsten	Nee	4.675.950,00	Bij
	3506802	Huur	07/03/2007	41.487,22	Af	P	Huurderving	Nee		
	3506802	DIVU	14/03/2007	41.487,22	Af	P	Huurderving	Nee		
	3506802	DIVU	21/03/2007	41.487,22	Af	P	Huurderving	Nee		
	3506802	DIVU	28/03/2007	41.487,22	Af	P	Huurderving	Nee		

Vorig scherm

- Is het scherm leeg (er is dan door het systeem geen bijbehorende prognose gevonden), dan kunt u bij type prognose kiezen voor "nulprognose", zodat na Zoek alle nulprognoses worden getoond. U kunt ook kiezen voor de andere filteropties (Rekeningcode, Rubriek, Valutadatum, bij/af en status).

Maak uw keuze door op de regel te klikken van de nulprognose waar u de rekeningafschriftregel aan wilt koppelen. De nulprognose gebruikt u om de afschriftregel aan een rubriek te koppelen. Het matchen van deze realisatie met een openstaande prognose is dan niet aan de orde.

Koppelen rekeningafschriftregel aan nulprognose

Rekeningcode	Rubriek	Valutadatum	Prognose	B/A	Sts	Afgesloten	Type prognose
3506802	Alle	van 01/03/2007 tot 31/03/2007	<=	Alle	Alle	Nee	Nulprognose

Zoek ← Wis scherm

<input checked="" type="checkbox"/>	Rekeningcode ▲	Rubriek	Valutadatum	Prognose	B/A	Sts	Omschrijving	Afgesloten	Realisatie	B/A
		DIV1					DIVERSEN DIV1			
		DIVU					DIVERSEN DIVU			
		Rente OG					DIVERSEN Rente OG			
		AFLOS OG					DIVERSEN AFLOS OG			
		STORT OG					DIVERSEN STORT OG			
		BOETE OG					DIVERSEN BOETE OG			
		boete2					DIVERSEN boete2			
		bbb					DIVERSEN bbb			
		ccc					DIVERSEN ccc			
		TO DO					DIVERSEN TO DO			

Vorig scherm

- Klik op de regel of op de knop Vorig Scherm om terug te keren naar de afschriftregel.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de wijzigingen door te voeren. U keert weer terug naar het overzichtsscherm van de rekeningafschriften.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzicht.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende afschriftregels, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde afschriftregels wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje aan voor de betreffende afschriftregel, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het Detailscherm rekeningafschriftregels wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzicht.

Wis Recon.

Gereconcilieerde realisaties kunt u terugzetten naar de oorspronkelijke parkeer-rubriek, zodat na het eventueel aanpassen van de reconciliatieregels de realisatie opnieuw gereconcilieerd kan worden, zonder het afschrift opnieuw in te lezen. Vink de realisatie aan en klik op Wis Recon.

Koppelen aan prognose

Door meerdere afschriftregels te selecteren en op de knop Koppelen aan prognose te klikken kunt u een andere rubriek en/of prognose aan de geselecteerde afschriftregels koppelen. Een overzicht met prognoses, binnen dezelfde rekeningcode, worden getoond. Klik de prognose waaraan u deze afschriftregels wilt koppelen. De prognose wordt hierdoor gematched en het totaalbedrag van de prognose wordt vervolgens in mindering gebracht met het bedrag van de afschriftregels.

- Is het scherm leeg (er is dan door het systeem geen bijbehorende prognose gevonden), dan kunt u bij type prognose kiezen voor "nulprognose", zodat na Zoek alle nulprognoses worden getoond. U kunt ook kiezen voor de andere filteropties (Rekeningcode, Rubriek, Valutatatum, bij/af en status).

Maak uw keuze door op de regel te klikken van de nulprognose waar u de rekeningafschriftregel aan wilt koppelen. De nulprognose gebruikt u om de afschriftregel aan een rubriek te koppelen. Het matchen van deze realisatie met een openstaande prognose is dan niet aan de orde.

- Klik op de regel of op de knop Vorig Scherm om terug te keren naar de afschriftregel.

<< >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op tegenrekening, naam, valutatatum, bedrag, b/a, omschrijving, rubriek of prognose door op de betreffende kolomkop te klikken.

Reconciliëren

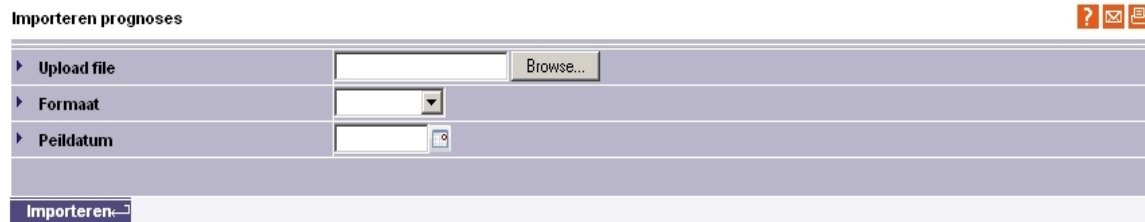
Indien de rekeningafschriften niet direct tijdens importeren worden gereconcilieerd (aantal mutaties in kolom Open is groter dan 0), dan kan dat achteraf alsnog plaatsvinden door het betreffende afschrift aan te vinken en te klikken op de knop Reconciliëren.

Wis recon.

Eenmaal gereconcilieerde afschriften kunnen in zijn geheel of per realisatie 'teruggedraaid' worden. Klik hiervoor op de knop Wis Recon.

2.5 Importeren prognoses

U kunt prognoses importeren die voldoen aan de hieronder genoemde specificaties. De prognoses worden per valutadatum in het systeem vastgelegd, maar treden pas in werking vanaf de opgegeven startdatum. Geef met de knop Browse aan waar de te importeren bestanden zich bevinden. Geef ook aan welk formaat (Nederlands of Amerikaans) wordt gebruikt. Dit is afhankelijk van de Windows-versie van uw werkstation.



Importeren prognoses

Upload file Browse...

Formaat

Peildatum

Importeren

Werkwijze:

Importeren

Klik op Importeren, nadat u heeft aangegeven welk bestand moet worden geïmporteerd. Het bestand moet voldoen aan de volgende specificaties:

- Bestandtype CSV
- De eerste regel moet de volgende kolomnamen bevatten:
VALUTADATUM
BEDRAG
B/A
RUBRIEK
REKENINGCODE
STATUS
OMSCHRIJVING
REFERENTIE
De kolomnamen moeten worden gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Vanaf de tweede regel dient de data te worden vastgelegd, gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Datumformaat is DD-MM-JJJJ.
- In de kolom B/A mag alleen "Bij" of "Af" worden gebruikt.
- In de kolommen Rubriek en Rekeningcode moeten codes gebruikt worden die reeds zijn gedefinieerd binnen Treasury.
- In de kolom Status mag alleen "P" of "O" worden gebruikt.
- U dient unieke referenties te gebruiken als u meerdere identieke prognoses wilt importeren. Indien u later dezelfde prognoses importeert met dezelfde referentie, dan worden deze gekoppeld aan de dezelfde prognose (kettingreactie). De eerdere prognose wordt vervolgens afgesloten.
- U kunt het bestand aanmaken met Microsoft Excel, Notepad of Wordpad.

2.6 Importeren KST prognoses

Hiermee kunt u een specifiek prognose bestand inlezen. De prognoses worden per valutadatum in het systeem vastgelegd, maar treden pas in werking vanaf de opgegeven peildatum. Met de Knop Browse kan het te importeren bestand opgezocht en geselecteerd worden. Geef ook aan welk formaat (Nederlands of Amerikaans) wordt gebruikt. Dit is afhankelijk van de Windows-versie van uw werkstation.

Importmethode:

- **Toevoegen:**
alle prognoses worden toegevoegd. Deze optie wordt niet aanbevolen, omdat op deze wijze onnodig veel prognoses in het systeem komen te staan. Hierdoor zal de snelheid afnemen.
- **Afsluiten en vervangen vanaf startdatum:**
Prognoses worden alleen toegevoegd indien deze nog niet bestaan. Daarnaast wordt er gekeken of er prognoses verandert zijn ten opzichte van de reeds bekende prognoses in het systeem. Wanneer een prognoses verandert is dan wordt de bestaande prognoses afgesloten en de vernaderde prognose toegevoegd. Onveranderde prognoses worden genegeerd, Een prognose is onveranderd indien de volgende velden ongewijzigd zijn:
 - Valuta datum
 - Bedrag
 - Rubriek

Bron:

Vervolgens moet er een bron gekozen worden. De bronnen worden verder op in het model vastgelegd. Per bron worden de mappingregels vastgelegd.

Startdatum en einddatum:

Door het opgeven van een start en einddatum kunt u een selectie van de prognoses uit het bestand maken die u in wilt lezen.

Importeren prognose ? ✉ 📄

Import methode	Toevoegen
Bron	FMP
Importbestand	<input type="text"/> Browse...
Peildatum	<input type="text"/>
Startdatum	<input type="text"/>
Einddatum	<input type="text"/>
Formaat	<input type="text"/>

Importeren

Werkwijze:

Importeren

Klik op Importeren nadat u heeft aangegeven welk bestand moet worden geïmporteerd. Het bestand moet voldoen aan de volgende specificaties:

- Bestandstype CSV

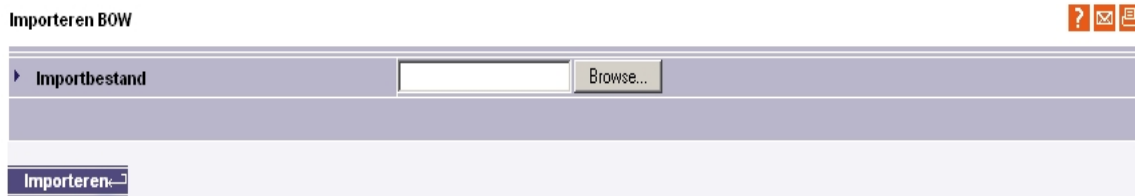
- De eerste regel moet de volgende kolomnamen bevatten:
 - Kasstroomnaam (maximaal 30 characters)
 - Kasstroomomschrijving (maximaal 30 characters)
 - Bedrag
 - Datum van
 - Datum tot
 - Referentie (uniek veld, maximaal 30 characters)
- De kolomnamen moeten worden gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Vanaf de tweede regel dient de data te worden vastgelegd, gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Datumformaat is DD-MM-JJJJ (formaat Nederlands).
- U dient unieke referenties te gebruiken als u meerdere identieke prognoses wilt importeren.
- U kunt het bestand aanmaken met Microsoft Excel, Notepad of Wordpad.
- De producten WAL5 en FMP kunnen een prognosebestand conform dit formaat genereren.

Na de import komt er een overzicht met daarin:

- Aantal ingelezen regels
- Totaal bedrag ingelezen regels
- Aantal genegeerd prognoses
- Aantal afgesloten prognoses
- Totaal bedrag aangemaakt prognoses
- Aantal aangemaakte prognoses

2.7 Importeren BOW

Hiermee kunt u betaling onderweg bestanden inlezen. Deze bestanden worden gegenereerd door primaire systemen. Het 'betaling onderweg bestand' kent een XML formaat en moet aan een specifiek schema voldoen. Met de Knop Browse kan het te importeren bestand opgezocht en geselecteerd worden. Vervolgens wordt door op importeren te klikken het bestand geïmporteerd. De betaling onderweg bestanden worden als rekeningafschriften met het kenmerk BOW weergegeven bij de rekeningafschriften.



Via de reconciliatieregels zal geprobeerd worden om de afschriftregels uit de BOW bestanden te matchen aan prognose.

De uiteindelijke realisatie van deze BOW bestanden komen als één post per BOW bestand via MT-940 binnen tussen de andere 'normale' realisaties. De BOW realisaties die via MT-940

binnenkomen, worden herkend op basis van bedrag en bankrekening en het teken (dit zijn altijd afschrijvingen).

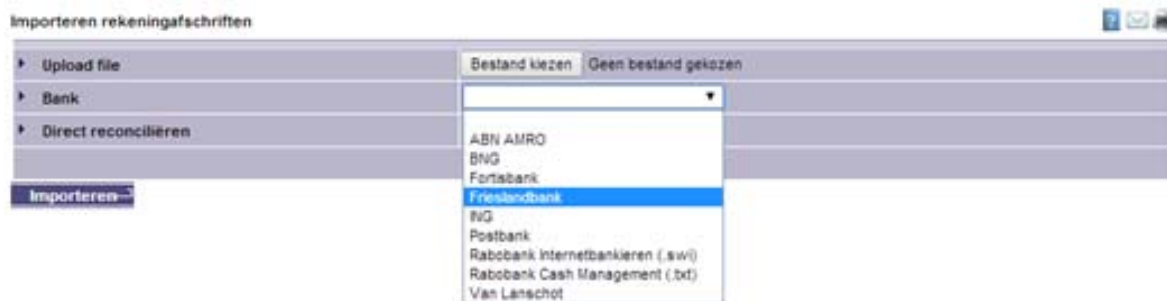
Wordt deze BOW post binnen de realisaties herkend aan de hand van de criteria uit de vorige paragraaf dan wordt de afschriftregel van deze betaalbatch vervangen door de afschriftregels van de voorlopige realisaties. Dit met behoud van de koppelingen naar rubriek en prognoses. De oude bankafschriften van de voorlopige realisaties worden vervolgens verwijderd.

Voorbeeld:

Stel we hebben een BOW bestand binnengekregen met een betaling van twee posten (100 en 175 euro). We matchen deze met prognoses en slaan deze als BOW rekeningafschrift op. Vervolgens komt er later een mt940 bestand binnen waarin een post staat met dit bedrag. Dan wordt deze totale post (275 euro) vervangen door de posten van het hierboven vermelde BOW rekeningafschrift.

2.8 Importeren rekeningafschriften

U kunt rekeningafschriften van diverse banken importeren. De realisaties worden per valutadatum in het systeem vastgelegd. Geef met de knop Browse aan waar de te importeren bestanden zich bevinden. Geef ook aan van welke bank deze gegevens afkomstig zijn.



Werkwijze:

Importeren

Klik op Importeren nadat u hebt aangegeven welk bestand moet worden geïmporteerd. Naast voorgedefinieerde rekeningafschrijfformaten worden ook de rekeningafschriften van ABN Amro, Rabobank, ING Bank (+ Postbank), Fortis, Frieslandbank en Van Lanschot ondersteund. Tijdens het importeren worden de afschriftregels aan rubrieken gekoppeld. De rubriek wordt bepaald aan de hand van de reconciliatieregels die u bij het menu Instellingen (reconciliatieregels rubriek en reconciliatieregels prognose) kunt vastleggen. Indien er geen regels zijn vastgelegd dan wordt de standaard rubriek gebruikt die bij vastlegging van de klantinstellingen is opgegeven.

Direct Reconciliëren

U kunt vooraf kiezen om de reconciliatie direct of indirect uit te voeren. Door de keuze van Direct Reconciliëren op Nee te zetten worden de mutaties van de rekeningafschriften tijdelijk naar een wachtrubriek weggeschreven. U kunt vervolgens achteraf de reconciliatie per rekeningafschrift afhandelen. Standaard staat de keuze op Direct Reconciliëren = Ja.

3 Leningen

In de module leningen kunnen alle leningen in beheer worden ingevoerd. U kunt zowel opgenomen als verstrekte leningen vastleggen. Aan de hand van ingevoerde gegevens berekent de module het aflossingsschema voor de lening. Door gebruik te maken van de event-methode is

de module flexibel genoeg om elk mogelijk aflossingsschema te genereren. Het aflossingsschema kan vervolgens via de functie 'Aanmaken prognoses' naar het menu Kasstromen worden getransporteerd.

Er zijn verschillende manieren om portefeuilles te groeperen. Zo kunt u bijvoorbeeld OG en UG leningen groeperen, maar ook doorverstrekte leningen.

Van elke leningenportefeuille moet u aangeven wat voor type het betreft. Dit maakt het mogelijk om naast de reguliere leningen ook gegarandeerde leningen vast te leggen en eventueel een op een doorverstrekte geldleningen (bijvoorbeeld in het kader van woningbouw). Dit onderscheid is noodzakelijk voor bepaalde rapportages in de rapportagemodule.

Tevens kunt u rekening houden met eventuele rentederivaten die gebruikt zijn om de rentetypische looptijd van de onderliggende lening te wijzigen. U kunt aangeven dat een bepaalde langlopende lening gewapped is naar een korte rentetypische looptijd. Dit is van belang bij bepaalde rapportages in de rapportagemodule.

U kunt ook gesimuleerde leningen in het systeem vastleggen. De kasstromen van gesimuleerde leningen worden niet overgeheveld naar de liquiditeitsprognose. In de module rapportages, die als onderdeel van de module liquiditeitsprognose verkrijgbaar is, is het mogelijk om met behulp van de gesimuleerde leningen scenario's voor het renterisicoprofiel in beeld te brengen.

- **Leningen** ▾
- └ Overzicht
- └ Aanmaken prognoses
- └ Exporteren
 - contractgegevens
- └ Exporteren kasstromen
- └ Exporteren afgeloste leningen
- └ Exporteren leningen (XML)

3.1 Overzicht

Via het scherm Overzicht kunt u uw leningenportefeuille in beeld brengen. Afhankelijk van uw autorisatie kunt u leningen toevoegen, verwijderen of via de knop Details raadplegen of wijzigen. Een ingevoerde lening bestaat uit een leningcontract en diverse door u aangemaakte leningkasstromen (events). Deze events maakt u aan in de achterliggende schermen.

Overzicht

Leningnummer	Portefeuille	Sim	Type	Start huidig type	Contractnr.	Hoofdsom	WSW nummer	Borging
	Alle	Alle	Alle	van		<=>		Alle
				tot				

Zoek ← Wis scherm

<input checked="" type="checkbox"/>	Leningnummer ▲	Portefeuille	Geldgever	Sim	Type	Start huidig type	Huid.Perc	Contractnr.	Hoofdsom	WSW nummer
<input type="checkbox"/>	1	lang o/g	_Onbekend	Nee	F	05/06/2007	- 12		4.530.000,00	
<input type="checkbox"/>	11111	lang ug	_Onbekend	Nee	L	01/03/2008	4,5000	12	5.000.000,00	42367
<input type="checkbox"/>	120000	doorverstr	_Onbekend	Nee	F	01/05/2014	- 42		1.200.003,00	45670
<input type="checkbox"/>	3112	lang o/g	_Onbekend	Nee	F	31/12/2008	4,2500	1	500.000,00	40943
<input type="checkbox"/>	40091	lang o/g	_Onbekend	Nee	L	01/03/2006	4,5000		500.000,00	40091
<input type="checkbox"/>	40663	lang o/g	_Onbekend	Nee	L	21/09/2008	4,2500	1	500.000,00	40663
<input type="checkbox"/>	41242	lang ug	_Onbekend	Nee	L	01/03/2008	4,5000	12	5.000.000,00	41242
<input type="checkbox"/>	41579	lang o/g	_Onbekend	Nee	A	01/09/2008	4,2500	1	500.000,00	41579
<input type="checkbox"/>	41580	lang o/g	_Onbekend	Nee	A	01/09/2008	4,2500	1	500.000,00	41580
<input type="checkbox"/>	41764	lang ug	_Onbekend	Nee	L	01/03/2008	4,5000	12	5.000.000,00	41764

Toevoegen Verwijderen Details

1 van 3

Werkwijze:

Zoek

Klik op de knop Zoek om een overzicht te raadplegen van leningen die voldoen aan de selectiecriteria.

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om een het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaardwaarden (Portefeuille=Alle, Simulatie=Alle, Type=Alle, Borging=Alle).

Portefeuille

Selecteer hier de gewenste portefeuille. Standaard worden alle portefeuilles getoond.

Simulatie

Selecteer hier Ja als u alleen gesimuleerde leningen wilt raadplegen. Standaard worden alle leningen getoond. Gesimuleerde leningen zijn bedoeld om analyses te maken van bestaande leningen. Kasstromen van gesimuleerde leningen worden niet overgeheveld naar het menu Kasstromen.

Type

Selecteer hier het gewenste type lening. De keuze kan bestaan uit Alle, Fix, Annuïteit, Lineair of Zero-coupon.

Start huidig type

Selecteer hier de gewenste datum vanaf wanneer u leningen in beeld wilt krijgen. Door een begin- en of einddatum mee te geven selecteert u alle leningen die aan deze voorwaarde voldoen. Gebruik als datumnotatie het formaat dd/mm/jjjj.

Borging

Selecteer hier of u alleen de geborgde of ongeborgde leningen wilt tonen. Standaard worden alle leningen getoond.

Verwijderen

U dient eerst het vinkje voor de betreffende lening aan te zetten, alvorens u op de knop Verwijderen dient te klikken. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Details

U dient eerst het vinkje voor de betreffende lening aan te zetten, alvorens u op de knop Details dient te klikken. Alle gegevens van de lening worden getoond.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Kopiëren (van een Lening)

U dient eerst het vinkje voor de betreffende lening aan te zetten, alvorens u op de knop Toevoegen dient te klikken. De aangevinkte lening wordt dan gekopieerd. Het leningnummer mag niet gelijk zijn aan een bestaande lening, tenzij het om een gesimuleerde lening gaat.

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een nieuwe lening in te voeren.

Werkwijze:

Detailscherm Overzicht ? ✉ 🖨

▸ Leningnummer	<input type="text"/>
▸ Contractnummer	<input type="text"/>
▸ Portefeuille	<input type="text" value="v"/>
▸ Leningcode	<input type="text" value="lvv"/>
▸ Samengestelde rente	<input type="text" value="Nee"/>
▸ Contractdatum	<input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
▸ Origineel klantnummer	<input type="text"/>
▸ Offertedatum	<input type="text"/> <input type="button" value="📅"/>
▸ Hoofdsom	€ <input type="text"/>
▸ Geldgever	<input type="text" value="_Onbekend [1]"/>
▸ Geldnemer	<input type="text" value="_ORTEC [1]"/>
▸ Gemeente	<input type="text" value="0 Onbekend 0"/>
▸ Betaaldag	<input type="text" value="Unadjusted"/>
▸ Borging	<input type="text" value="Geborgd"/>
▸ Borgingsinstantie	<input type="text" value="Geen"/>
▸ Aanmeldtermijn vervroegde aflossingen(MND)	<input type="text" value="3"/>
▸ Bankrekening	<input type="text"/>
▸ Rekeningnummer	<input type="text"/>
▸ Rekeningomschrijving	<input type="text"/>
▸ Gesimuleerd	<input type="text" value="Nee"/>
▸ Leningnummer WSW	<input type="text"/>
▸ Amortisatiepercentage	<input type="text"/>
▸ Automatisch overschrijven bij inlezen	<input type="text" value="Ja"/>
▸ Gewapped	<input type="text" value="Nee"/>
▸ Memoveld	<input type="text"/>
▸ Bijlagen	<input type="button" value="Browse..."/>

Om een lening in te voeren vult u de volgende velden:

- Leningnummer: Voer hier het unieke nummer van de lening in. U kunt hier een eigen nummering toepassen, zoals die bijvoorbeeld bekend is in uw financiële administratie. De totale lengte van het leningnummer mag maximaal 20 tekens bevatten.
- Contractnummer: Voer hier het contractnummer in van de lening die met tegenpartij is aangegaan. Hier kunt u het contractnummer vastleggen dat wordt gehanteerd door de tegenpartij.
- Portefeuille: Kies een portefeuille waar de lening betrekking op heeft.
- Leningcode: Kies een leningcode waar de lening onder gerapporteerd moet worden.
- Samengestelde rente: Geef hier aan of de rente wel of niet is samengesteld.
- Contractdatum: Dit is de datum waarop de transactie werd overeengekomen. In het geval van een lening met uitgestelde storting geeft u hier de datum in waarop de transactie is overeengekomen.
- Origineel klantnummer: Hier kunt u aangeven wat het klantnummer van de leningnemer is (vooral voor uitgeleend geld van belang).
- Offertedatum: Hier kunt u aangeven op welke datum de offerte is aangevraagd.
- Hoofdsom: Voer hier de hoofdsom van de lening in.
- Geldgever: Selecteer hier de geldgever die bij de lening hoort.
- Geldnemer: Selecteer hier de geldnemer die bij de lening hoort.
- Gemeente: Selecteer hier de gemeente die als achtervang optreedt.
- Betaaldag: Hier kunt u aangeven of u de kasstromen op de kasstroomdatum zelf betaald worden of dat deze verschoven worden naar een werkdag.
- Borging: Geef hier aan of een lening geborgd of niet geborgd is.
- Borgingsinstantie: Selecteer hier de instantie die borgstaat voor de lening. Er kan worden gekozen voor geen borging, WSW, overheid of gemeente.
- Aanmeldtermijn vervroegde aflossingen (MND): Geef het aantal maanden op. Dit hoeft niet te betekenen dat er sprake is van vervroegde aflossing.
- Bankrekening: Selecteer de bankrekening waarop de kasstromen van de lening worden uitgevoerd.
- Gesimuleerd: Als u een lening wilt aanmaken die alleen voor simulatiedoeleinden wordt gebruikt (what-if-scenario's) dan kiest u hier voor Ja.
- Leningnummer WSW: Woningcorporaties kunnen hier aangeven onder welk nummer de lening bekend is bij WSW.
- Amortisatiepercentage: Dit percentage wordt voornamelijk gebruikt voor de waardering van hypotheke.

- Automatisch overschrijven bij inlezen: Dit is alleen van toepassing bij BNG-leningen. BNG biedt de mogelijkheid om de leninggegevens van BNG-leningen voor u bij te houden. In dat geval worden via een dagelijkse update alle recente wijzigingen automatisch aangeboden. Als u de gegevens van een BNG-lening automatisch wilt laten actualiseren maakt u hier de keuze Ja. Als u voor Nee kiest dan worden de gegevens voor deze lening niet automatisch vanuit BNG geactualiseerd.
- Geswapped: Hier kunt u aangeven of een langlopende lening is gewapped naar een korte rentetypische looptijd. Dit is van belang voor bepaalde rapportages uit de rapportagemodule.
- Memoveld: Vrij tekstveld.
- Bijlagen: Hier kunt u een of meerdere bijlagen uploaden, zoals bijvoorbeeld een leningcontract. U kunt hier bijlagen kwijt tot aan 5 MB groot per lening. Alle gangbare bestandstypen kunnen bijgevoegd worden.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen. U keert terug naar het leningoverzicht. Selecteer de zojuist aangemaakte lening en klik op details. U gaat naar het detailscherm van de lening.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het detailscherm van de lening.

Nu de algemene gegevens van de lening zijn vastgelegd, dient u de overige events aan te maken door op de desbetreffende tabbladen te klikken.

Kasstroom events

Via dit tabblad legt u de initiële kasstroomevents vast. Het overzicht verschijnt met een vaste kasstroom. Deze heeft standaard als soort Storting.

- Desgewenst kunt u de stortingsdatum aanpassen.
- Vink de kasstroom aan en klik op wijzigen om het bedrag van de storting vast te leggen.
- Als het geen storting betreft kunt u een andere soort selecteren. De mogelijke soorten zijn: Aflossing, Agio, Boete, Opgelopen rente, Rente en Storting.
- Klik op Opslaan om de gegevens vast te leggen of kies voor Vorig scherm om terug te keren naar het overzichtscherm.

Type events

Via het scherm "Type events" legt u de lening specifieke informatie vast. Denk hierbij aan de looptijd, rente en het soort lening (fixe, lineair etc.) U heeft de mogelijkheid om meerdere zogenaamde events op te geven. Bijvoorbeeld in het geval dat er een renteherziening plaatsvindt of is geweest in het verleden. Er geldt dan altijd dat de informatie in het laatst opgegeven event de informatie uit het vorige event overruled.

Indien u op de knop "Toevoegen" klikt, verschijnt een overzicht scherm waarin u de informatie kunt opgeven. U dient de volgende velden te vullen:

▸ Methode	Fixe
▸ Subtypering periode	Fixe
▸ Soort herziening	Fixatie
▸ Datum	
▸ Rente %	
▸ EUR/CHF/Index	NVT
▸ Spread %	
▸ Renteconventie	
▸ Freq. couponberekening	
▸ Freq. aflossingsbetaling	
▸ Freq. couponbetaling	
▸ Betaal rente aan eind	
▸ Looptijd	Einddatum
▸ Looptijd in maanden	
▸ Einddatum	
▸ Opgegeven annuïteit	€
▸ Freq. annuïteitsbepaling	Per betaling
▸ Extra voorwaarden	

Opslaan Vorig scherm

- Methode: Kies hier voor de gewenste methode:

Fixe: We veronderstellen dat de hoofdsom over de gehele looptijd hetzelfde blijft (geen tussentijdse aflossingen).

Lineair: De jaarlijkse aflossing bestaat uit de restant hoofdsom gedeeld door de restant looptijd.

Annuïtair: Het systeem berekent de jaarlijkse annuïteit op basis van de geldende rentevoet en de (restant) annuïtaire looptijd. Geef in het veld "Opgegeven annuïteit" eventueel een afwijkende jaarannuïteit op.

Zero-coupon: Het gaat hier om een lening waarbij geen aflossing plaatsvindt en waarbij ook geen periodieke rentebetalingen plaatsvinden. Aan het eind van de looptijd betaalt u de hoofdsom en de totale opgelopen rente ineens.

- Subtypering periode: Kies hier voor het subtype van de lening gedurende de periode van het type event. De keuzelijst in de dropdown is afhankelijk van de gekozen methode. De volgende mogelijkheden zijn beschikbaar:

Fixe: Dit is een standaard fixe lening.
Deze optie is beschikbaar bij methode fixe.

Lineair: Dit is een standaard lineaire lening.
Deze optie is beschikbaar bij methode lineair.

Annuïtair: Dit is een standaard annuïtaire lening.
Deze optie is beschikbaar bij methode annuïtair.

Zero-coupon: Deze optie is beschikbaar bij methode zero-coupon.

Roll-over: Bij een roll-overlening wordt de rente periodiek herzien. Deze optie is beschikbaar bij methoden fixe en lineair.

Lening variabele hoofdsom: Dit is een roll-overlening waarin de geldnemer periodiek de mogelijkheid heeft om de hoofdsom aan te passen. Voor het aanpassen van de hoofdsom dient u extra kasstroomevents aan te maken. Deze optie is beschikbaar bij methode fixe.

Basisrentelening: De coupon van een basisrentelening bestaat uit een basisrente en een spread. De basisrente staat vast voor de looptijd van de gehele lening. De spread wordt periodiek herzien. Deze optie is beschikbaar bij methoden fixe en lineair.

Extendable: Bij een extendable lening heeft de geldgever de mogelijkheid om de lening te verlengen op een vooraf afgesproken moment. Deze optie is beschikbaar bij methode fixe.

- **Soort herziening:** Kies hier voor het soort renteherziening. De keuzelijst in de dropdown is afhankelijk van de gekozen subtypering periode. De volgende mogelijkheden zijn beschikbaar:

Fixatie: De basisrente en de spread zijn gefixeerd. Dit betekent dat het rentepercentage en spreadpercentage bekend zijn. Deze optie is beschikbaar bij subtypering periode fixe, lineair, annuïtair, roll-over, lening variabele hoofdsom en basisrentelening.

Rente: De basisrente en de spread zijn onzeker en niet bekend. Deze optie is beschikbaar bij subtypering periode fixe, lineair en annuïtair.

Spreadfixatie: De basisrente is onzeker maar de spread is gefixeerd. Deze optie is beschikbaar bij subtypering periode roll-over en lening variabele hoofdsom.

Spread: Bij subtypering periode roll-over en lening variabele hoofdsom zijn de basisrente en de spread onzeker. Bij subtypering periode basisrentelening is de basisrente bekend maar de spread is onzeker.

Extensie: Bij een extensie zijn alle mogelijke combinaties van basisrente en spread beschikbaar. Deze optie is beschikbaar bij subtypering periode extendable.

- **Datum:** Voer hier de startdatum vanaf wanneer de opgegeven informatie in dit scherm van toepassing is op de lening. Dit kan gelijk zijn aan de startdatum van de lening, maar kan ook bij een toekomstige renteherziening in de toekomst liggen.
- **Rente %:** Voer het rentepercentage in waartegen de lening is vastgelegd. Dit is een verplicht veld bij soort herziening fixatie. Indien bij soort herziening is gekozen voor rente of spreadfixatie, dan dient dit veld leeg te zijn omdat de (basis)rente onzeker is.
- **EUR/CHF/Index:** Hier kunt u aangeven volgens welke index de rentebepaling loopt zoals in het contract is afgesproken.
- **Spread %:** In dit veld kan een spreadpercentage op de rente worden opgegeven. Dit is een verplicht veld bij soort herziening fixatie en spreadfixatie. Indien bij soort herziening is gekozen voor rente of spread, dan dient dit veld leeg te zijn omdat de spread onzeker is.

- Renteconventie: Kies hier de juiste renteconventie. U kunt een keuze maken uit: actual/actual, actual/360, 30/360, actual/365, 30/365, 30/360 EUR, actual/actual (ISMA).
- Frequentie couponberekening: Geef hier de frequentie op waarover de rente bepaald wordt. Wanneer rente bepalingsmomenten frequenter zijn dan de rente betalingsmomenten krijgt men het zogenaamde rente over rente effect.
- Frequentie aflossingsbetaling: Geef hier de frequentie op waarmee de aflossing betaald wordt. Dit veld blijft leeg bij een fixe lening en bij een zero-coupon lening. Bij deze leningstypes wordt alleen aan het eind van de looptijd afgelost.
- Frequentie couponbetaling: Geef hier de frequentie op waarmee de rente betaald wordt. Wanneer het veld niet wordt ingevuld, wordt hiervoor dezelfde frequentie aangehouden als ingevuld bij Freq.aflossing betaling. Dit veld blijft leeg bij een Zero-coupon lening.
- Betaal rente aan eind: Geef hier aan of aan het einde van de periode van dit type event een rentebetaling plaatsvindt. Als u geen volgend type event toevoegt, verschijnt aan het eind altijd de dan opgelopen rente als rentekasstroom. Als u wel een nieuw type event toevoegt, kunt u naar keuze bij de overgang rente betalen of niet.
- Looptijd: Geef aan of u de looptijd in maanden of de einddatum wil opgeven.
- Looptijd in maanden: Geef hier de looptijd van de lening in maanden op indien er is gekozen voor de looptijd in maanden. Op grond van deze looptijd worden de aflossingen, rentebetalingen en annuïteiten van de lening bepaald. Als de annuïtaire grondslag van de lening anders is dan de looptijd van de lening, dient u hier de annuïtaire looptijd in te vullen en moet u op het tijdstip dat de lening afloopt een nieuw type invoeren met looptijd 0.
- Einddatum: Geef hier de einddatum van de lening op indien er is gekozen voor de einddatum. Op grond van deze einddatum worden de aflossingen, rentebetalingen en annuïteiten van de lening bepaald.
- Opgegeven annuïteit: Hier kunt u bij een annuïtaire lening een jaarannuïteit opgeven. Een eventueel schuldrestant aan het eind van de looptijd wordt ineens afgelost. Dit veld is niet verplicht.
- Frequentie annuïteitsbepaling: Hier kunt u bij een annuïtaire lening aangeven of de rente en aflossing per annuïteit worden bepaald of dat een jaarannuïteit gelijkmatig over een leningjaar of kalenderjaar worden verdeeld. Voor een gangbare annuïtaire lening vult u 'per betaling' in.
- Extra voorwaarden: Indien er sprake is van extra voorwaarden bij een renteherziening, geeft u deze hier op.
- Normrente % [alleen beschikbaar in Zorgmodule]: Voer hier de normrente in zoals door het College Tarieven Gezondheidszorg (CTG) is vastgesteld.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert terug naar het detailscherm van de lening.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het detailscherm van de lening.

Optie events

Via dit tabblad legt u optie events vast. Een overzicht scherm verschijnt. Klik op de knop Toevoegen om een optie event in te voeren. De nog niet aangemelde optie events verschijnen niet in het kasstroomschema. In de waardering worden deze wel meegenomen.

Detailscherm Optie events



▶ Datum	01/01/2007
▶ Boete percentage	1,0000
▶ Boete bedrag	
▶ Aangemeld	Nee

Opslaan ← Vorig scherm

- Datum: Voer hier de datum in als de optie event van toepassing is.
- Boete percentage: Voer deze waarde in of maak gebruik van een boete bedrag.
- Boete bedrag: Vul hier het bedrag in, als u geen gebruik maakt van het boetepercentage.
- Aangemeld: Dit veld is gerelateerd aan het veld Opzegtermijn in maanden. Let op: er wordt geen kasstroom gegenereerd van deze optie in het kasstroomschema.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert terug naar het detailscherm van de lening.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het detailscherm van de lening.

Zorg (alleen beschikbaar in Zorgmodule)

Via dit tabblad legt u de Zorg specifieke kenmerken van deze lening vast. Dit tabblad is alleen van toepassing voor zorginstellingen. Een detailscherm verschijnt. Klik op de knop Wijzigen om de Zorg kenmerken vast te leggen.

- Borging: Kies voor Ja indien de lening geborgd is.
- Borgstellingnummer: Vul hier het betreffende nummer in.
- Datum borgstelling: Vul hier de datum in.
- Afslagpercentage: Hier kunt u ter informatie het afslagpercentage invullen. Er wordt niet mee gerekend.
- Kasgeldfaciliteit: Kies de kasgeldfaciliteit (voor bepaling dispositieruimte)
- Zekerheid: Hier kunt u ter informatie de zekerheid selecteren.

Detailscherm Zorg

Basisgegevens Cash events Type events Option events Zorg

Borging Nee

Borgstellingnummer

Datum borgstelling

Afslagpercentage 0

Kasgeldfaciliteit Kg fac 1

Zekerheid Geen

Opslaan ← Vorig scherm

- Geen
- Garantie
- Hypotheek
- Pandrecht
- Notariele volmacht vestiging hypotheek
- Positieve/negatieve hypotheekverklaring
- Pari passu/negatieve pledge
- Borgstelling WfZ
- Anders (rest)

Kasstroomschema

Door op deze knop te klikken worden alle kasstromen van deze lening berekend en vervolgens op het scherm getoond. Een rode indicatorbalk geeft aan hoelang het rekenproces duurt. Vervolgens verschijnt het kasstroomoverzicht op het scherm:

Kasstroomschema

Leningnummer: 102 Portefeuille: kort u/g Leningcode: Inc 1 Gesimuleerd: Nee

Datum	Storting	Rente	Boete	Aflossing	Totaal	Schuldrestant	Status
01/01/2006	1.654.987,10	0,00	0,00	0,00	-1.654.987,10	1.654.987,10	Z
01/01/2007	0,00	83.927,32	0,00	150.090,91	234.018,23	1.504.896,19	Z
01/01/2008	0,00	76.315,94	0,00	157.595,46	233.911,40	1.347.300,73	Z
01/01/2009	0,00	68.515,87	0,00	165.475,23	233.991,10	1.181.825,50	Z
01/01/2010	0,00	59.932,46	0,00	173.748,99	233.681,45	1.008.076,51	Z
01/01/2011	0,00	51.121,34	0,00	182.436,44	233.557,78	825.640,07	Z
01/01/2012	0,00	41.869,67	0,00	191.558,27	233.427,94	634.081,80	Z
01/01/2013	0,00	32.245,71	0,00	201.136,18	233.381,89	432.945,62	Z
01/01/2014	0,00	21.955,43	0,00	211.192,99	233.148,42	221.752,63	Z
01/01/2015	0,00	11.245,47	0,00	221.752,63	232.998,10	0,00	Z

Vorig scherm

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het detailscherm van de lening.

3.2 Aanmaken prognoses

Met de functie Aanmaken prognoses worden kasstromen van leningen die voldoen aan de gestelde criteria naar de module kasstromen weggeschreven.

Aanmaken prognoses

Periode van tot

Portefeuille

Leningcode

Prognose(versie)s geldig vanaf

Prognose aanmaken voor

Aanmaken

Werkwijze:

- Geef een Periode op om ervoor te zorgen dat niet-relevante kasstromen niet worden uitgewisseld met de module Kasstromen.
- Kies een portefeuille voor een selectie van de juiste leningen.
- Kies de leningcode waaronder de leningen zijn opgeslagen.
- De Startdatum is verplicht. Alle aangemaakte prognoses krijgen de ingevoerde startdatum mee in de module Kasstromen.
- Kies of alle kasstromen, inclusief onzekere rentebetragen, of alleen zekere kasstromen uitgewisseld moeten worden met de module Kasstromen

De kasstromen worden, indien nog niet aanwezig, doorgestuurd naar de module Kasstromen. Er wordt een statusrapport van de voortgang bijgehouden.

3.3 Exporteren contractgegevens

U kunt de contractgegevens als CSV-bestand exporteren naar een Excel-werkblad om te gebruiken voor uw managementrapportage.

Exporteren contractgegevens

Peildatum

Portefeuille

Leningcode

Borging

Exporteren

Werkwijze:

- Kies vooraf de juiste portefeuille of laat de keuze op Alle staan.
- Kies voor een leningcode of laat de keuze op Alle staan.
- Kies voor geborgde leningen, ongeborgde leningen of laat de keuze op Alle staan.

- Voer een peildatum in om de gegevens vanaf deze datum te exporteren.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

3.4 Exporteren kasstromen

Alle kasstromen van leningen kunnen als CSV-bestand worden geëxporteerd naar Excel. Maak hiervoor de juiste selectie.

Werkwijze:

- Kies de periode waarbinnen de kasstromen zich moeten bevinden.
- Kies desgewenst de juiste portefeuille waarin de leningen zijn opgenomen.
- Kies de leningcode of laat de waarde op Alle staan.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

3.5 Exporteren afgeloste leningen

Dit overzicht laat de afgeloste leningen in een bepaalde periode zien. De leningen die vanaf de 'Datum vanaf' tot en met de peildatum zijn afgelost komen in het overzicht te staan. De opmaak is hetzelfde als het contractgegevens rapport.

Werkwijze:

- Kies de peildatum.
- Kies de datum vanaf.
- Kies de portefeuille of laat de waarde op Alle staan.
- Kies de leningcode of laat de waarde op Alle staan.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

3.6 Exporteren leningen (XML)

Via deze mogelijkheid kan de gebruiker de invoergegevens van de leningen exporteren naar een XML bestand. Dit XML bestand is in te lezen in de systemen van Ortec Finance (WALS en GO) en NCCW (FMP). De gebruiker kan een specifieke portefeuille selecteren of kiezen voor alle OG of alle UG portefeuilles.



Werkwijze:

- Kies de portefeuille.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

4 Derivaten

In de module derivaten kunnen derivaten in beheer worden ingevoerd.



4.1 Overzicht

Via het scherm Overzicht kunt u uw derivatenportefeuille in beeld brengen. Afhankelijk van uw autorisatie kunt u derivaten toevoegen, verwijderen of via de knop Details raadplegen of wijzigen. Een ingevoerd derivaat bestaat uit algemene informatie van het derivaatcontract, koppelingen aan leningen van het betreffende derivaat, de diverse door u aangemaakte derivaatkasstromen (events) en de waarderingen van de derivaten. Deze events maakt u aan in de achterliggende tabbladen.

Overzicht

Derivaatnummer	Contractnr.	Type	Hoofdsom						
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Alle	<=						
<input type="button" value="Zoek ↵"/> <input type="button" value="Wis scherm"/>									
<input checked="" type="checkbox"/>	Derivaatnummer ▲	Contractnr.	Rekeningnr.	Type	Contractdatum	Startdatum	Einddatum	Hoofdsom	Tegenpartij
<input type="checkbox"/>	7876543210		1234578	Swap	30/04/2014	01/05/2014	01/05/2039	123.456,00	asdf
<input type="button" value="Toevoegen"/> <input type="button" value="Verwijderen"/> <input type="button" value="Details"/>									<input type="button" value="◀"/> <input type="button" value="1 van 1"/> <input type="button" value="▶"/>

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een nieuw derivaat in te voeren. De posten zijn beschreven onder algemene gegevens.

Verwijderen

U dient eerst het vinkje voor het betreffende derivaat aan te zetten, alvorens u op de knop Verwijderen dient te klikken. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Details

U dient eerst het vinkje voor het betreffende derivaat aan te zetten, alvorens u op de knop Details dient te klikken. Alle gegevens van het derivaat worden getoond. Naast de algemene gegevens kunt u hier ook de specifieke gegevens, koppelingen met leningen, kasstromen en waarderingen opgeven. Deze worden hier besproken.

Algemene gegevens

Hier worden de algemene gegevens getoond van het derivaat en kunnen deze ook gewijzigd worden via de knop 'Wijzigen' onderaan het scherm.

- Derivaatnummer: Kies hier een derivaatnummer. U kunt hier een eigen nummering toepassen, zoals die bijvoorbeeld bekend is in uw financiële administratie.
- Contractnummer: Voer hier het contractnummer in van de lening die met de tegenpartij is aangegaan. Hier kunt u het contractnummer vastleggen dat wordt gehanteerd door de tegenpartij.
- Derivaatportefeuille: Selecteer hier de derivaatportefeuille waarvan het derivaat onderdeel uitmaakt.
- Bankrekening: Selecteer hier de bankrekening.
- Rekeningnummer & Rekeningomschrijving: Hier wordt het rekeningnummer en de rekeningomschrijving weergegeven.
- Memo: Hier kan additionele informatie over het derivaat opgegeven worden.
- Derivaattype: Selecteer hier het juiste derivaattype. U ziet hier de omschrijving van de aangemaakte derivaattypes onder derivaatbeheer.
- Contractdatum: De datum waarop het contract voor het derivaat gesloten is.
- Ingangsdatum: De datum waarop het derivaat ingaat. Deze datum moet altijd op of na de contractdatum liggen.

Bij een swaption kunt u als ingangsdatum de contractdatum invullen. De ingangsdatum van de onderliggende swap is gelijk aan de expiratedatum van de optie. De expiratedatum vult u in onder tabblad 'Specifieke gegevens'.

- **Einddatum:** De datum waarop het derivaat eindigt. De datum moet altijd na de ingangsdatum liggen.
*Let op: Bij een extendable of een cancellable swap is de einddatum van het derivaat altijd de laatst mogelijke einddatum van de swap, dus de einddatum indien de verlenging van de swap wordt uitgeoefend of de annulering niet wordt uitgeoefend.
Bij een swaption is de einddatum de einddatum van de onderliggende swap. Dit is dus niet de expiratedatum van de swaption. De expiratedatum kunt u opgeven in tabblad 'Specifieke gegevens'.*
- **Hoofdsom:** Het bedrag waarvoor het derivaat is afgesloten om hiervoor het risico af te dekken.
- **Tegenpartij:** Selecteer de tegenpartij met welke het contract is afgesloten.
- **Juridische naam tegenpartij:** Geef de juridische naam van de tegenpartij op.
- **Overeenkomst:** Geef aan of er een overeenkomst is afgesloten met de tegenpartij. U heeft de keuze uit de volgende type overeenkomsten: Geen, ISDA, NRL en OFD.
- **Break clause:** Hier kunt u selecteren welke vorm van Break clause is opgenomen in het contract. U heeft de keuze uit: Nee, Mandatory break clause en Mutual break clause.

Een break clause is een recht om op een afgesproken moment het contract tegen marktwaarde af te rekenen. Er zijn twee type breaks. Bij een mandatory break wordt de transactie op een afgesproken datum afgehandeld, bij een mutual break kan een van beide partijen hiertoe besluiten.

- **Datum eerstvolgende break:** Indien een break clause is dan moet de datum van de eerstvolgende break worden opgegeven.
- **Aantal maanden tussen breaks:** Het aantal maanden tussen de breaks vanaf de eerste break.

Specifieke gegevens

Onder specifieke gegevens worden de gegevens getoond die horen bij het type derivaat wat gekozen is. De gegevens kunnen ook gewijzigd worden. Hieronder wordt het voorbeeld getoond van een derivaattype 'Cap'. De invoervelden van dit derivaattype komen overeen met het derivaattype 'Floor'. Voor de gegevens van een 'Swap', 'Swaption' of 'Overig' zijn andere invoervelden beschikbaar op dit tabblad.

Cap en Floor




Spec. gegevens	
Alg. gegevens	Spec. gegevens
Koppelingen	Kasstromen
Waarderingen	
Positie	Koop
Floor rate %	0,0000
Renteconventie	30/360 EUR
Frequentie rente	Jaarlijks
Wijzigen	Vorig scherm

- **Positie:** Kies hier of u een Koop of Verkoop positie heeft voor het derivaat.

- Cap (Floor) rate %: Geef hier de Cap (Floor) rate aan die u afsloot. Voorbeeld: indien u een Cap rate van 5% hanteert, dan dient u dit in Treasury als 5,0 op te geven. Indien u 0,5 opgeeft, dan betekent dit dat u een cap rate van 0,5% hanteert.
- Renteconventie: Kies hier de juiste renteconventie. U kunt een keuze maken uit: 30/360, act/act, actual/360, actual/365.
- Frequentie rente: Selecteer hier de frequentie van de rente.

Swap

Naast het derivaattype 'Cap' en 'Floor' is er ook de mogelijkheid om de gegevens van een swap op te voeren.

Spec. gegevens   

Positie	Payer
Renteconventie vast	30/360 EUR
Renteconventie variabel	30/360 EUR
Vaste rente %	0,0000
Variabele rente	1M Euribor
Frequentie vaste rente	Jaarlijks
Frequentie variabele rente	Jaarlijks
Wie heeft de optie te verlengen of annuleren?	
Datum van verlenging	
Datum van annulering	
Einddatum als er geen verlenging of annulering plaatsvindt	

Opslaan **Vorig scherm**

- Positie: Hier kunt u opgeven of u een "Payer" of "Receiver" positie heeft voor het derivaat. Daarnaast kunt u aangeven of u een "Payer extendable" of "Receiver extendable" positie heeft, of een "Payer cancellable" of "Receiver cancellable" positie.
- Renteconventie vast: Selecteer hier de renteconventie die geldt voor de vaste rente die is opgegeven.
- Renteconventie variabel: Selecteer hier de renteconventie die geldt voor de variabele rente die is opgegeven.
- Vaste rente: Geef hier de vaste rente op die is afgesproken in het contract. Voorbeeld: indien u een vaste rente van 5% hanteert, dan dient u dit in Treasury als 5,0 op te geven. Indien u 0,5 opgeeft, dan betekent dit dat u een vaste rente van 0,5% hanteert.
- Variabele rente: Geef hier de variabele rente op die is afgesproken in het contract.
- Frequentie vaste rente: Selecteer hier de frequentie van de vaste rente. U hebt de keuze uit "Jaarlijks", "Halfjaarlijks", "Per kwartaal" en "Maandelijks".
- Frequentie variabele rente: Selecteer hier de frequentie van de variabele rente. U hebt de keuze uit "Jaarlijks", "Halfjaarlijks", "Per kwartaal" en "Maandelijks".
- Wie heeft de optie te verlengen?: Indien u een extendable of cancellable positie heeft opgegeven voor de renteswap, dient u hier aan te geven bij wie de optie ligt om de periode te verlengen of annuleren.

- Datum van verlenging: Indien u een extendable positie heeft opgegeven voor de renteswap dient u hier de datum van de verlenging op te geven.
- Datum van annulering: Indien u een cancellable positie heeft opgegeven voor de renteswap dient u hier de datum van annulering op te geven.
- Einddatum als er geen verlenging of annulering plaatsvindt:
Dit veld wordt anders afgehandeld afhankelijk van het type swap dat u gedefinieerd heeft. Alleen voor extendable en cancellable posities dient dit veld ingevuld te worden. Bij cancellables geldt dat de 'einddatum als er geen annulering plaatsvindt' gelijk moet zijn aan de einddatum onder algemene gegevens. De einddatum als er geen verlenging plaatsvindt moet gelijk zijn aan de datum van verlenging. Dit veld is bedoeld om te controleren of de datumvelden juist worden geïnterpreteerd.

Swaption

Voor het derivaattype swaption zijn er naast de gegevens voor de onderliggende swap nog een aantal extra invoervelden.

Spec. gegevens	
▶ Koop/verkoop	Koop ▼
▶ Expiratiedatum	<input type="text"/>
▶ Positie	Payer ▼
▶ Vaste rente %	0,0000
▶ Variabele rente	12M Euribor ▼
▶ Renteconventie vast	actual/365 ▼
▶ Renteconventie variabel	30/360 EUR ▼
▶ Frequentie vaste rente	Jaarlijks ▼
▶ Frequentie variabele rente	Jaarlijks ▼

Opslaan Vorig scherm

- Koop/verkoop: Hier kunt u opgeven of u een "Koop" of "Verkoop" positie heeft voor de swaption.
- Expiratiedatum: Einddatum van de periode van de swaption.
- Positie: Hier kunt u opgeven of u een "Payer" of "Receiver" positie heeft voor de onderliggende renteswap.
- Vaste rente: Geef hier de vaste rente op die is afgesproken in het contract. Voorbeeld: indien u een vaste rente van 5% hanteert, dan dient u dit in Treasury als 5,0 op te geven. Indien u 0,5 opgeeft, dan betekent dit dat u een vaste rente van 0,5% hanteert.
- Variabele rente: Geef hier de variabele rente op die is afgesproken in het contract.
- Renteconventie vast: Selecteer hier de renteconventie die geldt voor de vaste rente. U kunt een keuze maken uit: 30/360, actual/actual, actual/360, actual/365. Een renteconventie van 30/360 betekent dat er van uitgegaan wordt dat een maand 30 dagen kent en een jaar 360 dagen.
- Renteconventie variabel: Selecteer hier de renteconventie die geldt voor de variabele rente. U kunt een keuze maken uit: 30/360, actual/actual, actual/360, actual/365. Een renteconventie van 30/360 betekent dat er van uitgegaan wordt dat een maand 30 dagen kent en een jaar 360 dagen.

- Frequentie vaste rente: Selecteer hier de frequentie van de vaste rente. U hebt de keuze uit "Jaarlijks", "Halfjaarlijks", "Per kwartaal" en "Maandelijks".
- Frequentie variabele rente: Selecteer hier de renteconventie die geldt voor de variabele rente die is opgegeven.

Overig

Ten slotte zijn er nog de overige derivaattypen, bijvoorbeeld gestructureerde derivaten. Hiervoor ontbreekt dit onderdeel. Voor deze derivaten kunnen alleen de naam van de index en de eventuele bloomberg ticker worden opgegeven.

Koppelingen

Hier worden de koppelingen van het derivaat met één of meerdere leningen getoond.

Koppelingen

Alg. gegevens Spec. gegevens Koppelingen Kasstromen Waarderingen

<input checked="" type="checkbox"/>	Leningnummer ▲	Hoofdsom	Omschrijving	WSW nummer
<input type="checkbox"/>	120000	10.000,00		45670
<input type="checkbox"/>	420002	200.000,00		45664

Toevoegen Verwijderen Wijzigen Raadplegen Vorig scherm

<< < 1 van 1 > >>

Via de knoppen onderin het scherm kunnen er koppelingen tussen het derivaat en leningen worden toegevoegd. Ook kunnen bestaande koppelingen gewijzigd of verwijderd worden. Met raadplegen kunt u de bestaande gegevens van de koppeling bekijken.

Detailscherm Koppelingen

Leningnummer 1 **Selecteren...**

Hoofdsom van de lening 500000,00

Omschrijving

Opslaan Vorig scherm

Via de knop toevoegen krijgt u bovenstaand scherm te zien waarin een lening kan worden geselecteerd en worden gekoppeld aan het derivaat.

Kasstromen

Hier kunnen er kasstromen opgegeven worden die zich bij het derivaat voordoen. De knoppen werken op dezelfde wijze als bij de tab 'Koppelingen'.

Kasstromen

Alg. gegevens Spec. gegevens Koppelingen Kasstromen Waarderingen

Datum Kasstroomtype

van [] [] Alle

tot [] []

Zoek ← Wis scherm

<input checked="" type="checkbox"/>	Datum ▲	bedrag	Af/bij	Kasstroomtype	Zeker/onzeker	Bron
<input type="checkbox"/>	13/04/1988	777.777,00	Af	Overig	Onzeker	aasdf
<input type="checkbox"/>	15/08/2013	3.000.000,00	Bij	Variabele rente	Zeker	testtest

Toevoegen Verwijderen Wijzigen Raadplegen Vorig scherm

<< < 1 van 1 > >>

Via toevoegen kunnen er kasstromen van het derivaat worden opgegeven. De volgende velden dienen hier ingevuld te worden:

- Kies de datum
- Vul het bedrag in
- Geef aan of het bedrag 'Bij' of 'Af' is
- Kies hier het kasstroomtype. U kunt kiezen uit: Vaste rente, Variabele rente, Overige renteverrekening, Premie, Collateral, Overig.
- Geef aan of de kasstroom zeker of onzeker is
- Eventueel kan de bron van de kasstroom opgegeven worden

Detailscherm Kasstromen

Datum	<input type="text"/>
Bedrag	0,00
Af/Bij	<input type="text"/>
Kasstroomtype	Vaste rente
Zeker/onzeker	<input type="text"/>
Bron	<input type="text"/>

Opslaan Vorig scherm

Waarderingen

Hier kan een waardering van een derivaat worden toegevoegd.

Waarderingen Alg. gegevens Spec. gegevens Koppelingen Kasstromen Waarderingen

Datum

van

tot

Zoek Wis scherm

<input checked="" type="checkbox"/>	Datum ▲	Waarde	Bron
<input type="checkbox"/>	01/01/2014	500.000,00	
<input type="checkbox"/>	01/04/2014	550.000,00	

Toevoegen Verwijderen Wijzigen Raadplegen Vorig scherm

<< < 1 van 1 > >>

Via de knop toevoegen kan een waardering worden van het derivaat worden toegevoegd. Er dient een datum en een waarde ingevuld te worden. Ook hier is de Bron weer optioneel.

Detailscherm Waarderingen

Datum	01/04/2014
Waarde	€ 550000,00
Bron	<input type="text"/>

Opslaan Vorig scherm

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

4.2 Importeren waarderingen en kasstromen

De waarderingen en kasstromen kunnen ook direct geïmporteerd worden.

Upload file: De file met gegevens in .csv formaat kan hier direct geselecteerd worden bij 'Upload file'. De data dient aan de volgende eisen te voldoen:

- Bestandstype
CSV
- De eerste regel moet de volgende kolomnamen bevatten voor waarderingen:
DERIVAATNUMMER
DATUM
WAARDE
Eventueel kan er een BRON opgegeven worden.
- De eerste regel moet de volgende kolomnamen bevatten voor kasstromen:
DERIVAATNUMMER
DATUM
BEDRAG
'AF' / 'BIJ'
KASSTROOMTYPE
'ZEKER' / 'ONZEKER'
Eventueel kan er een BRON opgegeven worden.
- De kolomnamen moeten worden gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Vanaf de tweede regel dient de data te worden vastgelegd, gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Datumformaat is DD-MM-JJJJ.
- U kunt het bestand aanmaken met Microsoft Excel, Notepad of Wordpad.

Type: Hier moet worden aangegeven of het om 'waarderingen' of 'kasstromen' gaat.

Formaat: Hier moet worden aangegeven of het formaat van het.csv bestand 'Nederlands' of 'Amerikaans' is.

Er dient ook aangegeven te worden of en op welke wijze de oude data overschreven dient te worden.

Eventueel kan er een bron opgegeven worden.

Importeren van waarderingen en kasstromen

Bladeren...

Type

Formaat

Oude data overschrijven

 Nooit

 Gegevens per datum van in import opgenomen derivaten overschrijven

 Alle gegevens van in import opgenomen derivaten overschrijven

Bron

Importeren

4.3 Exporteren derivaten (XML)

De derivaten kunnen in XML format geëxporteerd worden. Dit kan per aangemaakte portefeuille uitgevoerd worden.

Exporteren derivaten

Portefeuille

Exporteren

4.4 Exporteren contractgegevens derivaten

U kunt de contractgegevens van derivaten als CSV-bestand exporteren naar een Excel werkblad om te gebruiken voor uw managementrapportage.

Exporteren contractgegevens derivaten

Peildatum

Portefeuille

Exporteren

Werkwijze:

- Kies vooraf de juiste portefeuille of laat de keuze op Alle staan.
- Voer een peildatum in om de gegevens vanaf deze datum te exporteren.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

Via het scherm Rapportagebeheer | Opbouw derivaatgegevensrapport kunt u kiezen welke gegevens u wilt meenemen in de export.

4.5 Exporteren koppeling leningen aan derivaten

U kunt de leningen exporteren die zijn gekoppeld aan derivaten als CSV-bestand exporteren naar een Excel werkblad om te gebruiken voor uw managementrapportage en controles.

Exporteren koppeling leningen aan derivaten

Peildatum

Exporteren

Werkwijze:

- Voer een peildatum in om de gegevens vanaf deze datum te exporteren.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

4.6 Exporteren tegenpartijenexposure

U kunt de tegenpartijen die zijn gekoppeld aan derivaten als CSV-bestand exporteren naar een Excel werkblad om te gebruiken voor uw managementrapportage en controles. Hierin staan dan per tegenpartij opgenomen wat de gedefinieerde threshold is en de bijbehorende marktwaarde en liquiditeitsrisico's.

Exporteren tegenpartijenexposure

Peildatum

Exporteren

Werkwijze:

- Voer een peildatum in om de gegevens op deze waarderingsdatum te exporteren.
- Klik op de knop Exporteren om de gegevens naar Excel weg te schrijven. Het aangemaakte CSV-bestand is ook met Notepad of Wordpad te benaderen.

4.7 Tegenpartijen

Via dit menu kunnen de tegenpartijen van de klant vastgelegd worden. De gebruiker kan bij de derivaat via een dropdown vervolgens de derivaat koppelen aan de juiste tegenpartij. In onderstaand scherm is het overzicht van de aanwezige tegenpartijen weergegeven. Zowel de Tegenpartijnaam als de Tegenpartijcode en het Tegenpartijnummer moeten uniek zijn. U kunt een Tegenpartijgroep selecteren. Indien u dit veld leeg laat zal er een tegenpartijgroep aangemaakt worden gelijk aan de tegenpartijcode.

Tegenpartijen

<input checked="" type="checkbox"/>	Tegenpartij	Tegenpartijcode	Nummer ▲	Tegenpartijgroep	Threshold	Min. transfer amount	Wijze van collateral	Frequentie
<input type="checkbox"/>	_Onbekend	1	1	_Onbekend	0.00	0.00	Geen	NVT
<input type="checkbox"/>	ABN AMRO	ABN AMRO	2	_Onbekend	0.00	0.00	Geen	NVT
<input type="checkbox"/>	BNG	BNG	3	_Onbekend	0.00	0.00	Geen	NVT
<input type="checkbox"/>	Rabobank	Rabobank	4	_Onbekend	0.00	0.00	Geen	NVT

Er is altijd een default geldgever aanwezig: “_Onbekend”. Deze default tegenpartij is niet te wijzigen of te verwijderen.

Toevoegen

- Klik op de knop Toevoegen om een tegenpartij toe te voegen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende tegenpartij aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt alle velden wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende geldgever aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende tegenpartij aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de tegenpartij wordt getoond.

De derivaten zijn gekoppeld aan tegenpartijen waarmee deze derivaten zijn afgesloten. Van deze tegenpartijen kunnen de volgende gegevens worden opgevoerd:

▸ Tegenpartij	Rabobank
▸ Tegenpartijcode	Rabobank
▸ Tegenpartijnummer	4
▸ Tegenpartijgroep	_Onbekend
▸ Threshold	€
▸ Minimum transfer amount	€
▸ Wijze van collateral	Geen
▸ Frequentie van collateral	NVT
▸ Rekeningnummer	
▸ Straat	
▸ Huisnummer	
▸ Postcode	
▸ Woonplaats	
▸ Contactpersoon	
▸ Telefoonnummer	

- **Threshold:** Hier geeft u de threshold op die met deze betreffende tegenpartij is afgesproken voor alle aan deze tegenpartij gekoppelde derivaten.
- **Minimum transfer amount:** Hier geeft u de minimum transfer amount op die u met de betreffende tegenpartij hebt afgesproken voor alle derivaten die u bij deze tegenpartij hebt afgesloten.
- **Wijze van collateral:** Hier geeft u aan op welke manier de collateral voldaan dient te worden. U kunt hier kiezen uit: "Geen", "Cash" en "Overig onderpand". Indien u kiest voor "Cash" of "Overig onderpand" dan dienen ook de velden threshold en minimum transfer amount ingevuld te zijn. Bij "Geen" collateral mogen deze twee velden niet gevuld zijn.
- **Frequentie van collateral:** Selecteer hier de regelmaat van het bepalen van de collateral. U hebt de keuze uit: "(NVT)", "Dagelijks", "Wekelijks", "Maandelijks", "Per kwartaal", "Halfjaarlijks" en "Jaarlijks".

5 Rentecurvebeheer

Het is mogelijk om in het waarderingsrapport (op te vragen bij de optie 'Numerieke rapportages' onder het menu-item 'Rapportages') de kasstromen van de leningen contant te maken tegen een vaste rente. Het is echter ook mogelijk om contant te maken tegen een nader te definiëren rentecurve. Onderstaand volgt een uitleg over hoe deze rentecurves aan te maken.

5.1 Basiscurves

Om een basiscurve op te geven gaat u naar de optie 'Basiscurve' onder het menu-item 'Rentecurvebeheer'. Kies voor toevoegen om een curve aan te maken. Bij bron kunt u een vermelding maken van waar uw informatie vandaan komt. De datum die u moet invullen is de datum vanaf waar de curve geldig is. Bij het opvragen van het waarderingsrapport tegen een rentecurve wordt aan de hand van de peildatum gekeken welke basiscurve wordt gebruikt. Dit is de meest recente curve die vóór de peildatum ligt.

Na het aanmaken van een basiscurve kunt u deze selecteren en kiezen voor 'Looptijden'. In het volgende scherm kunt u de rente toevoegen die moet worden gehanteerd voor kasstromen die x maanden in de toekomst liggen. U kunt rentes invoeren voor één of meer looptijden. Voor kasstromen die exact overeenkomen met de looptijd waarvoor u een rente hebt opgegeven wordt contant gemaakt tegen die rente. Voor kasstromen die eerder vallen dan de kortst opgevoerde looptijd wordt contant gemaakt tegen de rente die hoort bij de kortst opgevoerde looptijd. Voor kasstromen die later vallen dan de langst opgevoerde looptijd wordt contant gemaakt tegen de rente die hoort bij de langst opgevoerde looptijd. Voor kasstromen die vallen tussen twee opgevoerde looptijden wordt lineair bepaald wat de bijbehorende rente is waar tegen contant gemaakt moet worden.

5.2 Spreadcurves

Het is mogelijk om spreadcurves op te geven in het model. Deze spread wordt gebruikt als op- of afslag op de basiscurve. Het aanmaken van spreadcurves gaat conform het aanmaken van basiscurves. (Kies voor de optie 'Spreadcurves' onder menu-item 'Leningen'.) Het verschil is dat u naast de datum ook nog moet opgeven voor welke leningcode de spread geldt. Elke lening die aan deze leningcode is gekoppeld zal contant worden gemaakt tegen de basiscurve plus de spread, indien gekozen wordt voor de optie 'rentecurve'.

5.3 Import rentecurves

Naast het met de hand invoeren van basis- en spreadcurves is het ook mogelijk om deze te importeren (optie 'Import rentecurves' onder menu-item 'Leningen'). Het te importeren bestand moet voldoen aan de volgende specificaties:

- Bestandtype CSV
- De eerste regel moet de volgende kolomnamen bevatten:
DATUM
LOOPTIJD_MND
LENINGCODE (alleen voor spreadcurve)
RENTE
- De kolomnamen moeten worden gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Vanaf de tweede regel dient de data te worden vastgelegd, gescheiden door puntkomma's (formaat Nederlands) of door komma's (formaat Amerikaans).
- Datumformaat is DD-MM-JJJJ.
- U kunt het bestand aanmaken met Microsoft Excel, Notepad of Wordpad.

Het is mogelijk om met één import meerdere curves voor verschillende datums en/of leningcodes aan te maken.

6 Facturen en boekingen

U kunt hier facturen aanmaken van de kasstromen die volgen uit de door u opgegeven leningenportefeuilles. Voor u begint met het aanmaken van facturen dient u eerst onder 'instellingen facturatie' aan te geven wat de afsluitdatum is van het vorige boekjaar en met welk

factuurnummer u wilt starten. Alles wat voor de afsluitdatum ligt wordt in het vervolg niet meer in ogenschouw genomen.

6.1 Voorlopige facturatie

Wanneer u facturen wilt aanmaken voor uw leningen dient u altijd eerst voorlopige facturen aan te maken voordat u definitief kunt factureren. U kiest onder 'Facturen aanmaken' voor 'Voorlopig factureren' en u geeft aan tot en met welke datum u voorlopige facturen wilt aanmaken. Het model zal vervolgens voor alle kasstromen tussen de afsluitdatum (of de datum tot waar definitief gefactureerd is) en de gekozen datum een voorlopige factuur aanmaken.

Indien u iets verandert in (één van) uw leningen en opnieuw voorlopig factureert, dan zullen de eerdere voorlopige facturen worden vervangen door de nieuwe voorlopige facturen.

6.2 Definitieve facturatie

Wanneer u eerder voorlopig hebt gefactureerd kunt u overgaan tot definitieve facturatie. U kiest onder 'Facturen aanmaken' voor 'Definitief factureren'. Het model zet nu alle voorlopige facturen om naar definitieve facturen. Zonder voorlopige facturen kunt u niet definitief factureren. Ook wanneer de kasstromen tussentijds zijn veranderd kunt u de verouderde voorlopige facturen niet definitief maken.

Wanneer u na definitieve facturatie iets verandert in (één van) uw leningen en opnieuw facturen wilt aanmaken dan worden de eerder aangemaakte definitieve facturen gecrediteerd en worden er nieuwe facturen aangemaakt voor de volledige nieuwe kasstromen die voortkomen uit de lening(en) na wijziging. Het model doet deze correcties alleen voor alle kasstromen na de 'afsluitdatum vorig boekjaar'.

6.3 Boeking aanmaken

Nadat u definitief hebt gefactureerd is het mogelijk om boekingen aan te maken. Ga hiervoor naar de optie 'Boeking aanmaken' en kies tot en met welke datum u boekingen wilt aanmaken. Voordat u overgaat tot het aanmaken van boekingen moet u er wel voor zorgen dat uw leningenportefeuilles zijn gekoppeld aan uw grootboekrekeningen. (U kunt dit instellen bij de optie 'Leningenportefeuilles' onder het menu-item 'Leningbeheer'.) In het rapport worden diverse gegevens van de tegenpartij getoond zoals rekeningnummer en adres. (U kunt deze gegevens bijwerken bij de opties 'Geldgevers' en 'Geldnemers' onder het menu-item 'Leningbeheer'.) U kunt maximaal boekingen aanmaken tot aan de datum tot waar u ook definitieve facturen hebt aangemaakt. U kunt geen boekingen aanmaken voor een periode waar dit reeds voor is gebeurd. De datum die u invult in het datumveld 'Boeken tot en met' moet altijd de laatste dag van de maand zijn.


6.4 Facturatierapport

Na het voorlopig of definitief factureren kunt u het rapport met de facturaties bekijken. Ga hiervoor naar de optie 'Facturatierapport', selecteer de gewenste factuurrun en vraag het rapport op door op de knop te drukken. U kunt aan de factuurruns zien wanneer ze zijn gemaakt en tussen welke data er facturen zijn aangemaakt. Tenslotte kunt u zien of de run reeds definitief is. Definitieve runs kunt u niet verwijderen. Eventueel kunnen definitieve facturen wel worden tegengeboekt in latere facturen. Voorlopige runs kunnen wel worden vervangen door nieuwe voorlopige runs.

6.5 Boekingenrapport

Om een reeds aangemaakt boekingenrapport te bekijken kiest u voor de optie 'Boekingenrapport'. Kies de gewenste boekrun en druk op de knop om de run te openen. De boekruns zijn niet te verwijderen.

7 Rapportages

In het menu rapportages kunt u verschillende overzichten opvragen met betrekking tot leningen, derivaten en bijbehorende risico's. U heeft de keuze om de overzichten te e-mailen, printen, te openen als HTML format of als PDF. 

- **Rapportages** ▾
- └ Grafische rapportages leningen
- └ Grafische rapportages derivaten
- └ Numerieke rapportages
- └ Specificatie financieringsrisico's
- └ Specificatie renterisico's
- └ Afdekking renterisico's

7.1 Grafische rapportages leningen

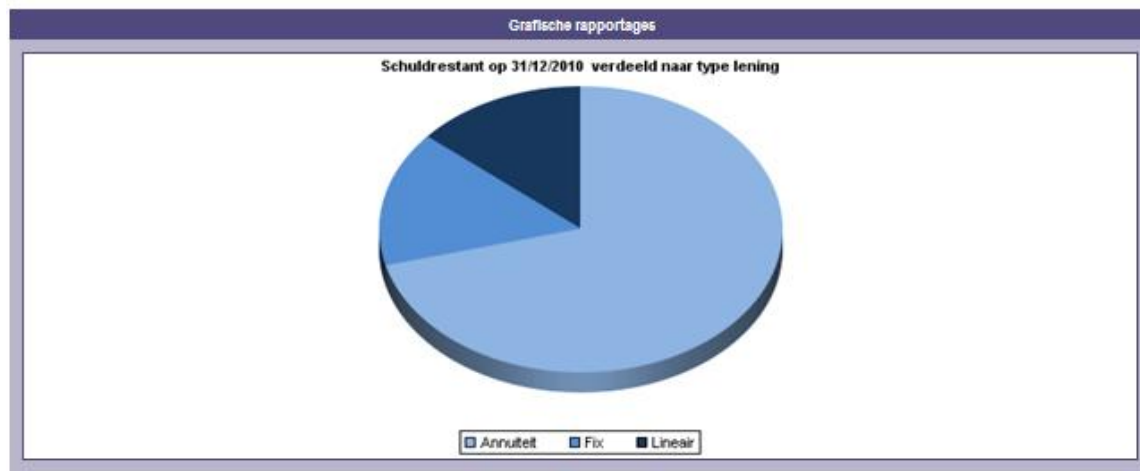
Dit onderdeel is beschikbaar bij de module Leningbeheer Pro.

U kunt hier allerhande dwarsdoorsneden van uw leningenportefeuilles op een grafische manier presenteren. Onderstaand ziet u hiervan een voorbeeld. Onder de grafiek staat de data waar de grafiek op gebaseerd is in een draaitabel.

Grafische rapportages

Type lening	Geldgevergroep	Geldnemergroep	Portefeuille	Leningcode
Alle	Alle	Alle	Alle OG	Alle
Achtervang	Borgingsinstantie	Gesimuleerd	Rente interval	Restant looptijd interval
Alle	Alle	Alle	Alle	Alle
Vfveergave	Inhoud	Verdeling naar	Toon tabel	
Momentopname taart	Schuldrestant	Type lening	Ja	
Peildatum	Peildatum 2 (delta)	Rapportagehorizon	Rapportagefrequentie	
31/12/2010		5	Jaar	

Opvragen Vlis scherm Exporteren



Type lening	31/12/2010
Annuitet	462.066,02
Fix	100.000,00
Lineair	90.000,00
Totaal	652.066,02

Keuzemogelijkheden

Onderstaand een korte beschrijving van de keuzes waar u over kunt beschikken:

- Peildatum: Kies hier de datum waarvoor u een grafische rapportage wenst te krijgen (dd/mm/jjjj);
- Peildatum 2 (delta): Een tweede datum, alleen van toepassing bij deltarapportages (dd/mm/jjjj);
- Rapportagehorizon: Het aantal periodes dat wordt meegenomen in een tijdrapportage
- Rapportagefrequentie: De frequentie die wordt gebruikt bij de tijdrapportages
- Type lening: Filter voor de grafiek op leningtype (alleen gekozen types worden meegenomen)
- Geldgevergroep: Filter voor de grafiek op geldgevergroep;
- Geldnemergroep: Filter voor de grafiek op geldnemergroep;
- Portefeuille: Filter voor de grafiek op portefeuille;
- Leningcode: Filter voor de grafiek op leningcode;
- Achtervang: Filter voor de grafiek op achtervang;
- Borging: Filter voor de grafiek op borging;
- Gesimuleerd: Filter voor de grafiek of u gesimuleerde leningen wel of niet mee wilt nemen;
- Rente interval: Filter voor de grafiek op rente interval (te beheren onder menu-item "Leningbeheer");

- Restant looptijd interval: Filter voor de grafiek op restant looptijd interval (te beheren onder menu-item “Leningbeheer”);
- Weergave: Kies hier het type grafiek dat u wilt zien (momentopnames, deltarapportages of tijdrapportages);
- Inhoud: Kies hier welke eenheid u in de grafiek gerepresenteerd wilt zien;
- Verdeling naar: Kies hier welke grootheid u in de grafiek gerepresenteerd wilt zien;
- Toon tabel: Laat afhankelijk van de keuze de draaitabel onder de grafiek wel of niet zien.

U dient na het vullen van de filters op “Opvragen” te drukken om de bijbehorende grafiek te tonen. Met “Wis Scherm” zet u de instellingen terug naar default. De opgevraagde grafiek laat wanneer u er met uw muis overheen gaat door middel van een tooltip zien welke getallen eraan ten grondslag liggen. Door rechts te klikken op de grafiek kunt u de grafiek opslaan als een plaatje.

Met de knop “Exporteren” haalt u de onderliggende data naar Excel. Met het icoontje volledig rechtsboven opent u het volledige rapport als PDF. Met de knop daar links van opent u het rapport op een aparte pagina in HTML-formaat. Met behulp van het printenicoontje kan het overzicht direct geprint worden.

7.2 Grafische rapportages derivaten

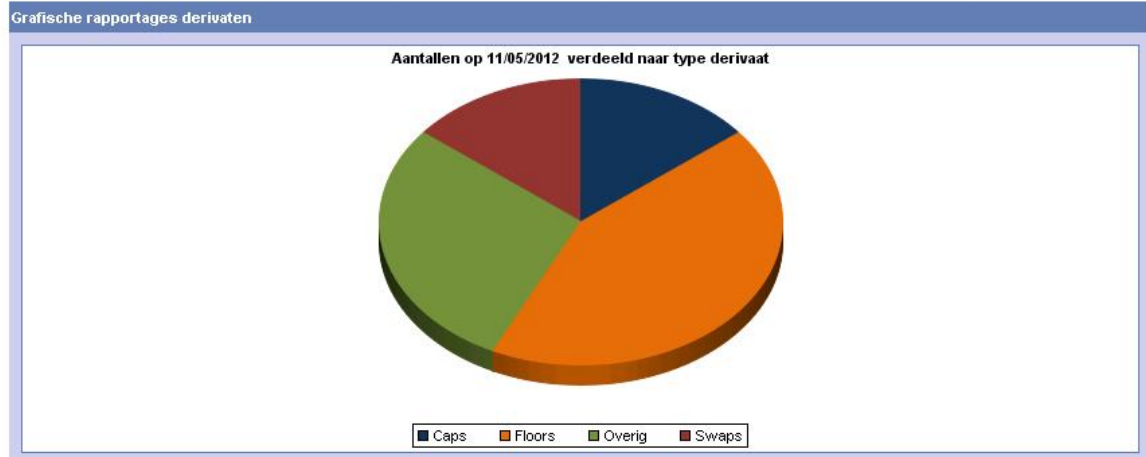
Dit onderdeel is beschikbaar in de derivatenmodule.

U kunt hier allerhande dwarsdoorsneden van uw derivatenportefeuilles op een grafische manier presenteren. Onderstaand ziet u hiervan een voorbeeld. Onder de grafiek staat de data waar de grafiek op gebaseerd is in een draaitabel.

Grafische rapportages derivaten

Type derivaat Alle	Tegenpartijgroep Alle	Derivaatportefeuille Alle	Restant looptijd interval Alle
Weergave Momentopname taart	Inhoud Aantallen	Verdeling naar Type derivaat	Toon tabel Ja
Peildatum 11/05/2012	Peildatum 2 (delta) 	Rapportagehorizon 5	Rapportagefrequentie Jaar

Opvragen Wis scherm Exporteren



Type derivaat	11/05/2012
Caps	1
Floors	3
Overig	2
Swaps	1
Totaal	7

Keuzemogelijkheden

Onderstaand een korte beschrijving van de keuzes waar u over kunt beschikken:

- Peildatum: Kies hier de datum waarvoor u een grafische rapportage wenst te krijgen (dd/mm/jjjj);
- Peildatum 2 (delta): Een tweede datum, alleen van toepassing bij deltarapportages (dd/mm/jjjj);
- Rapportagehorizon: Het aantal periodes dat wordt meegenomen in een tijdrapportage
- Rapportagefrequentie: De frequentie die wordt gebruikt bij de tijdrapportages
- Type derivaat: Filter voor de grafiek op derivaattype (alleen gekozen types worden meegenomen)
- Tegenpartijgroep: Filter voor de grafiek op tegenpartijgroep;
- Derivaatportefeuille: Filter voor de grafiek op portefeuille;
- Restant looptijd interval: Filter voor de grafiek op restant looptijd interval (te beheren onder menu-item "Derivaatbeheer");
- Weergave: Kies hier het type grafiek dat u wilt zien (momentopnames, deltarapportages of tijdrapportages);
- Inhoud: Kies hier welke eenheid u in de grafiek gerepresenteerd wilt zien;
- Verdeling naar: Kies hier welke grootte u in de grafiek gerepresenteerd wilt zien;
- Toon tabel: Laat afhankelijk van de keuze de draaitabel onder de grafiek wel of niet zien.

U dient na het vullen van de filters op "Opvragen" te drukken om de bijbehorende grafiek te tonen. Met "Wis Scherm" zet u de instellingen terug naar default. De opgevraagde grafiek laat wanneer u er met uw muis overheen gaat door middel van een tooltip zien welke getallen eraan

ten grondslag liggen. Door rechts te klikken op de grafiek kunt u de grafiek opslaan als een plaatje.

Met de knop “Exporteren” haalt u de onderliggende data naar Excel. Met het icoontje volledig rechtsboven opent u het volledige rapport als PDF. Met de knop daar links van opent u het rapport op een aparte pagina in HTML-formaat. Met behulp van het printenicoontje kan het overzicht direct geprint worden.

7.3 Numerieke rapportages: leningstaat

Dit onderdeel is beschikbaar bij de module Leningbeheer Pro.

The screenshot shows a web application window titled "Numerieke rapportages". The interface includes several filter fields: "Rapport" (set to "Leningstaat"), "Rapport Type" (set to "Per lening"), "Portefeuille" (set to "Alle"), "Leningnummer" (empty text box), "Leningnummer WSW" (empty text box), "Borging" (set to "Alle"), and "Datum" (with "van" and "tot" date pickers). At the bottom, there are two buttons: "Opvragen" on the left and "Exporteren" on the right. The window title bar shows standard OS icons for help, mail, print, and close.

Dit overzicht kan alleen per lening opgevraagd worden. De rapportage kan de volgende kolommen bevatten:

- Portefeuille
- Leningnummer
- (Krediet)Opslag start
- (Krediet)Opslag eind
- Adres geldgever
- Adres geldnemer
- Aflossingen
- Boete
- Einddatum lening
- Geldgever
- Geldgever nummer
- Geldnemer
- Geldnemer nummer
- Gemiddeld schuldrestant
- Gemiddelde rente
- Hoofdsom
- Opgelopen rente eind
- Opgelopen rente start
- Opmerkingen
- Postcode geldgever
- Postcode geldnemer
- Rekeningnummer geldgever
- Rekeningnummer geldnemer
- Rente
- Rentelast
- Rentepercentage eind

- Rentepercentage start
- Resterende looptijd eind
- Resterende looptijd start
- Schuldrestant eind
- Schuldrestant start
- Stortingen
- Straat geldgever
- Straat geldnemer
- Woonplaats geldgever
- Woonplaats geldnemer

De bovenste twee kolommen zijn standaard aanwezig. Van de overige kolommen kan zelf gekozen worden of ze in het overzicht te zien moeten zijn. U kunt instellen bij de optie 'Opbouw leningstaat rapport' onder menu-item 'Leningbeheer'.

Bij het opvragen van het rapport kiest u voor een start- en einddatum. Alle begrippen met start en eind in de naam refereren logischerwijs naar die data.

7.4 Numerieke rapportages: vrijvalschema

Dit onderdeel is beschikbaar bij de module Leningbeheer Pro.

Dit overzicht kan per lening of per totaal opgevraagd worden. De rapportage bevat de volgende kolommen:

- Leningnummer
- Leningcode
- Portefeuillecode
- Portefeuilleteype
- Geldgevernaam
- Geldnemernaam
- Datum
- Schuldrestant primo
- Storting
- Rente
- Boete
- Aflossing
- Totaal
- Schuldrestant ultimo

Bij de keuze voor totaal worden de posten getoond voor alle OG of alle UG leningen opgeteld.

7.5 Numerieke rapportages: waarderingsrapport

Dit onderdeel is beschikbaar bij de module Leningbeheer Pro.

Numerieke rapportages

Rapport: Waarderingsrapport

Rapport Type: Per lening

Portefeuille: Alle

Leningnummer:

Leningnummer WSW:

Borging: Alle

Peildatum:

Dagtelconventie: actual/360

Disconteringsvoet: Rentecurve

Vaste disconteringsvoet:

Waardering basisrentelening: Tot einde looptijd

Opvragen Exporteren

Dit overzicht is op te vragen per lening, leningcode, leningcode/portefeuille en per totaal. Voor u het rapport opvraagt dient u aan te geven op welke datum u wilt waarderen, tegen welke dagtelconventie en of u contant wilt maken tegen een eerder opgegeven rentecurve of tegen een vaste disconteringsvoet (in het geval van een vaste disconteringsvoet dient u deze nader te specificeren). In het rapport worden de volgende kolommen getoond (onderste twee kolommen alleen indien u hebt gekozen contant te maken tegen een rentecurve):

- Portefeuille
- Leningnummer
- Leningcode
- Peildatum
- Schuldrestant
- Opgelopen rente
- Dirty market value (NCW)
- Clean market value
- Dirty market price
- Clean market price
- RW correctie(dirty market value)
- RW correctie(clean market value)
- Yield to Maturity (%)
- Convexity
- Average lifetime
- Duration
- Modified duration
- Einddatum lening
- Datum eerste renteherziening
- Rentepercentage
- Geldgever
- Geldnemer
- Gemeente
- Datum basiscurve
- Datum spreadcurve

Wanneer u bij 'Rapport Type' kiest voor 'Per totaal' dan is het niet mogelijk om contant te maken tegen een rentecurve. Het is dan namelijk mogelijk dat verschillende leningen in het totaal werken met verschillende basis- en spreadcurves.

7.6 Numerieke rapportages: betaalstaat

Dit onderdeel is beschikbaar bij de module Leningbeheer Pro.

Numerieke rapportages

Rapport: Betaalstaat

Rapport Type: Per lening

Portefeuille: Alle OG

Leningnummer: []

Leningnummer WSW: []

Borging: Alle

Datum: van [] tot []

Opvragen Exporteren

Dit overzicht kan alleen per lening opgevraagd worden. U dient voor het opvragen aan te geven tussen welke data u de betaalstaat wilt zien. De rapportage bevat de volgende kolommen:

- Leningnummer
- Leningnummer WSW
- Portefeuillecode
- Portefeuilleteype
- Tegenpartij
- Straat en Huisnr
- Postcode
- Woonplaats
- Rekeningnummer
- Datum kasstroom
- Zeker/Onzeker
- Betaalddatum
- Storting
- Rente
- Boete
- Aflossing
- Totaal

7.7 Specificatie financieringsrisico

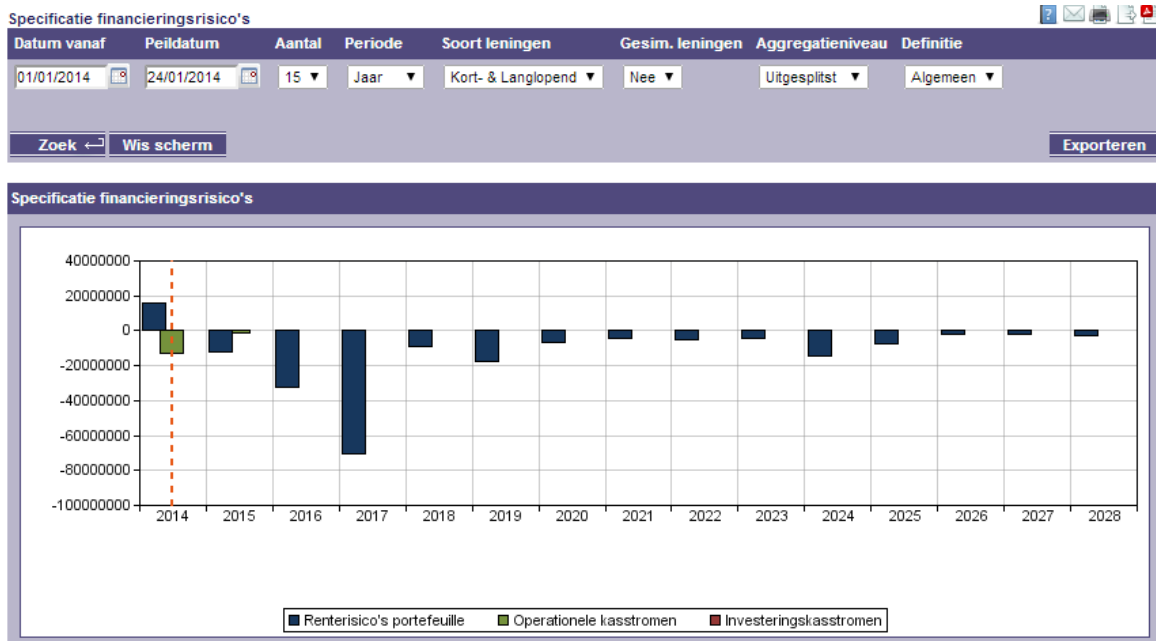
U kunt een meerjarig overzicht opvragen waarin per periode de financieringsrisico's worden getoond. De financieringsrisico's zijn de som van de volgende onderdelen:

- Renterisico
- Operationele kasstromen uit de liquiditeitsprognose
- Investeringskasstromen uit de liquiditeitsprognose

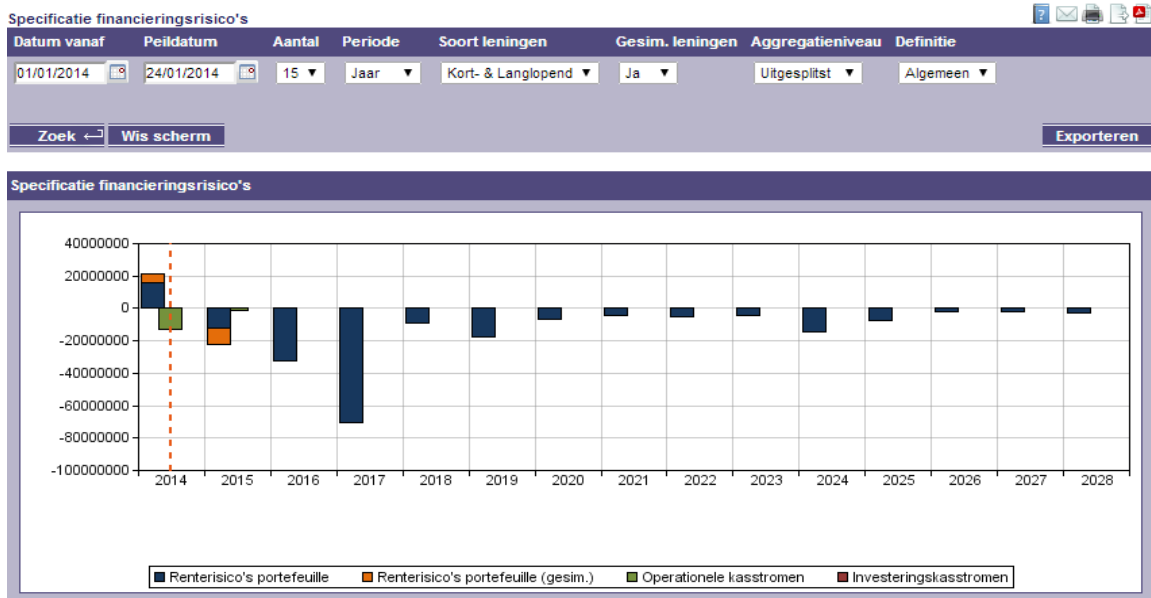
In feite ziet u hier het geconsolideerde beeld van het verloop van de omvang van de financieringsrisico's. Behalve het renterisico moeten immers ook de operationele - en investeringskasstromen gefinancierd worden.

Let op: Dit rapport toont voor de gekozen periode het totaal aan financieringsrisico. Dat is niet hetzelfde in termen van kasstromen, aangezien ook de renteaanpassingen worden meegeteld voor het onderdeel renterisico. Daarbij wordt het schuldrestant op de eerste renteherzieningsdatum volledig bij het renterisico geteld. Eventuele daaropvolgende renteherzieningsdata worden buiten beschouwing gelaten teneinde dubbelstellingen in het renterisico te kunnen voorkomen.

Voor al deze onderdelen geldt dat alle lopende leningen worden meegenomen. Dat geldt zowel voor de opgenomen leningen als voor de uitzettingen.

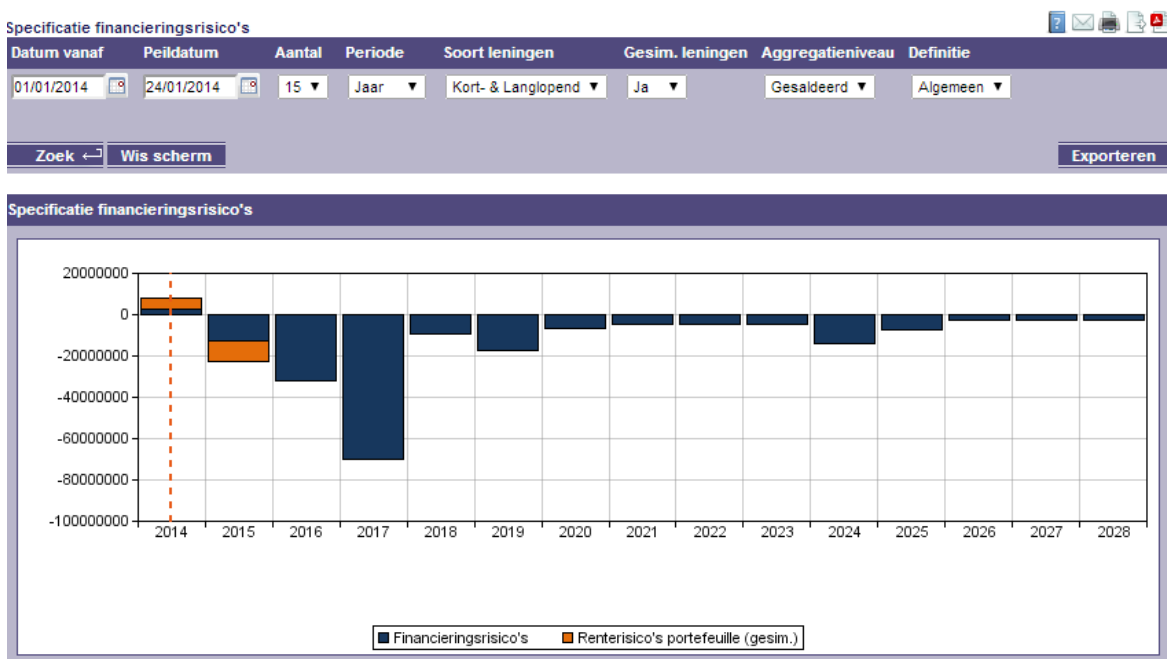


Indien u ook de effecten van de gesimuleerde leningen hierbij wilt betrekken is het beeld als volgt:



Net als bij het rapport specificatie renterisico's, worden de gesimuleerde leningen per periode altijd apart getoond.

Tot slot kunt u een geconsolideerd beeld opvragen voor de financieringsrisico's.



7.8 Specificatie renterisico

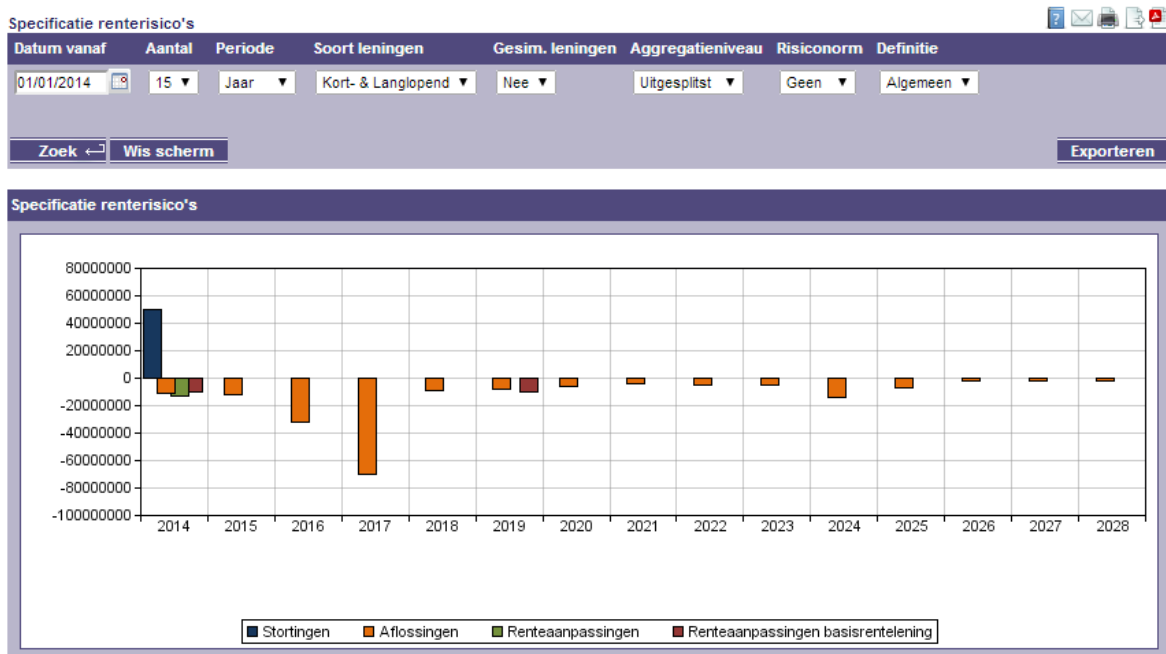
U kunt een meerjarig overzicht opvragen waarin per periode de renterisico's worden gespecificeerd. Het renterisico wordt gespecificeerd in de volgende drie onderdelen:

- Aflossingen

- Stortingen
- Renteaanpassing
- Renteaanpassing Basisrentelening

Let op. Dit rapport toont voor de gekozen periode het totaal aan renterisico. Dat is niet hetzelfde in termen van kasstromen, aangezien ook de renteaanpassingen worden meegeteld. Daarbij wordt het schuldrestant op de eerste renteherzieningsdatum volledig bij het renterisico geteld. Eventuele daaropvolgende renteherzieningsdata worden buiten beschouwing gelaten, teneinde dubbeltellingen in het renterisico te voorkomen.

Voor al deze onderdelen geldt dat alle lopende leningen worden meegenomen. Dat geldt zowel voor de opgenomen leningen als voor de uitzettingen.



Werkwijze:

Startdatum

Vul de gewenste datum in vanaf wanneer u de renterisico's in beeld wilt krijgen.

Aantal

Geef hier het aantal aan. Voor de periode jaar kunt u maximaal 25 kiezen. Voor de periode Maand kunt u maximaal 50 kiezen.

Periode

Kies hier de gewenste periode (jaar of maand)

Gesimuleerde leningen

Kies hier of u de in het systeem vastgelegde gesimuleerde leningen in het rapport wilt meenemen of niet. Kies Ja om de gesimuleerde leningen wel mee te nemen. Bij de berekeningen van de diverse onderdelen in het rapport worden deze dan meegenomen.

Als u alleen de bedragen wilt zien voor de lopende leningen (dus zonder simulaties) dan kiest u hier voor nee.

Aggregatieniveau

Kies voor uitgesplitst als u de verschillende onderdelen wilt zien die samen het renterisico bepalen. Kies voor gesaldeerd om alleen het totale renterisico per periode te zien.

Risiconorm

Kies voor Extern als u alleen de renterisiconorm volgens fido definitie wilt zien. Het is mogelijk dat er binnen uw organisatie een interne norm wordt gehanteerd die voor wat betreft het percentage afwijkt van de externe norm. De interne norm kunt u vastleggen in het menuonderdeel rapportage-instellingen.

Kies voor intern als u de renterisiconorm volgens het intern gehanteerde percentage wilt zien. U kunt ook voor Beide als u zowel de externe als ook de interne renterisiconorm wilt presenteren.

Zoek

Als u bovenstaande keuzen hebt gemaakt kies dan voor zoek.

Wis scherm

Het systeem gaat opnieuw de leninggegevens ophalen en start met de default instellingen.

Exporteren

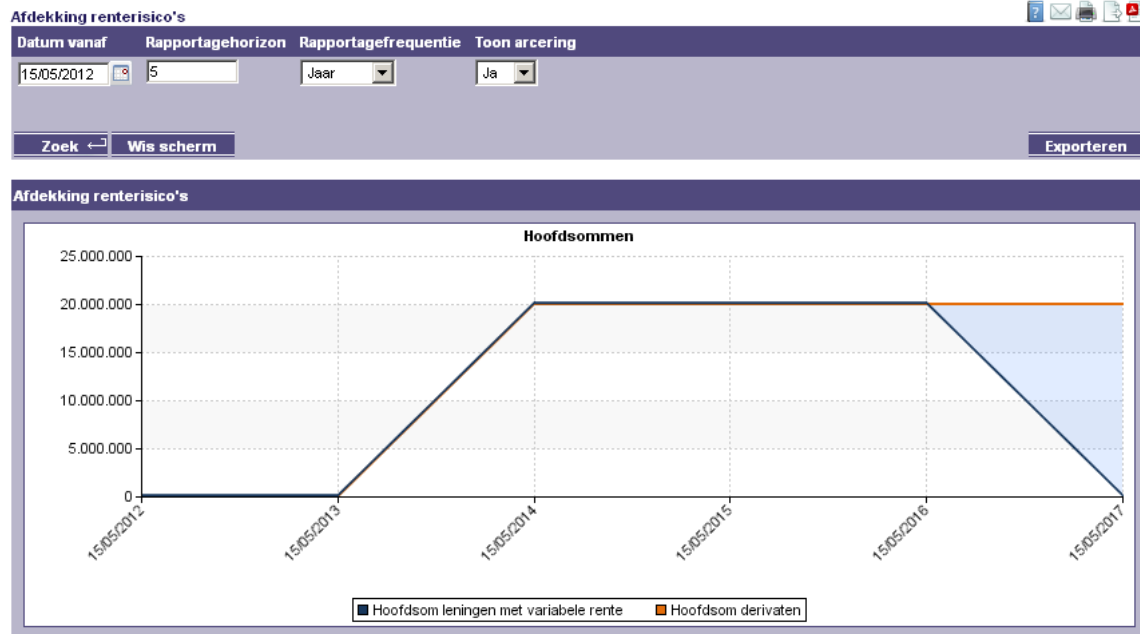
Hiermee kunt u de cijfers van waaruit de grafiek is opgebouwd exporteren naar Excel.

7.9 Afdekking renterisico

Dit onderdeel is beschikbaar in de derivatenmodule.

Met dit rapport kunt u met behulp van een grafiek opvragen in welke mate u de renterisico's die u loopt op leningen zijn afgedekt door het gebruik van derivaten. Binnen de op te vragen grafiek verschijnt het leningbedrag waarover een renterisico wordt gelopen en ook de hoofdsom van de derivaten. Uit de grafiek valt dan af te lezen in welke mate de derivaten in lijn liggen met de afgesloten leningen. Er worden alleen leningen getoond die een kortlopend onzeker type event hebben. Dit houdt in dat de lening een type event heeft met een onzekere rente. Deze moet binnen een jaar vallen na een type event met een zekere rente en voor de einddatum van de lening. Ook worden leningen getoond die gewapped zijn.

Hieronder volgt een voorbeeld.



Hierboven wordt het overzichtsscherm van 'Afdekking renterisico's' getoond.

Werkwijze:

Datum vanaf

Vul hier in vanaf welke datum u de hoofdsom van de onzekere leningen en de hoofdsom van de derivaten wilt zien. Hierbij geldt dat de hoofdsom van de derivaten getoond wordt als de 'datum vanaf' groter is dan de startdatum en kleiner is dan de einddatum van het derivaat.

Rapportagehorizon en Rapportagefrequentie

Geef hier aan voor hoeveel eenheden (periode) de grafiek getoond moet worden. In combinatie met de Rapportagefrequentie wordt bepaald voor hoe lang de grafiek getoond wordt.

Toon arcering

Hiermee kan het verschil tussen de hoofdsom van de leningen en de hoofdsom van de derivaten gearceerd getoond worden of blanco.

In bovenstaande grafiek wordt duidelijk dat de hoofdsom van de derivaten niet helemaal in lijn is met de hoofdsom van de leningen. Aan het begin van de grafiek is de hoofdsom van de derivaten wel gelijk aan de hoofdsom van de onzekere leningen. Het is hier dus ook zichtbaar dat de blauwe en oranje lijn over elkaar lopen. In 2017 treedt er echter een verschil op tussen de hoofdsom van de leningen en van de derivaten. Het derivaat loopt nog wel door hoewel de lening wordt afgelost.

7.10 Liquiditeitspositie (Modelstaatrapportage A)

Dit onderdeel is beschikbaar in de gemeentemodule.

Met dit rapport kunt u een rapport opvragen die de liquiditeitspositie afzet tegen de kasgeldlimiet. Het rapport is vormgegeven conform de modelstaat A zoals die onder fido is voorgeschreven. De horizon is steeds gelijk aan een kalenderkwartaal, zowel historisch (kwartaalverslag) als in de toekomst (prognose).

Het rapport wordt in PDF formaat beschikbaar gesteld, en kunt u het desgewenst printen of als bestand wegschrijven. Ook is het altijd mogelijk het rapport via knippen plakken over te nemen in Word of Excel.

Liquiditeitspositie   

Rapportagedoel

Jaar

Kwartaal

Peildatum

Werkwijze:

Rapportagedoel

Kies kwartaalverslag of begroting. Bij het kwartaalverslag wordt alleen gebruik gemaakt van de werkelijke kasstromen die op de rekeningen hebben plaatsgevonden. Bij de keuze begroting wordt daarnaast ook rekening gehouden met de onzekere prognoses van kasstromen.

Jaar

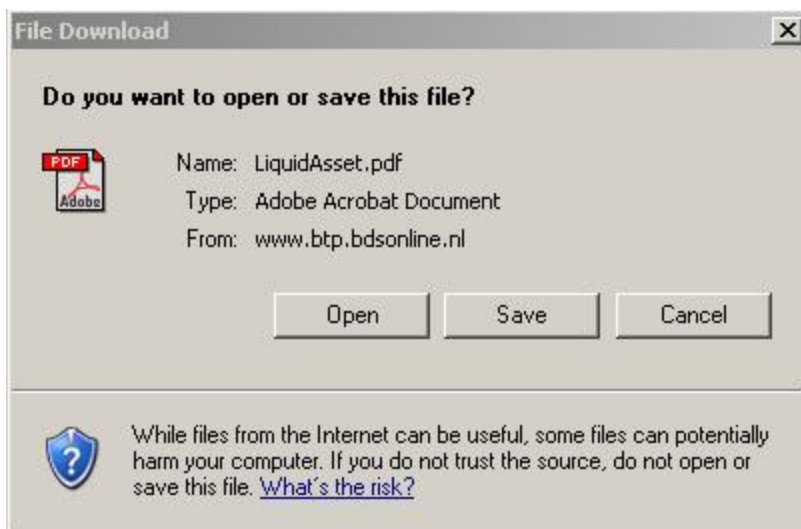
Kies het gewenste jaar waarover u het rapport wilt opstellen.

Kwartaal

Kies het gewenste kwartaal waarover u het rapport wilt opstellen.

Opvragen

Als u de bovenstaande keuzes heeft aangegeven druk dan op opvragen. Het systeem opent nu het volgende menu:



Kies Open als u het rapport in PDF formaat wilt presenteren.
Kies voor Save als u het bestand in PDF formaat wilt bewaren.

LiquidAsset[1].pdf - Adobe Reader

File Edit View Document Tools Window Help

1 / 1 76,3% Find

Modelstaat A Rapportage liquiditeitspositie en kasgeldlimiet

Kwartaal	1	Rapportagedoel	Kwartaalverslag
Jaar	2009	Rapportdatum	06/07/2009
Provincie	Onbekend		
Naam organisatie	Extra testset BNG		
Betreft Categorie	Provincie		
	Gemeente *		
	Politieregio		
	Waterschap		
	Gemeenschappelijke regeling		

Bedragen in EUR 1000,-

(1) Vlottende (korte) schuld (stand per begin van de maand)		
januari EUR		2.004
februari EUR		2.004
maart EUR		2.004
(2) Vlottende middelen (stand per begin van de maand)		
januari EUR		19.376
februari EUR		19.730
maart EUR		22.336
(3) Netto Vlottende schuld (+) of overschot vlottende middelen (-) (1-2)		
januari EUR		-17.372
februari EUR		-17.725
maart EUR		-20.332
(4) Gemiddelde netto vlottende schuld (+) of gemiddeld overschot vlottende middelen (-)		
	EUR	-18.476
(5) Kasgeldlimiet		

Toelichting bij de Modelstaat A

Het rapport is opgemaakt geheel conform het voorgeschreven model uit de Wet- en regelgeving van fido. Het systeem vult de naam van uw organisatie, het type organisatie en de betreffende toezichthouder in.

De bedragen worden afgerond weergegeven in EUR 1.000,-.

7.11 Renterisico (Modelstaatrapportage B)

Dit onderdeel is beschikbaar in de gemeentemodule.

Met dit rapport kunt u het rapport Modelstaat B opvragen die het renterisico op de vaste schuld in beeld brengt. Dit rapport dient jaarlijks als onderdeel van de financieringsparagraaf bij het jaarverslag naar de toezichthouder te worden verzonden. Het is echter ook mogelijk om het renterisico te bepalen voor een toekomstige periode (begroting).

Het rapport wordt in PDF formaat beschikbaar gesteld, en kunt u het desgewenst printen of als bestand wegschrijven. Ook is het altijd mogelijk het rapport via knippen plakken over te nemen in Word of Excel.

Renterisico   

Rapportagedoel

Jaar

Werkwijze:

Rapportagedoel

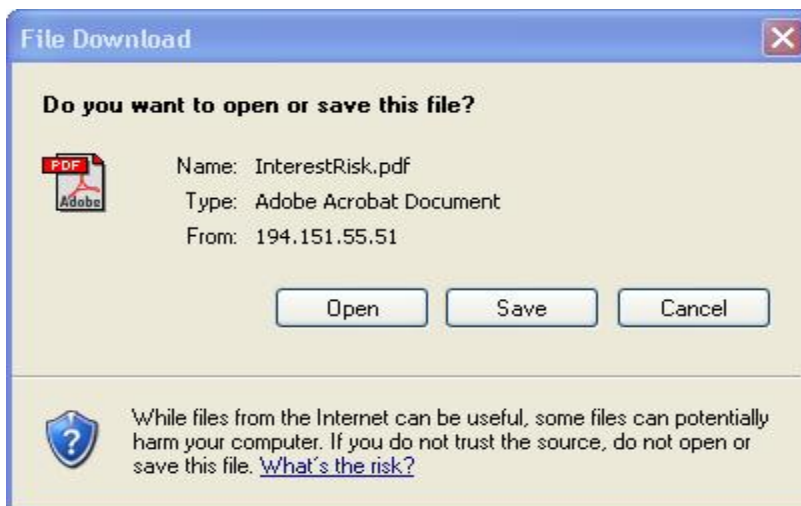
Kies jaarverslag of begroting. Bij de bepaling van het renterisico en de renterisiconorm wordt altijd uitgegaan van het schuldrestant per 31 december van het jaar voorafgaand aan het gekozen jaar (jaarverslag of begroting).

Jaar

Kies het gewenste jaar waarover u het rapport wilt opstellen.

Opvragen

Als u de bovenstaande keuzes heeft aangegeven druk dan op opvragen. Het systeem opent nu het volgende menu:



Kies Open als u het rapport in PDF formaat wilt presenteren.
Kies voor Save als u het bestand in PDF formaat wilt bewaren.

InterestRisk[1].pdf - Adobe Reader

File Edit View Document Tools Window Help

1 / 1 61,3% Find

Modelstaat B Renterisiconorm en renterisico's van de vaste schuld

Jaar	2011	Rapportagedoel	Begroting
Provincie	Onbekend	Rapportdatum	25/02/2011
Naam organisatie	Test_Fido		
Betreft Categorie	Provincie		
	Gemeente *		
	Politieregio		
	Waterschap		
	Gemeenschappelijke regeling		

Bedragen in EUR 1000,-

	2011	2012	2013	2014
(1a) Renteherziening op de vaste schuld o/g	EUR 0	0	0	0
(1b) Renteherziening op de vaste schuld u/g	EUR 0	0	0	0
(2) Renteherziening op de vaste schuld (1a-1b)	EUR 0	0	0	0
(3) Betaalde aflossingen	EUR 0	0	0	0
(4) Renterisico op de vaste schuld (2+3)	EUR 0	0	0	0
(5) Renterisiconorm	EUR 2.500	2.500	2.500	2.500
(6a) Ruimte onder renterisiconorm (5-4)	EUR 2.500	2.500	2.500	2.500

Toelichting bij de Modelstaat B

Het rapport is opgemaakt geheel conform het voorgeschreven model uit de Wet- en regelgeving van fido. Het systeem vult de naam van uw organisatie, het type organisatie en de betreffende toezichthouder in.

De bedragen worden afgerond weergegeven in EUR 1.000,-.

7.12 Zorgrapportages (dispositieruimte)

Dit onderdeel is beschikbaar in de zorgmodule.

Dit rapport geeft inzicht in de dispositieruimte die u bij verschillende financiële dienstverleners aanhoudt. Na het ingeven van een peildatum wordt een overzicht getoond van uw Rekening courant kredietfaciliteit en uw Kasgeld faciliteit.

Dispositieruimte

Peildatum 10/11/2008

Exporteren

De faciliteiten dient u vast te leggen bij Instellingen | Vastleggen faciliteiten.

RC Kredietfaciliteit:

Hoeveel dispositieruimte u heeft per RC-faciliteit, wordt bepaald door het bedrag van de stand van de Rekening courant op te tellen bij het bedrag van de kredietfaciliteit. De faciliteit kan voor meerdere rekeningen van dezelfde bank gelden.

Kasgeld faciliteit:

Hoeveel dispositieruimte u heeft per kasgeldfaciliteit, wordt bepaald door het totaal getrokken bedrag van de kasgeldleningen op te tellen bij het bedrag van de kasgeldfaciliteit.

Faciliteit	Type faciliteit	Bank/Geldgever	Bedrag faciliteit	WFZ	Stand RC/Totaal getrokken	Dispositieruimte	Tarief
rc fac	RC	bng	22.000.000,00	12345	-433.374,18	21.566.625,82	5%
kg fac	Kasgeld	ING	10.000.000,00	877890	0	10.000.000,00	3%
kg fac A	Kasgeld	bng	10.000.000,00	1223	2.000.000,00	12.000.000,00	euribor +30

7.13 Zorgrapportages (uitg. leningoverzicht)

Dit onderdeel is beschikbaar in de zorgmodule.

In dit overzicht wordt per lening de contractgegevens getoond. Tevens zijn de zorgspecifieke kenmerken (Geborgd, Borgstelling, Datum borgstellingsnummer, Afslagpercentage) toegevoegd aan het overzicht.

Uitgebreid leningoverzicht   

Peildatum 

Portefeuille

Leningcode

7.14 Zorgrapportages (normrente)

Dit onderdeel is beschikbaar in de zorgmodule.

Met behulp van dit overzicht wordt het cumulatieve renteresultaat voor langlopende leningen berekend. Deze leningen hebben een looptijd langer dan 24 maanden. De startdatum is de datum van het eerste type-event. De einddatum is de datum 'einde looptijd' van de lening.

Na het opgeven van het startjaar, periode (maximaal 5 jaar), portefeuille en leningcode wordt de berekening opgestart. Het resultaat wordt naar een CSV-bestand weggeschreven. Voor iedere lening wordt op jaarbasis de werkelijke rentebedragen en de normrentebedragen getoond, aangevuld met het verschil tussen beide rentebedragen.

Het renteresultaat is een afgeleide van alle rentekasstromen in het betreffende jaar, minus de opgelopen rente aan het begin van het jaar, plus de opgelopen rente aan het einde van het betreffende jaar.

Aan het einde van het overzicht worden de kolommen hoofdsom, schuldrestant, bedrag rente, bedrag normrente en renteresultaat getotaliseerd.

Resultaat lange normrente



Startjaar:
 Periode:
 Portefeuille:
 Leningcode:

Filterinstellingen:

Startjaar=2007

Periode=1 jaar

Portefeuille=Alle (OG)

Leningcode=Alle

leningnummer	leningcod	Portefeuil	Tegenpar	Hoofdsom	Schuldrestan	Renteperc	Normperc	Einddatum	Bedrag rente (2007)	bedrag normrente (2007)	renteresultaat (2007)
40.100.977	lang o/g	lvv	Rabo	10.000.000,00	10.000.000,00	3,77	4,47	3-4-2016	376.222,55	446.076,89	69.854,14
40.100.089	lang o/g	lvv	Rabo	10.000.000,00	10.000.000,00	3,77	5,125	3-4-2015	376.222,55	511.439,77	135.217,22
401.234.567	lang o/g	lvv	NMB	3.000.000,00	3.000.000,00	3	4	1-7-2021	91.350,00	120.000,00	28.650,00
40.102.697	lang o/g	lvv	N.V. BNG	7.000.000,00	7.000.000,00	5	5,75	9-4-2016	361.974,47	401.685,21	39.710,74
				30.000.000,00	30.000.000,00				1.205.769,57	1.479.201,87	273.432,10

De rapportagemodule biedt daarnaast de mogelijkheid om simulaties van leningen mee te nemen in de berekeningen.

8 Algemene Instellingen

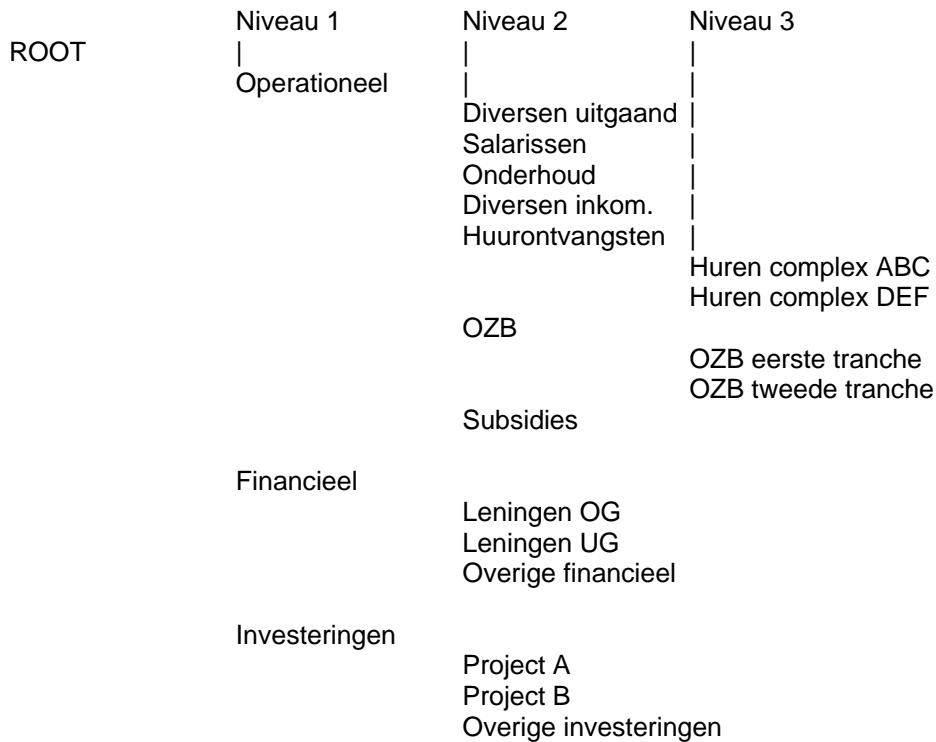
Via instellingen kunnen geautoriseerde gebruikers wijzigingen aanbrengen in de parametragage van het systeem. Gebruikers met leesrechten hebben via dit menu alleen inzage in de gegevens.

- ▣ **Alg. Instellingen** ▾
 - L Rubrieken
 - L Banken
 - L Rekeningen
 - L Rekeningengroepen
 - L Koppelen rekeningen aan rekeningengroepen
 - L Geldgevers
 - L Geldnemers
 - L Standaardinstellingen

8.1 Rubrieken

U kunt uw kasstromen onderverdelen in diverse rubrieken. De rubrieken kunt u zelf bepalen zodat u aansluiting kunt krijgen met uw financiële administratie. Rubrieken zijn onder te verdelen in operationele geldstromen (bijv. Huurontvangsten, OZB) en financiële geldstromen (bijv. Leningen, saldoregulatie, etc.)


De parentrubriek ROOT is altijd aanwezig. Daaronder kunt u overige rubrieken toevoegen. Als voorbeeld wordt de volgende structuur voorgesteld:



U kunt maximaal 5 niveaus diep gaan. Kasstromen worden altijd op het laatste niveau vastgelegd. De op een na hoogste rubriek is altijd de parentrubriek. Voor elke (sub-)rubriek moet u aangeven welke type geldstroom het betreft. Er worden binnen Treasury daarvoor drie verschillende typen onderscheiden:

- Financieel
- Operationeel
- Investerings

Dit onderscheid is noodzakelijk ten behoeve van bepaalde rapportages uit de rapportagemodule.

Rubrieken   

Hoofdrubriek	Niveau	Eindrubriek
Alle	Alle	Alle

Zoek Wis scherm

Sel	Volgnummer ▲	Code	Hoofdrubriek	Sorteer	Niveau	Eindrubriek	Geldstroom type
<input type="checkbox"/>		0ROOT			1	0Nee	Financieel
<input type="checkbox"/>		10OPER	ROOT		0	1Nee	Operationeel
<input type="checkbox"/>		2AWBZ	0OPER		0	2Ja	Operationeel
<input type="checkbox"/>		3DIVI	0OPER		0	2Ja	Operationeel
<input type="checkbox"/>		4DIVU	0OPER		0	2Ja	Operationeel
<input type="checkbox"/>		5Huur	0OPER		0	2Ja	Operationeel
<input type="checkbox"/>		6Salaris	0OPER		0	2Ja	Operationeel
<input type="checkbox"/>		7ortec	0OPER		0	2Ja	
<input type="checkbox"/>		81Finance	ROOT		0	1Nee	Financieel
<input type="checkbox"/>		9AFLOS OG	1Finance		0	2Ja	Financieel

pagina 1 van 3

Werkwijze:

Zoek

Selecteer vooraf de gewenste rubriek door een keuze te maken voor de velden parentrubriek, niveau en eindrubriek.

Klik op de knop Zoek om de selectie uit te voeren.

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaard waarden (Hoofdrubriek=Alle, Niveau=Alle, Eindrubriek=Alle).

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een rubriek aan te maken.

Voer de rubriekcode in. De rubriekcode mag maximaal 10 tekens bevatten.

Voer de rubriekomschrijving in. Deze omschrijving mag maximaal 30 tekens bevatten.

Voer de sorteervolgorde in. Deze volgorde komt tot uiting in de overzichten van de rubrieken.

Sorteervolgorde 0 komt boven sorteervolgorde 10 in de overzichtschermen.

Kies de parent rubriekcode door op het lege veld te klikken.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtscherf van rubriekcodes

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherf.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rubriek aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt de rubriekcode, rubriekomschrijving, sorteervolgorde en parentrubriek wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtscherf van rubriekcodes.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherf.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rubriek aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

U kunt geen rubrieken verwijderen als ze nog gekoppeld zijn aan bankrekeningen.

U kunt geen rubrieken verwijderen als ze nog gekoppeld zijn aan kasstroomprognoses.

U kunt geen rubrieken verwijderen als ze nog gekoppeld zijn aan rekeningafschriften.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rubriek aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherf van de rubriek wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherf.

<< < > >>




Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op volgnummer, rubriekcode, parentrubriek, sorteervolgorde, niveau en eindrubriek door op de betreffende kolomkop te klikken.

8.2 Banken

U kunt kasstromen van meerdere banken registreren. Aan deze banken worden bankrekeningen gekoppeld. Het scherm kent geen zoekfunctie. Alle ingevoerde bankcodes worden getoond.

Banken   

Zoek ← Wis scherm

Sel	Bankcode ▲	Bankomschrijving
<input type="checkbox"/>	aab	ABN AMRO
<input type="checkbox"/>	bng	BNG
<input type="checkbox"/>	FB	Fortis Bank
<input type="checkbox"/>	Friba	Friesland bank
<input type="checkbox"/>	ING	ING
<input type="checkbox"/>	POSTBANK	POSTBANK
<input type="checkbox"/>	rabo	RABO bank

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >> pagina 1 van 1

Werkwijze:

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een bank toe te voegen.

Voer de bankcode in. De bankcode mag maximaal 10 tekens bevatten.

Voer de bankomschrijving in. Deze omschrijving mag maximaal 30 tekens bevatten.

Vul indien gewenst het veld opmerking in.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm van banken.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rubriek aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt de velden bankcode, omschrijving en opmerking wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm van banken.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende bankcode aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Let op:

U kunt geen banken verwijderen als ze nog gekoppeld zijn aan bankrekeningen.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende bankcode aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de rubriek wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

<< < > >>




Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op bankcode en bankomschrijving door op de betreffende kolomkop te klikken.


8.3 Rekeningen

U kunt rekeningen van meerdere banken registreren. Aan deze rekeningen worden inkomende en uitgaande rubrieken gekoppeld. Bij het importeren van rekeningafschriften worden deze rubrieken gebruikt bij het vastleggen van de realisaties.

Rekeningen   

Bank

Alle

Zoek  Wis scherm

Sel	Bank ▲	Rekeningcode	Rekeningnummer
<input type="checkbox"/>	aab	3506802	P 3506802
<input type="checkbox"/>	bng	0285034308	028.50.34.308
<input type="checkbox"/>	Friba	0298015064	029.80.15.064
<input type="checkbox"/>	Friba	0293995400	029.39.95.400
<input type="checkbox"/>	ING	651897424	065.18.97.424
<input type="checkbox"/>	POSTBANK	0000005694	P 5694
<input type="checkbox"/>	POSTBANK	21516	P 21516
<input type="checkbox"/>	rabobank	0309406897	030.94.06.897
<input type="checkbox"/>	rabobank	Raborek	036.28.04.249

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

Werkwijze:

Zoek

Kies een methode voor het selecteren van de bankrekeningen

U kunt kiezen voor:

- Bank. Kies de gewenste bank of kies "Alle" voor alle banken;
Klik vervolgens op de knop Zoek voor het gewenste resultaat.

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaard waarden (Bank=Alle).

Toevoegen

- Klik op de knop Toevoegen om een bankrekening toe te voegen.
- Voer de rekeningcode in. De rekeningcode mag maximaal 10 tekens bevatten.
- Klik op het lege veld om de bank te selecteren.
- Voer het rekeningnummer in. Dit nummer dient gelijk te zijn aan het rekeningnummer dat door de banken in de afschriftbestanden worden gemeld.
- Voer de rekeningomschrijving in. Deze omschrijving mag maximaal 34 (Conform IBAN) tekens bevatten.
- Vul indien gewenst het veld opmerking in.
- [Alleen van toepassing in combinatie met de Rapportage voor Zorginstellingen]
Kies de Rekening courant faciliteit van de betreffende instelling. Dit is van belang om de dispositieruimte te bepalen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm van rekeningen

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekening aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt de velden rekeningcode, bank, rekeningnummer, omschrijving en opmerking wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm van rekeningen.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekening aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Let op:

U kunt geen rekeningen verwijderen als ze nog gekoppeld zijn aan bankrekeningengroepen.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekening aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de rekening wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op bank, rekeningcode en rekeningnummer door op de betreffende kolomkop te klikken.

8.4 Rekeningengroepen

U kunt rekeningen aan meerdere rekeningengroepen koppelen. De rekeningengroepen worden aan gebruikers gekoppeld. U kunt een rekeningengroep maken per bank, per dienst, per werkmaatschappij of per vestiging. Iedere gebruiker heeft toegang tot alle rekeningengroepen.

De groepering is gebaseerd op de door uw organisatie aangehouden rekeningen bij de banken. Voor kleinere organisaties zijn er mogelijk te weinig rekeningen om daarmee een afspiegeling te geven van de afdelingen. In dat geval kunt u ook een zogenaamde virtuele rekening voor een afdeling aanmaken. Het voordeel is dat u dan de liquiditeitsprognose kunt onderhouden op afdelingsniveau (en de afdeling ook toegang kan geven voor het invoeren of raadplegen van de eigen gegevens). Het is in dat geval niet mogelijk om prognoses en realisaties naast elkaar te zetten, aangezien de rekeningen geen afspiegeling zijn van de organisatiestructuur.

Rekeningengroepen ? ✉ 🖨

Zoek ← → Wis scherm

Sel	Rekeningengroepcode ▲	Rekeningengroepomschrijving
<input type="checkbox"/>	ALLEN	Alle rekeningen
<input type="checkbox"/>	beheer	Beheer

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

Werkwijze:

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een rekeningengroep aan te maken. Het volgende scherm verschijnt:

Rekeningengroepcode	<input type="text"/>
Rekeningengroepomschrijving	<input type="text"/>
Opmerking	<input type="text"/>

Opslaan ← Vorig scherm

- Voer de rekeningengroepcode in (maximaal 10 karakters).
- Voer een omschrijving van de rekeningengroep in
- Vul indien gewenst het veld opmerking in.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtscherm van rekeningen

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekeningengroep aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt de velden rekeningengroepcode, omschrijving en opmerking wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtscherm van rekeningen.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekeningengroep aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Let op:

U kunt geen rekeningengroepen verwijderen, als ze nog gekoppeld zijn aan een bankrekening.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende rekeningengroep aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de rekeningengroep wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

<< >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op rekeningengroepcode en rekeningengroepomschrijving door op de betreffende kolomkop te klikken.

8.5 Koppelen rekeningen aan rekeningengroepen

U kunt rekeningen aan rekeningengroepen koppelen. Rekeningen moeten altijd aan minimaal één rekeningengroep worden gekoppeld. Een rekening mag in meerdere rekeningengroepen worden opgenomen.

Koppelen rekeningen aan rekeningengroepen

Sel	Rekeningengroep ▲	Rekeningcode	Rekeningnummer
<input type="checkbox"/>	ALLEN	0000005694	P 5694
<input type="checkbox"/>	ALLEN	3506802	P 3506802
<input type="checkbox"/>	ALLEN	21516	P 21516
<input type="checkbox"/>	ALLEN	0309406897	030.94.06.897
<input type="checkbox"/>	ALLEN	0298015064	029.80.15.064
<input type="checkbox"/>	ALLEN	0285034308	028.50.34.308
<input type="checkbox"/>	ALLEN	0293995400	029.39.95.400
<input type="checkbox"/>	ALLEN	651897424	065.18.97.424
<input type="checkbox"/>	beheer	3506802	P 3506802

Werkwijze:

Zoek

Kies een methode voor het selecteren van de gebruikers

U kunt kiezen voor:

- Rekeningengroep
- Rekeningcode

Klik vervolgens op de knop Zoek voor het gewenste resultaat.

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om een het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaard waarden (Rekeningengroep=Alle, Rekeningcode=Alle).

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een rekening te koppelen aan een rekeningengroep.

Klik op het lege veld om een rekeningengroepcode te selecteren.

De rekeningengroepomschrijving wordt getoond.

Klik op het lege veld om de rekeningcode te selecteren. De rekeningomschrijving wordt getoond.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende koppeling aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt de velden rekeningengroepcode en rekeningcode wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende koppeling aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende koppeling aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de koppeling wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op rekeningengroep, rekeningcode en rekeningnummer door op de betreffende kolomkop te klikken.

8.6 Geldgevers

Via dit menu kunnen de geldgevers van de klant vastgelegd worden. Dit kan van belang zijn bij het doorverstrekken van leningen. De gebruiker kan bij de lening via een dropdown vervolgens de lening koppelen aan de juiste geldgever. In onderstaand scherm is het overzicht van de aanwezige geldgevers weergegeven. Zowel de Geldgevernaam als de Geldgevercode en het Nummer moeten uniek zijn. U kunt een Geldgevergroep selecteren. Indien u dit veld leeg laat zal er een Geldgevergroep aangemaakt worden gelijk aan de Geldgevercode.

<input checked="" type="checkbox"/>	Geldgever ▲	Geldgevercode	Nummer	Geldgevengroep	Rekeningnummer
<input type="checkbox"/>	BNG	40200	40200	_onbekend	
<input type="checkbox"/>	Rabobank	RAB	5	RAB	
<input type="checkbox"/>	_Onbekend	1	1	_onbekend	

1 van 1

Er is altijd een default geldgever aanwezig: “_Onbekend”. Deze default geldgever is niet te wijzigen of te verwijderen.

Toevoegen

- Klik op de knop Toevoegen om een geldgever toe te voegen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende geldgever aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt alle velden wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende geldgever aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende geldgever aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de geldgever wordt getoond.

8.7 Geldnemers

Via dit menu kunnen de geldnemers van de klant vastgelegd worden. De gebruiker kan bij de lening via een dropdown vervolgens de lening koppelen aan de juiste geldnemer.

De functionaliteit rondom de geldnemers is verder identiek aan de functionaliteit bij de geldgevers.

Er is altijd een default geldnemer aanwezig: dit betreft de klant zelf. Deze default geldnemer is niet te wijzigen of te verwijderen.

Zowel de Geldnemernaam als de Geldnemercode en het Nummer moeten uniek zijn. U kunt een Geldnemergroep selecteren. Indien u dit veld leeg laat zal er een Geldnemergroep aangemaakt worden gelijk aan de Geldnemercode.

8.8 Vastleggen faciliteiten

Dit onderdeel is alleen beschikbaar in de zorgmodule. Op deze plaats kunt u de faciliteiten vastleggen die door de banken worden opgegeven. Per bank kunt u meerdere Rekening Courant (RC) faciliteiten en meerdere Kasgeldfaciliteiten vastleggen.

Nadat de faciliteiten zijn opgevoerd kunt u

- leningen koppelen aan een Kasgeldfaciliteit
- rekeningen koppelen aan een RC-faciliteit.

Toevoegen

Klik op de knop toevoegen om een faciliteit in te voeren.

Nadat u de naam van de faciliteit heeft ingevoerd, dient u een type faciliteit te kiezen. Kies voor 'Kasgeld' of voor 'Rekening courant'. Vervolgens dient u de betreffende bank te selecteren.

Wijzigen

Met deze knop kunt u de gegevens van een bepaalde faciliteit wijzigen.

Verwijderen

Met deze knop kunt u een faciliteit verwijderen.

Let op: verwijderen is niet mogelijk zolang er leningen zijn waaraan een faciliteit is toegekend.

Raadplegen

Hiermee kunt u de gegevens van een faciliteit inzien.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren door op de gewenste kolomkop te klikken.

Vastleggen faciliteiten



Zoek ↵ Wis scherm

Sel	Naam ▲	Type faciliteit	Bank	WFZ	Bedrag	Tarief
<input type="checkbox"/>	kas 2	Kasgeld	ABN AMRO	2	145,00	234
<input type="checkbox"/>	Kg fac 1	Kasgeld	ABN AMRO	1234	5.600.000,00	test
<input type="checkbox"/>	RC fac 1	Rekening courant	BNG		1.200.000,00	

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

8.9 Standaardinstellingen

Op deze plaats kunt u instellen wat de standaard binnen de applicatie is voor de rekening, de leningenportefeuille, de leningcode en de default-rubriek voor 'nog te reconciliëren'. De instellingen worden gebruikt bij het reconciliëren (inlezen) van bankafschriften

Via het drop-down-menu kiest u de waarde die u als standaard wilt gebruiken binnen Treasury.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.
U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Klantinstellingen



▶ Standaard rekening	3506802
Rekeningnummer	3506802
Rekeningomschrijving	3506802
▶ Standaard leningenportefeuille	lang o/g
Omschrijving	opgenomen lening
▶ Standaard leningencode	lvv
Omschrijving	lvv
▶ Rubriek 'nog te reconciliëren'	TO DO
Omschrijving	Nog te reconciliëren

Wijzigen

9 Kasstroombeheer

Kasstroombestuur

- L Overzicht bronnen
- L Mapping
 - KST-prognoses
- L Mapping BOW
- L Reconciliatieregels

De (kasstroom)transformator module biedt de mogelijkheid om kasstroomprognoses (KST) en betalingen onderweg bestanden (BOW) in te lezen.

Hierbij kan de gebruiker de kasstroomprognoses die ingelezen worden spreiden in de periode waarop deze betrekking hebben.

9.1 Overzicht Bronnen

In dit scherm wordt een overzicht van de aanwezige bronnen weergegeven. Een bron bestaat uit een broncode en een bronomschrijving. Via de knop toevoegen kan een bron toegevoegd worden. Een bestaande bron kan via de knop wijzigen gewijzigd worden.

Overzicht bronnen ? ✉ 📄

Zoek ↔ Wis scherm

Sel	Broncode ▲	Bron omschrijving
<input type="checkbox"/>	BIS	bis
<input type="checkbox"/>	FMP	FMP

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

9.2 Mapping KST prognoses

In onderstaand scherm worden de mappingregels voor het importeren van KST prognoses weergegeven. Dit scherm laat alleen een overzicht van de aanwezige mappingregels zien. Het is belangrijk dat voor alle regels in het importbestand een mappingregel aanwezig is, anders kan het bestand niet ingelezen worden.

Mapping KST-prognoses



Broncode	Rubriek LPM	Bankrekening LPM
Alle	Alle	Alle

Zoek ← Wis scherm

Sel	Broncode ▲	Kasstroomnaam	Rubriek LPM	Bankrekening LPM	Valutamappingregel
<input type="checkbox"/>	FMP	Huurinkomsten	DIVI	3506802	Maandelijks op de 1e dag va...
<input type="checkbox"/>	FMP	Huurderving	DIVI	3506802	Maandelijks op de 1e dag va...
<input type="checkbox"/>	FMP	Planmatigoh	DIVU	3506802	Geen
<input type="checkbox"/>	FMP	Nieuwbouw huur	DIVU	3506802	Geen

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

Werkwijze:

Toevoegen

Hiermee kan een mappingregel toegevoegd worden.

Wijzigen

Hiermee kan een bestaande mappingregel gewijzigd worden. U gaat naar het zelfde scherm als bij toevoegen.

Verwijderen

Hiermee kan een bestaande mappingregel verwijderd worden.

Raadplegen

Hiermee kan een bestaande mappingregel bekeken worden. U kunt geen wijzigingen doorvoeren.

Toevoegen en wijzigen van KST mappingregel:

▶ Bron	<input type="text"/>
▶ Kasstroomnaam	<input type="text"/>
▶ Rubriek LPM	<input type="text"/>
Rubriekomschrijving	
▶ Rekeningcode	<input type="text"/>
Rekeningnummer	null
Rekeningomschrijving	
▶ Memo	<input type="text"/>

Herhalingspatroon

Geen

Wekelijks

	Ma	Di	Wo	Do	Vr	Za	Zo	Totaal:	100,03
	14,29	14,29	14,29	14,29	14,29	14,29	14,29		

Maandelijks

	Jan	Feb	Maa	Apr	Mei	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Totaal:	91,53
	8,33	8,33	8,33	8,33	8,33	8,33	0	8,33	8,33	8,33	8,33	8,33		

Dag 1 van de maand.

De eerste maandag van de maand.

Opslaan ← Vorig scherm

Bron: De bron waarvoor deze mappingregel geldt.

Kasstroomnaam: De naam van de kasstroom zoals deze is opgenomen in het te importeren csv bestand. Per bron kan een kasstroomnaam maar een keer voorkomen.

Rubriek: De rubriek in Treasury waarop de prognoses geboekt moet worden.

Rekeningcode: De rekeningcode in Treasury waarop deze prognose geboekt moet worden.

Memo: Vrij memo veld.

Herhalingspatroon: Via het herhalingspatroon kan de kasstroom over een periode (jaar) verdeeld worden. Er kan voor de volgende herhalingspatronen gekozen worden:

- **Geen:** dit herhalingspatroon dient alleen gebruikt te worden indien de Datum van en de Datum tot van de prognose aan elkaar gelijk zijn. In dat geval wordt de prognose op de exacte datum ingelezen.
- **Wekelijks:** Voor de dagen in de week kunnen verdeelpercentages opgegeven worden. Bij de opgegeven prognose wordt de periode bepaald aan de hand van de Datum van en de Datum tot. Vervolgens wordt de som van de verdeelpercentages bepaald van de dagen die in deze periode vallen. De kasstroom voor een specifieke dag is vervolgens gelijk aan het verdeelpercentage van die specifieke dag maal de totale kasstroom (zoals opgegeven in het import bestand) gedeeld door de som van de verdeelpercentages.
- **Maandelijks:** Voor de maanden kunnen verdeelpercentages opgegeven worden. Bij de opgegeven prognose wordt de periode bepaald aan de hand van de Datum van en de Datum tot. Vervolgens wordt de som van de verdeelpercentages bepaald van de maanden die in deze periode vallen. De kasstroom voor een specifieke maand (indien deze in de aangegeven periode valt) is vervolgens gelijk aan het verdeelpercentage van die maand dag maal de totale kasstroom (zoals opgegeven in het import bestand) gedeeld door de som van

de verdeelpercentages.
Verder kan aangegeven worden op welke dag van de maand de prognose valt.

Voorbeeld:

In het importbestand staan een prognose van 100 met Datum van gelijk aan 1/1/2007 en Datum tot gelijk aan 31/3/2007. Voor deze prognoses is een mappingregel opgenomen met in elke maand een verdeelpercentage van 8.33%.

In dit geval vallen er slechts drie manden in de aangegeven periode. De som van de verdeelpercentages is gelijk aan 3 maal 8.33% = 24.99%. De prognose in januari is gelijk aan 8.33% gedeeld 24.99% maal 100 = 33.33. In februari en maart is de prognose ook gelijk aan 33.33. In alle overige maanden is er geen prognose, omdat deze buiten de aangegeven periode vallen.

LET OP:

Indien de Datum van en Datum aan elkaar gelijk zijn en er voor herhalingspatroon 'Wekelijks' of 'Maandelijks' is gekozen, dan zal de prognose genegeerd worden.

Indien de Datum van en Datum tot ongelijk aan elkaar zijn en er voor herhalingspatroon 'Geen' is gekozen, dan zal de prognose genegeerd worden.

9.3 Mapping BOW

Hiermee kunt u de vertaalslag maken van betaling onderweg naar LPM. Onderstaand het overzicht scherm van de mappingregels voor BOW. Het is belangrijk om voor iedere rubriek uit het import bestand een mappingregel aan te maken, anders kan het bestand niet ingelezen worden.

Sel	Broncode ▲	Rubriek betaling onderweg	Rubriek LPM
<input type="checkbox"/>	BIS	1006	DIVI

Werkwijze:

Toevoegen

Hiermee kan een mappingregel toegevoegd worden.

Wijzigen

Hiermee kan een bestaande mappingregel gewijzigd worden. U gaat naar het zelfde scherm als bij toevoegen.

Verwijderen

Hiermee kan een bestaande mappingregel verwijderd worden.

Raadplegen

Hiermee kan een bestaande mappingregel bekeken worden. U kunt geen wijzigingen doorvoeren.

Toevoegen en wijzigen van BOW mappingregel:

Detailscherm Mapping BOW ? ✉ 🖨

▸ Bron	<input type="text"/>
▸ Rubriek BOW	<input type="text"/>
▸ Rubriek LPM	<input type="text"/>
Rubriekomschrijving	<input type="text"/>

Bron: Hier geeft u de bron op waarvoor de mappingregel geldt

Rubriek BOW: Hier geeft u de rubriek aan zoals deze bekend is in het BOW bestand.

Rubriek LPM: Hier geeft u de rubriek in LPM waaraan het afschrift gekoppeld moet worden.

9.4 Reconciliatieregels

U kunt hier reconciliatieregels vastleggen, zodat tijdens het inlezen van de rekeningafschriften de afschriftregels aan de juiste rubriek worden gekoppeld. U kunt diverse kenmerken van de afschriftregels koppelen aan een specifieke rubriek.

U kunt hier reconciliatieregels vastleggen, zodat tijdens het inlezen van de rekeningafschriften de afschriftregels aan de juiste rubrieken en aan de juiste prognoses worden gekoppeld. U kunt diverse kenmerken van de afschriftregels koppelen aan een specifieke rubriek en/of prognose.

U kunt bijvoorbeeld een banktransactiecode (BTC) koppelen aan de rubriek SALDOREG, zodat alle mutaties met die code automatisch in deze rubriek worden geplaatst. Een andere mogelijkheid is om de tekst "huur" als deelomschrijving te koppelen aan de rubriek HUREN. Specifieker voor prognoses kunt u bijvoorbeeld aangeven dat het bedrag van de realisatie maximaal 5% mag afwijken ten opzichte van de prognose.

Reconciliatieregels ? ✉ 📄

Rubriekcode	Bankcode	Bankrek.code	Bij/Af
Alle	Alle	Alle	Alle

Zoek ↵ Wis scherm

Sel	Rubriekcode ▲	Omschr.	Bankcode	Tegenrek.nr	Bankrek.code	Bij/Af	BTC	Bedrag (%)	Val.datum	Prio
<input type="checkbox"/>	DIVI	Alle	bng	Alle	Alle	Alle	040	100,0000	30	29
<input type="checkbox"/>	Huur	HUUR	aab	Alle	3506802	Alle	Alle	100,0000	10	99
<input type="checkbox"/>	Huur	storting	Alle	Alle	Alle	Alle	Alle	100,0000	30	49

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

Werkwijze:

Zoek

Kies een methode voor het selecteren van de reconciliatieregels

U kunt kiezen voor:

- Rubriekcode
- Bankcode
- Bankrekeningcode
- Bij/Af

Klik vervolgens op de knop Zoek voor het gewenste resultaat.

Wis scherm

Klik op de knop Wis scherm om een het overzicht opnieuw op te bouwen met de standaard waarden.

Toevoegen

Klik op de knop Toevoegen om een reconciliatieregels toe te voegen. Deze reconciliatieregels wordt geactiveerd, wanneer een realisatie wordt ingelezen terwijl er prognoses openstaan.

Detailscherm Reconciliatieregels

▶ Rubriekcode	<input type="text"/>
Rubriek omschrijving	<input type="text"/>
▶ Omschrijving	<input type="text"/> <input type="text"/>
▶ Bank	<input type="text"/>
▶ Tegenrekening	<input type="text"/>
▶ Bankrekeningcode	<input type="text"/>
Bankrekening omschrijving	<input type="text"/>
▶ Bij/Af	<input type="text"/>
▶ Bedrag	vanaf <input type="text"/> t/m <input type="text"/>
▶ BTC	<input type="text"/>
▶ Prio	<input type="text"/>
▶ Interval bedrag (%)	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Alle bedragen koppelen
▶ Interval valutadatum	<input type="text"/> <input type="checkbox"/> Binnen kalendermaand
▶ Memo	<input type="text"/>

Opslaan Vorig scherm

- Rubriekcode (verplicht)
Kies een rubriekcode uit de lijst.

De volgende kenmerken zijn bepalend voor het koppelen van een afschriftregel aan een rubriek:

- Omschrijving
Hier kunt u een deel van de tekst plaatsen die in een omschrijvingveld van een realisatie voorkomt. U kunt door middel van en/of zoeken op twee verschillende teksten die allebei moeten voorkomen (en) of waarvan er één moet voorkomen (of). Bij matching wordt de realisatie gekoppeld aan de geselecteerde rubriek.
- Bank (alleen verplicht in combinatie met een ingevulde BTC)
Kies voor een bank indien de selectie voor alle rekeningen van die bank geldt. U kunt ook voor "Alle" kiezen als de regel voor alle banken geldt.
- Tegenrekening
Leg hier de tegenrekening van de realisatie vast. De tegenrekening moet een geheel getal zijn en hoeft niet te worden opgemaakt met punten.
- Bankrekeningcode
Kies hier voor een bankrekeningcode. U kunt ook voor "Alle" kiezen als de regel voor alle rekeningen geldt. In combinatie met de keuze Bank gelden alleen de bankrekeningen die bij de geselecteerde bank behoren.
- Bij/Af
U kunt hier kiezen voor "Bij" of "Af" indien het debet- of creditboekingen betreft. Als dat niet uitmaakt, dan kunt u ook de keuze leeg laten. Wanneer de keuze leeg wordt gelaten, dan wordt er niet gekeken naar debet of credit. Dat wil zeggen dat positieve realisaties aan negatieve prognoses gekoppeld kunnen worden en andersom (storneringen).
- Bedrag
Via deze mogelijkheid kunt u bedragen binnen een bepaalde range matchen aan een rubriek en/of prognose.
- BTC (Banktransactiecode)
Iedere bank levert deze boekingscode per realisatie.
- Prio (verplicht)
Hiermee kunt u de prioriteit bepalen tussen de diverse reconciliatieregels. U kunt een waarde aangeven tussen 1 en 9999. De prio met het hoogste nummer krijgt voorrang bij de reconciliatie.

Nadat een afschriftregel is gekoppeld aan de rubriek wordt vervolgens de afschriftregel gekoppeld aan een prognose binnen de rubriek. De volgende kenmerken zijn bepalend voor het koppelen van een afschriftregel aan een prognose binnen de rubriek:

- **Interval bedrag (%)**
Met dit percentage geeft u op hoeveel het openstaande prognosebedrag mag afwijken van het realisatiebedrag. Het realisatiebedrag mag dan liggen tussen *Prognosebedrag x (1 - Percentage)* en *Prognosebedrag x (1 + Percentage)*.
Indien het bedrag van de realisatie exact gelijk moet zijn aan het bedrag van de prognose, dan dient u hier 0% in te voeren.
Indien er geen beperking is op de hoogte van het prognosebedrag dan moet een vinkje aangezet worden bij 'Alle bedragen koppelen'. In dit geval wordt het percentage genegeerd en wordt iedere realisatie binnen de grenzen van de reconciliatieregels gekoppeld aan een openstaande prognose.
- **Interval valutadatum**
U kunt hier een waarde aangeven tussen 0 en 100 dagen. Bij 0 dagen verwacht u dat de valutadatum van de realisatie exact gelijk is aan de prognose. In alle andere gevallen verwacht u een afwijking in dagen. Indien meerdere openstaande prognoses in aanmerking komen, dan wordt de realisatie met de oudste prognose gematched.
 - **Binnen kalendermaand**
Door deze optie zal bij het matchen aan prognoses alleen prognoses in dezelfde maand van de realisatie in aanmerking komen.
- **Memo**
Ter verduidelijking van de regel kunt u hier extra informatie opnemen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Wijzigen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende reconciliatieregels aan, voordat u op de knop Wijzigen klikt. U kunt alle velden wijzigen.

Opslaan

Klik op de knop Opslaan om de gegevens vast te leggen.

U keert weer terug naar het overzichtsscherm..

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

Verwijderen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende reconciliatieregels aan, voordat u op de knop Verwijderen klikt. U krijgt eerst nog de vraag of u de geselecteerde gegevens wilt verwijderen. Als u op de knop OK klikt, worden de gegevens verwijderd.

Raadplegen

Zet eerst het vinkje voor de betreffende reconciliatieregels aan, voordat u op de knop Raadplegen klikt. Het detailscherm van de koppeling wordt getoond.

Vorig scherm

U keert zonder wijzigingen terug naar het overzichtsscherm.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren door op de betreffende kolomkop te klikken.

10 Leningbeheer

In het menu Leningbeheer worden de instellingen die bij het menu leningen van toepassing zijn vastgelegd.

- ▣ **Leningbeheer** ▾
 - L Leningencodes
 - L Leningenportefeuilles
 - L Facturatieinstellingen

10.1 Leningcodes

Het kan handig zijn om leningen op verschillende wijzen te kunnen indelen. Denk daarbij aan het onderscheid tussen opgenomen of verstrekte geldleningen, maar ook of bijvoorbeeld sprake is van een doorverstreking.

Via de leningcode kunt u een code toekennen aan leningen. Denk bijvoorbeeld aan het groeperen van leningen met een bepaald gemeenschappelijk kenmerk.

Leningencodes ? ✉ 🖨

Zoek ↵ Wis scherm

Sel	Code ▲	Omschrijving
<input type="checkbox"/>	Inc 1	omschr.1
<input type="checkbox"/>	Inc2	omschr.2
<input type="checkbox"/>	Inc3	omschr.3
<input type="checkbox"/>	lvv	lvv

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >>

pagina 1 van 1

Toevoegen

Klik op de knop toevoegen om een leningcode in te voeren.

Wijzigen

Met deze knop kunt u de gegevens van een bepaalde leningcode wijzigen.

Verwijderen

Met deze knop kunt u een leningcode verwijderen.

Let op: verwijderen is niet mogelijk zolang er leningen zijn waaraan die leningcode is toegekend.

Raadplegen

Hiermee kunt u de gegevens van een bepaalde leningcode inzien.

<< > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op gebruikers ID, rekeningengroep en autorisatie door op de betreffende kolomkop te klikken.

10.2 Leningenportefeuilles

Een andere manier om leningen onder te verdelen is de leningenportefeuille.

Leningenportefeuilles ? ✉ 📄

Zoek ↵ Wis scherm

Sel	Code ▲	Rubriek storting	Rubriek rente	Rubriek aflossing	Rubriek boete	Type
<input type="checkbox"/>	kort o/g	STORT OG	Rente OG	AFLOS OG	BOETE OG	o/g
<input type="checkbox"/>	kort w/g	STORT OG	Rente OG	AFLOS OG	BOETE OG	w/g
<input type="checkbox"/>	lang o/g	STORT OG	Rente OG	AFLOS OG	BOETE OG	o/g
<input type="checkbox"/>	lang w/g	STORT OG	Rente OG	AFLOS OG	BOETE OG	w/g

Toevoegen Wijzigen Verwijderen Raadplegen << < > >> pagina 1 van 1

Toevoegen

Klik op de knop toevoegen om een leningcode in te voeren.

Nadat u een unieke code en bijbehorende omschrijving heeft ingevoerd, dient u een keuze te maken door bestaande rubrieken te koppelen aan de rubrieken Storting, Rente, Aflossing en Boete. Op deze wijze worden de kasstromen op een eenduidige wijze gerubriceerd. Dit komt tot uiting in het menu Leningen Rapportages en Kasstromen.

Wijzigen

Met deze knop kunt u de gegevens van een bepaalde leningcode wijzigen.

Verwijderen

Met deze knop kunt u een leningcode verwijderen.

Let op: verwijderen is niet mogelijk zolang er leningen zijn waaraan die leningcode is toegekend.

Raadplegen

Hiermee kunt u de gegevens van een bepaalde leningcode inzien.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren



Het overzicht kunt u naar wens sorteren op de rubrieken Storting, Rente, Aflossing, Boete en het type.

10.3 Facturatieinstellingen

Deze instelling is relevant bij het aanmaken van facturaties. In het menu facturatieinstellingen kunt u de afsluitdatum van het vorig boekjaar aangeven. Hiernaast geeft u de startwaarde van de factuurnummers hier ook op.

Dit werkt als volgt. De facturen die gegenereerd worden starten met het maximum van de facturen die al gegenereerd zijn (+1) of het cijfer wat onder 'Startwaarde factuurnummers' is ingevuld. Zijn er bijvoorbeeld factuurnummers tot 120 gegenereerd en staat er bij 'Startwaarde factuurnummers' 10, dan zal de volgende factuur het nummer 121 krijgen.

Zo kan er ook makkelijk bij een wissel van een jaar overgestapt worden op een nieuwe reeks nummers. Wordt er bijvoorbeeld aan het einde van 2011 de laatste factuur met 2011500 aangemaakt, dan kunt u eenvoudig de startwaarde voor 2012 op 2012001 zetten.

Detailscherm Facturatieinstellingen   

▶ Afsluitdatum vorig boekjaar	31/12/2009
▶ Startwaarde factuurnummers	5

[Wijzigen](#)

11 Derivaatbeheer

Derivaatbeheer

- └ Derivaattypes
- └ Derivaatportefeuilles

In het menu Derivaatbeheer worden de instellingen die bij het menu Derivaten van toepassing zijn vastgelegd.

11.1 Derivaattypes

Onder het menu derivaattypes kunt u de verschillende soorten van derivaten aanmaken die binnen de organisatie gebruikt worden.

Derivaattypes



<input checked="" type="checkbox"/>	Code ▲	Omschrijving	Hoofdtype
<input type="checkbox"/>	CAP	CAP	Cap
<input type="checkbox"/>	CAP2	CAP2	Cap
<input type="checkbox"/>	FLOOR	FLOOR	Floor
<input type="checkbox"/>	SWAP	SWAP	Swap (IRS)

[Toevoegen](#) [Verwijderen](#) [Wijzigen](#) [Raadplegen](#)

<< < 1 van 1 > >>

In het bovenstaande overzichtsscherm wordt het overzicht getoond van de verschillende aangemaakte derivaten. Deze aangemaakte types kunnen worden geselecteerd bij het menu derivaten en op deze manier gekoppeld worden aan een derivaat.

Toevoegen

Klik op de knop toevoegen om een derivaattype in te voeren.

Wijzigen

Met deze knop kunt u de gegevens van een bepaald derivaattype wijzigen.

Verwijderen

Met deze knop kunt u een derivaattype verwijderen.

Let op: verwijderen is niet mogelijk zolang er derivaten zijn waaraan het derivaattype is toegekend.

Raadplegen

Hiermee kunt u de gegevens van een bepaald derivaattype inzien.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op Code, Omschrijving en Hoofdtype door op de betreffende kolomkop te klikken.

11.2 Derivaatportefeuilles

Derivaatportefeuilles



<input checked="" type="checkbox"/>	Code ▲	Rubriek vaste rente	Rubriek variabele rente	Rubriek overige renteverrekening	Rubriek premie	Rubriek collateral	Rubriek overig
<input type="checkbox"/>	Der1	2 FVA	2 FVA	2 FVA	2 FVA	2 FVA	2 FVA
<input type="checkbox"/>	Test porte	2.18 FVA Uitg	3 Financ uit ks	3.4 Afloss Len	1.09.1 Ov Pers Kost	3 Financ ing ks	1.08.1 Klachten OH

[Toevoegen](#) [Verwijderen](#) [Wijzigen](#) [Raadplegen](#)

<< < 1 van 1 > >>

Toevoegen

Klik op de knop toevoegen om een Derivaatcode in te voeren.

Nadat u een unieke code en bijbehorende omschrijving heeft ingevoerd, dient u een keuze te maken door bestaande rubrieken te koppelen aan de rubrieken Vaste rente, Variabele rente, Overige renteverrekening, premie, collateral en overig. Op deze wijze worden de kasstromen op een eenduidige wijze gerubriceerd. Dit komt tot uiting in het menu Leningen Rapportages en Kasstromen.

Wijzigen

Met deze knop kunt u de gegevens van een bepaalde derivaatcode wijzigen.

Verwijderen

Met deze knop kunt u een derivaatcode verwijderen.

Let op: verwijderen is niet mogelijk zolang er derivaten zijn waaraan die derivaatcode is toegekend.

Raadplegen

Hiermee kunt u de gegevens van een bepaalde derivaatcode inzien.

<< < > >>

Klik op de navigatieknoppen om naar het begin, achteruit, vooruit of naar het eind van het overzicht te gaan.

Sorteren

Het overzicht kunt u naar wens sorteren op de rubrieken Vaste rente, Variabele rente, Overige renteverrekening, Premie, Collateral en Overig.

12 Rapportagebeheer

□ Rapportagebeheer

- L Geldgevergroepen
- L Geldnemergronden
- L Tegenpartijgroepen
derivaten
- L Rente-intervallen
- L Restantlooptijd-
intervallen
- L Opbouw
contractgegevens-
rapport
- L Opbouw
leningstaatrapport
- L Opbouw
derivaatgegevens-
rapport
- L Rapportage-instellingen

12.1 Geldgevergroepen

Via dit menu kunnen de Geldgevergroepen worden vastgelegd. Er is altijd een default geldgevergroep “_Onbekend” aanwezig. Elke Geldgever moet gekoppeld zijn aan een geldgevergroep. Bij de grafische rapportages is het mogelijk om te rapporteren per Geldgevergroep.

De functionaliteit van alle knoppen bij de Geldgevergroepen is identiek aan de functionaliteit bij de geldgevers onder algemene instellingen.

12.2 Geldnemergruppen

Via dit menu kunnen de Geldnemergruppen worden vastgelegd. Er is altijd een default geldnemergruppe “_Onbekend” aanwezig. Elke Geldnemer moet gekoppeld zijn aan een geldnemergruppe. Bij de grafische rapportages is het mogelijk om te rapporteren per Geldnemergruppe.

De functionaliteit van alle knoppen bij de Geldnemergruppen is identiek aan de functionaliteit bij de geldgevers.

12.3 Tegenpartijgruppen derivaten

Via dit menu kunnen de Tegenpartijgruppen worden vastgelegd. Er is altijd een default tegenpartijgruppe “_Onbekend” aanwezig. Elke Tegenpartij moet gekoppeld zijn aan een tegenpartijgruppe. Bij de grafische rapportages derivaten is het mogelijk om te rapporteren per Tegenpartijgruppe.

De functionaliteit van alle knoppen bij de Tegenpartijgruppen is identiek aan de functionaliteit bij de geldgevers.

12.4 Rente-intervallen

Via dit scherm kunt u intervallen opvoeren voor de rente van de leningen. U kunt de intervallen zelf een naam geven en een bovengrens opgeven voor de intervallen. Het model kiest de ondergrens zelf, zodanig dat deze aansluit met de bovengrens van het voorgaande interval. De leningen worden vervolgens gecategoriseerd in deze intervallen. Een lening valt in een interval als de rente van de lening groter is dan de ondergrens en kleiner dan of gelijk is aan de bovengrens. Deze intervallen kunnen gebruikt worden bij de grafische rapportages, waar u per interval inzichtelijk kunt maken hoeveel leningen (in aantal of bedrag) er in een interval zitten. Leningen met een onzekere rente vallen niet in een interval maar vallen in de groep “onzeker”.

De functionaliteit van alle knoppen bij de Rente intervallen is identiek aan de functionaliteit bij de geldgevers.

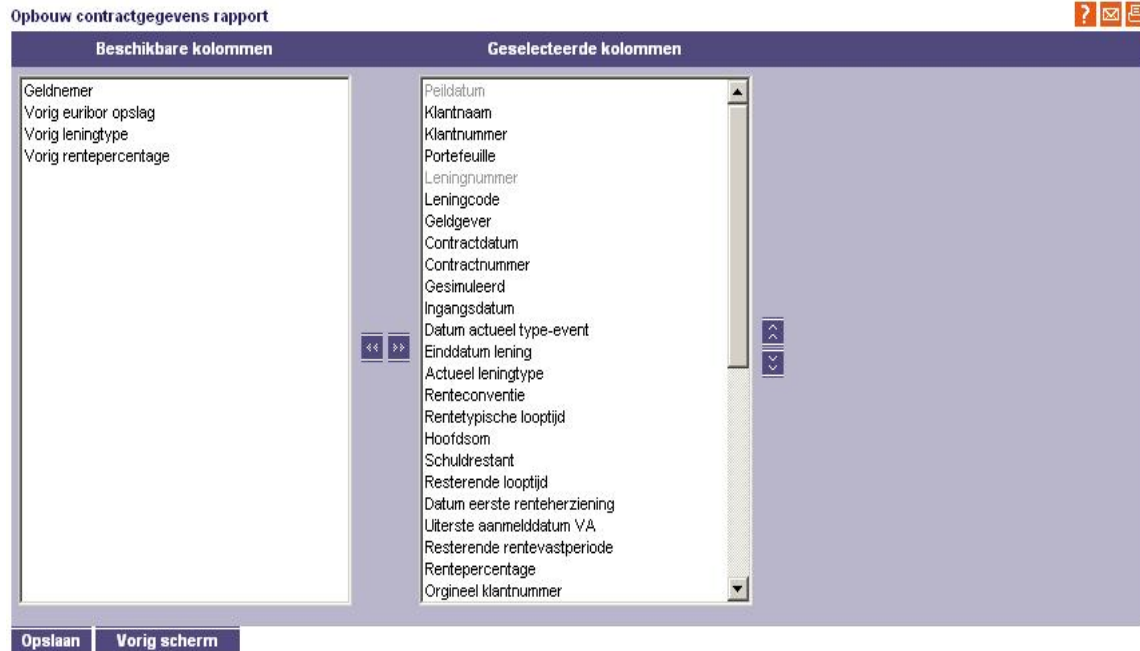
12.5 Restantlooptijdintervallen

Via dit scherm kunt u intervallen opvoeren voor de restant looptijd van de leningen. U kunt de intervallen zelf een naam geven en een bovengrens opgeven voor de intervallen. Het model kiest de ondergrens zelf, zodanig dat deze aansluit met de bovengrens van het voorgaande interval. De leningen worden vervolgens gecategoriseerd in deze intervallen. Een lening valt in een interval als de restant looptijd van de lening groter is dan de ondergrens en kleiner dan of gelijk is aan de bovengrens. Deze intervallen kunnen gebruikt worden bij de grafische rapportages, waar u per interval inzichtelijk kunt maken hoeveel leningen (in aantal of bedrag) er in een interval zitten.

De functionaliteit van alle knoppen bij de Restant looptijd intervallen is identiek aan de functionaliteit bij de geldgevers.

12.6 Opbouw contractgegevensrapport

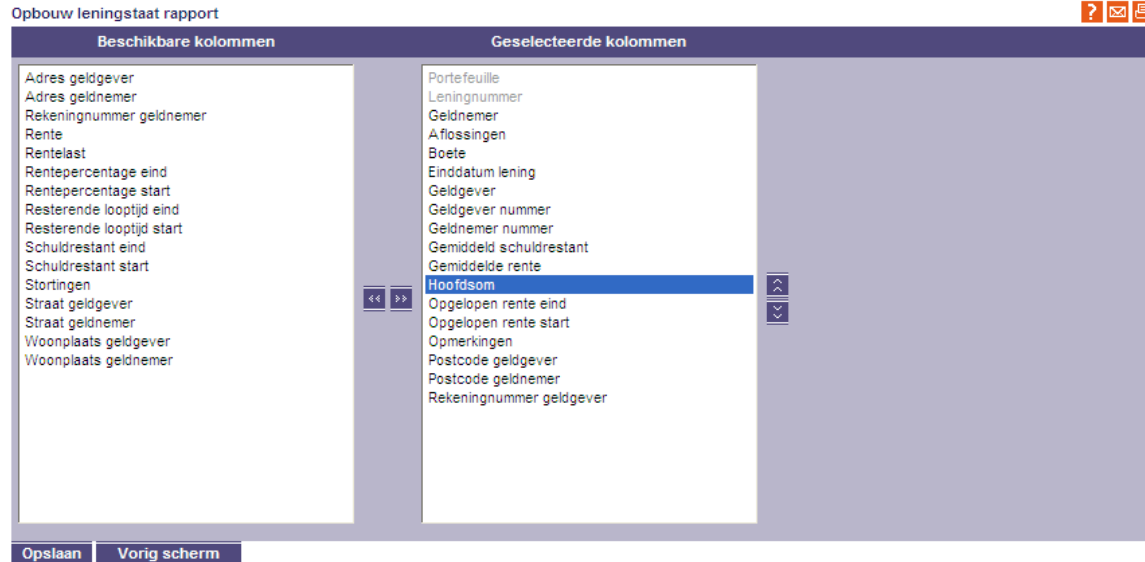
Indien u beschikt over de module 'leningbeheer pro' dan kunt u het contractgegevensrapport zelf indelen. U kunt kiezen uit een vaste set van kolommen, waarbij u zelf kunt kiezen welke kolommen u wilt zien en in welke volgorde de kolommen in het overzicht geplaatst worden.



Klik op Wijzigingen en sleep de gewenste kolommen vanuit het linkerdeel naar het rechterdeel in het scherm. Kolommen die u niet meer wenst dient u van rechts naar links te verplaatsen.

12.7 Opbouw leningstaatrapport

Indien u beschikt over de module 'leningbeheer pro' dan kunt u de leningstaat zelf indelen. U kunt kiezen uit een vaste set van kolommen, waarbij u zelf kunt kiezen welke kolommen u wilt zien en in welke volgorde de kolommen in het overzicht geplaatst worden.

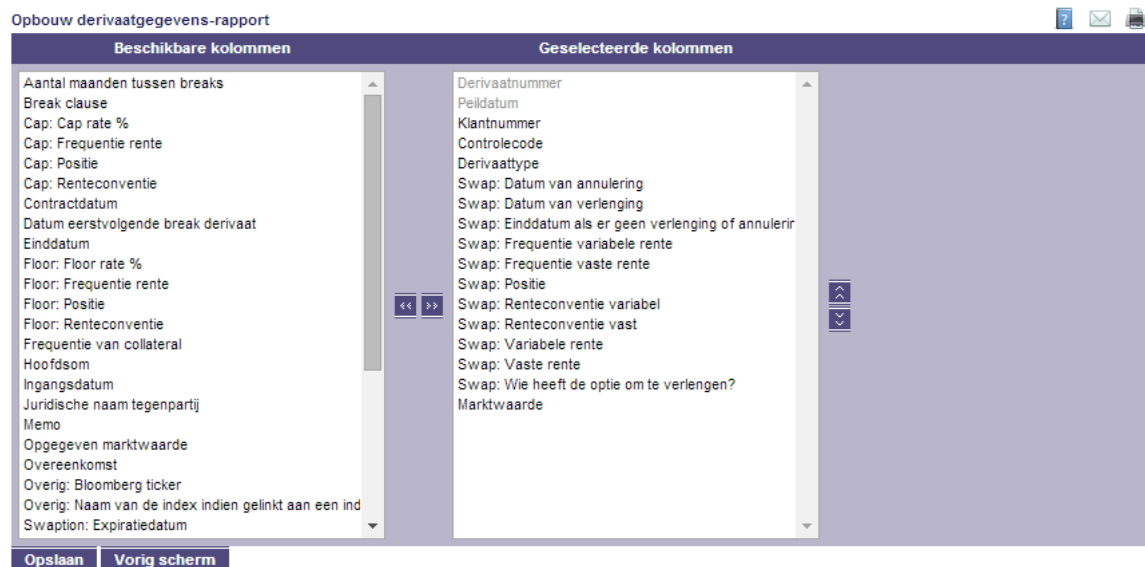


Klik op Wijzigingen en sleep de gewenste kolommen vanuit het linkerdeel naar het rechterdeel in het scherm. Kolommen die u niet meer wenst dient u van rechts naar links te verplaatsen.

12.8 Opbouw derivaatgegevensrapport

Indien u beschikt over de derivatenmodule dan kunt u het derivaatgegevensrapport zelf indelen. Dit derivaatgegevensrapport kunt u opvragen onder menu Derivaten | Exporteren contractgegevens derivaten.

U kunt kiezen uit een vaste set van kolommen, waarbij u zelf kunt kiezen welke kolommen u wilt zien en in welke volgorde de kolommen in het overzicht geplaatst worden.



Klik op Wijzigingen en sleep de gewenste kolommen vanuit het linkerdeel naar het rechterdeel in het scherm. Kolommen die u niet meer wenst dient u van rechts naar links te verplaatsen.

12.9 Rapportage-instellingen




De fido rapportages (gemeentemodule) geven inzicht in de mate waarin uw organisatie renterisico loopt op de korte – en de lange termijn. De liquiditeitspositie wordt afgezet tegen de kasgeldlimiet. Daarmee wordt aangegeven in welke mate het renterisico is gespreid tussen korte en lange termijn.

De renterisico's op lange termijn worden geconfronteerd met de renterisiconorm. Daarmee wordt aangegeven in welke mate deze risico's zijn gespreid over de tijd.

Voor de bepaling van de voorgeschreven rapportages is informatie nodig om de korte en lange financieringspositie te bepalen evenals de daarvoor geldende normen.

Daarvoor kan in grote mate gebruik gemaakt worden van de in Treasury vastgelegde gegevens. In de liquiditeitsprognose ligt het verloop van de rekening courant vast evenals de geprognosticeerde kasstromen. In het onderdeel leningen liggen de leninggegevens vast.

Daarnaast zijn er nog een aantal aanvullende gegevens nodig om de fido modelstaten te kunnen opmaken. Deze kunt u vast te leggen. Het gaat om de volgende onderdelen:

Detailscherm Rapportage instellingen   

▸ Datum vanaf	<input type="text"/>
▸ Ter bewaring in kas voor derden	<input type="text" value="0"/>
▸ Overige opgenomen leningen	<input type="text" value="0"/>
▸ Contant in kas	<input type="text" value="0"/>
▸ Overige uitstaande gelden	<input type="text" value="0"/>
▸ Stand begroting	<input type="text" value="0"/>
▸ Waarborgsommen	<input type="text" value="0"/>
▸ Interne norm renterisico's	<input type="text" value="20"/>

Ter bewaring in de kas voor derden:

Eventuele in de kas ontvangen waarborgsommen voor derden moeten meegeteld worden voor de liquiditeitspositie.

Overige geldleningen:

Hierbij gaat het om het totaal aan opgenomen leningen die, om wat voor reden dan ook, niet vastliggen in het onderdeel leningen.

Contant in kas:

De naam spreekt voor zich, strikt genomen telt dit saldo ook mee voor de liquiditeitspositie.

Overig uitstaande gelden:

Hierbij gaat het om het totaal aan verstrekte leningen die, om wat voor reden dan ook, niet vastliggen in het onderdeel leningen.

Stand begroting:

De stand van de begroting per datum. Deze is van belang voor de bepaling van de kasgeldlimiet.

Waarborgsommen: U vult hier het totaal in voor de waarborgsommen per aangegeven datum. De waarborgsommen zijn niet bepalend voor de vaststelling van het renterisico.

Interne norm renterisico's:

Behalve de uit hoofde van fido voorgeschreven renterisiconormpercentage, kunt u desgewenst ook een intern afwijkend percentage invoeren.

U vult alle bovengenoemde onderdelen altijd in per een bepaalde datum.

13 Gebruikersbeheer

Onder het menu Gebruikersbeheer kunnen onder meer gebruikersaccounts beheerd worden en persoonlijke voorkeuren vastgelegd worden.

Gebruikersbeheer

- L Klantgegevens
- L Mijn profiel
- L Mijn voorkeuren

13.1 Gebruikersaccounts

Deze optie is alleen beschikbaar voor de lokale applicatiebeheerder (LAB). Via de optie Gebruikersaccounts kunnen gebruikers worden ingevoerd die gebruik mogen maken van Treasury. De lokale applicatiebeheerder (LAB) dient de gebruikersprofielen in Treasury aan te maken.

Detailscherm Gebruikersaccounts



Naam organisatie	Demo help
Organisatiesoort	Woningcorporatie
Provincie	Onbekend
Gebruikers ID	<input type="text"/>
Gebruikersnaam	<input type="text"/>
Rol	<input type="text"/>
Actief	<input type="text"/>
Nieuw wachtwoord	<input type="text"/>
Bevestig wachtwoord	<input type="text"/>

Opslaan ← Vorig scherm

Werkwijze:

Per licentie kunnen naast de lokale applicatiebeheerder (administrator) nog 4 andere rollen toegewezen worden. Per rol kunnen er 2 gebruikers actief gemaakt worden. We onderscheiden de volgende rollen:

- Treasurer: deze rol heeft schrijfrechten in zowel cashmanagement als leningbeheer
- Controller: deze rol heeft kijk rechten in zowel cashmanagement als leningbeheer
- Cashmanager: deze rol heeft schrijfrechten in alleen cashmanagement en heeft geen toegang tot de menuopties met betrekking tot de leningen
- Loanmanager: deze rol heeft schrijfrechten in alleen leningbeheer en heeft geen toegang tot de menuopties met betrekking tot cashmanagement

Gebruikers met schrijf rechten kunnen naast het aanmaken en importeren van kasstromen ook de algemener instellingen muteren. Gebruikersprofielen kunnen door de LAB tijdelijk inactief gemaakt worden. Attentie: bij overdracht van het gebruikersprofiel dient het wachtwoord uit veiligheidsoverwegingen door de eindgebruiker direct aangepast te worden.

Een gebruiker kan 1 uur inactief ingelogd blijven zonder dat het systeem de gebruiker automatisch uitlogt.

13.2 Klantgegevens

Onder de optie Klantgegevens kan de klantnaam, het klantnummer en de accountmanager van de klant vastgelegd worden.




13.3 Mijn profiel

Via de optie 'Mijn profiel' kan de gebruiker zijn eigen klantnaam en wachtwoord wijzigen.

13.4 Mijn voorkeur

Onder de optie 'Mijn voorkeuren' kunnen gebruikers aangeven welk CSV export formaat ze lokaal willen gebruiken. U kunt een keuze maken voor Nederlands (puntkomma gescheiden) of Amerikaans (komma gescheiden).

Standaard worden maximaal 10 regels per pagina getoond bij overzichtschermen zoals kasstroomprognoses, rekeningafschriften en rubrieken. U kunt daarvan afwijken door een andere waarde in te geven bij het veld Aantal regels. De waarde moet tussen 10 en 50 liggen. Hiernaast kunt u opgeven voor welke te exporteren overzichten en grafieken u een in de export de omschrijving van de filter wilt terugzien. Dit kunt u aangeven door een selectie te maken onder 'Export met filteromschrijving'.

Detailscherm Mijn voorkeuren   

▸ csv export formaat	Amerikaans ▾
▸ Aantal regels	20
Export met filteromschrijving	
▸ Kasstroomoverzicht	Nee ▾
▸ Kasstroomgrafiek	Nee ▾
▸ Grafische rapportages leningen	Nee ▾
▸ Grafische rapportages derivaten	Nee ▾
▸ Leningstaat	Ja ▾
▸ Vrijvalschema	Ja ▾
▸ Waarderingsrapport	Ja ▾
▸ Betaalstaat	Ja ▾
▸ Specificatie financieringsrisico's	Nee ▾
▸ Specificatie renterisico's	Nee ▾
▸ Afdekking renterisico's	Nee ▾

Opslaan