

# Human Inference biedt Rabobank betrouwbare wereldwijde klantherkenning

## Klantidentificatie

Human Inference biedt de Rabobank middels een ingenieus systeem wereldwijd ondersteuning in de identificatie van zakelijke klanten. Hierbij gaat het om het systeem UCI, waarbij dit acroniem staat voor Universal Client Identification, waarbinnen kredietanalisten van de Rabobank de kredietwaardigheid van bedrijven wereldwijd en vanaf elke gewenste plek ter wereld kunnen beoordelen en onderhouden. Een perfecte klantidentificatie is primair vereist vanuit de optiek van Basel II maar biedt ook toegevoegde waarde vanuit de optiek van commercie en compliance.

Basel II is een akkoord van Europese banken met als doel de risico's van kapitaalbeheer in te dammen, toezicht op naleving te regelen en het publiek te informeren over financiële risico's en het omgaan daarmee door de bank. De grootste uitdaging voor banken en effecteninstellingen bij de implementatie van Basel II is het vergaren, beheren en ontsluiten van data. Een organisatiebreed, uniek klantbeeld is een kritieke succesfactor bij de implementatie van risicomanagement conform Basel II. Dit bijvoorbeeld om te kunnen garanderen dat zakelijke klanten, die groter zijn dan microcap, een groepsbreed geldige eenduidige rating krijgen. De Rabobank is redelijk ver met de implementatie van Basel II, maar volgens de bank is er tot nu toe nog geen enkele bank die Basel II-compliant is.

Human Inference zorgt ervoor dat, met behulp van hun software, dit centrale klantbeeld binnen de Rabobank is opgebouwd en dat de kwaliteit hiervan geautomatiseerd wordt bewaakt. Dit is bepaald geen sinecure omdat de klantgegevens worden geconsolideerd vanuit een diversiteit aan systemen. Elk systeem heeft een eigen database, ieder op zich weer met eigen technologische standaards, notatiewijzen (vooral relevant in de internationale context) en datakwaliteit (denk aan actualiteit, compleetheid, correctheid en uniciteit).

Zo kan gemakkelijk gebeuren dat dezelfde klant, bijvoorbeeld vanwege een verschillend gespelde naam, meerdere keren is vastgelegd binnen hetzelfde systeem of dat een klant in meerdere systemen is vastgelegd onder een andere naam.

Extra dimensie hierin vormt het onderhoud van groepsstructuren omdat het voor de rating van een bedrijf van belang is om te weten wat de exposure binnen de groep is waartoe het bedrijf behoort. Als een Franse kredietanalist bijvoorbeeld op een bedrijf als Air France zoekt, dient hij ook direct te zien dat KLM tot dezelfde juridische entiteit behoort.

Het UCI-systeem levert de Rabobank ook directe kostenbesparingen op. Zo hoeft Rabobank bijvoorbeeld geen 8 procent solvency te betalen aan De Nederlandsche Bank en alle andere centrale banken wereldwijd.

## Rabobank Groep

[www.rabobank.nl](http://www.rabobank.nl)

*“Om aan Basel II te voldoen, moeten wij risico's managen van alle juridische entiteiten waar we wereldwijd mee te maken hebben. De software van Human Inference die in het kredietaanvraagproces geïntegreerd is voorkomt opname van dubbelen, zodat wij een uniek risicoprofiel per klant kunnen garanderen. Niet alleen de credit officers, maar ook de account managers profiteren van een unieke klantherkenning, omdat het de basis is om inzicht te krijgen in de bedrijfsvoering van de klanten in alle business units.”*

**Wim Maassen**,  
medewerker credit risk management bij de Rabobank

## Branche

Banken en verzekeraars

## Geografie

Wereldwijd (alle landen waar Rabobank vertegenwoordigd is)

## Implementatie omgeving

Windows en SQL-Server

## Database

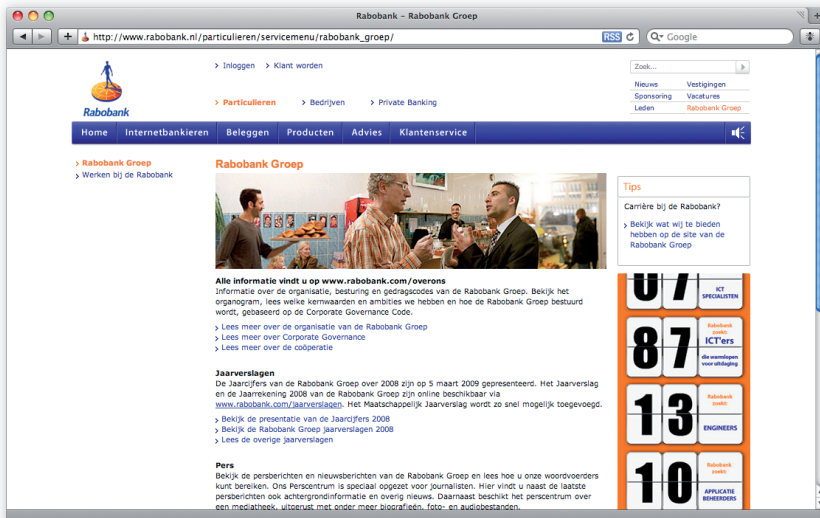
Ongeveer 100.000 internationale wholesale klanten; 1800 gebruikers van applicatie wereldwijd

## Human Inference Oplossingen

HIQuality Base, HIQuality Identify

## Voordelen

- Eenduidige rating van klanten op groepsniveau en groepsbrede exposure beschikbaar door unieke identificatie.



“Wat Google is voor elke internetgebruiker dat is het UCI-systeem voor kredietanalisten van de Rabobank. De informatie binnen het systeem, dat volledig platformafhankelijk is, wordt permanent gecontroleerd en bijgewerkt,” legt Wim Maassen, medewerker van de Group Risk Managementafdeling van Rabobank International uit.

Het systeem van Rabobank past binnen de zogeheten Rabobank Risk Rating (RRR)-dienstverlening, die vergelijkbaar is met die van andere creditrating agencies zoals Moody's, Standard & Poors en Fitch. Binnen RRR worden bijvoorbeeld de financiële data, de marktvooruitzichten en de kwaliteit van het management van de door Rabobank beoordeelde ondernemingen in kaart gebracht. Rabobank heeft dit inmiddels voor 200.000 ondernemingen gerealiseerd.

**Human Inference is marktleider op het gebied van oplossingen voor datakwaliteitsmanagement. Onze oplossingen zijn gebaseerd op een geavanceerde taal- en cultuurspecifieke aanpak, die het mogelijk maakt om klantgegevens intelligent te beheren en een eenduidig klantbeeld te genereren. De klanten van Human Inference gebruiken onze producten voor verbeterde customer intimacy, operational excellence en succesvolle oplossingen op het gebied van compliance.**