



Better Lender - Interaktive Showcase-Präsentation

Inhaltsverzeichnis

Kapitel 1. Einführung	1	Kapitel 4. Sonstige Darlehensanträge	13
Willkommen bei Better Lender	1	Kapitel 5. Berichte und Analyse	17
Unternehmensübersicht.	2	Kapitel 6. Management-Tools	21
Kapitel 2. Geschäftsbezogene Alerts	5		
Kapitel 3. Neue Darlehensanträge.	9		

Kapitel 1. Einführung

Die Entwicklung einer Business Monitoring-Lösung mit IBM® Business Process Manager umfasst zwei Haupttasks. Zunächst muss mit IBM Business Monitor development toolkit ein Monitor-Modell entwickelt werden. Ein Monitor-Modell stellt Ihr Überwachungsprogramm dar, mit dem Echtzeitereignisse aus Quellen verarbeitet werden, deren Leistung Sie überwachen möchten. Im Monitor-Modell geben Sie an, mit welcher Logik die Leistungsdaten anhand der Rohdaten, die aus den Ereignissen abgerufen werden, berechnet werden sollen und speichern die berechneten Daten dann in einer Datenbank. Dieses Monitor-Modell wird auf Ihrem IBM Business Process Manager-Server implementiert. Danach muss ein Dashboard in Business Space erstellt werden. Ein Dashboard besteht aus einer oder mehreren Seiten und jede Seite aus einem oder mehreren Widgets. Dashboards werden verwendet, um die vom Monitor-Modell verarbeiteten Daten in sinnvollem Zusammenhang anzuzeigen, damit sie von Geschäftsbenutzern zur Analyse von Geschäftsproblemen und zu entsprechenden Gegenmaßnahmen verwendet werden können.

Diese Modul ist als Einführung gedacht und bietet einen Überblick über die Business Space-Dashboards mit den IBM Business Process Manager-Widgets. Es steht ein vordefiniertes Dashboard zur Verfügung, mit dessen Hilfe Sie sofort praktische Erfahrungen sammeln können. Dieses Dashboard basiert auf dem Monitor-Modell 'MortgageLendingBAMShowcase', das zu diesem Zweck erstellt und auf dem IBM Business Process Manager-Server implementiert wurde. Weitere Informationen zum Entwickeln von Monitor-Modellen finden Sie unter *Monitor-Modelle entwickeln*. Zu Lernzwecken können Sie jetzt mit den nachfolgenden Abschnitten fortfahren.

[PDF zum Ausdrucken](#)

Willkommen bei Better Lender

Better Lender ist eine fiktive Hypothekenbank, bei der mit IBM Business Process Manager die Geschäftsleistung protokolliert wird und entsprechende Berichte erstellt werden.

Die interaktive Präsentation von Better Lender besteht aus einer Reihe von Übungen, die Lernprogrammen ähneln und Sie mit einigen Funktionen der Überwachungs-Widgets in Business Space vertraut machen sollen. Dabei werden Sie jede Registerkarte auf den Seiten im Space 'Better Lender' aufrufen und dort einige Tasks ausführen. Die Informationen, die Sie auf der einen Seite erhalten, führen Sie zu den Tasks, die Sie auf der nächsten Seite ausführen sollen. Besuchen Sie die Seiten in der folgenden Reihenfolge:

1. *Unternehmensübersicht* - Fasst den Status des Unternehmens mithilfe von wesentlichen Leistungsindikatoren (Key Performance Indicators, KPIs) zusammen.
2. *Geschäftsbezogene Alerts* - Zeigt Bedingungen und Alertbenachrichtigungen zu bestimmten Geschäftssituationen an, die möglicherweise näher analysiert werden müssen.
3. *Neue Darlehensanträge* - Stellt Informationen bereit, mit deren Hilfe Sie die Probleme untersuchen können, die Sie auf der Seite 'Geschäftsbezogene Alerts' festgestellt haben.
4. *Sonstige Darlehensanträge* - Stellt detaillierte Instanzen aller Anträge bereit, die die Phase der automatischen Darlehenseinrichtung bereits durchlaufen haben in dem Prozess, der für Ihre weiteren Untersuchungen notwendig ist.

5. *Berichte und Analyse* - Beschreibt die Verwendung des Widgets KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage und erläutert, wie Sie Berichte konfigurieren und damit arbeiten.
6. *Management-Tools* - Unterstützt Sie bei Verwaltungstasks für die Alerts und KPIs von Better Lender.

Diese Seiten enthalten jeweils eine Kombination verschiedener Widgets (Webanwendungen), die gemäß ihrer Konfiguration Inhalte aus mehreren verschiedenen Quellen bereitstellen. Als Bankangestellter bei Better Lender können Sie mithilfe der Widgets auf den jeweiligen Seiten wichtige Daten (Leistungsmessdaten) aus den Geschäftsprozessen abrufen, die aktuell überwacht werden.

Zu den wichtigen Leistungsindikatoren (KPIs) des Unternehmens gehört die Anzahl neuer Darlehen in dem jeweiligen Monat. Mit den Widgets im Space 'Better Lender' können Sie feststellen, wann die Anzahl neuer Darlehen für diesen Monat unter den erwarteten Wert (Zielwert) fällt. Danach können Sie schnell die Ursache dafür ermitteln und, falls notwendig, Maßnahmen ergreifen, damit die Anzahl neuer Darlehen für diesen Monat wieder über den Zielwert steigt.

Hilfe aufrufen

Sie können auf die Hilfe für Business Space zugreifen, indem Sie oben im Space auf den Link 'Hilfe' klicken. Um Hilfe zu einem bestimmten Widget anzuzeigen, klicken Sie auf den Abwärtspfeil in der Titelleiste des Widgets und wählen Sie 'Hilfe' im Widgetmenü aus.

Space personalisieren

Sie können den Space 'Better Lender' personalisieren, indem Sie eines der verschiedenen Themen auswählen. Mit jedem Thema wird ein bestimmtes Farbschema sowie das Aussehen der Seiten im Space festgelegt. Führen Sie folgende Schritte aus, um das Thema zu ändern:

1. Klicken Sie auf **Manage Spaces** (Spaces verwalten). Business Space Manager listet die Spaces auf, auf die Sie Zugriff haben.
2. Klicken Sie zum Auswählen des Space 'Better Lender' auf **Aktionen > Edit Settings (Einstellungen bearbeiten)**.
3. Wählen Sie unter **Space style** (Spacestil) das Bankenthema aus und klicken Sie auf **Speichern**.
4. Wenn Sie zu Business Space Manager zurückkehren, klicken Sie auf den Link für den Space 'Better Lender', um diesen Space zu öffnen.

Unternehmensübersicht

In dieser Zusammenfassung des Geschäftsstatus lernen Sie die Widgets Diagramme und KPIs kennen. Das Widget 'Diagramme' stellt die Echtzeitwerte für drei wichtige KPIs von Better Lender für den aktuellen Monat bereit. Das Widget 'KPIs' zeigt die Dollarbeträge für den bisherigen Monat und das bisherige Jahr an, die für den Umsatz von Better Lender erfolgsentscheidend sind.

Widget 'Diagramme'

Mit dem Widget 'Diagramme' können beliebige Grafiken im Dashboard angezeigt werden, die anhand der ausgewählten KPIs visuelle Hinweise auf den aktuellen Geschäftsstatus geben. Passen Sie zuerst den Widgettitel an, indem Sie einen für Better Lender sinnvollen Namen eingeben.

Um SVG-Diagramme anzuzeigen, muss im standardmäßigen Web-Browser des Systems (in der Regel Microsoft Internet Explorer) ein SVG Viewer als Plug-in installiert sein. Sie können prüfen, ob ein SVG Viewer installiert ist, indem Sie versuchen, eine SVG-Datei in Microsoft Internet Explorer zu öffnen. Wenn das Diagramm im Browser angezeigt wird, ist Ihr System korrekt konfiguriert. Laden Sie andernfalls Adobe SVG Viewer von folgender Adresse im World Wide Web herunter: <http://www.adobe.com/svg/>.

Wichtig: Bevor Sie Änderungen an einem Widget oder der Seite selbst vornehmen können, müssen Sie zunächst auf **Seite bearbeiten** klicken, damit die Widgetpalette angezeigt wird. Wenn Sie die Änderungen abgeschlossen haben, müssen Sie die Seite speichern und auf **Bearbeitung beenden** klicken, um fortzufahren.

Widgettitel anpassen

Alle Widgets haben einen Standardnamen, den Sie für Ihre Anforderungen anpassen können. Führen Sie folgende Schritte aus, um den Widgettitel zu ändern:

1. Klicken Sie auf **Seite bearbeiten**, um den Bearbeitungsmodus für die Seite zu aktivieren.
2. Klicken Sie auf das Widgetmenüsymbol und wählen Sie **Umbenennen**. Das Fenster **Umbenennen** wird geöffnet.
3. Ändern Sie den Namen in Diagramme - Gesamtleistung für diesen Monat und klicken Sie auf **Speichern**.

In diesem Beispiel liefert das Widget Diagramme - Leistungsübersicht für bisherigen Monat eine Zusammenfassung des Geschäftsstatus von Better Lender für den aktuellen Monat und zeigt dabei die Werte für folgende KPIs an:

- Anzahl der abgeschlossenen Darlehen
- Anzahl der neuen Darlehen
- Anzahl der Fehler und Ausnahmen bei Darlehen

Bei Betrachtung des Diagramms fällt auf, dass zwei Probleme im Unternehmen bestehen. Zum einen wird deutlich, dass das Unternehmen die Zielsumme an abgeschlossenen Darlehen für diesen Monat noch nicht erreicht hat. Dies mag zum gegenwärtigen Zeitpunkt noch kein allzu großes Problem sein, da der Rückstand noch aufgeholt werden kann. Es ist jedoch sinnvoll, Hindernisse so früh wie möglich zu beseitigen. Zum anderen ist die Gesamtanzahl der Fehler oder Ausnahmen zu hoch, was darauf hinweist, dass es möglicherweise Probleme mit einem der Kreditsachbearbeiter gibt, die sich folglich auf die Kundenzufriedenheit auswirken können.

Widget 'KPIs'

Das Widget 'KPIs' zeigt das Ziel und den aktuellen Status der KPIs in Form von farbigen Messanzeigen an. Passen Sie auch hier zuerst den Widgettitel an, indem Sie einen für Better Lender sinnvollen Namen eingeben.

Widgettitel anpassen

Führen Sie folgende Schritte aus, um den Widgettitel zu ändern:

1. Klicken Sie auf **Seite bearbeiten**, um den Bearbeitungsmodus für die Seite zu aktivieren.
2. Klicken Sie auf das Widgetmenüsymbol und wählen Sie **Umbenennen** aus. Das Fenster **Umbenennen** wird geöffnet.

3. Ändern Sie den Namen in KPIs - Finanzielle Gesamtleistung und klicken Sie auf **Speichern**.

Das neu benannte Widget 'KPIs - Finanzielle Gesamtleistung' enthält die folgenden Daten für den bisherigen Monat und das bisherige Jahr:

- Gesamtdollarbetrag für alle abgeschlossenen Darlehen
- Durchschnittlicher Dollarbetrag pro Darlehensantrag
- Gesamtdollarbetrag für alle Darlehensanträge

Details abrufen

1. Klicken Sie auf eine Messanzeige, um Details wie die Beschreibung oder das Ziel anzuzeigen.
2. Um das Fenster zu verlassen, klicken Sie auf die Schaltfläche 'Schließen' oder auf einen freien Bereich.

Zielwerte von KPIs ändern

Sie können die Zielwerte von KPIs direkt im Widget ändern. Wegen der niedrigen Anzahl an bislang abgeschlossenen Darlehen und der aktuellen Wirtschaftslage entscheiden Sie sich dafür, den Zielwert für den KPI, der die Gesamtsumme der Darlehensanträge für den bisherigen Monat angibt, zu senken.

Führen Sie folgende Schritte aus, um den Zielwert zu ändern:

1. Öffnen Sie im Widget KPIs - Finanzielle Gesamtleistung die Eigenschaften für den KPI, der die Gesamtsumme der Darlehensanträge für den bisherigen Monat angibt, indem Sie auf das Symbol **KPI-Eigenschaften** klicken ().
2. Klicken Sie im Fenster **KPI-Eigenschaften** auf die Registerkarte **Bereich**.
3. Ersetzen Sie im Feld **Ziel** den vorhandenen Wert durch den Wert 6 und klicken Sie auf **OK**. Das neue Monatsziel ist \$6.0.

Informationen in einem anderen Format anzeigen

Sie können die finanziellen Schlüsselindikatoren in verschiedenen Grafikformaten anzeigen. Um die verfügbaren Formate anzuzeigen, klicken Sie auf die verschiedenen  im Widget 'KPIs - Finanzielle Gesamtleistung'.

Tipp: Sie können den Mauszeiger über die Diagramme bewegen, um weitere Informationen anzuzeigen, z. B. die Spacegrenzwerte, tatsächlichen Werte und Zielwerte.

Kapitel 2. Geschäftsbezogene Alerts

Auf der Seite 'Geschäftsbezogene Alerts' befinden sich ein Diagramm, das den Antragsprozess der Firma Better Lender darstellt, eine Liste von Alertbenachrichtigungen speziell für Fehler bei Darlehensanträgen sowie eine Liste aktiver Darlehensinstanzen. Auf dieser Seite können Sie Probleme im Prozessdiagramm ermitteln, die Liste der Fehler bei Darlehensanträgen analysieren und eine Zuordnung zwischen den Alerts wegen Fehlern bei Darlehensanträgen und den aktiven Darlehensinstanzen herstellen.

Diagramme - Darlehensverarbeitungsleistung

Das Widget Diagramme - Darlehensverarbeitungsleistung stellt den übergeordneten Prozessablauf eines Darlehensantrags bei Better Lender dar. Nach dem Empfang eines Darlehensantrags wird dieser dem Unterprozess für die automatische Darlehenseinrichtung übergeben, mit dem alle erforderlichen Dokumente und Gebühren verarbeitet werden. Anschließend wird das Darlehen gleichzeitig an die Unterprozesse für den Prozessor und Validator und für die Risikoübernahme übergeben. Erst wenn diese beiden Unterprozesse beendet sind, wird das Darlehen an den Unterprozess für den Abschluss übergeben. Vom Unterprozess für den Abschluss durchläuft das Darlehen die Unterprozesse für die Finanzierung nach Abschluss und die Lieferung.

Für jeden Unterprozess gelten bestimmte Erwartungen, die im Hinblick auf die durchschnittliche Verarbeitungszeit eines Darlehensantrags erfüllt werden müssen. Wenn ein Unterprozess diese Erwartungen nicht erfüllt, wird er rot markiert. Ein rotes Prozessfeld im Diagramm ist ein deutlicher optischer Hinweis darauf, dass ein Problem aufgetreten ist. In diesem Diagramm besteht für den Bereich der Risikoübernahme ein Problem, weil die erwartete durchschnittliche Verarbeitungszeit überschritten wurde. Auf der vorherigen Seite wurden Sie darüber benachrichtigt, dass die Zielanzahl abgeschlossener Darlehen nicht erreicht werden wird. Möglicherweise sind die Verarbeitungsverzögerungen im Bereich der Risikoübernahmen die Ursache dafür.

Alerts - Fehler bei Darlehensanträgen

Im Widget 'Alerts' werden die Alertbenachrichtigungen für vordefinierte Geschäftssituationen angezeigt. Eine vordefinierte Geschäftssituation bei Better Lender tritt beispielsweise dann ein, wenn die Gebührenerwartungen nicht erfüllt werden. Wenn die geschätzten Gebühren (die auch als POS-Gebühren bezeichnet werden) die tatsächlichen Gebühren um einen bestimmten Prozentsatz übersteigen, wird eine Alertbenachrichtigung generiert. Das Widget Alerts - Fehler bei Darlehensanträgen listet Alertbenachrichtigungen auf, die auf Basis vordefinierter Kriterien für Fehler bei Darlehensanträgen generiert wurden. Es gehört zu den Zielen von Better Lender, das Auftreten dieser Fehler bei Darlehensanträgen zu minimieren. Sie konnten jedoch auf der vorherigen Seite feststellen, dass dieses Ziel in diesem Monat nicht erreicht wurde.

Wichtig: Bevor Sie Änderungen an einem Widget oder der Seite selbst vornehmen können, müssen Sie zunächst auf **Seite bearbeiten** klicken, damit die Widgetpalette angezeigt wird. Wenn Sie die Änderungen abgeschlossen haben, müssen Sie die Seite speichern und auf **Bearbeitung beenden** klicken, um fortzufahren.

Alerts lesen

Die Alerts mit roter Schrift wurden noch nicht gelesen. Führen Sie die folgenden Schritte aus:

1. Klicken Sie in der Liste auf einen Alert mit roter Schrift. Ein Fenster mit Details zum Alert wird geöffnet.
2. Klicken Sie auf **Schließen**, um das Fenster zu schließen. Der Alert wechselt zurück zu schwarzer Schrift, um anzuzeigen, dass der Alert gelesen wurde.

Alerts organisieren

Führen Sie eine der folgenden Aktionen aus, um die Liste der Alerts zu organisieren:

- Um anzuzeigen, dass Sie einen Alert gelesen haben, klicken Sie auf **Als gelesen markieren**. Daraufhin wechselt die Schriftfarbe des Alerts in Schwarz.
- Um anzuzeigen, dass ein Alert nach wie vor beachtet werden muss, aktivieren Sie das Markierungsfeld neben dem Alert und klicken Sie auf **Als ungelesen markieren**. Daraufhin wechselt die Schriftfarbe des Alerts von Schwarz in Rot.
- Wenn Sie eine Kopie des Alerts an einen weiteren Benutzer senden möchten, aktivieren Sie das Markierungsfeld neben dem Alert und klicken Sie auf **Alert weiterleiten**.
- Wenn Sie einen Alert aus der Liste entfernen möchten, aktivieren Sie das Markierungsfeld neben dem Alert und klicken Sie auf **Entfernen**.

Senden Sie bei dieser Aufgabe einen Alert an einen anderen Benutzer, indem Sie das Markierungsfeld neben einem Alert aktivieren, auf **Alert weiterleiten** klicken und dann den Benutzernamen admin eingeben. Klicken Sie anschließend auf **OK**.

Instanzen - Aktive Darlehen

In Business Monitoring stellt eine *Instanz* ein spezielles Datenkonstrukt dar, das von IBM Business Process Manager verarbeitet wird. Bei Better Lender ist ein bestimmter Darlehensantrag eine Instanz. Das Widget Instanzen - Aktive Darlehen zeigt eine Liste aktiver Darlehen (Darlehen, die noch nicht abgeschlossen wurden) und bestimmte Messwerte (wie z. B. die Eurobeträge der einzelnen Darlehen) an. Sie haben hier die Möglichkeit, Antragsfehler zu ermitteln, indem Sie die Weitergabe von Informationen vom Widget Instanzen - Aktive Darlehen an das Widget Alerts - Fehler bei Darlehensanträgen konfigurieren.

Gemeinsame Inhalt anzeigen

In der Liste der Alerts im Widget Alerts - Fehler bei Darlehensanträgen ist zu sehen, dass die meisten Alerts sich auf Fehler bei der Gebühr für die Einhaltung von Richtlinien beziehen. Führen Sie folgende Schritte aus, um die Ursache dafür zu ermitteln:

1. Suchen Sie nach einem Alert, der sich auf die Gebühr für die Einhaltung von Richtlinien bezieht und klicken Sie in der Spalte 'Alertquelle' auf das Symbol . Das Widget Instanzen - Aktive Darlehen zeigt Informationen zu dem Darlehen an, das diesen Alert ausgelöst hat.
2. Blättern Sie durch die Liste bis zu dem Namen des Kreditsachbearbeiters (Robert Gump) und klicken Sie dann auf **Originalinhalt wiederherstellen**.
3. Kehren Sie zur Liste der Alerts im Widget Alerts - Fehler bei Darlehensanträgen zurück und wiederholen Sie Schritt 1.

4. Blättern Sie zu dem Namen des Kreditsachbearbeiters. Sie werden feststellen, dass es sich erneut um den Namen Robert Gump handelt.
5. Klicken Sie auf **Originalinhalt wiederherstellen**.

Sie haben festgestellt, dass die meisten Fehler im Hinblick auf die Gebühr für die Einhaltung von Richtlinien bei den von Robert Gump bearbeiteten Darlehen verursacht wurden.

Kapitel 3. Neue Darlehensanträge

Nach der Überprüfung der Alerts sind zwei weitere Dinge wichtig für Sie: die Risikoübernahmeleistung und Gebührenkonformitätsfehler. Sie werden jetzt untersuchen, warum die Risikoübernahmeleistung zu niedrig ist und so viele Alerts bezüglich der Gebührenkonformität auftreten.

KPIs - Ausnahmen bei Darlehen im bisherigen Monat

Mit dem Widget KPIs - Ausnahmen bei Darlehen im bisherigen Monat können Sie ermitteln, wie viele Fehler bei neuen Darlehen verursacht wurden. Das Ziel ist eine möglichst niedrige Fehlerzahl. Hier ist zu sehen, dass der KPI für Gebührenkonformitätsfehler über dem Schwellenwert liegt. Dies deckt sich mit Ihren vorherigen Feststellungen zu Fehlern in Zusammenhang mit Darlehen.

Wichtig: Bevor Sie Änderungen an einem Widget oder der Seite selbst vornehmen können, müssen Sie zunächst auf **Seite bearbeiten** klicken, damit die Widgetpalette angezeigt wird. Wenn Sie die Änderungen abgeschlossen haben, müssen Sie die Seite speichern und auf **Bearbeitung beenden** klicken, um fortzufahren.

KPI-Bereiche anzeigen

Eine KPI-Messanzeige oder ein KPI-Balken ist in verschiedene Bereiche unterteilt. Ein Bereich wird durch seinen Anfangs- und Endwert definiert, z. B. von 1000 bis 5000. Ein KPI-Wert muss in einen der KPI-Bereiche fallen. Im Widget KPIs - Ausnahmen bei Darlehen im bisherigen Monat sind die verschiedenen Bereiche durch unterschiedliche Farben der einzelnen KPI-Balken gekennzeichnet.

1. Wählen Sie den KPI-Balken Month-to-Date Fee Compliance Failures (Gebührenkonformitätsfehler im bisherigen Monat) aus und zeigen Sie mit der Maus auf die Farbe ganz links. Es wird folgende Kurzinfo angezeigt: 'Ausgezeichnet 0 – 2'. 'Ausgezeichnet' ist der Name des Bereichs, während 0 und 2 der Anfangs- und Endwert des Bereichs sind.
2. Verschieben Sie die Maus weiter nach rechts. Wenn Sie dabei auf eine andere Farbe treffen, wird eine neue Bereichsdefinition angezeigt. Folgende Bereiche sind darüber hinaus zu sehen: 'Sehr gut', 'Gut', 'Schlecht' und 'Sehr schlecht'.

KPI-Verlaufsprotokoll konfigurieren

Sie werden nun das KPI-Verlaufsprotokoll für den KPI Month-to-Date Fee Compliance Failures (Gebührenkonformitätsfehler im bisherigen Monat) konfigurieren, damit die Entwicklung dieses Werts über einen gewissen Zeitraum aufgezeichnet wird und Sie diese Daten später analysieren können.

1. Klicken Sie in der Zeile mit dem KPI Month-to-Date Fee Compliance Failures KPI (Gebührenkonformitätsfehler im bisherigen Monat) auf das Symbol 'KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage' ().
2. Aktivieren Sie im Fenster 'KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage' die Option **Langzeitdaten für diesen KPI aufzeichnen**, sofern sie nicht bereits aktiviert ist.
3. Das Verlaufsprotokoll für diesen KPI soll auch rückwirkend berechnet werden, damit auch die Daten aus vergangenen Zeiträumen darin berücksichtigt wer-

den. Wählen Sie als Zeitraum **Ein Monat** aus und klicken Sie dann auf **Vorhandene Protokolldaten durch diese Informationen ersetzen**.

4. Klicken Sie auf **KPI-Verlaufsprotokolldaten rückwirkend berechnen** und dann auf **OK**.

Alert erstellen

Im Widget KPIs - Ausnahmen bei Darlehen im bisherigen Monat können Sie einen eigenen Alert basierend auf dem KPI erstellen. Sie möchten damit sicherstellen, dass die Gebührenkonformitätsfehler nicht auf höhere Werte als im Bereich 'Gut' steigen. Wenn dies doch eintritt, möchten Sie sofort benachrichtigt werden.

Führen Sie folgende Schritte aus, um den Alert zu erstellen:

1. Klicken Sie in der Zeile mit dem KPI Month-to-Date Fee Compliance Failures (Gebührenkonformitätsfehler im bisherigen Monat) in der Spalte **Aktionen** auf das Symbol 'Alert Manager' ().
2. Klicken Sie im Fenster 'Alert Manager' auf **Neuer Alert**.
3. Geben Sie folgenden Alertnamen ein: Verschlechterung der Gebührenkonformitätsfehler.
4. Geben Sie folgende Beschreibung ein: Anstieg der Gebührenkonformitätsfehlerzahl auf Werte über dem Bereich 'Gut'.
5. Vergewissern Sie sich, dass unter **Bedingungen** in der Spalte **KPI-Name** der Eintrag Month-to-Date Fee Compliance Failures (Gebührenkonformitätsfehler im bisherigen Monat) aufgelistet ist.
6. Klicken Sie in der Spalte **Bedingung** auf den Text "Klicken, um die Bedingung auszuwählen" und anschließend auf den Abwärtspfeil, um das Bedingungs-menü anzuzeigen. Wählen Sie **Oberhalb des Bereichs** aus.
7. Klicken Sie in der Spalte **Wert** auf den Text "Klicken, um den Wert auszuwählen" und anschließend auf den Abwärtspfeil, um das Menü für Werte anzuzeigen. Wählen Sie **Gut** aus.
8. Geben unter **Ablaufsteuerung** folgende Werte an, um anzugeben, dass die Bedingung an jedem Tag ab heute überprüft und Sie nur einmal benachrichtigt werden wollen, wenn die Bedingung erfüllt ist.
 - **Intervall für Bedingungsprüfung:** Tage, 1
 - **Startzeit für Benachrichtigungen:** Wählen Sie das aktuelle Datum sowie die entsprechende Zeitzone aus.
 - **Benachrichtigungshäufigkeit:** Nur ein Mal bei erfüllter Bedingung
9. Klicken Sie auf die Registerkarte **Alertinhalt**. Hier wird der Inhalt der Alertbenachrichtigung angezeigt. Außerdem können Sie optional einen eigenen Nachrichtentext eingeben.
10. Klicken Sie auf die Registerkarte **Benachrichtigung**. Hier können Sie die Benachrichtigungsmethode auswählen und Empfänger hinzufügen. Als Benachrichtigungsmethode ist standardmäßig die Option **Dashboard** aktiviert. Dies bedeutet, dass Sie den Alert bei Erfüllung der Bedingung im Dashboard empfangen.
11. Klicken Sie auf **OK**, um den Alert zu speichern. Eine angezeigte Nachricht bestätigt, dass der Alert erfolgreich erstellt wurde.
12. Klicken Sie auf **OK**. Der neue Alert wird in der Liste der Alerts für den KPI Month-to-Date Fee Compliance Failures (Gebührenkonformitätsfehler im bisherigen Monat) aufgeführt.

13. Klicken Sie auf **Schließen**, um zum Widget KPIs - Ausnahmen bei Darlehen im bisherigen Monat zurückzukehren.

Instanzen - Neue Hypothekendarlehen

Im Widget Instanzen - Neue Hypothekendarlehen wird eine Liste aller neuen Darlehen angezeigt. Sie haben zuvor festgestellt, dass beim Kreditsachbearbeiter Robert Gump die höchste Zahl von Gebührenkonformitätsfehler aufgetreten ist. Deshalb möchten Sie jetzt diese Liste nach Kreditsachbearbeiter sortieren.

Sortierungsfunktion für eine Spalte aktivieren

1. Klicken Sie auf **Seite bearbeiten**, um den Bearbeitungsmodus für die Seite zu aktivieren.
2. Klicken Sie im Widget 'Instanzen - Hypothekendarlehen' auf das Widgetmenüsymbol und wählen Sie **Einstellungen bearbeiten** aus.
3. Klicken Sie auf die Registerkarte **Sortieren**.
4. Verschieben Sie den Messwert **Kreditsachbearbeiter** aus der Liste **Verfügbar** in die Liste **Ausgewählt** und klicken Sie anschließend auf **OK**, um zum Widget zurückzukehren.
5. Um die Liste der Kreditsachbearbeiter in aufsteigender oder absteigender Reihenfolge zu sortieren, platzieren Sie den Mauszeiger auf der Spaltenüberschrift der Spalte **Kreditsachbearbeiter** und klicken Sie auf das Sortiersymbol.

Die sortierte Liste zeigt für den neuen Mitarbeiter Robert Gump besonders große Darlehen (sogenannte *Jumbo*-Darlehen) an. Es ist nicht üblich, dass neue Mitarbeiter Jumbo-Darlehen bearbeiten.

Als nächstes führen Sie einen Drilldown für eine der Jumbo-Darlehensinstanzen von Robert Gump durch, um mehr Informationen zu diesem Darlehen zu erhalten. Das Ergebnis dieser Überprüfung bestätigt, dass die Gebührenkonformität für dieses Darlehen tatsächlich außerhalb der erwarteten Zielwerte liegt.

Weitere Informationen abrufen

Da Sie nun wissen, dass bei Robert Gump ein große Anzahl von Gebührenkonformitätsfehlern auftreten und dass er mehrere Jumbo-Darlehen zu bearbeiten hat, was für einen neu eingestellten Kreditsachbearbeiter eher ungewöhnlich ist, können Sie nun weitere Informationen zu den Jumbo-Darlehen von Robert Gump im Widget 'Instanzen - Neue Hypothekendarlehen' abrufen.

Führen Sie die folgenden Schritte aus, um zusätzliche Informationen abzurufen:

1. Um das betreffende Darlehen überprüfen zu können, klicken Sie in der Spalte **Loan Setup Details** (Darlehenskonfigurationsdetails) auf das Symbol **Untergeordnete Instanzen anzeigen** (). Es werden zusätzliche Informationen zur Darlehensinstanz angezeigt.
2. Wählen Sie im Widgetmenü **Aktualisieren** aus, um zur Liste zurückzukehren. Wenn Sie andere Darlehen im Portfolio von Robert Gump untersuchen, werden Sie dort dieselben Gebührenkonformitätsfehler finden. Dies lässt die Schlussfolgerung zu, dass genau in diesem Bereich ein Problem vorliegt. Sie könnten diesem Problem begegnen, indem Sie für diesen Kreditsachbearbeiter eine Schulung für Gebührenkonformität ansetzen.
3. Klicken Sie auf **Bearbeitung beenden**, um die Seite zu speichern und mit der nächsten Registerkarte fortzufahren.

Kapitel 4. Sonstige Darlehensanträge

Auf der Seite Sonstige Darlehensanträge werden detaillierte Instanzen aller aktiven Darlehensanträge der vergangenen drei Monate bereitgestellt, die den Unterprozess der automatischen Darlehenseinrichtung bereits durchlaufen haben. Darüber hinaus wird beschrieben, wie Datenfilter hinzugefügt werden, damit Sie die angezeigten Instanzen auf die für Sie relevanten einschränken können. Außerdem wird erläutert, wie Sie mithilfe der Widgets auf dieser Seite weitere Informationen abrufen können, die Ihnen beim Festlegen der nächsten Schritte zur Lösung aktueller Probleme behilflich sein können.

Instanzen - Darlehen in Bearbeitung

Im Widget Instanzen - Darlehen in Bearbeitung werden alle aktiven Darlehen innerhalb des Darlehensystems von Better Lender angezeigt. Dazu gehören alle Darlehen, die im aktuellen Monat geöffnet aber noch nicht abgeschlossen wurde, jedoch bereits die Phase der automatischen Darlehenseinrichtung durchlaufen haben.

Wichtig: Bevor Sie Änderungen an einem Widget oder der Seite selbst vornehmen können, müssen Sie zunächst auf **Seite bearbeiten** klicken, damit die Widgetpalette angezeigt wird. Wenn Sie die Änderungen abgeschlossen haben, müssen Sie die Seite speichern und auf **Bearbeitung beenden** klicken, um fortzufahren.

Liste filtern

Als weitere Möglichkeit, um nur bestimmte Instanzen in der Liste anzuzeigen, können Sie die Daten auch filtern.

Führen Sie folgende Schritte aus, um die Instanzdaten zu filtern:

1. Wählen Sie im Widgetmenü von Instanzen - Darlehen in Bearbeitung die Option **Einstellungen bearbeiten** aus. Die Konfigurationsoptionen werden angezeigt.
2. Wählen Sie die Registerkarte **Filter** aus.
3. Klicken Sie auf **Hinzufügen** um einen neuen Datenfilter hinzuzufügen.
4. Wählen Sie in der Spalte **Messwert** die Option **Loan Status** (Darlehensstatus) aus.
5. Wählen Sie in der Spalte **Operator** die Option **gleich** aus.
6. Geben Sie in der Spalte **Wert** den Wert Processor Validator and Underwriting (Prozessor und Validator und Risikoübernahme) ein.
7. Klicken Sie auf **Anwenden**. Die Instanzwerte werden aktualisiert.
8. Klicken Sie auf **OK**.

Instanzen - Aufgliederung der Verarbeitungszeit für abgeschlossene Darlehen

Sie können jetzt die tatsächliche Bearbeitungszeit während der beiden Unterprozesse für den Prozessor und Validator und für die Risikoübernahmen näher untersuchen. Das Widget Instanzen - Aufgliederung der Verarbeitungszeit für abgeschlossene Darlehen enthält detaillierte Informationen zur Verarbeitungszeit eines jeden abgeschlossenen Darlehens in jedem der Unterprozesse. Durch Überprüfung dieser

Informationen können Sie einige Datenpunkte aus der Vergangenheit abrufen, die für die Analyse des aktuellen Problems nützlich sein können.

Instanzanzeige konfigurieren

Das Widget Instanzen - Darlehen in Bearbeitung hat gezeigt, dass der Eigner der meisten Darlehen mit dem Status 'Processor Validator' (Prozessor und Validator) und 'Underwriting' (Risikoübernahme) der Kreditsachbearbeiter Gerald Mander ist. Sie möchten jetzt herausfinden, ob dies auch schon in der Vergangenheit zutraf. Das Widget Instanzen - Aufgliederung der Verarbeitungszeit für abgeschlossene Darlehen enthält jedoch keine Spalte, in der der Kreditsachbearbeiter angegeben ist.

Führen Sie folgende Schritte aus, um eine Spalte hinzuzufügen:

1. Wählen Sie im Widgetmenü von Instanzen - Aufgliederung der Verarbeitungszeit für abgeschlossene Darlehen die Option **Einstellungen bearbeiten** aus. Für die Konfigurationsoptionen wird die Registerkarte **Ein-/Ausblenden** angezeigt.
2. Verschieben Sie unter **Anzuzeigende Spalten auswählen** den Namen des Kreditsachbearbeiters aus der Liste **Verfügbar** in die Liste **Ausgewählt**.
3. Legen Sie mithilfe des Aufwärts- und Abwärtspeils die Position fest, an der die Spalte angezeigt werden soll.
4. Klicken Sie auf **OK**. In der Liste wird die zusätzliche Spalte angezeigt.

Als nächstes möchten Sie herausfinden, ob Gerald Mander am längsten benötigt, um die Unterprozesse für den Prozessor und Validator oder die Risikoübernahme abzuschließen. Falls dem so ist, können Sie vielleicht die Ursache des Problems herausfinden, sofern Sie eine Verbindung zwischen dem Validator und dem Risikoübernahmesachbearbeiter für die Darlehen von Gerald Mander herstellen können. Sie möchten die Möglichkeiten auf bestimmte Sachbearbeiter eingrenzen.

Daten in Spalten sortieren

Führen Sie die folgenden Schritte aus, um das Widget 'Instanzen - Aufgliederung der Verarbeitungszeit für abgeschlossene Darlehen' so zu konfigurieren, dass es nach jeder Spalte sortiert werden kann:

1. Klicken Sie auf **Seite bearbeiten**, um den Bearbeitungsmodus für die Seite zu aktivieren.
2. Wählen Sie im Widgetmenü von 'Instanzen - Aufgliederung der Verarbeitungszeit für abgeschlossene Darlehen' die Option **Einstellungen bearbeiten** aus.
3. Klicken Sie auf die Registerkarte **Sortieren**.
4. Wählen Sie unter **Spalten auswählen, die die Sortierung unterstützen sollen** alle Messwerte aus, indem Sie auf die Schaltfläche **Alle Messwerte auswählen** () klicken. Alle Messwerte werden aus der Liste *Verfügbar* in die Liste *Ausgewählt* versetzt.
5. Klicken Sie auf **OK**, um die Änderungen zu speichern und zum Widget zurückzukehren.
6. Platzen Sie den Mauszeiger nacheinander auf jeder Spaltenüberschrift, um die verfügbaren Sortierungs- und Filterungsoptionen anzuzeigen.

Beim Vergleich der beiden Unterprozesse stellen Sie außerdem fest, dass der Status für die Risikoübernahme immer länger anhält als der für den Prozessor und Validator. Da Sie dies zusammen mit dem Leiter der Risikoübernahme genauer untersuchen möchten, exportieren Sie die Daten in eine Datei mit durch Kommas ge-

trennten Werten (Comma-Separated Values, CSV), damit der Manager ein Arbeitsblatt erstellen kann.

Kapitel 5. Berichte und Analyse

Auf der Seite Berichte und Analyse können Sie Berichte über die betriebliche Leistung von Better Lender anzeigen und die Informationen in eine PDF-Datei oder eine Tabellenkalkulation exportieren. Mit den Widgets Berichtsanzeige und KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage können Sie die Leistungsdaten auf vielfältige Weise analysieren.

Anmerkung: Bevor Sie die Tasks auf dieser Seite ausführen, müssen Sie den Browser so konfigurieren, dass Popup-Fenster zugelassen werden.

Berichtsanzeige - Monatliche Gesamtsumme der abgeschlossenen Darlehen

Auf der Seite Unternehmensübersicht können Sie im Widget KPIs - Finanzielle Gesamtleistung erkennen, dass die Summen für das bisherige Jahr noch innerhalb der Erwartungen für diese Jahreszeit liegen. Besorgnis besteht jedoch wegen der Summen für den bisherigen Monat. Der Jahressumme abgeschlossener Darlehen ist für Better Lender der wichtigste Leistungsindikator. Trotzdem ist es wichtig, auch die monatlichen Ziele zu erreichen, damit die Gesamtjahresleistung zufriedenstellend ausfällt. Das Widget Report Viewer - Total Amount of Completed Loans (Berichte - Gesamtsumme der abgeschlossenen Darlehen) bietet Informationen zur monatlichen und jährlichen Gesamtsumme der abgeschlossenen Darlehen.

Mit dem Widget Report Viewer - Total Amount of Completed Loans (Berichte - Gesamtsumme der abgeschlossenen Darlehen) erhalten Sie Einblick in die Unternehmensleistung in jedem Monat.

Diagrammtyp ändern

Im Widget Report Viewer - Total Amount of Completed Loans (Berichte - Monatliche Gesamtsumme der abgeschlossenen Darlehen) wird zuerst ein Balkendiagramm angezeigt. Wenn Sie den Diagrammtyp in ein Kurvendiagramm ändern möchten, klicken Sie mit der rechten Maustaste auf das Balkendiagramm und wählen Sie **Anzeigetyp ändern > Kurvendiagramm** aus.

Aktuelle Werte anzeigen

Wenn Sie die aktuelle Anzahl abgeschlossener Darlehen für jeden Monat anzeigen möchten, bewegen Sie den Mauszeiger über den jeweiligen Datenpunkt im Diagramm. Es wird eine Kurzinfo mit der aktuellen Anzahl angezeigt.

Bericht drucken

Um diesen Snapshot des Berichts zu drucken, wählen Sie **Aktionen > Exportieren nach > PDF** aus (oder wählen Sie ein beliebiges anderes Format aus, das Sie bevorzugen).

KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage - KPI-Analyse

Mit dem Widget KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage - KPI-Analyse können Sie die KPI-Werte über einen bestimmten Zeitraum analysieren und einen Trend für die zukünftige Entwicklung der Werte vorhersagen. Sie können beispielsweise

überprüfen, wie sich der KPI Total Amount of Completed Loans (Gesamtsumme der abgeschlossenen Darlehen) in der Vergangenheit entwickelt hat, weil er heute keinen guten Wert hat. Aktuell zeigt das Widget das Verlaufsprotokoll dieses KPI über einen Zeitraum von einem Jahr an. Sie können diesen Zeitraum ändern, indem Sie über dem Diagramm auf eine der Schaltflächen für feste Intervalle klicken oder mithilfe der Auswahlfelder für die Start- und Endzeit einen bestimmten Zeitraum angeben. Darüber hinaus können Sie ändern, wie häufig die Datenpunkte angezeigt werden sollen, z. B. stündlich oder täglich. Sie können beispielsweise die täglichen KPI-Werte seit Beginn des Jahres anzeigen. Klicken Sie dazu auf **Jahr bis heute** und wählen Sie unter **Datenpunkte anzeigen** die Option **Täglich** aus.

Wenn sich eine Seite im Bearbeitungsmodus befindet, können Sie die Widgeteinstellungen ändern und auswählen, welcher KPI angezeigt werden soll, welches Vorhersagemodell verwendet werden soll und wie groß der standardmäßige Zeitraum für das Verlaufsprotokoll sein soll.

Mit dem Widget KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage - KPI-Analyse können Sie Trends für die KPI-Werte vorhersagen. Wenn die KPI-Vorhersage konfiguriert wurde und Daten verfügbar sind, werden die vorhergesagten Werte als diskrete Punkte im Diagramm angezeigt. Dabei ist zu beachten, dass die KPI-Vorhersagen stündlich aktualisiert werden, sodass die Vorhersagen möglicherweise nicht unmittelbar nach der Implementierung des Modells verfügbar sind.

Berichtsanzeige - Darlehensanalyse

Im Widget Berichtsanzeige - Darlehensanalyse stehen eine Kennzahl und Dimensionen zur Verfügung, mit denen Sie die Darlehen weiter analysieren können. Eine *Kennzahl* ist eine Berechnung, die auf Rohdaten basiert. Eine Kennzahl verweist auf einen Messwert, z. B. Anzahl der Darlehen, und gibt eine Aggregatfunktion, z. B. Durchschnitt oder Summe, an. Kennzahlen wandeln einzelne Werte in aussagekräftige Informationen um, z. B. die durchschnittliche Anzahl von Darlehen oder die Gesamtanzahl von Darlehensanträgen.

Einzelleistungen mithilfe von Kennzahlen anzeigen

Wenn Sie Kennzahlen zur Analyse der Einzelleistungen Ihrer Kreditsachbearbeiter verwenden möchten, führen Sie folgende Schritte aus:

1. Wählen Sie im Feld **Kennzahlen** die Option **Total Number of Application Loans** (Gesamtanzahl der Darlehensanträge) aus. Die Gesamtanzahl der Darlehensanträge aller Kreditsachbearbeiter wird standardmäßig angezeigt.
2. Um die Verteilung dieser Darlehensanträge auf die einzelnen Kreditsachbearbeiter deutlich zu machen, klicken Sie mit der rechten Maustaste auf **Loan Officer (All)** im Raster und wählen Sie die Option **Drill Down** (Drilldown durchführen) aus. Die Aufteilung der Darlehensanträge auf die Kreditsachbearbeiter Gerald Mander, Joan Smith und Robert Gump wird dargestellt.

Drilldown zum Verarbeitungsstatus 'Lending' (Vergabe)

Für eine weitergehende Analyse anhand einer zusätzlichen Dimension führen Sie folgende Schritte aus. In diesem Beispiel ist 'Kreditsachbearbeiter' eine Dimension. Eine weitere Dimension ist der Verarbeitungsstatus 'Lending' (Vergabe).

1. Durch Drilloperationen wird die Verteilung der beantragten Darlehen zwischen den drei Kreditsachbearbeitern angezeigt.
2. Klicken Sie mit der rechten Maustaste auf **Loan Officer (All)** im Raster und wählen Sie die Option **Drill Down** (Drilldown durchführen) aus.

Für jeden Kreditsachbearbeiter wird die Verteilung seiner Darlehensanträge auf die jeweiligen Verarbeitungsstatus angezeigt. Gerald Mander hat die meisten Anträge in den Statuszuständen "Processor Validator" und "Underwriting".

Sie können andere Kennzahlen auswählen, um ähnliche Arten von Analysen auszuführen, indem Sie **Aktion > Bericht bearbeiten** auswählen; anschließend können Sie im Editorfenster des Berichts die Standardkennzahl für ein Balkendiagramm und Raster ändern, indem Sie eine Kennzahl aus dem Kennzahlbaum in der rechten Anzeige auf das Balkendiagramm und das raster ziehen.

Kapitel 6. Management-Tools

Auf der Seite 'Management-Tools' können Sie mit den Widgets 'Alert Manager' und 'KPI Manager' Verwaltungstasks für die Alerts und KPIs von Better Lender ausführen.

Widget 'Alert Manager'

Mit dem Widget 'Alert Manager' können Sie Alertbenachrichtigungen subskribieren oder deren Subskriptionen aufheben. Die Benachrichtigungen können an Ihren E-Mail-Posteingang, Ihren Pager oder Ihr Mobiltelefon gesendet werden.

Wichtig: Bevor Sie Änderungen an einem Widget oder der Seite selbst vornehmen können, müssen Sie zunächst auf **Seite bearbeiten** klicken, damit die Widgetpalette angezeigt wird. Wenn Sie die Änderungen abgeschlossen haben, müssen Sie die Seite speichern und auf **Bearbeitung beenden** klicken, um fortzufahren.

Alertsubskriptionsoptionen ändern

Wenn Sie Sorge wegen der Gebührenkonformität haben, können Sie sich benachrichtigen lassen, sobald die Erwartungen bezüglich der Gebührenkonformität nicht erfüllt werden. Möglicherweise haben Sie dann gerade keinen Zugriff auf ein Dashboard (z. B. auf die Seite 'Geschäftsbezogene Alerts') im Business Space 'Better Lender', weil Sie nicht im Büro sind. Deshalb können Sie angeben, dass die Benachrichtigung nicht nur im Dashboard angezeigt, sondern auch an Ihre E-Mail-Adresse und Ihr Mobiltelefon gesendet wird. Führen Sie folgende Schritte aus, um die Alertsubskriptionsoptionen zu konfigurieren:

Aktivieren Sie für den Alert bezüglich der Gebührenkonformität die Markierungsfelder **Dashboard-Alert**, **Mobiltelefon** und **E-Mail** und klicken Sie dann auf **Speichern**.

Widget 'KPI Manager'

Mit dem Widget 'KPI Manager' können Sie KPIs definieren, kopieren und ändern, KPI-Eigenschaften anzeigen, Alerts für KPIs anzeigen und erstellen und Einstellungen für die Erfassung von Langzeit- und Vorhersagedaten konfigurieren.

Liste mit KPIs für ein bestimmtes Modell anzeigen

Sie kennen nun bereits einige der KPIs von Better Lender, die Leistungsdaten für den bisherigen Monat oder für das bisherige Jahr bereitstellen. Jetzt möchten Sie aber herausfinden, welche anderen KPIs vorhanden sind. Führen Sie die folgenden Schritte aus:

1. Wählen Sie im Feld **Modell** die Option für die BAM-Präsentation (BAM = Business Activity Monitoring) von Better Lender aus.
2. Wenn Sie alle KPIs anzeigen möchten, die für dieses Modell definiert sind, wählen Sie im Feld **Version** die Option **Alle** aus. Eine Liste mit KPIs wird angezeigt.

Bereichsfarbe ändern

1. Wählen Sie den KPI **Year-to-Date Number of Completed Loans** (Anzahl abgeschlossener Darlehen im bisherigen Jahr) aus und klicken Sie dann auf **Aktionen > Eigenschaften**. Das Fenster **KPI-Eigenschaften** wird angezeigt.
2. Wählen Sie die Registerkarte **Bereich** aus.
3. Klicken Sie im Bereich mit den sehr niedrigen Werten auf das Farbmuster, um die Farbpalette anzuzeigen, wählen Sie die Farbe Gelb und klicken Sie auf **OK**.
4. Klicken Sie auf **Anwenden** und wählen Sie dann die Registerkarte **Vorschau** aus. Darauf ist zu sehen, wie die Messanzeige in einer Widget-Anzeige aussehen wird.
5. Klicken Sie auf **OK**, um das Fenster **KPI-Eigenschaften** zu schließen.

Ein Vorhersagemodell erstellen

1. Nachdem Sie zum Modell für die BAM-Präsentation von Better Lender zurückgekehrt sind, wählen Sie den KPI **Month-to-Date Average Amount of Loan Application (in thousands)** (Durchschnittssumme von Darlehensanträgen im bisherigen Monat (in Tausend)) aus und klicken Sie dann auf **Aktionen > Verlaufsprotokoll und Vorhersage**.
2. Aktivieren Sie unter **KPI-Verlaufsprotokoll** die Option **Langzeitdaten für diesen KPI aufzeichnen** und klicken Sie auf **Anwenden**.
3. Aktivieren Sie **KPI-Vorhersage auf Basis der Langzeitdaten für diesen KPI aktivieren** und klicken Sie dann auf **Neues Modell**. Das Fenster **Definition des Vorhersagemodells** wird angezeigt.
4. Geben Sie Informationen für das Vorhersagemodell ein:
 - a. Geben Sie im Feld **Modellname** den Namen Durchschnittssumme von Darlehensanträgen im bisherigen Monat ein.
 - b. Wählen Sie unter **Vorhersagedatenpunkte** die Option **Täglich** aus.
 - c. Geben Sie im Feld **Vorhersagezeitraum** den Wert 180 ein und klicken Sie dann auf **OK**, um das Vorhersagemodell zu speichern. Der neue Modellname wird in der Liste der Modelle angezeigt.
 - d. Klicken Sie auf **OK**, um zu 'KPI Manager' zurückzukehren.

Um ein Vorhersagediagramm anzuzeigen, wechseln Sie zum Widget 'KPI-Verlaufsprotokoll und -Vorhersage'.

Anmerkung: Wenn Sie ein Vorhersagemodell erstellen, bevor Sie die Option **KPI-Vorhersage auf Basis der Langzeitdaten für diesen KPI aktivieren** auswählen, kann es bis zu einer Stunde dauern, bis Daten aus dem Widget angezeigt werden, weil die Daten nur stündlich auf den IBM Business Process Manager-Server hochgeladen werden.