

**KESKO**

# Häiriöihin varautuminen: päivittäinen maksuliike

Maksufoorumi 10.5.2012 Helena Kurki



## Esityksen sisältö

- Keskon toimialat ja markkina-alue
- Keskon maksuliikeprosessi
- maksuliikkeen häiriötilanteita Keskosssa ja
- mitä seurauksia häiriötilanteista voi olla?
- miten häiriötilanteisiin voidaan varautua?

2

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

# Keskon toimialat ja markkina-alue

**KESKO**

3

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

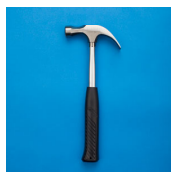
## Kannattavaa kasvua, painopiste kuluttaja-asiakaskaupassa

Liikevaihto 2011 9 460 milj. € (+7,8 %)



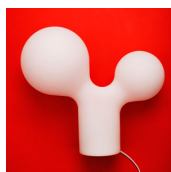
### Ruokakauppa

- 43 % liikevaihdosta
- 60 % liikevoitosta\*



### Rautakauppa

- 28 % liikevaihdosta
- 9 % liikevoitosta\*



### Käyttötavara kauppa

- 16 % liikevaihdosta
- 13 % liikevoitosta\*



### Auto- ja konekauppa

- 12 % liikevaihdosta
- 18 % liikevoitosta\*

\* Ilman kertaluonteisia eriä

4

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Keskolla on 2 000 kauppaa kahdeksassa maassa



- Suomi: kaikki toimialat
- Ruotsi: rakentamis- ja sisustus- tuotteiden kauppa
- Norja: rakentamis- ja sisustus- tuotteiden kauppa
- Baltia: rakentamis- ja sisustus- tuotteiden kauppa, konekauppa, huonekalukauppa ja etäkauppa
- Venäjä: rakentamis- ja sisustus- tuotteiden kauppa, urheilukauppa sekä konekauppa
- Valko-Venäjä: rakentamis- ja sisustus- tuotteiden kauppa
- Yhteensä noin 56 miljoonaa kuluttajaa

5

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Keskon maksuliikeprosessi

6

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Keskon sisäinen pankki Suomessa

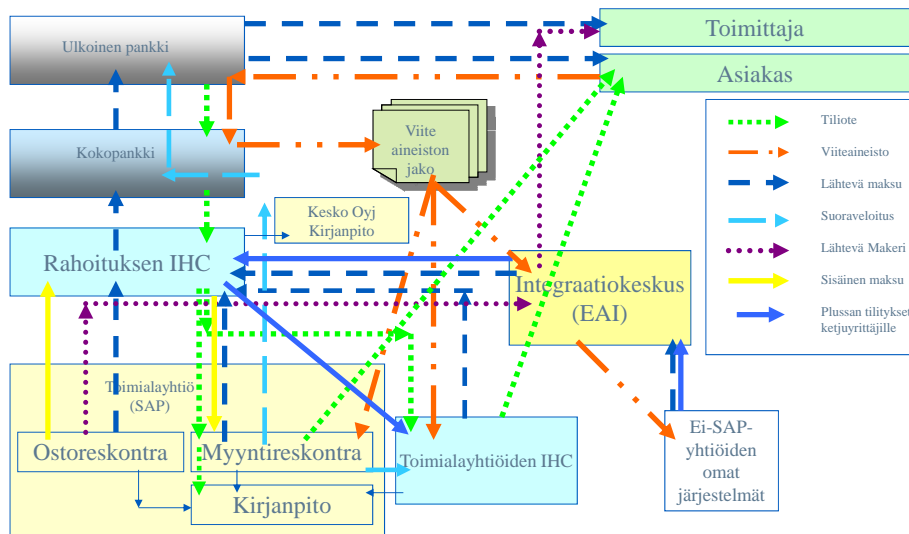
- Keskitetty konsernirahoitus
- Sisäinen pankki SAP InHouse Cash
  - ulkoiset pankkitilit vain Kesko Oyj:ssä
  - tytäryhtiöillä vain sisäiset pankkitilit (käyttötili, lainatili)
  - tilioitteet, korot, pankkikulut, limiitit
- Sisäinen pankki hallinnoi noin 30 tytäryhtiön 250 sisäistä pankkitiliä -> ulkoisia pankkitilejä vähän
- Volyymit (vuodessa):
  - saapuvia suorituksia 3,4 milj. kpl -> 96 % viitteellisiä
  - lähteviä kotimaan maksuja 3,0 milj. kpl
    - > hyvityslaskuja n. 200.000 kpl
  - lähteviä ulkomaan maksuja 30.000 kpl

7

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Keskon maksuliikeprosessit



8

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

# Maksuliikkeen häiriötilanteita Keskossa ja mitä seurauksia niistä voi olla

9

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Maksuliikkeen häiriötilanteita Keskossa ja mitä seurauksia niistä voi olla

- aamun viite- ja/tai tilioteaineistoja ei saada noudettua ajoissa
  - > automaattiajot joudutaan pysäyttämään ja loppupäivä tehdään manuaalisesti
  - > paljon lisätyötä ja "säättämistä"
- maksutiedostoja ei saada lähetettyä pankkeihin
  - yhteydet eivät toimi
  - aineisto hylkääntyy jostain syystä
  - > tiedoston lähettäminen uudelleen mahdotonta (tuplatarkistus)
  - tiedostoa lähetettäessä mystisiä "herjoja", eikä tiedetä missä vika
  - pankkien tekemät päivitykset

-> myöhästyneistä maksuista saattaa tulla ongelmia maksujen vastaanottajille

10

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Maksuliikkeen häiriötilanteita Keskoissa ja mitä seurauksia niistä voi olla

- saapuva raha tilittyy viiveellä pankkitilille  
-> vaikuttaa päivittäiseen likviditeetin ennustamiseen
- tuplasuoritukset tileille  
-> ylimääräistä selvittelytyötä reskontrassa
- AOS2 - hyvitys- ja veloituslaskujen niputus  
-> selvittely aiheuttaa paljon ylimääräistä työtä sekä osto- ja myyntireskontrissa

11

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Miten häiriötilanteisiin voidaan varautua?

12

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

## Miten häiriötilanteisiin voidaan varautua?

- osaava henkilökunta (koulutus, ohjeistus, työnkulun vaiheistus, vastuunjako)
- yhteyshenkilöt pankeissa
- kahdennetut laitteet
- vaihtoehtoiset reitit aineistojen lähettämiseksi
- vaihtoehtoisesti suoraveloitusaineistojen toimittaminen CD:llä pankkiin
- aktiivinen maksatusprosessin kehittäminen
- rahoituksen varautumissuunnitelma

13

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**

**Kiitos**

14

Helena Kurki • Kesko Oyj • Maksufoorumi 10.5.2012

**KESKO**