

Operationele maandrapportage Kredietcommissie

Meting en sturing 'beheer in evenwicht'
op portefeuilleniveau

1.0, 10 juni 2010

Managementrapportage

-

1. Portefeuillebeheer

1.1. Doel

Voor u ligt de operationele maandrapportage. In deze rapportage brengen per team en voor segment Zakelijke Relaties en Bijzonder Beheer de achterstanden in beheer in beeld.

In deze rapportage worden per team / afdeling de bijsturingsacties opgenomen op die onderdelen waar de norm wordt overschreden.

Deze rapportage heeft ten doel informatie te geven over de diverse beheeraspecten en moet aanleiding zijn om op portefeuilleniveau directe sturing te geven. Op deze wijze wordt het periodiek doorlopen van de managementcyclus geborgd.

1.2. Normenkader

Wij brengen binnen dit hoofdstuk per adviseur, afdeling en op segment c.q. bankniveau de achterstanden in beheer in beeld. Tevens brengen we het risicoprofiel in beeld. Zowel de beheeraspecten als de risicoaspecten worden gekoppeld aan normen. Vanuit deze normen wordt de kwaliteit van het beheer gekoppeld aan het risico en wordt bepaald of voor een adviesportefeuille dit in evenwicht c.q. balans is.

Onderstaand geven wij u een overzicht van de beheer- en risicoaspecten met de gekozen normen.

Omschrijving	Norm
1 Revisie > 30 dgn.	10,0%
2 Jaarcijfers > 1 dg.	10,0%
3 Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	15,0%
4 Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	10,0%
5 Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	5,0%
6 Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	5,0%
7 FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	10,0%
A Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	0,25%
B Omvang LGD-bedrag	22,50%
C Omvang EL-bedrag	0,75%

1.3. Beheeritems en risico-items

In de overzichten wordt a.d.h.v. de teller en noemer een percentage berekenend wat gerelateerd wordt aan de gestelde norm. Onderstaand een toelichting:

Beheeritems (meting op niveau FG)

1. Het aantal openstaande revisies wordt afgezet tegen het totaal aantal revisieplichtige posten.
2. Het aantal openstaande jaarcijfers wordt afgezet tegen de totale inleverplicht van jaarcijfers.
3. Het aantal openstaande agendaregels van tussentijdse cijfers en prognoses wordt afgezet tegen de totale inleverplicht van deze stukken.
4. Het aantal openstaande agendaregels van debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten wordt afgezet tegen de totale inleverplicht van deze stukken.
5. Het totaal aan openstaande activiteiten in Siebel met een beheer karakter wordt afgezet tegen het totaal aantal Financieringsgroepen (FG's).
6. Het totaal aan openstaande signalen in Siebel met een beheer karakter wordt afgezet tegen het aantal Financieringsgroepen (FG's).
7. Het totaal aan FG's met minimaal één overstand of achterstand wordt afgezet tegen het totaal aantal FG's.

Risico-items

- A. De omvang van de overstanden en achterstanden wordt gerelateerd aan het totaal obligo.
- B. De omvang van het LGD-bedrag wordt gerelateerd aan het EaD-bedrag.
- C. De omvang van het EL-bedrag wordt gerelateerd aan het EaD-bedrag.

1.3.1. Bepaling risicoprofiel

Het risicoprofiel wordt als volgt bepaald a.d.h.v. de risico-items A, B en C:

- Risicoprofiel Laag => Geen enkel item overschreden
- Risicoprofiel Midden => Eén item overschreden
- Risicoprofiel Hoog => Twee items overschreden

1.3.2. Bepaling 'in evenwicht'

Door de koppeling van het risicoprofiel aan kwaliteit van het beheer kunnen we bepalen of de balans tussen risico en beheer voor een adviesportefeuille c.q. afdeling 'in evenwicht' is (worden de risico's in voldoende mate beheerst). De koppeling van beheer en risico is als volgt:

Er is sprake van 'in evenwicht' bij

- Risicoprofiel Hoog + Geen enkel beheeritem mag zijn overschreden.
- Risicoprofiel Midden + Maximaal één beheeritems is overschreden.
- Risicoprofiel Laag + Maximaal twee beheeritems zijn overschreden.

1.4. Totaal Bedrijven commercieel

Totaal Bedrijven commercieel		bedragen x € 1.000			
Beheer en risico items	Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1 Revisie > 30 dgn.	46	580	7,9%	10,0%	1)
2 Jaarcijfers > 1 dg.	40	580	6,9%	10,0%	1)
3 Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	17	155	11,0%	15,0%	1)
4 Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	13	189	6,9%	10,0%	1)
5 Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	68	1.228	5,5%	5,0%	2)
6 Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	28	1.228	2,3%	5,0%	2)
7 FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	109	1.228	8,9%	10,0%	2)
A Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	3.424	1.765.000	0,19%	0,25%	3)
B Omvang LGD-bedrag	609.000	1.865.000	32,65%	22,50%	4)
C Omvang EL-bedrag	12.300	1.865.000	0,66%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)	Midden				5)
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)	Ja				6)

1) Achterstand c.q. openstaand t.o.v. totaal revisie- c.q. inleverplicht

2) Aantal aanwezig t.o.v. aantal financieringsgroepen

3) Omvang t.o.v. totaal obligo portefeuille

4) Omvang t.o.v. EaD bedrag

5) Laag: items ABC binnen norm

5) Midden: 1 item ABC overschreden

5) Hoog: 2 items ABC overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Laag en 2 items 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Midden en 1 item 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Hoog en geen items 1-7 overschreden

Bijsturingsacties deze maand:

1. A....
2. K....

Evaluatie lopende bijsturingsacties:

1. H....
2. T....
3. Z....

1.4.1. Totaal team ZR1

Totaal team ZR1		bedragen x € 1.000			
Beheer en risico items	Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1 Revisie > 30 dgn.	10	240	4,2%	10,0%	1)
2 Jaarcijfers > 1 dg.	10	240	4,2%	10,0%	1)
3 Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	9	77	11,7%	15,0%	1)
4 Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	9	91	9,9%	10,0%	1)
5 Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	16	298	5,4%	5,0%	2)
6 Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	12	298	4,0%	5,0%	2)
7 FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	25	298	8,4%	10,0%	2)
A Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	2.284	1.005.000	0,23%	0,25%	3)
B Omvang LGD-bedrag	365.000	1.065.000	34,27%	22,50%	4)
C Omvang EL-bedrag	7.300	1.065.000	0,69%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)	Midden				5)
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)	Ja				6)

- 1) Achterstand c.q. openstaand t.o.v. totaal revisie- c.q. inleverplicht
 2) Aantal aanwezig t.o.v. aantal financieringsgroepen
 3) Omvang t.o.v. totaal obligo portefeuille
 4) Omvang t.o.v. EaD bedrag
 5) Laag: items ABC binnen norm
 5) Midden: 1 item ABC overschreden
 5) Hoog: 2 items ABC overschreden
 6) Ja: Risicoprofiel Laag en 2 items 1-7 overschreden
 6) Ja: Risicoprofiel Midden en 1 item 1-7 overschreden
 6) Ja: Risicoprofiel Hoog en geen items 1-7 overschreden

Bijsturingsacties deze maand:

1. A....
2. K....

Evaluatie lopende bijsturingsacties:

1. H....
2. T....
3. Z....

1.4.2. Totaal team ZR2

Totaal team ZR2		bedragen x € 1.000			
Beheer en risico items	Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1 Revisie > 30 dgn.	23	184	12,5%	10,0%	1)
2 Jaarcijfers > 1 dg.	6	184	3,3%	10,0%	1)
3 Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	6	54	11,1%	15,0%	1)
4 Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	4	88	4,5%	10,0%	1)
5 Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	26	465	5,6%	5,0%	2)
6 Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	8	465	1,7%	5,0%	2)
7 FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	42	465	9,0%	10,0%	2)
A Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	570	380.000	0,15%	0,25%	3)
B Omvang LGD-bedrag	156.000	400.000	39,00%	22,50%	4)
C Omvang EL-bedrag	2.500	400.000	0,63%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)	Midden				5)
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)	Nee				6)

1) Achterstand c.q. openstaand t.o.v. totaal revisie- c.q. inleverplicht

2) Aantal aanwezig t.o.v. aantal financieringsgroepen

3) Omvang t.o.v. totaal obligo portefeuille

4) Omvang t.o.v. EaD bedrag

5) Laag: items ABC binnen norm

5) Midden: 1 item ABC overschreden

5) Hoog: 2 items ABC overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Laag en 2 items 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Midden en 1 item 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Hoog en geen items 1-7 overschreden

Bijsturingsacties deze maand:

1. A....
2. K....

Evaluatie lopende bijsturingsacties:

1. H....
2. T....
3. Z....

1.4.3. Totaal team AGRI

Totaal team AGRI		bedragen x € 1.000			
Beheer en risico items	Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1 Revisie > 30 dgn.	13	156	8,3%	10,0%	1)
2 Jaarcijfers > 1 dg.	24	156	15,4%	10,0%	1)
3 Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	2	24	8,3%	15,0%	1)
4 Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	0	10	0,0%	10,0%	1)
5 Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	26	465	5,6%	5,0%	2)
6 Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	8	465	1,7%	5,0%	2)
7 FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	42	465	9,0%	10,0%	2)
A Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	570	380.000	0,15%	0,25%	3)
B Omvang LGD-bedrag	88.000	400.000	22,00%	22,50%	4)
C Omvang EL-bedrag	2.500	400.000	0,63%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)	Laag				5)
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)	Ja				6)

- 1) Achterstand c.q. openstaand t.o.v. totaal revisie- c.q. inleverplicht
 2) Aantal aanwezig t.o.v. aantal financieringsgroepen
 3) Omvang t.o.v. totaal obligo portefeuille
 4) Omvang t.o.v. EaD bedrag
 5) Laag: items ABC binnen norm
 5) Midden: 1 item ABC overschreden
 5) Hoog: 2 items ABC overschreden
 6) Ja: Risicoprofiel Laag en 2 items 1-7 overschreden
 6) Ja: Risicoprofiel Midden en 1 item 1-7 overschreden
 6) Ja: Risicoprofiel Hoog en geen items 1-7 overschreden

Bijsturingsacties deze maand:

1. A....
2. K....

Evaluatie lopende bijsturingsacties:

1. H....
2. T....
3. Z....

1.5. Bijzonder Beheer

Totaal Bijzonder Beheer		bedragen x € 1.000			
Beheer en risico items	Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1 Revisie > 30 dgn.	6	88	6,8%	10,0%	1)
2 Jaarcijfers > 1 dg.	7	88	8,0%	10,0%	1)
3 Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	4	54	7,4%	15,0%	1)
4 Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	4	88	4,5%	10,0%	1)
5 Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	4	112	3,6%	5,0%	2)
6 Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	5	112	4,5%	5,0%	2)
7 FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	42	112	37,5%	10,0%	2)
A Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	4.560	250.000	1,82%	0,25%	3)
B Omvang LGD-bedrag	156.000	265.000	58,87%	22,50%	4)
C Omvang EL-bedrag	12.580	265.000	4,75%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)	Hoog	5)			
Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)	Ja	6)			

1) Achterstand c.q. openstaand t.o.v. totaal revisie- c.q. inleverplicht

2) Aantal aanwezig t.o.v. aantal financieringsgroepen

3) Omvang t.o.v. totaal obligo portefeuille

4) Omvang t.o.v. EaD bedrag

5) Laag: items ABC binnen norm

5) Midden: 1 item ABC overschreden

5) Hoog: 2 items ABC overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Laag en 2 items 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Midden en 1 item 1-7 overschreden

6) Ja: Risicoprofiel Hoog en geen items 1-7 overschreden

Risico-item 7 wordt in de berekening 'Beheer in evenwicht' voor de portefeuille Bijzonder Beheer niet meegewogen.

Bijsturingsacties deze maand:

1. A....
2. K....

Evaluatie lopende bijsturingsacties:

1. H....
2. T....
3. Z....