

## **Operationele maandrapportage Zakelijke Relaties - team ZR1**

Meting en sturing 'beheer in evenwicht'  
op portefeuilleniveau

1.0, 14 juli 2010

Managementrapportage

-

# 1. Portefeuillebeheer

## 1.1. Doel

Voor u ligt de operationele maandrapportage. In deze rapportage brengen wij voor het team ZR1 van het segment Zakelijke Relaties op portefeuille- en teamniveau de achterstanden in beheer in beeld.

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

Er wordt ook een operationele maandrapportage t.b.v. de kredietcommissie gemaakt. In deze rapportage wordt op segmentniveau verantwoording afgelegd en bijsturing vastgelegd.

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. Zakelijke relaties team ZR1

### 1.4.1. Totaal team ZR1

<b>Totaal team ZR1</b>		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. Kees Huiskes

<b>Kees Huiskes</b>		<b>ZR</b>			bedragen x € 1.000	
Beheer en risico items		Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1	Revisie > 30 dgn.	2	52	3,8%	10,0%	1)
2	Jaarcijfers > 1 dg.	3	52	5,8%	10,0%	1)
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	2	23	8,7%	15,0%	1)
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	3	21	14,3%	10,0%	1)
5	Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	5	64	7,8%	5,0%	2)
6	Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	2	64	3,1%	5,0%	2)
7	FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	10	64	15,6%	10,0%	2)
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	€ 120	€ 190.000	0,06%	0,25%	3)
B	Omvang LGD-bedrag	€ 55.000	€ 200.000	27,50%	22,50%	4)
C	Omvang EL-bedrag	€ 1.500	€ 200.000	0,75%	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. Pieter van Dorp

<b>Pieter van Dorp</b>		<b>ZR</b>			bedragen x € 1.000	
Beheer en risico items		Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1	Revisie > 30 dgn.	3	60	5,0%	10,0%	1)
2	Jaarcijfers > 1 dg.	3	60	5,0%	10,0%	1)
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	1	14	7,1%	15,0%	1)
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	1	14	7,1%	10,0%	1)
5	Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	1	69	1,4%	5,0%	2)
6	Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	2	69	2,9%	5,0%	2)
7	FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	3	69	4,3%	10,0%	2)
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	€ 1.256	€ 210.000	0,60%	0,25%	3)
B	Omvang LGD-bedrag	€ 45.000	€ 225.000	20,00%	22,50%	4)
C	Omvang EL-bedrag	€ 1.800	€ 225.000	0,80%	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

Bijsturingsacties deze maand:

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

Evaluatie lopende bijsturingsacties:

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

1.4.4. Jack van den Broek

<b>Jack van den Broek</b>		<b>ZR</b>			bedragen x € 1.000	
Beheer en risico items		Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1	Revisie > 30 dgn.	0	42	0,0%	10,0%	1)
2	Jaarcijfers > 1 dg.	2	42	4,8%	10,0%	1)
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	1	12	8,3%	15,0%	1)
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	2	18	11,1%	10,0%	1)
5	Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	0	50	0,0%	5,0%	2)
6	Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	4	50	8,0%	5,0%	2)
7	FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	5	50	10,0%	10,0%	2)
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	€ 270	€ 170.000	0,16%	0,25%	3)
B	Omvang LGD-bedrag	€ 64.000	€ 180.000	35,56%	22,50%	4)
C	Omvang EL-bedrag	€ 1.100	€ 180.000	0,61%	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....

1.4.5. Mark Polman

Mark Polman		ZR			bedragen x € 1.000	
Beheer en risico items		Teller	Noemer	Uitkomst	Norm	
1	Revisie > 30 dgn.	4	54	7,4%	10,0%	1)
2	Jaarcijfers > 1 dg.	2	54	3,7%	10,0%	1)
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	4	17	23,5%	15,0%	1)
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	3	23	13,0%	10,0%	1)
5	Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	9	70	12,9%	5,0%	2)
6	Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	3	70	4,3%	5,0%	2)
7	FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	5	70	7,1%	10,0%	2)
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	€ 560	€ 185.000	0,30%	0,25%	3)
B	Omvang LGD-bedrag	€ 89.000	€ 195.000	45,64%	22,50%	4)
C	Omvang EL-bedrag	€ 700	€ 195.000	0,36%	0,75%	4)
Risicoprofiel (ABC)		Hoog		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....



1.4.6. Diederik Pluimers

<b>Diederik Pluimers</b>		<b>ZR</b> bedragen x € 1.000			
<b>Beheer en risico items</b>		<b>Teller</b>	<b>Noemer</b>	<b>Uitkomst</b>	<b>Norm</b>
1	Revisie > 30 dgn.	1	32	3,1%	10,0%
2	Jaarcijfers > 1 dg.	0	32	0,0%	10,0%
3	Tussentijdse cijfers en prognoses > 30 dgn.	1	11	9,1%	15,0%
4	Debiteuren-, crediteuren- en voorraadlijsten > 14 dgn.	0	15	0,0%	10,0%
5	Beheer-activiteiten (Siebel) > 30 dgn.	1	45	2,2%	5,0%
6	Beheer-signalen (Siebel) > 30 dgn.	1	45	2,2%	5,0%
7	FG met over- en achterstanden > € 500 en > 7 dgn.	2	45	4,4%	10,0%
A	Omvang overstanden en achterstanden > 7 dgn.	€ 78	€ 250.000	0,03%	0,25%
B	Omvang LGD-bedrag	€ 112.000	€ 265.000	42,26%	22,50%
C	Omvang EL-bedrag	€ 2.200	€ 265.000	0,83%	0,75%
<b>Risicoprofiel (ABC)</b>		<b>Hoog</b>			
<b>Beheer in evenwicht (Risicoprofiel / 1-7)</b>		<b>Ja</b>			

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....