

Chancenorientierte Einzelfallbewertung und effizientes Portfolio Risikomanagement

Martina Neumayr

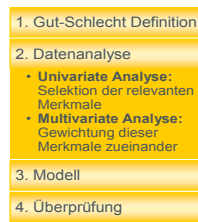


Abbildung 6: 4-Punkte-Verfahren des Baus von Scorekarten



Abbildung 7: Leitfaden Kreditrichtlinie

Kreditlimit			
Kreditlimit	1,00	Forderungen	24.070,00
Kreditkonto	14	Sonderobligo	0,00
Ausschöpfungsgrad	999,99 %	Vertriebswert	0,00
Datum Kredithorizont		Gesamtoobligo	24.070,00
Kreditvektor		Abgesich.Ford.	0,00

Interne Daten			
Risikoklasse	5	Sehr hohes Risiko	☐ Gesperrt
Bearbeitergruppe			☐ Texte vorhanden
KundenkreditGrp	556	Interne Bonität 556	Texte
Kundengruppe	E	Ltz.int.Prüfung	12.06.2007
Vorlagedatum		Nächste Prüfung	

Externe Daten			
Auskunftsnummer	31-727-3787	Zahlungsindex	82
Letzte ext. Prüfung	28.08.2007	Rating	2A1
Monitoring	06.08.2007	Empf. Kredit	2.250.000,00

Abbildung 10: Systembasierte Zusammenfassung von Debitorendaten und -bewertungen

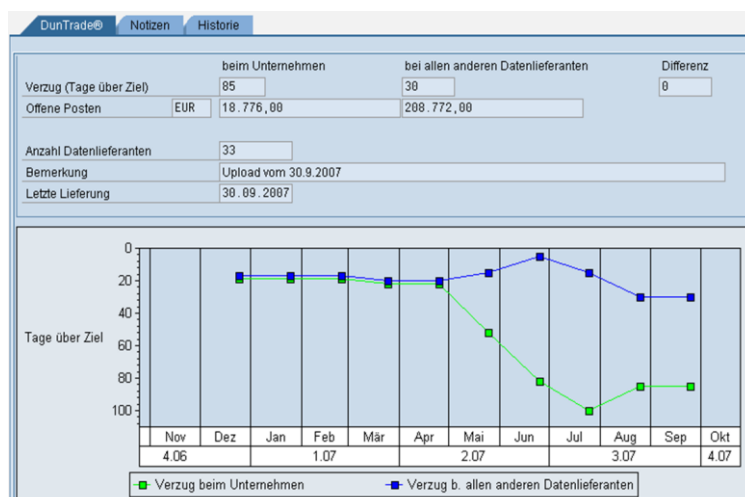


Abbildung 11: Systemgestützte Darstellung des Zahlungsverhaltens im Zeitverlauf

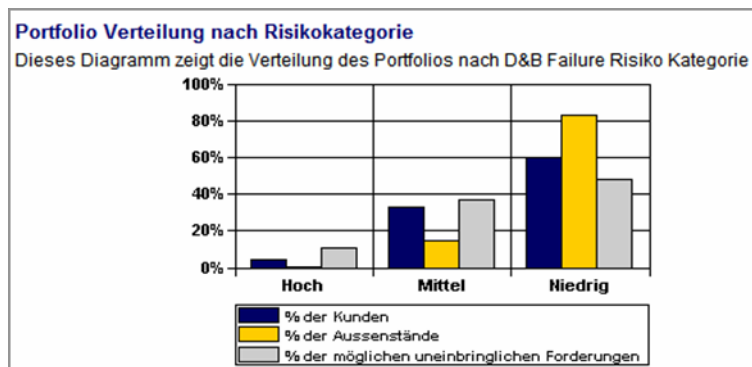


Abbildung 19: Transparenz der finanziellen Risiken des Debitorenmanagements

Portfolio Verteilung nach Konzerneigentümerschaft

Dieses Diagramm zeigt die Verteilung des Portfolios nach Kategorien der Konzerneigentümerschaft - unter Verwendung der höchsten Muttergesellschaft - so wie diese in der weltweiten Holdingstruktur von D&B angegeben ist.

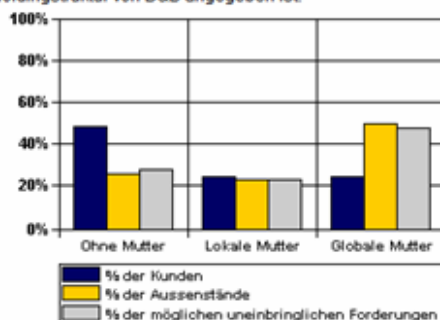


Abbildung 20: Risiken unter Berücksichtigung von Konzernverflechtungen

Kundenkonto Profil

Die folgende Tabelle zeigt die Verteilung des ausstehenden Betrages in Ihrem aktiven Journal, aggregiert über mehrere vorhandenen Konten zu einem Kunden und aufgeteilt nach D&B Failure Risiko Bereiche. Der Gesamtbetrag schliesst unkategorisierte Beträge mit ein. Der Wert 7.30% des ausstehenden Betrages des aktuellen Journals schliesst nicht klassifizierte Kunden mit ein soweit ein hohes Insolvenzrisiko innerhalb der nächsten 12 Monate besteht.

Aussenstand	Niedriges Insolvenzrisiko		Mittleres Insolvenzrisiko		Hohes Insolvenzrisiko		Gesamt	
	Betrag	#	Betrag	#	Betrag	#	Betrag	#
\$0 bis zu \$1,000	\$148,080.00	177	\$104,315.00	125	\$15,383.00	25	\$326,723.00	397
\$1,001 bis zu \$2,500	\$470,943.00	324	\$892,136.00	617	\$144,491.00	91	\$1,665,245.00	1,145
\$2,501 bis zu \$5,000	\$619,248.00	160	\$594,055.00	160	\$161,349.00	41	\$1,516,592.00	396
\$5,001 bis zu \$10,000	\$3,526,728.00	488	\$1,786,767.00	235	\$307,519.00	42	\$5,963,990.00	815
\$10,001 bis zu \$25,000	\$5,917,159.00	375	\$3,496,344.00	226	\$988,738.00	66	\$10,960,963.00	701
\$25,001 bis zu \$50,000	\$7,663,084.00	218	\$2,143,501.00	61	\$1,025,296.00	28	\$11,393,163.00	322
\$50,001 bis zu \$100,000	\$7,992,757.00	117	\$3,309,644.00	49	\$1,865,540.00	28	\$13,984,196.00	206
\$100,001 bis zu \$250,000	\$9,524,383.00	68	\$984,161.00	7	\$1,461,491.00	10	\$13,067,205.00	94

Abbildung 22: Detaillierte Risikobewertung von Forderungen

Global Scoring Group



Expected Loss Analysis

SCORE	PERCENT OF TOTAL AT CUTOFF SCORE	RISK CLASS AT CUTOFF SCORE	PROBABILITY OF BAD AT CUTOFF SCORE	PROBABILITY OF DEFAULT AT CUTOFF SCORE	NON-RECOVERY RATIO AT CUTOFF	OUTSTANDING BALANCE AT CUTOFF SCORE	CUMULATIVE OUTSTANDING BALANCE AT CUTOFF	EXPECTED LOSSES AT CUTOFF SCORE	CUMULATIVE EXPECTED LOSSES AT CUTOFF	CUMULATIVE PCT EXPECTED LOSSES AT CUTOFF
617	0.0029	1	0.00816	0.590	0.52	25881,00	25881,00	64,81	64,81	0,00
612	0.0044	1	0.00889	0.590	0.52	97,00	25978,00	0,26	65,08	0,00
610	0.0058	1	0.00921	0.590	0.52	1866,00	27844,00	5,27	70,34	0,00
605	0.0102	1	0.01003	0.590	0.52	3783,00	31627,00	11,64	81,99	0,00
604	0.0131	1	0.01020	0.590	0.52	21428,00	53055,00	67,08	149,06	0,00

Abbildung 24: Beispielanalyse zu erwartender Verluste

Risk Performance Management
Chancen für ein besseres Rating
Hilz-Ward, R.M.; Everling, O. (Hrsg.)
2009, 350 S., Hardcover
ISBN: 978-3-8349-0726-4