

Voorbeeld Risico Scan

Inhoudsopgave

Inleiding

Matchingresultaten van het klantenbestand vs. de database.

1. Segmentatie van de customer portfolio

- Naar activiteiten sector

2. Profilering van de customer portfolio

- Segmentatie naar:
 - Ondernemingsvorm
 - Jaar van oprichting
 - Ondernemingsgrootte; aantal werkzame personen
 - Omzet
 - Eigen vermogen

3. Kwalificering van de customer portfolio

- Financial strength indicator
- Risk indicator
- Betalings score
- Quick ratio
- Current ratio

Bijlagen:

- 📄 Beschrijving van de indicatoren en scores

Inleiding

Matchingresultaten van de accounts c.q. portfolio vs. de database.

	Aantal	%
Accounts	400	100%
Unmatched* ¹ accounts	6	2%
Matched accounts	394	99%
Dubbele accounts	20	5%
Matched & undubbelde accounts	380	95%
Basis Accounts Analyse	374	95%

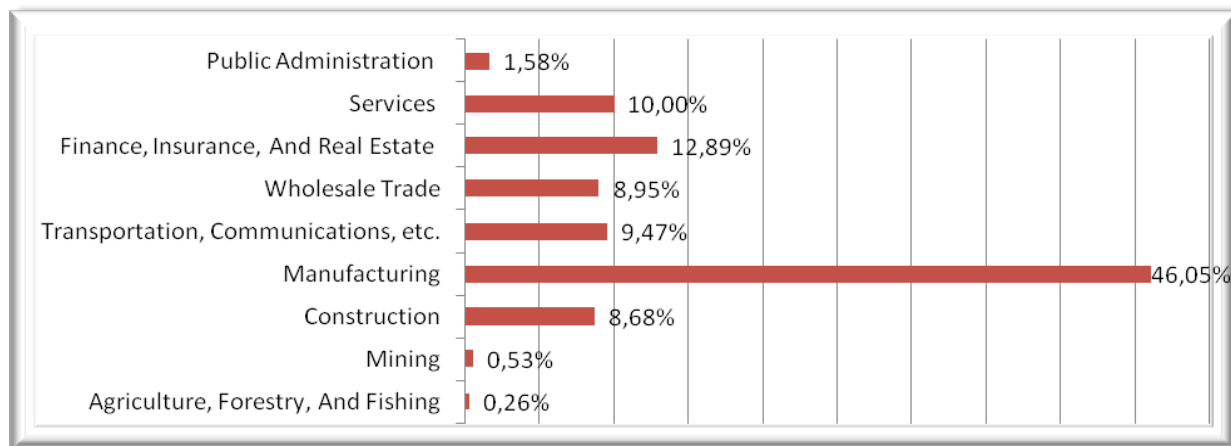
*1

Unmatched redenen:

1. Account niet vindbaar in de beschikbare databases,
2. Account is niet geregistreerd c.q. inschrijvingsplichtig,
3. Account betreft een natuurlijk persoon.

1.0 Segmentatie van de customer portfolio

- Segmentatie per activiteiten sector



Grafiek: 1.1

SECTOR	Aantal debiteuren	% van totaal	paydex average
Agriculture, Forestry, And Fishing	1	0,26%	77
Mining	2	0,53%	74
Construction	33	8,68%	59
Manufacturing	175	46,05%	73
Transportation, Communications, Electric, Gas, And Sanitary Services	36	9,47%	73
Wholesale Trade	34	8,95%	76
Finance, Insurance, And Real Estate	49	12,89%	60
Services	38	10,00%	74
Public Administration	6	1,58%	76

Tabel: 1.1.

NB: voor de segmentatie van de customer portfolio naar Major Group en SIC code zie Excel file.

2.0 Profilering van de customer portfolio

- Segmentatie naar ondernemingsvorm

Ondernemingsvorm	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	9	2,4%	75
BUITENLANDS FILIAAL	1	0,3%	75
BUITENLANDSE VENNOOTSCHAP	1	0,3%	72
BV	332	88,8%	71
COOPERATIE	2	0,5%	76
CV	2	0,5%	75
EENMANZAAK	1	0,3%	76
NV	16	4,3%	73
STICHTING	4	1,1%	76
V.O.F.	5	1,3%	60
VERENIGING	1	0,3%	77

Tabel: 2.1

- Segmentatie naar jaar van oprichting

Jaar van oprichting	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	3	0,8%	76
2006 - 2000	45	12,0%	68
1999 - 1990	77	20,6%	71
1989 - 1980	56	15,0%	69
1979 - 1970	53	14,2%	69
1969 - 1960	48	12,8%	69
1959 - 1950	20	5,3%	71
1949 - 1900	52	13,9%	74
1899 - >	20	5,3%	75

Tabel: 2.2

- Segmentatie naar ondernemingsgrootte i.c. aantal werkzame personen

Werkzame personen	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	33	8,8%	57
1 to 5	27	7,2%	69
6 to 10	15	4,0%	75
11 to 25	33	8,8%	65
26 to 50	42	11,2%	72
51 to 100	48	12,8%	74
101 to 500	102	27,3%	72
501 to 1000	39	10,4%	73
>1000	35	9,4%	74

Tabel: 2.3

- Segmentatie naar omzet

Omzet	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	254	67,9%	70
1 - 99,999	29	7,8%	73
100,000 - 499,999	37	1,3%	72
500,000 - 999,999	5	4,5%	75
1,000,000 - 4,999,999	17	0,8%	70
5,000,000 - 9,999,999	3	3,2%	75
10,000,000 - 49,999,999	12	1,9%	75
50,000,000 - 99,999,999	7	2,1%	63
100,000,000 - 499,999,999	8	0,5%	73
> 500,000,000	2	0,0%	74

Tabel: 2.4

- Segmentatie naar eigen vermogen

Eigen vermogen	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	115	30,7%	72
Negatief eigen vermogen	22	5,9%	64
1 - 99,999	84	22,5%	71
100,000 - 499,999	48	12,8%	72
500,000 - 999,999	24	6,4%	71
1,000,000 - 4,999,999	39	10,4%	70
5,000,000 - 9,999,999	19	5,1%	70
10,000,000 - 49,999,999	19	5,1%	66
50,000,000 - 99,999,999	1	0,3%	72
100,000,000 - 499,999,999	3	0,8%	74

Tabel: 2.5

3.0 Kwalificering van de customer portfolio

- Financial strength indicator

Financial Strength Indicator	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	0	0,0%	
5A(A)	51	13,6%	73
4A(A)	30	8,0%	72
3A(A)	37	9,9%	72
2A(A)	63	16,8%	73
1A(A)	23	6,1%	68
A(A)	22	5,9%	71
B(B)	16	4,3%	70
C©	11	2,9%	75
D(D)	12	3,2%	63
E[E]	9	2,4%	66
F(F)	17	4,5%	68
G(G)	35	9,4%	72
H(H)	3	0,8%	75
N	21	5,6%	63
0	24	6,4%	72

Tabel: 3.1

De Financial Strength indicator is gebaseerd op het netto eigen vermogen van de onderneming. Voor een gedetailleerd overzicht zie de bijlage.

- Risk indicator

Risk Indicator	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	0	0,0%	
1	121	32,4%	73
2	196	52,4%	70
3	46	12,3%	71
4	11	2,9%	68

Tabel: 3.2

De Risk indicator geeft aan welk risico u kunt lopen bij het zakendoen met een ander bedrijf. De aangegeven Risico Factor varieert tussen de 1 en de 4, met daarbij 1 als **minimaal** risico en de 4 als **hoog** risico.

- Betalingscore customer portfolio

Betalingscore	Aantal	% van totaal	
NIET GECLASSIFICEERD	0	0,0%	
100	31	8,3%	
90	42	11,2%	
80	69	18,4%	
70	53	14,2%	
60	35	9,4%	
50	41	11,0%	
40	21	5,6%	
30	32	8,6%	
20	26	7,0%	
10	14	3,7%	
0	10	2,7%	
UN		0,0%	

Tabel: 3.3

De Betalingscore score vormt een unieke numerieke indicator waarin het betalingsmoment van een bedrijf wordt afgezet tegen de overeengekomen betalingstermijn. Deze score bestaat uit een waarde tussen de 0 en 100, en geeft aan hoe snel of hoe langzaam aan de betalingsverplichtingen wordt voldaan.

- Quick ratio

Quick ratio	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	94	25,1%	71
0,0 - 0,9	133	35,6%	59
1,0 - 1,9	108	28,9%	71
2,0 - 2,9	21	5,6%	71
3,0 - 3,9	7	1,9%	75
4,0 - 4,9	4	1,1%	73
> 5,0	7	1,9%	64

Tabel: 3.4

Quick ratio: Het vermogen van een bedrijf om op korte termijn aan haar financiële verplichtingen te voldoen.

- Current ratio

Quick ratio	Aantal	% van totaal	paydex average
NIET GECLASSIFICEERD	94	25,1%	71
0,0 - 0,9	133	35,6%	59
1,0 - 1,9	108	28,9%	71
2,0 - 2,9	21	5,6%	71
3,0 - 3,9	7	1,9%	75
4,0 - 4,9	4	1,1%	73
> 5,0	7	1,9%	64

Tabel: 3.5

Current ratio: Het vermogen van een bedrijf om op korte termijn aan haar financiële verplichtingen te kunnen voldoen waarbij de voorraden buiten beschouwing gelaten worden, omdat in de waarde van de voorraden doorgaans onzekerheid schuilt.

Bijlage:

A. Beschrijvingen van de gehanteerde indicatoren en scores

1. Betalingscore (Payment score)

De *Betalingscore* vormt een unieke numerieke indicator waarin het betalingsmoment van een bedrijf wordt afgezet tegen de overeengekomen betalingstermijn. Deze score bestaat uit een waarde tussen de 0 en 100, en geeft aan hoe snel of hoe langzaam aan de betalingsverplichtingen wordt voldaan. De score geeft dan, na conversie, het aantal dagen vertraging ten opzichte van de betalingsafpraak weer.

Betalings Score	Betaalgedrag in aantal dagen vertraagd
100	Anticiperend
90	Met korting
80	Prompt
70	Tot 15 dagen vertraagd
60	Tot 22 dagen vertraagd
50	Tot 30 dagen vertraagd
40	Tot 60 dagen vertraagd
30	Tot 90 dagen vertraagd
20	Tot 120 dagen vertraagd
10	Tot 150 dagen vertraagd
0	Tot 180 dagen vertraagd
UN	Niet beschikbaar

2. Financial Strength indicator

De *Financial Strength indicator* is gebaseerd op het netto eigen vermogen.

Onderstaande tabel geeft een overzicht:

Netto Eigen Vermogen	Volgestort kapitaal	Netto eigen vermogen (in €)
5A	5AA	50.000.000 en hoger
4A	4AA	25.000.000 – 49.999.999
3A	3AA	10.000.000 -24.999.999
2A	2AA	2.000.0000 – 9.999.999
1A	1AA	1.000.000 – 1.999.999
A	AA	500.000 – 999.999
B	BB	300.000 – 499.999
C	CC	150.000 – 299.999
D	DD	100.000 – 149.999
E	EE	50.000 – 99.999
F	FF	25.000 – 49.999
G	GG	10.000 – 24.999
H	HH	0 – 9.999
N		Negatief netto eigen vermogen
O		Netto eigen vermogen niet te bepalen, cijfers niet
NB		Nieuw bedrijf, bestaat korter dan 12 maanden
NQ		Niet meer actief, bedrijf heeft activiteiten beëindigd

3. Risk indicator

De *Risk indicator* geeft aan welk risico er gelopen kan worden bij het zakendoen met een ander bedrijf. De aangegeven factor varieert tussen de 1 en 4, met daarbij **1** als **minimaal** risico en **4** als **hoog** risico

Risico Factor	Risico niveau	Te ondernemen actie
1	Minimaal Risico	hierom wordt verzocht
2	Laag Risico	Zet de transactie voort
3	Enig Risico	Geadviseerd wordt de ontwikkeling van het bedrijf en het betalingsverloop goed te blijven volgen
4	Aanzienlijk Risico	Vraag garanties voordat krediet verleend wordt
-		De beschikbare informatie maakt het niet mogelijk een risicofactor te bepalen