



Risk Management  
Solutions

# Portfolio Manager

*Ihre professionelle Unterstützung  
im Bestandskunden-Management*





# Inhaltsverzeichnis

|  |    |
|--|----|
| ■ <b>No risk, more fun</b><br><i>Ihre professionelle Unterstützung im Bestandeskunden-Management</i> ..... | 3  |
| ■ <b>Portfolio Überblick</b><br><i>Richtig analysieren</i> .....   | 4  |
| ■ <b>Risikobewertung</b><br><i>Sinnvoll strukturieren</i> .....  | 5  |
| ■ <b>Ausfallprognose</b><br><i>Vorausschauend handeln</i> .....  | 7  |
| ■ <b>Konzernrisikobetrachtung</b><br><i>Vernetzt denken</i> .....  | 8  |
| ■ <b>Verteilung der offenen Posten</b><br><i>Gezielt gegensteuern</i> .....                                | 9  |
| ■ <b>Kundendetails</b><br><i>Detailliert informieren</i> .....   | 11 |
| ■ <b>Quick Start</b><br><i>Einfach einsteigen</i> .....  | 12 |

# No risk, more fun

*Ihre professionelle Unterstützung im Bestandeskunden-Management.*

Managen Sie jetzt Ihre Risiken in Bezug auf Zahlungsverzug und Forderungsausfall noch einfacher und professioneller. Somit schöpfen Sie Liquiditätspotenziale optimal aus und reduzieren Kosten nachhaltig. Eine umfassende Unterstützung hierfür bietet Ihnen der D&B Portfolio Manager.

Unser Online-Analysetool D&B Portfolio Manager reichert Ihre offenen Listen mit D&B Unternehmensdaten an und unterstützt Sie bei der Identifikation von Chancen und Risiken.

Das heisst für Sie: **mehr Transparenz und optimale Entscheidungsvorbereitung im Forderungsmanagement, und das über Ihr gesamtes Kundenportfolio.**

| Leistungsmerkmale des D&B Portfolio Managers im Überblick |   |
|---|---|
| Bestandteile  | Möglichkeiten & Resultate   |
| 1. Portfolioüberblick                                     | Analyse des Risikos Ihres gesamten Kundenportfolios, Betrachtung des Zahlungsverzugs- und Ausfallrisikos                                    |
| 2. Risikobewertung  | Portfolioverteilungen nach Region, Risikobereich, Branche. Unternehmensgrösse, Unternehmensalter, Rechtsform und weltweiter Länderabdeckung |
| 3. Ausfallprognose  | Übersicht der Kunden mit dem höchsten Ausfallrisiko, Übersicht der Kunden mit dem höchsten Zahlungsverzugsrisiko                            |
| 4. Konzernrisikobetrachtung                               | Darstellung von Unternehmensverflechtungen, Identifikation von Konzernrisiken   |
| 5. Verteilung der offenen Posten                          | Anzeige von DSO*, offene Posten, Zahlungszielen, Kreditlimiten  |

\*Day Sales Outstanding = Zeitraum zwischen Rechnungsstellung und Zahlungseingang

### Ihre Vorteile

- Umfassendes Online-Analysetool
- Verknüpfung Ihrer offenen Postenliste mit D&B Daten
- Systematische Bestandeskundenprüfung

# Portfolio Überblick

*Richtig analysieren.*

Umfassendes Kredit-Management heisst, den ganzheitlichen Überblick über das gesamte Kundenportfolio zu haben. Mit dem Portfolioüberblick wird das Gesamtrisiko Ihres Portfolios ersichtlich. Zahlungsverzugs- und Ausfallrisiken werden dabei in Bezug zueinander gesetzt. Besonders risikoreiche Geschäftspartner lassen sich somit leicht identifizieren, steuern und überwachen.

Die Ampelfarben **Rot**, **Gelb** und **Grün** helfen Ihnen dabei, innerhalb Ihres Portfolios zu priorisieren. **Rot** steht dabei für die Kunden mit dem höchsten Risiko. Diese sind besonders zu überwachen.

| Risikokarte           |           |           |         |           |           |
|-----------------------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| Zahlungsverzugsrisiko |           |           |         |           |           |
| Ausfallrisiko         | Niedrig   | Mittel    | Hoch    | Gesamt    |           |
|                       | Niedrig   | 3'000'000 | 80'000  | 30'000    | 3'110'000 |
|                       | Mittel    | 300'000   | 260'000 | 100'000   | 660'000   |
|                       | Hoch      | 15'500    | 35'000  | 60'000    | 110'500   |
| Gesamt                | 3'315'500 | 375'000   | 190'000 | 3'880'500 |           |
|                       |           | Niedrig   | Mittel  | Hoch      | Gesamt    |

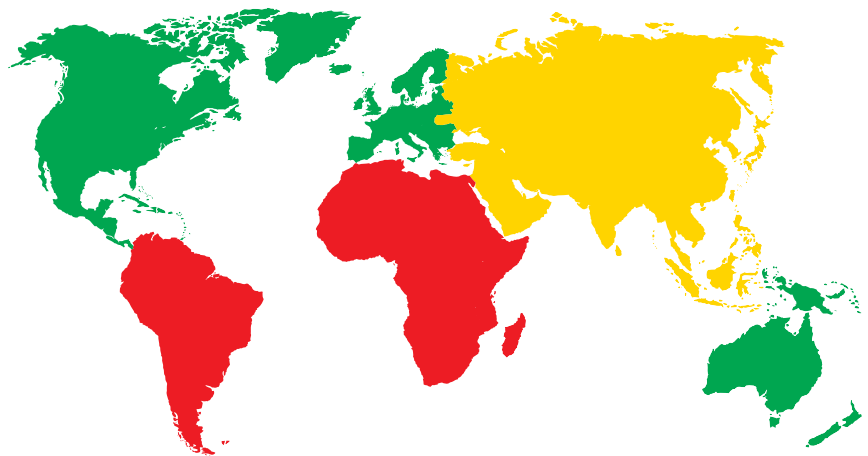
# Risikobewertung

*Sinnvoll strukturieren.*

Mit der Risikobewertung können Sie Ihr Portfolio nach relevanten Kriterien analysieren. So können Sie z.B. nach der geografischen Region mit dem höchsten Risiko selektieren. Per Mausklick gelangen Sie dann wiederum zu den Unternehmen der jeweiligen Region mit dem höchsten Risiko. Die D&B Risikoinformationen sind dabei für Unternehmen in mehr als 230 Ländern weltweit verfügbar. Klumpenrisiken lassen sich damit weltweit identifizieren und analysieren.

## Portfolioverteilung nach geografischer Region

- hohes Risiko
- mittleres Risiko
- niedriges Risiko



Die Tabelle zeigt die aktuelle Anzahl der Kunden und den durchschnittlichen D&B Score in der jeweiligen geografischen Region.

Durch Klick auf die entsprechende Region (z.B. Europa) werden Ihnen alle dort ansässigen Kunden angezeigt – absteigend sortiert nach den höchsten offenen Posten.

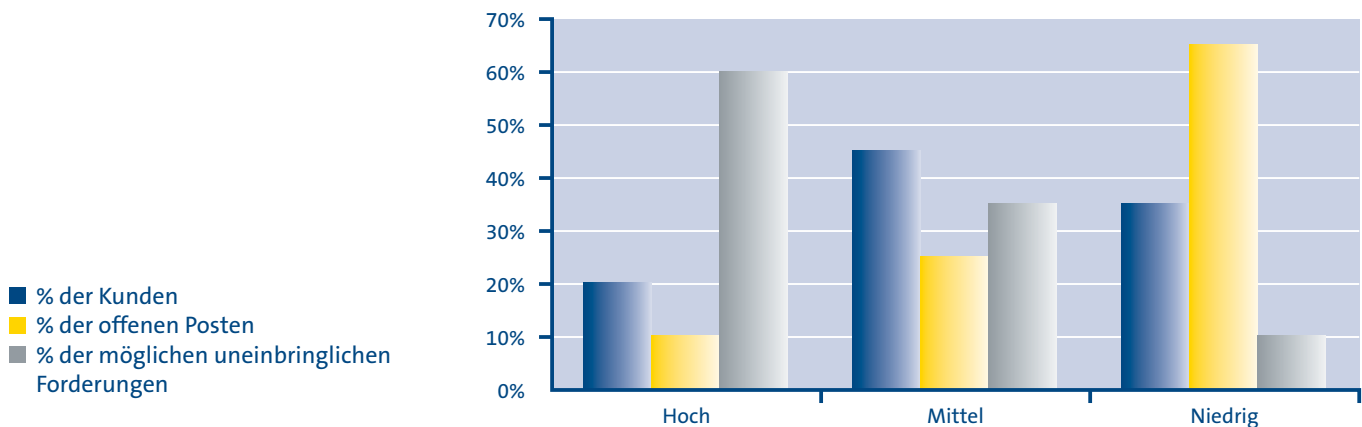
| Region              | Kunden | Offene Posten | Ø D&B Score |
|---------------------|--------|---------------|-------------|
| Asien und Fernost   | 2'131  | CHF 4'664'728 | 42          |
| Europa              | 1'895  | CHF 5'393'265 | 93          |
| Südamerika          | 213    | CHF 479'782   | 34          |
| Mittlerer Osten     | 9      | CHF 17'989    | 41          |
| Nordamerika         | 5      | CHF 12'903    | 83          |
| Afrika              | 3      | CHF 7'513     | 5           |
| Australien/Ozeanien | 9      | CHF 25'074    | 72          |

# Ausfallprognose

*Vorausschauend handeln.*

Mit der Ausfallprognose können Sie die Kunden mit den höchsten Beträgen an uneinbringlichen Forderungen und der exakten Bewertung an ausstehenden Zahlungen in den nächsten 12 Monaten erkennen. Ihre risikoreichsten Kunden können Sie somit im Vorfeld identifizieren sowie mögliche uneinbringliche Forderungen prognostizieren und vermeiden. Ausstehende Zahlungen können Sie zudem früher einfordern, Ihren DSO verkürzen und Ihre Liquidität verbessern.

**Portfolioverteilung nach geografischer Region**



Die Grafik zeigt Ihnen die Verteilung des Risikos innerhalb Ihres Gesamtportfolios an. Im Beispiel haben ca. 20% der Kunden ein hohes Risiko. Diese repräsentieren 60% der uneinbringlichen Forderungen.

| Kundenname   | Branche                 | Konto | Offene Posten | Ausfallwahrscheinlichkeit | Möglicher Ausfall |
|--------------|-------------------------|-------|---------------|---------------------------|-------------------|
| ABC GmbH     | Bau & Konstruktion      | 182   | CHF 761'045   | 0.08%                     | CHF 35'016        |
| Muster AG    | Informationstechnologie | 2     | CHF 517'724   | 30.61%                    | CHF 29'052        |
| Maschinenbau | Einzelhandel            | 42    | CHF 90'696    | 1.97%                     | CHF 21'500        |

Die Tabelle zeigt die Unternehmen mit den wahrscheinlich höchsten Beträgen an uneinbringbaren Forderungen auf.

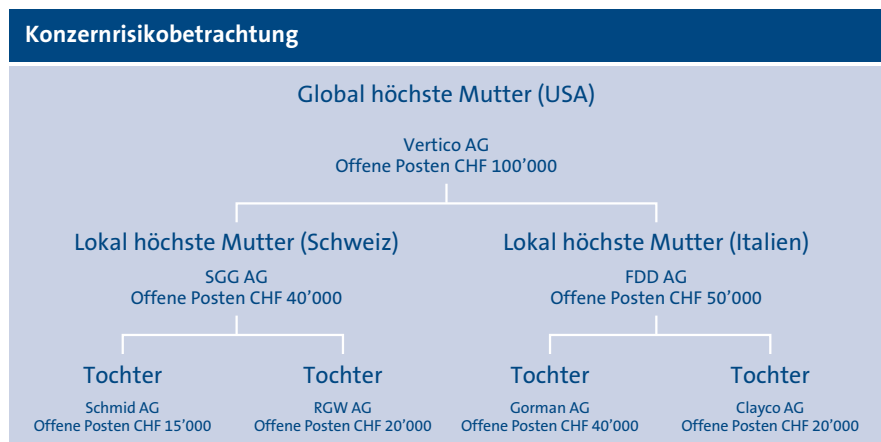


# Konzernrisikobetrachtung

*Vernetzt denken.*

Ausfall- und Zahlungsverzugsrisiko werden in der Konzernrisikobetrachtung nicht isoliert, sondern im weltweiten Zusammenhang betrachtet. Somit können Sie das mögliche Gesamtrisiko abschätzen, das sich ergibt, wenn Sie mit mehreren Tochtergesellschaften einer Muttergesellschaft zusammenarbeiten.

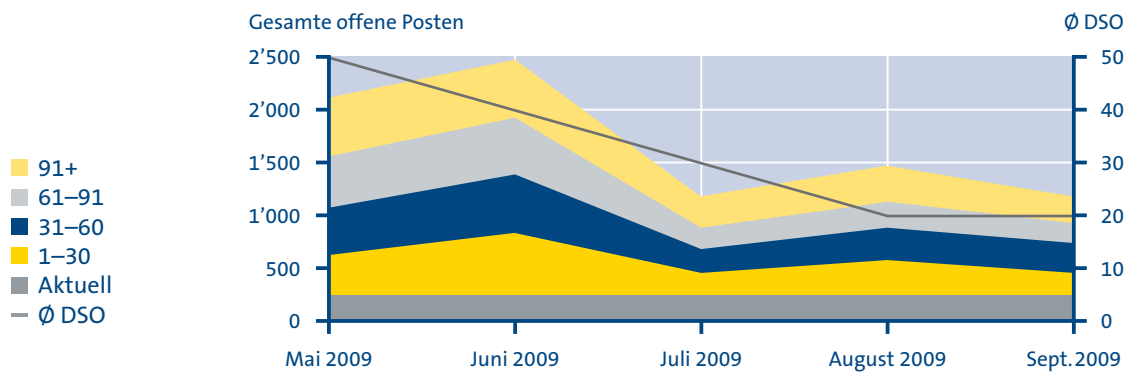
Offene Posten und uneinbringbare Forderungen werden jeweils nach der global höchsten Muttergesellschaft aufgeführt. Möglich ist dies durch die D&B D-U-N-S® Nummer, die Unternehmen weltweit eindeutig identifiziert, sowie den D&B Family Tree, mit dem globale Unternehmensverflechtungen aufgezeigt werden.



# Verteilung der offenen Posten

*Gezielt gegensteuern.*

Die Verteilung der überfälligen Forderungen kann im Vergleich zum DSO sowie in Bezug zu den Ausfallrisiken betrachtet werden.



Ihr Kundenportfolio können Sie ausserdem nach persönlich definierten Risikobereichen unterteilen. Anhand der unten stehenden Tabelle erkennen Sie schnell und einfach, ob sich ein Kunde noch innerhalb eines Kreditlimits befindet oder dieses bereits überschritten hat. Gleichzeitig können Sie Ihre offenen Posten nach «innerhalb» oder «ausserhalb» des Zahlungsziels segmentieren.

## Risikoanalyse nach:

- DSO
- Offenen Posten
- Zahlungszielen
- Kreditlimiten
- Selbst definierten Kriterien

| Risiko-bereich | Innerhalb des Kreditlimits  |                             | Kreditlimite überschritten  |                             | Ohne Kredit-limite | Gesamt Aussenstand |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|
|                | Innerhalb der Zahlungsziele | Zahlungsziele überschritten | Innerhalb der Zahlungsziele | Zahlungsziele überschritten |                    |                    |
| Niedrig        | 58'865'570                  | 35'125'171                  | 0                           | 0                           | 25'193             | 94'015'934         |
| Mittel         | 199'558'309                 | 112'520'550                 | 14'160'958                  | 3'540'240                   | 0                  | 329'780'057        |
| Hoch           | 21'041'814                  | 8'865'662                   | 5'669                       | 3'779                       | 0                  | 29'916'924         |
| Gesamt         | 279'465'693                 | 156'511'383                 | 14'166'627                  | 3'544'019                   | 25'193             | 453'712'915        |

## Ihre Analysevorteile

- Prioritäten für die Forderungsbetreibung ermitteln
- Erfolg getroffener Massnahmen überblicken und überwachen
- Einhaltung der Kreditpolitik steuern und überwachen
- Risikoentwicklung der letzten 12 Monate einsehen



## Kundendetails

*Detailliert informieren.*

Sie können sich von jeder der beschriebenen Analysen in die Kundendetails des jeweiligen Unternehmens klicken. Die Kundendetails geben Ihnen eine Übersicht über die Kundendaten, die Ihnen zu diesem Unternehmen vorliegen, und den zugehörigen Informationen von D&B.

Die D&B Score Historie zeigt Ihnen die Entwicklung der bisherigen Risikoeinschätzung. Auf dieser Basis können Sie Ihre Kreditpolitik anpassen.

| Land | Kundenname   | - 12 Monate Score | - 6 Monate Score | - 3 Monate Score | Aktueller Score |
|------|--|-------------------|------------------|------------------|-----------------|
|      | Apicil Gestion   | 79                | 79               | 79               | 79              |
|      | Agence De L'Eau Loire-Bretagne                                 | 79                | 79               | 79               | 81              |
|      | ARIZA PROTECCION S.L.  | 88                | 84               | 84               | 65              |
|      | Guest Incentive  | 79                | 79               | 79               | 80              |
|      | Willmott Dixon Construction Ltd                                | 65                | 83               | 89               | 89              |
|      | Pan European Fish Auctions in Vereffening Nv                   | 87                | 91               | 79               | 72              |
|      | Deco 77  | 79                | 79               | 79               | 76              |
|      | AKA - Leuchten AG  | 84                | 84               | 79               | 80              |
|      | Immobiliare Viale Marconi Di Amaducci Ezio E Collini Loris Snc | 94                | 79               | 79               | 81              |
|      | Colas Building Products Ltd                                    | 74                | 74               | 79               | 75              |
|      | Bachofen + Meier AG  | 97                | 79               | 79               | 76              |
|      | AIPAG  | 91                | 79               | 79               | 72              |
|      | The Shoeplace Ltd  | 43                | 43               | 43               | 56              |
|      | AGS Airgate Shop Genève SA                                     | 78                | 79               | 79               | 82              |
|      | Entreprise Philippe Lassarat                                   | 92                | 92               | 79               | 71              |
|      | August Vormann GmbH & Co. KG                                   | 80                | 91               | 79               | 85              |
|      | V.O.F. Groepsrecreatie/Galerie De Archemerberg                 | 83                | 75               | 86               | 79              |
|      | Ndb Construction Ltd   | 53                | 79               | 67               | 75              |
|      | Transtec   | 78                | 78               | 82               | 84              |
|      | Cyclone France   | 38                | 68               | 79               | 80              |
|      | Sipafer Spa  | 96                | 87               | 79               | 70              |
|      | Lofty Installations (North East) Ltd                           | 61                | 57               | 61               | 58              |

# Quick Start

*Einfach einsteigen.*

Steigen auch Sie in das einfache und professionelle Online-Analysetool D&B Portfolio Manager ein. Erhalten Sie Ihre Analysen ohne IT-Kosten zu verursachen.

## In nur 5 Schritten zum optimalen Risiko-Management

1. Daten Ihrer offenen Posten einreichen



2. Abgleich Ihrer Stammdaten mit den Unternehmensinformationen von D&B



3. Anreicherung mit Risikoinformationen von D&B



4. Hochladen der aufbereiteten Daten in den D&B Portfolio Manager



5. Ihre Portfolioanalyse ist verfügbar

Für weitere individuelle Auskünfte zum D&B Portfolio Manager steht Ihnen Ihr Kundenberater gerne zur Verfügung. Weitere Informationen finden Sie auch unter [www.dnb.ch/pm](http://www.dnb.ch/pm).



Risk Management  
Solutions

# D&B Solutions

Risk Management Solutions  
Sales & Marketing Solutions  
Supply Management Solutions

[www.dnb.ch](http://www.dnb.ch)

Dun & Bradstreet (Schweiz) AG  
Grossmattstrasse 9, CH-8902 Urdorf  
T +41 44 735 61 11, F +41 44 735 61 61  
[info@dnb.ch](mailto:info@dnb.ch)  
D-U-N-S® Number: 48-154-1597

Succursale Suisse Romande:  
Dun & Bradstreet (Suisse) SA  
World Trade Center  
Avenue Gratta-Paille 2, CH-1018 Lausanne  
T +41 21 641 14 50, F +41 21 641 14 55  
[info@dnb.ch](mailto:info@dnb.ch)  
D-U-N-S® Number: 48-453-8178

Succursale Ticino:  
Dun & Bradstreet (Svizzera) SA  
Corso Elvezia 22, CH-6900 Lugano  
T +41 91 922 51 13, F +41 91 922 51 14  
[info@dnb.ch](mailto:info@dnb.ch)  
D-U-N-S® Number: 48-506-6323