

DataCubis
Analysen, Planungsrechnungen, Checklisten
Managementwerkzeuge für Ihren Unternehmenserfolg

Bewertungsmaßstab

| Gewichtung (Bedeutung) | Bewertung (Qualität) |
|-------------------------------|-----------------------------|
| schwache Gewichtung = 0 | sehr gut = 1 |
| starke Gewichtung = 100 | ungenügend = 6 |

Rating / Selbsttest

nach dem Konzept des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken

Stichtag:

Management / Unternehmer

| Management / Unternehmer | Selbstbeurteilung | | | Fremdbeurteilung | |
|-----------------------------------|--------------------------|---------|--|---------------------------|------------|
| | Gewicht. | Bewert. | | Gewicht. | Bewert. |
| Qualität Gf, Management | 50 | 2,0 | | 50 | 3,0 |
| Qualität Rechn.wesen, Controlling | 60 | 2,5 | | 60 | 3,5 |
| Zielerreichungsgrad: | 75% | | | Zielerreichung: | 0,5 |
| mittlere Bewertung: | 2,3 | | | mittlere Bewertung: | 3,3 |
| Note: Management / Unternehmer: | gut | | | Note: befriedigend | |

Markt / Branche

| Markt / Branche | Selbstbeurteilung | | | Fremdbeurteilung | |
|--------------------------------|--------------------------|---------|--|---------------------------|------------|
| | Gewicht. | Bewert. | | Gewicht. | Bewert. |
| Marktentwicklung, Branche | 50 | 2,0 | | 50 | 2,2 |
| Konjunkturabhängigkeit | 60 | 3,5 | | 60 | 3,8 |
| Abnehmer-/ Lieferantenstreuung | 80 | 2,5 | | 80 | 2,5 |
| Export-/ Importrisiken | 20 | 4,5 | | 20 | 4,0 |
| Konkurrenzintensität | 60 | 4,0 | | 60 | 4,3 |
| Produkt / Sortiment | 70 | 2,0 | | 70 | 3,0 |
| Leistungsstandard | 50 | 2,2 | | 50 | 2,9 |
| Zielerreichungsgrad: | 64% | | | Zielerreichungs: | 57% |
| mittlere Bewertung: | 2,8 | | | mittlere Bewertung: | 3,2 |
| Note: Markt / Branche: | befriedigend | | | Note: befriedigend | |

Beziehung Bank - Kreditnehmer

| Beziehung Bank - Kreditnehmer | Selbstbeurteilung | | | Fremdbeurteilung | |
|--------------------------------------|--------------------------|---------|--|-------------------------|------------|
| | Gewicht. | Bewert. | | Gewicht. | Bewert. |
| Kontoführung | 50 | 1,5 | | 50 | 2,0 |
| Transparenz, Informationsverhalten | 50 | 2,5 | | 50 | 3,0 |
| Zielerreichungsgrad: | 80% | | | Zielerreichung: | 0,7 |
| mittlere Bewertung: | 2,0 | | | mittlere Bewertung: | 2,5 |
| Note: Beziehung Bank - Kreditnehmer: | gut | | | Note: gut | |

Wirtschaftliche Verhältnisse

| Wirtschaftliche Verhältnisse | Selbstbeurteilung | | | Fremdbeurteilung | |
|--|-------------------|---------|--------------------------------|------------------|---------|
| | Gewicht. | Bewert. | | Gewicht. | Bewert. |
| Beurteilung Jahresabschluss | 50 | 3,0 | | 50 | 3,5 |
| Vermögensverhältnisse | 50 | 2,0 | | 50 | 3,0 |
| Zielerreichungsgrad: 70% | | | Zielerreichung: 55% | | |
| mittlere Bewertung: 2,5 | | | mittlere Bewertung: 3,3 | | |
| Note: Wirtschaftliche Verhältnisse: gut | | | Note: befriedigend | | |

weitere Unternehmensentwicklung

| weitere Unternehmensentwicklung | Selbstbeurteilung | | | Fremdbeurteilung | |
|--|-------------------|---------|--------------------------------|------------------|---------|
| | Gewicht. | Bewert. | | Gewicht. | Bewert. |
| Entwicklung seit letztem Jahresabschluss | 50 | 3,5 | | 50 | 4,0 |
| Unternehmensplanung | 50 | 2,0 | | 50 | 1,5 |
| Ertragspl. u. Kapitaldienstfähigkeit | 50 | 3,0 | | 50 | 3,5 |
| Unternehmensrisiken | 50 | 3,0 | | 50 | 3,5 |
| Zielerreichungsgrad: 63% | | | Zielerreichung: 58% | | |
| mittlere Bewertung: 2,9 | | | mittlere Bewertung: 3,1 | | |
| Note: weitere Unternehmensentwicklung: befriedigend | | | Note: befriedigend | | |

Bonitätsurteil

| Unternehmensbereiche | Selbstbeurteilung | | | Fremdbeurteilung | | |
|---------------------------------|-------------------|-----|-------------------------|------------------|-----|---------|
| | Gewichtung | | Bewert. | Gewichtung | | Bewert. |
| Management / Unternehmer | 60 | 22% | 2,3 | 60 | 22% | 3,3 |
| Markt / Branche | 50 | 19% | 2,8 | 50 | 19% | 3,2 |
| Beziehung Bank - Kreditnehmer | 40 | 15% | 2,0 | 40 | 15% | 2,5 |
| Wirtschaftliche Verhältnisse | 70 | 26% | 2,5 | 70 | 26% | 3,3 |
| weitere Unternehmensentwicklung | 50 | 19% | 2,9 | 50 | 19% | 3,1 |
| weitere Kriteriengruppe | 0 | 0% | 0,0 | 0 | 0% | 0,0 |
| weitere Kriteriengruppe | 0 | 0% | 0,0 | 0 | 0% | 0,0 |
| | | | | | | |
| Zielerreichungsgrad: 70% | | | Zielerreichung: 58% | | | |
| mittlere Bewertung: 2,5 | | | mittlere Bewertung: 3,1 | | | |
| Note: gut | | | Note: befriedigend | | | |

Beurteilung der Bonität

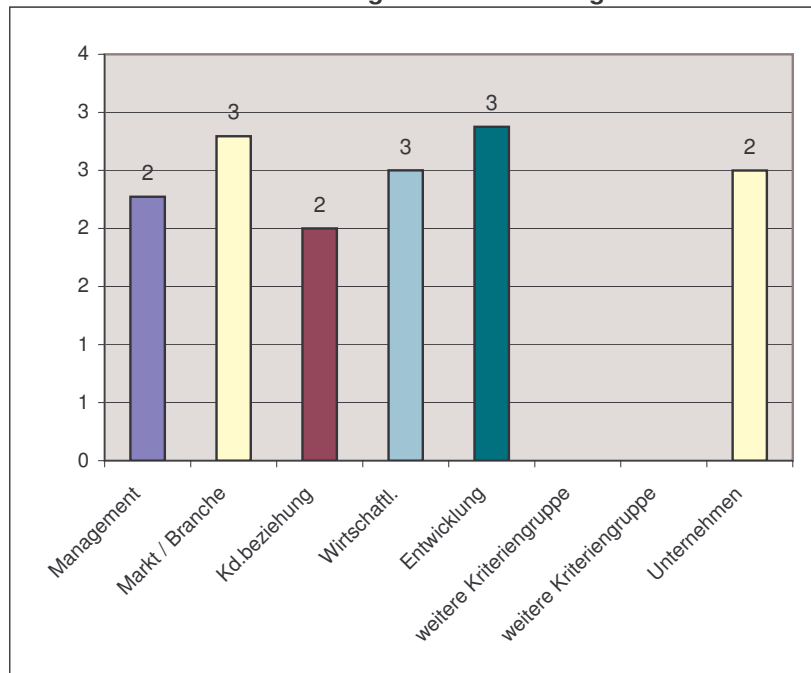
| Selbstbeurteilung: gut | | Fremdbeurteilung: befriedigend | |
|--|----------------------------|--|--|
| Die Bonität ist gut. Das Unternehmen arbeitet in geordneten wirtschaftlichen Verhältnissen. | | Die Bonität ist befriedigend. Schwächen sind erkennbar. Die Verhältnisse sind noch akzeptabel. | |
| Noten in Abhängigkeit des Zielerreichungsgrades | | | |
| 90 % - 100 % = sehr gut | 50 % - 70 % = befriedigend | 10 % - 30 % = mangelhaft | |
| 70 % - 90 % = gut | 30 % - 50 % = ausreichend | 0 % - 10 % = ungenügend | |

Selbstbeurteilung

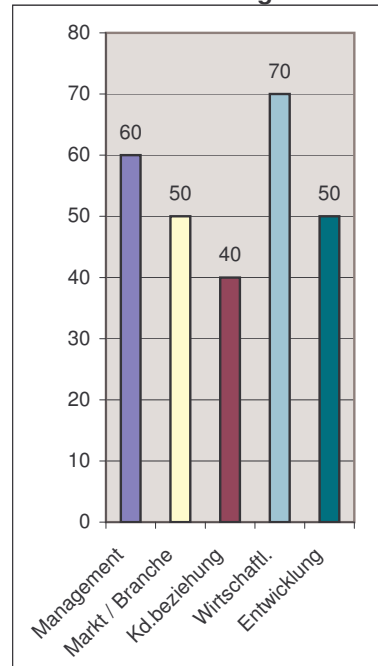
Die Bonität ist gut.

Das Unternehmen arbeitet in geordneten

Bewertung Selbstbeurteilung



Gewichtung

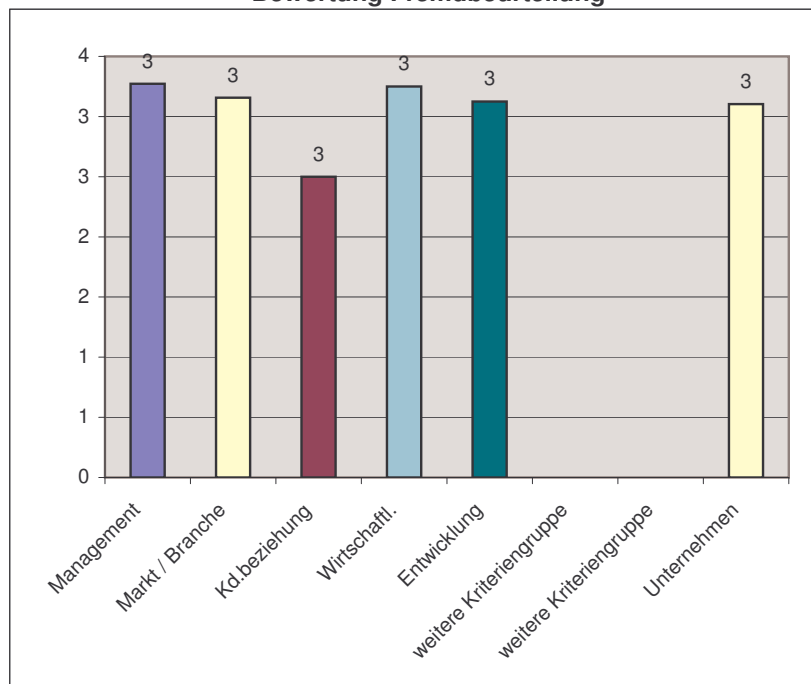


Fremdbeurteilung

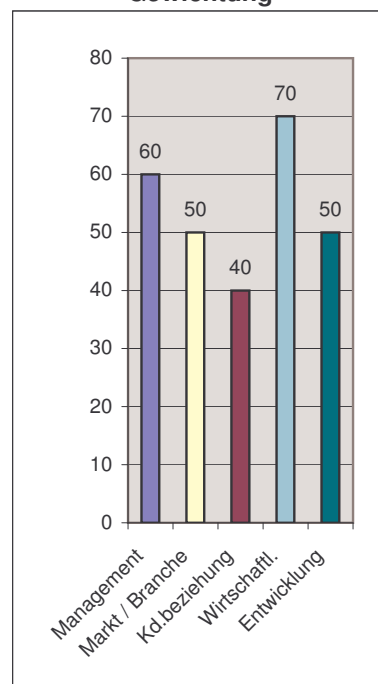
Die Bonität ist befriedigend.

Schwächen sind erkennbar.

Bewertung Fremdbeurteilung



Gewichtung



4 Schritte zur Festlegung des individuellen Zinssatzes

Bonität und Sicherheiten eines Kunden sind zukünftig Ausschlag gebend für den Zinssatz eines Kredites.
Der kundenindividuelle Zinssatz wird in vier Schritten ermittelt:

Der kundenindividuelle Zinssatz wird in vier Schritten ermittelt:

1. Schritt: Die Bank beurteilt mit ihrem Ratingverfahren die Bonität des Unternehmens.
2. Schritt: Die Bank schätzt die Besicherung des Darlehns nach ihren internen Verfahren ein.
3. Schritt: Die Bank ermittelt die Preisklasse in Abhängigkeit von der Bonität und der Besicherung.
4. Schritt: Die Bank legt den kundenindividuellen Zinssatz fest.

1. Schritt: Bestimmung der Bonitätsklasse

| Bonitäts- klasse | 1-Jahre- Ausfall- wahrscheinlichkeit | | | Internationale Ratingklasse | |
|------------------------|---|----------|---------|--------------------------------|--|
| 1 | 0,00% | bis | 0,30% | BBB | |
| 2 | 0,30% | bis | 0,90% | BBB- und BB+ | |
| 3 | 0,90% | bis | 1,50% | BB | |
| 4 | 1,50% | bis | 2,50% | BB- | |
| 5 | 2,50% | bis | 4,50% | B+ | |
| 6 | 4,50% | bis | > 4,5 % | B und schlechter | |
| Bonitätsurteil: | | 3 | | | |

2. Schritt: Bestimmung der Besicherungs-klasse

| | | | | | |
|--------------------------|------|------------|-----|----------------------------|---|
| | 100% | bis | 80% | = | 1 |
| von | 80% | bis | 50% | = | 2 |
| von | 50% | bis | 30% | = | 3 |
| von | 30% | kleiner | 30% | = | 4 |
| Besicherungsgrad: | | 75% | | Besicherungsurteil: | |
| | | | | 2 | |

3. Schritt: Bestimmung der Preisklasse

| Bonitäts- klasse | Besicherungs- klasse | Preis- klasse | |
|---------------------|-------------------------|-----------------------|--|
| 1 | 1 | A | |
| 1 | 2 | B | |
| 2 | 1 | B | |
| 1 | 3 | C | |
| 3 | 1 | C | |
| 1 | 4 | D | |
| 2 | 2 | D | |
| 4 | 1 | D | |
| 2 | 3 | E | |
| 3 | 2 | E | |
| 5 | 1 | E | |
| 2 | 4 | F | |
| 3 | 3 | F | |
| 4 | 2 | F | |
| 6 | 1 | F | |
| 3 | 4 | G | |
| 4 | 3 | G | |
| 5 | 2 | G | |
| Bonitätsurteil: 3 | | Besicherungsurteil: 2 | |
| Preisklasse | | | |