

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

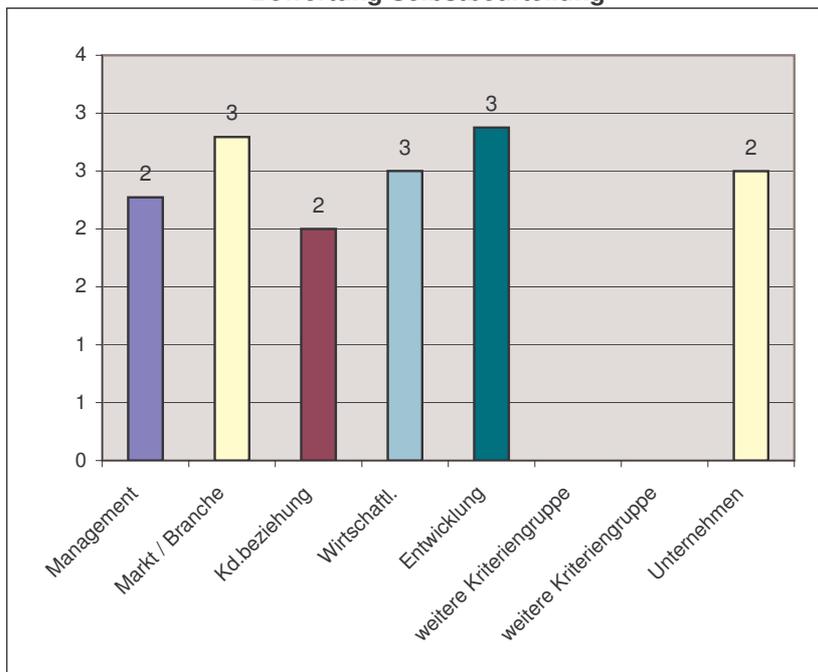
Selbstbeurteilung: gut	Fremdbeurteilung: befriedigend
Die Bonität ist gut. Das Unternehmen arbeitet in geordneten wirtschaftlichen Verhältnissen.	Die Bonität ist befriedigend. Schwächen sind erkennbar. Die Verhältnisse sind noch akzeptabel.
Noten in Abhängigkeit des Zielerreichungsgrades	
90 % - 100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

Selbstbeurteilung

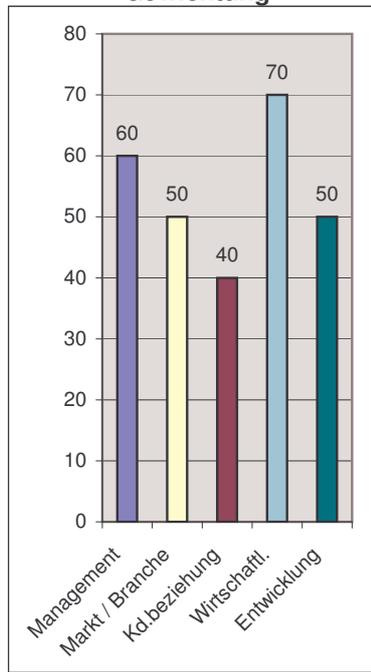
Die Bonität ist gut.

Das Unternehmen arbeitet in geordneten

Bewertung Selbstbeurteilung



Gewichtung

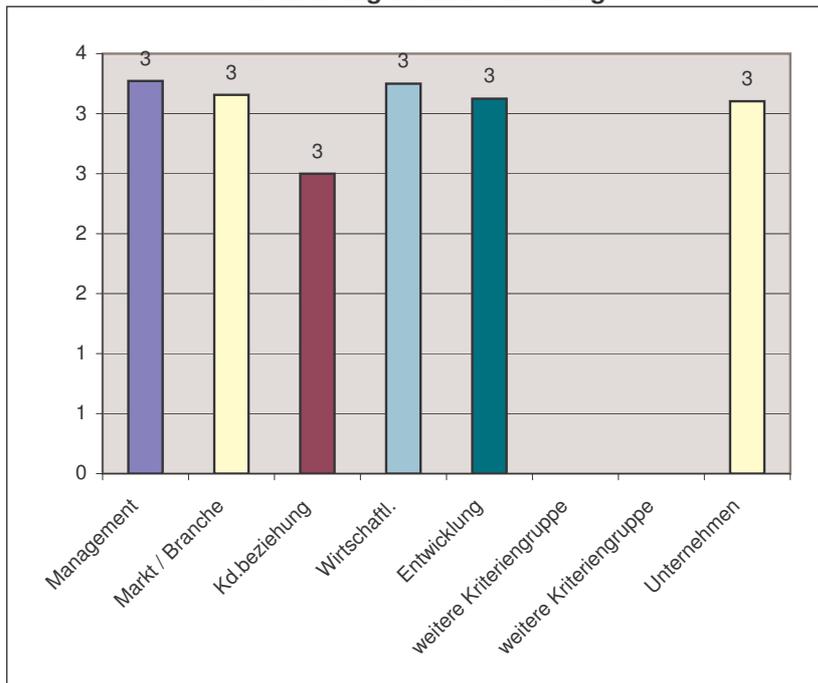


Fremdbeurteilung

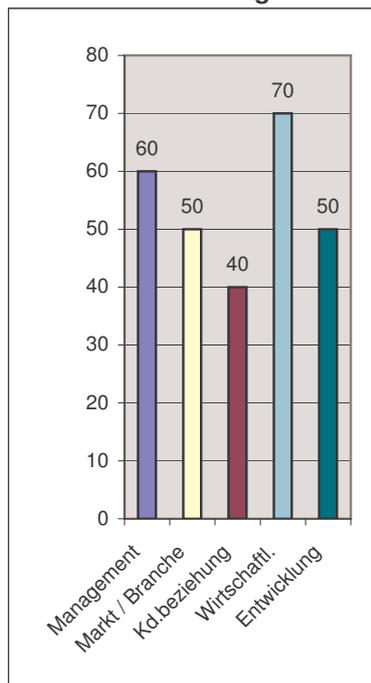
Die Bonität ist befriedigend.

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 Besicherungsklasse

	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		