

Wie kreditwürdig sind Sie? Bankenrating zur Beurteilung Ihrer Bonität

Ohne die normierte Beurteilung Ihrer Kreditwürdigkeit in Form eines Ratings geht bei Kreditvergaben in mittelständischen Betrieben so gut wie nichts mehr. Einerlei, ob es sich um Kreditverlängerungen, um Neukredite oder um Leasingfinanzierungen handelt: das qualitative Rating, das sich vor allem mit Ihren Führungseigenschaften als Unternehmer bzw. als Fuhrparkverantwortlichem beschäftigt und das Finanzrating als Indikator für die betriebswirtschaftliche Seite des Betriebes bilden i.d.R. wesentliche Faktoren zur Kredit- und Leasingentscheidung und zu den jeweiligen Finanzierungskosten. Der folgende Selbsttest kann Ihnen helfen, wichtige Entscheidungsgrundlagen Ihres Bankinstitutes bzw. Ihres Leasingpartners zur Kreditvergabe zu erkennen und nachzuvollziehen:

Die Bonitätskriterien im Einzelnen:

1. Tätigkeitsgebiet einschließlich Brancheneinschätzung

- In welchem Umfang heben Sie sich durch Ihre Angebote und Dienstleistungen von Ihren Mitbewerbern ab?
- Wie schneiden Sie im Branchenrating ab (Informationen dazu erhalten Sie beispielsweise von Ihren Kreditinstituten oder von Verbänden und Kammern)?

2. Wettbewerbssituation

- Wie viele Mitbewerber gibt es vor Ort und wie schätzen Sie Ihren eigenen Marktanteil ein?
- Wie ist die Struktur Ihrer Kunden und Ihrer Lieferanten vor allem im Hinblick auf eine mögliche Abhängigkeit von wenigen Großkunden?

3. Management-Qualitäten

- Über welche persönlichen und fachlichen Qualifizierungen und Kompetenzen verfügen Sie im Hinblick auf die betriebswirtschaftliche Führung des Betriebes?
- Sind Sie organisatorisch gut aufgestellt und besitzen Sie darüber hinaus eine überdurchschnittliche Prognosefähigkeit einschließlich der Planung Ihrer späteren Unternehmensnachfolge?

4. Ertragslage

- Wie schneidet Ihr Unternehmen im Vergleich zu ähnlich strukturierten Betrieben bei der Bewertung Ihrer betriebswirtschaftlichen Kennzahlen zur Ertragslage während der vergangenen drei Jahre ab?
- Erstellen Sie regelmäßige Cash-Flow-Analysen und Rentabilitätsberechnungen?

5. Finanzielle Situation

- Wie schneidet Ihr Unternehmen im Vergleich zu ähnlich strukturierten Betrieben bei der Bewertung Ihrer betriebswirtschaftlichen Kennzahlen zur Vermögens- und Liquiditätslage während der vergangenen drei Jahre ab?
- Ermitteln Sie regelmäßig Kennzahlen wie Ihren Verschuldungsgrad oder Ihre Kapitaldienstfähigkeit, also die Fähigkeit, Ihren Kreditverpflichtungen vertragsgemäß nachzukommen?

6. Kontoführung

- Bewegen Sie sich innerhalb Ihrer Kreditvereinbarungen oder überziehen Sie regelmäßig/unregelmäßig Ihren Kontokorrentkredit (Überziehungshöhe, -häufigkeit, -dauer)?
- In welchem Umfang wickeln Sie Ihre Umsätze über Ihre jeweiligen Kreditinstitute ab?

7. Kundenbeziehung

- Wie würden Sie die Qualität Ihrer Bankverbindungen bezeichnen?
- Besitzen Sie eine Übersicht über die Ihren Banken zur Verfügung gestellten Kreditsicherheiten?

Hinweise zur Klassifizierung: 1 (niedrigstes Kreditrisiko) – 6 (höchstes Kreditrisiko):

Zu 1.: Tätigkeitsgebiet einschließlich

Brancheneinschätzung:

1	2	3	4	5	6
sehr günstige Wettbewerbsposition bei dynamischem Wachstum mit hervorragenden Aussichten	günstige Wettbewerbsposition bei gutem Wachstum mit überdurchschnittlichen Aussichten	nach wie vor günstige Wettbewerbsposition mit befriedigendem Wachstum und noch positiven Aussichten	eher durchschnittliche Wettbewerbsposition mit geringeren Wachstumsraten und in Teilbereichen unsicheren Aussichten	unterdurchschnittliche Wettbewerbsposition mit stagnierenden Wachstumsraten und negativen Aussichten	völlig unbefriedigende Wettbewerbssituation mit negativen Wachstumsraten und entsprechenden Aussichten

Zu 2.: Wettbewerbssituation:

großer Marktanteil durch hohe Produkt-/ Dienstleistungsqualität bei geringer Kundenabhängigkeit	überdurchschnittlicher Marktanteil bei attraktiver Produkt-/ Dienstleistungspalette	noch befriedigender Marktanteil bei wettbewerbsfähiger Produkt-/ Dienstleistungspalette	stagnierender Marktanteil bei hohem Preiswettbewerb und innovativer Konkurrenz	zurückgehender Marktanteil bei starkem Wettbewerb und entprechendem Margendruck	stark fallender Marktanteil bei hohem Wettbewerb und erheblichem Margendruck
---	---	---	--	---	--

Zu 3.: Management-Qualitäten:

sehr qualifizierte Leitung mit hoher sozialer Kompetenz	qualifizierte Leitung mit sozialer Kompetenz	insgesamt eher durchschnittlich qualifizierte Leitung	insgesamt noch ausreichend qualifizierte Leitung mit erkennbaren Schwächen	Qualifikationsdefizite mit deutlichen Schwächen	erhebliche Qualifikationsdefizite mit teilweiser Überforderung
---	--	---	--	---	--

Zu 4.: Ertragslage:

weit überdurchschnittlich mit steigender Tendenz	überdurchschnittlich mit steigender Tendenz	zufriedenstellend mit leicht steigender Tendenz	noch ausreichend mit stagnierender Tendenz	schwach mit rückläufiger Tendenz	völlig unbefriedigend mit stark rückläufiger Tendenz
--	---	---	--	----------------------------------	--

Zu 5.: Finanzielle Situation:

weit überdurchschnittlich mit positiver Tendenz	überdurchschnittlich mit positiver Tendenz	zufriedenstellend mit noch positiver Tendenz	noch ausreichend mit teilweisen Mängeln	schwach mit zum Teil erheblichen Mängeln	sehr schwach mit mehreren erheblichen Mängeln
---	--	--	---	--	---

Zu 6.: Kontoführung:

immer vereinbarungsgemäß bei überdurchschnittlichen Umsätzen	immer vereinbarungsgemäß bei angemessenen Umsätzen	kurzfristige Überziehungen bei angemessenen Umsätzen	kurz- und mittelfristige Überziehungen bei durchschnittlichen Umsätzen	regelmäßige Überziehungen bei rückläufigen Umsätzen	ständige Überziehungen bei stark rückläufigen Umsätzen
--	--	--	--	---	--

Zu 7.: Kundenbeziehung:

langjährig und bewährt; Hauptbankverbindung	langjährig und bewährt. Nebenbankverbindung	weitgehend bewährt. Nebenbankverbindung	nicht spannungsfrei. Nebenbankverbindung	regelmäßige Konflikte. Nebenbankverbindung	völlig unbefriedigend. Nebenbankverbindung
---	---	---	--	--	--

Auswertung:

- bis zu 18 Punkten: erstklassige Bonität, bei der die Verlängerung bestehender beziehungsweise die Vergabe neuer Kredite problemlos möglich ist;
- von 19 bis zu 25 Punkten: durchschnittliche Bonität, bei der Kreditvergaben grundsätzlich ebenfalls problemlos möglich sind. Allerdings kann hier die Qualität der Kreditsicherheiten eine wichtige Rolle spielen;
- von 26 bis zu 42 Punkten: unterdurchschnittliche bis schlechte Bonität. Kreditvergaben sind hier in der Regel nur bei kurz- bis mittelfristig erkennbaren Bonitätsverbesserungen und bei werthaltigen Kreditsicherheiten möglich.