

### 3. Beispiel für eine Risikoeinstufung

**Firma/Kunde:** Fa. Sperrholz GmbH & Co. KG

**Branche:** Holzbearbeitung

<b>1. MANAGEMENT (Benotung)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
1.1 Qualität der Geschäftsführung/des Managements			X				
1.2 Qualität des Rechnungswesens/Controlling				X			
<b>Summe: Anzahl der bewerteten Kriterien = Durchschnitt</b>							<b>7 : 2 = 3,5</b>

<b>2. MARKT/BRANCHE (Benotung)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
2.1 Markt-/Branchenentwicklung		X					
2.2 Konjunkturabhängigkeit			X				
2.3 Abnehmer-/Lieferantenstreuung			X				
2.4 Export-/Importrisiken					X		
2.5 Konkurrenzintensität				X			
2.6 Produkt/Sortiment			X				
2.7 Leistungsstandard		X					
<b>Summe: Anzahl der bewerteten Kriterien = Durchschnitt</b>							<b>22 : 7 = 3,1</b>

<b>3. KUNDENBEZIEHUNG (Benotung)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
3.1 Kontoführung			X				
3.2 Informationsverhalten/Kundentransparenz					X		
<b>Summe: Anzahl der bewerteten Kriterien = Durchschnitt</b>							<b>8 : 2 = 4</b>

<b>4. WIRTSCHAFTLICHE VERHÄLTNISSSE (Benotung)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
4.1 Bewertung des Jahresabschlusses				X			
4.2 Beurteilung der gesamten Vermögensverhältnisse		X					
<b>Summe: Anzahl der bewerteten Kriterien = Durchschnitt</b>							<b>6 : 2 = 3</b>

<b>5. WEITERE UNTERNEHMENSENTWICKLUNG (Benotung)</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	
5.1 Entwicklung seit letztem Jahresabschluß			X				
5.2 Unternehmensplanung					X		
5.3 Ertragsplanung und künftige Kapitaldienstfähigkeit					X		
5.4 Besondere Unternehmensrisiken			X				
<b>Summe: Anzahl der bewerteten Kriterien = Durchschnitt</b>							<b>16 : 4 = 4</b>

**Summe 1. – 5.: Anzahl der bewerteten Klassen = Note** **17,6 : 5 = 3,5**



## Bonitätseinstufung des Unternehmens



Die Bonität (Kreditwürdigkeit) ist sehr gut, soweit kein Klassendurchschnitt schlechter als 2,5 ausfällt. = 1

Die Bonität ist gut, das Unternehmen arbeitet in geordneten Verhältnissen. = 2

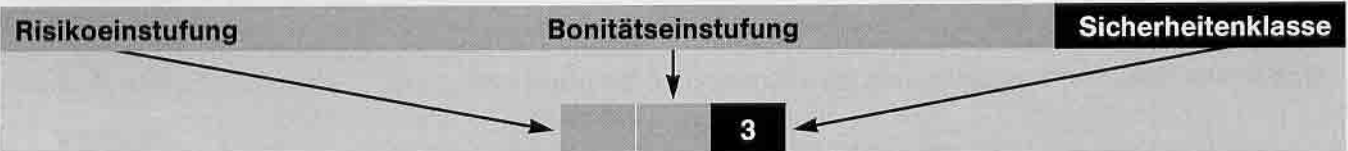
Die Bonität ist befriedigend. Schwächen sind erkennbar, die Verhältnisse sind aber insgesamt noch akzeptabel. = 3

Die Bonität ist ausreichend. Die bereits deutlich erkennbaren Schwächen erfordern einen erhöhten Beobachtungsbedarf. **= 4**

Die Bonität ist mangelhaft. Das Unternehmen hat große Probleme, die in Kürze zur Existenzbedrohung führen können. = 5

Die Bonität ist ungenügend. Die wirtschaftlichen Verhältnisse sind so desolat, daß bereits eine akute Existenzbedrohung eingetreten ist. = 6

## Beurteilung der vorhandenen Sicherheiten



Die vorhandenen bewertbaren Sicherheiten decken die Kreditanspruchnahme in voller Höhe ab. = 1

Die vorhandenen bewertbaren Sicherheiten decken die Kreditanspruchnahme bis unter 100 % ab. = 2

Die vorhandenen bewertbaren Sicherheiten decken die Kreditanspruchnahme bis unter 80 % ab. **= 3**

Die vorhandenen bewertbaren Sicherheiten decken die Kreditanspruchnahme bis unter 60 % ab. = 4

Die vorhandenen bewertbaren Sicherheiten decken die Kreditanspruchnahme bis unter 40 % ab. = 5

Keine bewertbaren Sicherheiten = 6

## Ermittlung der Risikoeinstufung



## Matrix zur Ermittlung der Risikostufe

Sicherheitenklasse Bonitätseinstufung	1	2	3	4	5	6
volle werthaltige Absicherung der Kredite	1 11	1 21	2 31	3 41	4 51	4 61
werthaltige Absicherung ab 80 % bis 99 %	1 12	1 22	2 32	4 42	5 52	6 62
werthaltige Absicherung ab 60 % bis 79 %	1 13	2 23	3 33	<b>4 43</b>	5 53	6 63
werthaltige Absicherung ab 40 % bis 59 %	1 14	2 24	3 34	4 44	5 54	6 64
werthaltige Absicherung unter 40 %	1 15	2 25	4 35	5 45	6 55	6 65
keine werthaltige Absicherung	1 16	2 26	4 36	5 46	6 56	6 66

## Die Risikonote ergibt sich aus der Bonitätseinstufung und der Sicherheitenklasse

Das Risiko des Kreditengagements ist insgesamt als sehr gering zu beurteilen.

= 1

Das Risiko des Kreditengagements ist als gering zu beurteilen.

= 2

Das Risiko des Kreditengagements kann als überschaubar beurteilt werden.

**= 3**

Das Risiko des Kreditengagements kann als noch vertretbar beurteilt werden. Eine genauere Überwachung ist erforderlich.

= 4

Das Risiko des Kreditengagements ist hoch. Die Kredite müssen zurückgeführt oder die Sicherheiten verstärkt werden. Neue Kredite oder Kreditverlängerungen nur gegen werthaltige Absicherung in voller Höhe.

= 5

Das Risiko des Kreditengagements ist nicht vertretbar. Auf Kreditrückführung hinwirken; keine Neukredite mehr.

= 6