

# Die stille Revolution

Rating - Chancen für Ihr Unternehmen

## **Hinweis! Checken Sie Ihr Unternehmen auf den letzten zwei Seiten!**

Niemandem wird entgangen sein, dass die Kreditvergabe durch Basel II umfangreicher und restriktiver wurde. Rating und die optimale Vorbereitung darauf wird zur überlebenswichtigen Maßnahme. Vor allem kleine und mittelständische Unternehmen sind gefordert. Alle Banken haben ein Bewertungssystem (finden Sie bei uns unter „aktuelles“) für Unternehmen eingeführt.

Für die Unternehmer bedeutet dies, sich intensiver mit den betrieblichen Gegebenheiten auseinander zu setzen und erheblich tiefer in die Planung zu gehen.

## **Was hat sich in den letzten Jahren geändert?**

Von zentraler Bedeutung ist, ein offener Dialog mit der Hausbank. Das Unternehmen und dessen Entscheidungen müssen für die Bank transparent sein, allein schon deshalb weil sonst ein Rating der Bank nicht möglich ist.

Grund, die Kreditvergabe wird von einer anonymen Kreditabteilung (Backoffice) und oder Kreditausschuss etc. im Hintergrund abgewickelt und mitentscheiden.

## **Tipp: Ihr Firmenkundenbetreuer brauch hier ihre Unterstützung!**

### **Lösen Sie seine Probleme und er kann ihres Lösen!**

Auf Basis der Unternehmensbewertung (Ratingergebnis) ergeben sich die Konditionen (Kosten) für die Kredite und vor allem, ob überhaupt eine Erweiterung des Engagements möglich ist!

Bei der Unternehmensbeurteilung sind die „harten Faktoren“, wie die Absicherung des Unternehmens durch Gewinnerzielung zur Stärkung der meist dünnen Eigenkapiteldecke (durchschnittlich 15%), sowie eine fundierte betriebswirtschaftliche Unternehmensführung von großer Bedeutsamkeit. Ergänzt werden die genannten Kriterien durch weiche Faktoren, wie die Beurteilung der Unternehmensstrategie, Qualität des Managements und des Personals sowie der Produktpalette, des Marketings, des Controllings und der Unternehmensorganisation.



Dietlindenstraße 15  
80802 München  
Telefon: 089-360 36 818



Dietlindenstraße 15  
80802 München  
Telefon: 089-360 36 818

Beide Faktoren werden von Banken in etwa gleich hoch bewertet. Gerade in diesem Bereich weisen Unternehmen oftmals relevante Schwächen auf und verschenken gleichzeitig Chancen zu einer erfolgreichen Unternehmensführung.

### **Wie wird beurteilt?**

Nicht alle Unternehmen werden beim Rating gleich behandelt. Je größer das Unternehmen, desto umfangreicher die Beurteilung. Da aber in der Teilebranche annähernd alle Unternehmen unter einer Umsatzgrenze von 50Mio € liegen, fallen diese unter das „Retail – Rating“. Dieses ist an die Unternehmensgrößen in Umfang und Inhalt angepasst. Dennoch ist die Vorbereitung und Durchführung anspruchsvoll gestaltet.

Die einfachste Möglichkeit sich den neuen Gegebenheiten zu stellen liegt in einem Rating - Advisory.

Wir unterstützen Sie dabei, ihr Unternehmen auf ein Rating optimal vorbereitet und senkt somit die Kosten für Fremdkapital.

Darüber hinaus verbessern wir mit Ihnen die Chancen weiteres Kapital zu bekommen.

Wichtig ist hierbei auch, dass eventuell teure Kredite durch günstigere ersetzt werden können wenn keine Vorfälligkeitsenschädigungen anfallen.

Sie erhalten zu dem einen umfassenden Einblick in die für das Rating geforderte Kriterien. Das daraus erlangte Wissen und die aus dem Advisory abgeleiteten Maßnahmen bringen Ihnen nicht nur wesentliche Vorteile im Bankgespräch sondern darüber hinaus Sicherheit im Umgang mit den neuen Anforderungen! Einen Einblick auf bevorstehende Fragestellungen erhalten Sie aus der unten aufgeführten Checkliste, die Ihnen eine kleine Orientierungshilfe für Ihre unternehmerischen Tätigkeiten sein soll.



Dietlindenstraße 15  
80802 München  
Telefon: 089-360 36 818

## Checken Sie Ihr Unternehmen:

### Harte Faktoren

Ja Nein

Ist das Rechnungswesen ständig ausreichend aktuell?

Ist Ihr Rechnungswesen aussagekräftig?

Liegen aktuelle Daten zur Finanz und Liquiditätsplanung vor?

Werden betriebswirtschaftliche Kennziffern aktuell ermittelt und regelmäßig bewertet?

Ist Ihre Kalkulation umfassend und detailliert?

Liegen aktuelle Daten zur Entwicklung der Aufwandsstruktur vor?

Liegt eine detaillierte Gewinnplanung vor?

### Weiche Faktoren

Gibt es eine formulierte und kommunizierte Unternehmensstrategie?

Ist die Nachfolge in Ihrem Unternehmen auf allen Führungsebenen langfristig geregelt ?

Existieren detaillierte und realistische Unternehmensplanungen?

Ist der permanente Informationsaustausch zwischen Bank und Unternehmen sicher gestellt?

Ist die Kontoführung vereinbarungsgemäß?

Sind Abhängigkeiten bei Schlüsselkunden / -lieferanten vorhanden und ist für etwaige Störungen Vorsorge getroffen worden?

Ist die interne Unternehmensorganisation den Bedürfnissen angepasst und optimiert?

uvm.

EuroCoaching GmbH



Dietlindenstraße 15  
80802 München  
Telefon: 089-360 36 818