

# Basel II & Rating: Das Bankgespräch

Lutz Lochner  
bonoconcept Wirtschaftsberatung  
Frankfurt am Main



«**bono**concept»  
WIRTSCHAFTSBERATUNG

## Entwicklungsgeschichte

«**bono**concept»  
WIRTSCHAFTSBERATUNG

- 1930 Gründung der Bank für internationalen Zahlungsausgleich (BIZ)
  - » Folge der Weltwirtschaftskrise am Ende der zwanziger Jahre
  - » Sitz des Institutes befindet sich in Basel
  - » Aufgabe ist die Zusammenarbeit der Zentralbanken und das Funktionieren der Finanzmärkte sicher zu stellen
  - » Rechtsform der Aktiengesellschaft
  - » Aktionäre sind alle Europäischen Notenbanken (außer Albanien und einige GUS-Staaten) sowie die Zentralbanken von Australien, Kanada, Japan, Südafrika und die USA

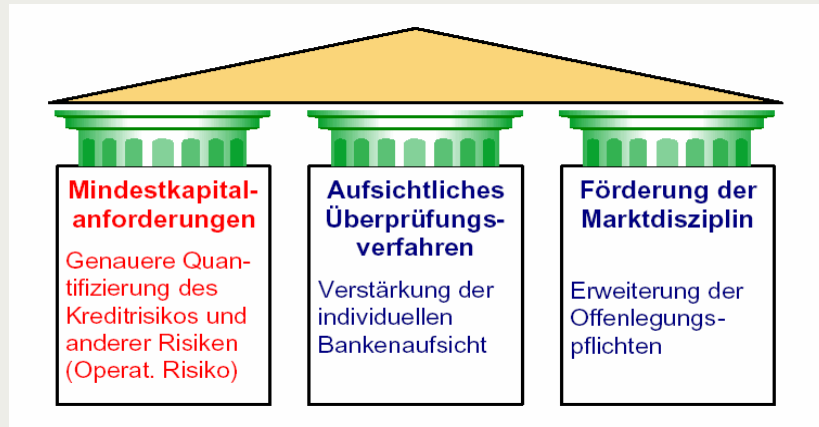
## Entwicklungsgeschichte

- 1975 Gründung des Baseler Ausschusses für Bankenaufsicht
  - » Initiative der Präsidenten der Zentralbanken der G-10-Länder
  - » Gehört der BIZ an
  - » Setzt sich heute aus Vertretern der Zentralbanken und der Bankenaufsichtsbehörden der wirtschaftlich wichtigsten Länder zusammen
  - » Aufgabe ist die Formulierung von Vorschriften im internationalen Bankgeschäft zur Sicherung der Stabilität des weltweiten Finanzsystems
  - » Diese Entwürfe sind weltweit akzeptiert, werden von allen internationalen Banken angewandt und wurden bisher immer von den Mitgliedsländern in nationales Recht umgesetzt
  - » Die Kontrolle erfolgt auf nationaler Ebene durch die jeweiligen Aufsichtsbehörden

## Entwicklungsgeschichte

- 1988 Veröffentlichung des Entwurfes zur Neugestaltung der Eigenkapitalausstattung der KI (Basel I)
  - » Erste international einheitliche Eigenkapitalvorschrift für Kreditinstitute
  - » Kernpunkt ist die Unterlegung von Risikobehafteten Aktiva mit EK in der Höhe von 8 %
  - » Kreditrisiko einziges Risikomaß; keine Berücksichtigung von Risiken bankeigener Investitionen und der Risiken aus der normalen Geschäftstätigkeit
  - » Gewichtung 100%, 20% und 0%
  - » Derzeit gültig und heute weltweiter Standard
  - » Trat in Kraft bzw. wurde in jeweils nationales Recht umgesetzt im Jahre 1992

## Grundzüge von Basel II



## Der Kreditvergabeprozess

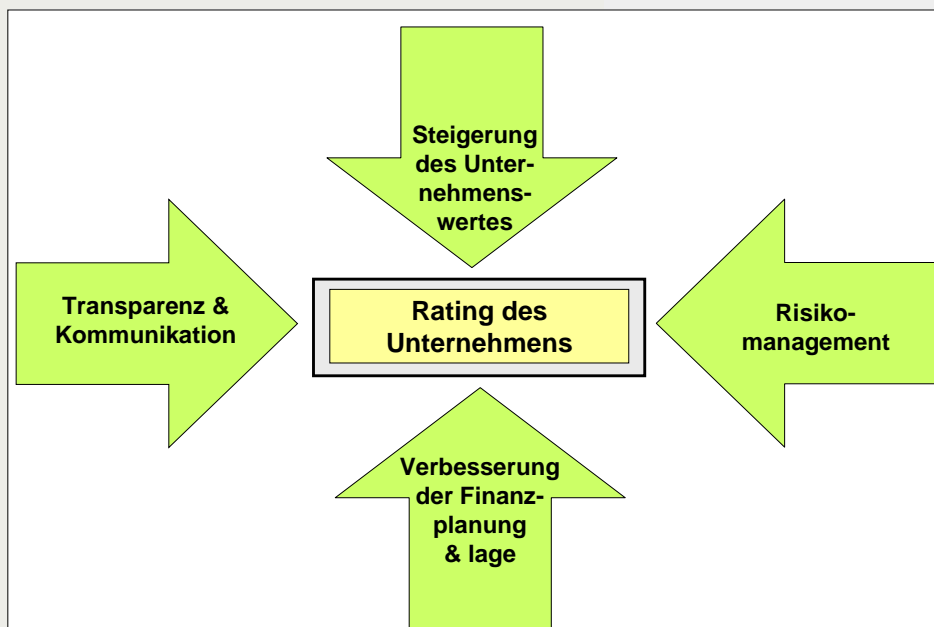
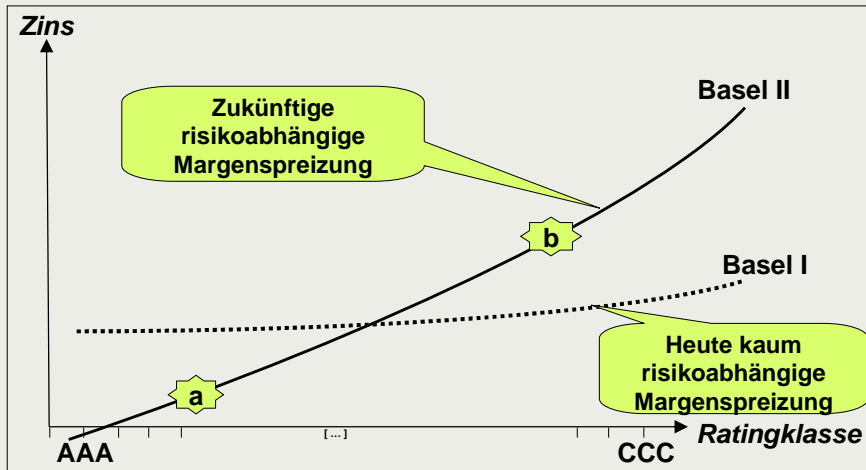
### Traditioneller Ablauf

- 1. Stellung des Kreditantrags
- 2. Prüfung der Kreditfähigkeit
- 3. Prüfung der Kreditwürdigkeit
- 4. Entscheidung über die Stellung von Kreditsicherheiten
- 5. Erteilung der Kreditzusage (oder –ablehnung)
- 6. Abschluss des Kreditvertrags
- 7. Kreditüberwachung

### Zukünftig Ablauf

- 1. Stellung des Kreditantrags
- 2. Prüfung der Kreditfähigkeit
- 3. Rating
- 4. Entscheidung über die Stellung von Kreditsicherheiten
- 5. Erteilung der Kreditzusage (oder –ablehnung)
- 6. Abschluss des Kreditvertrags
- 7. Kreditüberwachung

## Margenspreizung durch Basel II



## Rating: Definition

- Rating ist eine Aussage („Benotung“) über die **zukünftige Fähigkeit** eines Unternehmens zur vollständigen und termingerechten Rückzahlung (Tilgung + Verzinsung) seiner Verbindlichkeiten...
- ... mit dem Ziel der Ermittlung von **Ausfallwahrscheinlichkeiten** auf der Basis intensiver Unternehmensanalysen
- Ratings werden durch Kreditinstitute (**internes** Rating) oder Rating-Agenturen (**externes** Rating) erstellt.

### I) Telefonat mit der Hausbank



## Stellung eines Kreditantrags

- Kündigen Sie die **Einreichung Ihrer Kreditunterlagen** beim zuständigen Sachbearbeiter oder einem ranghohen Mitarbeiter der Kreditabteilung vorab an, dann ist die Bank von Ihrem Kreditwunsch nicht überrascht.
- Stellen Sie Ihre **Kreditunterlagen korrekt und geordnet** zusammen, so dass die Bank leicht und schnell einen Überblick gewinnen kann. Dies fördert die Bearbeitung durch die Bank.
- Rufen Sie 2 oder 3 Tage, nachdem Sie die Unterlagen der Bank eingereicht haben an, und erkundigen Sie sich, ob die Unterlagen **vollständig** sind oder ob die Bank noch weitere Unterlagen benötigt.
- Falls Unterlagen fehlen, sollten Sie diese **schnellstmöglich nachreichen**, damit die Bearbeitung bei der Bank zügig durchgeführt werden kann.
- Wenn Sie innerhalb 1 Woche nichts von der Bank gehört haben, sollten Sie sich „vorsichtig“ nach dem Stand der Dinge erkundigen. **Hinterfragen** Sie die Gründe für die Bearbeitungszeit, und nehmen Sie gegebenenfalls Kontakt zur nächsthöheren Stelle in der Bank auf.

## Stellung eines Kreditantrags

- Besorgen Sie sich die **aktuellen Kreditantragsformulare** bei der Bank.
- Erkundigen Sie sich, welche Unterlagen die Bank für die Bonitätsprüfung noch benötigt. Für die von der Bank **benötigten Unterlagen** macht es einen Unterschied, ob Sie einen Neukredit beantragen oder ein bestehender Kredit verlängert wird und ob Sie der Bank als Kreditnehmer bereits bekannt sind oder ob Sie bei der Bank als Neukunde einen Kreditantrag stellen.
- Stellen Sie alle von der Bank angeforderten Kreditunterlagen zusammen, und reichen Sie die **kompletten Unterlagen** bei der Bank ein. Wenn Sie komplette Unterlagen einreichen, ist dies ein Beweis für Ihre Managementqualität.
- Geben Sie zu Punkten, die für die Bank **erklärungsbedürftig** sind, schon gleich Ihren Kommentar, so dass die Bank diese Positionen auch richtig bewerten kann.

## Stellung eines Kreditantrags

- Je nachdem, ob Sie der Bank bereits bekannt sind und sie über entsprechende Informationen über Ihr Unternehmen verfügt, werden Sie mehr oder weniger Kreditunterlagen einreichen müssen.
- Ein weiterer Punkt, der den Umfang von Unterlagen beeinflusst, ist die Kredithöhe beziehungsweise die Höhe Ihres Gesamtengagements bei der Bank.
- Bei geringen Kreditbeträgen kommen die Banken mit weniger Unterlagen aus als bei höheren Summen.

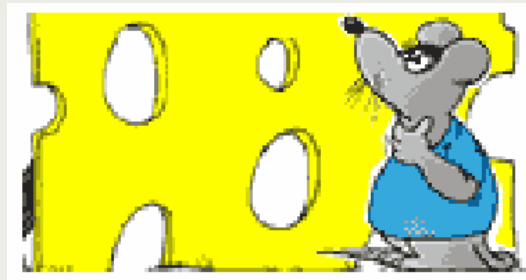
## II) Besprechung mit der Hausbank



## i.d.R. benötigte Kreditunterlagen:

- Die 3 letzten Jahresbilanzen nebst Gewinn- und Verlustrechnungen und Erläuterungen
- Zwischenbilanz oder Kreditstatus, wenn der Bilanztermin schon länger zurückliegt
- Vermögensverzeichnis
- Darstellung der Entwicklung des Eigenkapitals
- Debitorenliste
- Zusammenstellung der Waren-/Materialbestände
- aktuelle Zahlen über Umsatzentwicklung, Auftragsbestand und Investitionstätigkeit
- Angaben über bereits bestehende Kreditverhältnisse bei anderen Kreditinstituten
- Investitions- und Finanzierungsplan
- Ertragsplan/Rentabilitätsvorschaurechnung
- Finanzplan
- Verzeichnis der anzubietenden Sicherheiten nebst Unterlagen zu deren Bewertung
- Handelsregisterauszug
- Firmenprospekt

## III) Die Zeit danach





## Kommunikationskonzept für Zusammenarbeit mit Hausbank

- Voraussetzung: Transparenz über wirtschaftliche Entwicklung im eigenen Unternehmen vorhanden
- Instrumente:
  - Risikomanagement
  - Controlling
  - Balanced Scorecard
- Rentabilitäts-Planungsrechnungen mit Plan-Ist-Vergleichsrechnungen und Abweichungsanalysen
- Deckungsbeitragsrechnung
- effiziente Liquiditätsplanung und –steuerung
- Kalkulation auf Basis der Deckungsbeitragsrechnung mit Vor- und Nachkalkulation der einzelnen Aufträge
- regelmäßige Überprüfung der Unternehmensstrategie

## Grundpfandrechte als Sicherheit

- Wenn Sie als Sicherheit ein Grundpfandrecht anbieten wollen:
  - Wertgutachten des Beleihungsobjekts
  - eventuell auch Grundstückskaufvertrag
  - Grundbuchauszug
  - Katasterauszug
  - Fotos oder Bauzeichnungen, falls Neubau
  - Technische Unterlagen und Berechnungen,
  - falls keine Taxe vorliegt

## II) Persönlicher Kontakt mit der Hausbank



## Zusätzliche Unterlagen

Sofern Sie bei der Bank unbekannt sind und ihr die notwendigen Unterlagen zur Prüfung der Kreditfähigkeit nicht schon aus der laufenden Geschäftsverbindung vorliegen, sollten Sie folgende Punkte zu diesem Aspekt beachten:

- Stellen Sie der Bank einen aktuellen Gesellschaftsvertrag zur Verfügung. Die Bank interessiert sich dabei besonders für folgende Punkte:
  - Rechtsform,
  - Gesellschaftsverhältnisse,
  - Vertretungsbefugnisse,
  - Regelungen über Gewinn- und
  - Verlustzuweisungen, Vereinbarungen bezüglich verbundener Unternehmen,
  - Zusammensetzung von Gremien.
- Sofern es Nachträge oder Ergänzungen zum Gesellschaftsvertrag gibt, sollten Sie diese ebenfalls der Bank zur Verfügung stellen.
- Informieren Sie die Bank über die aktuelle Gesellschafterzusammensetzung.
- Die Bank benötigt diese Informationen auch im Hinblick auf § 18 KWG

## Weitere Informationen

- Stellen Sie der Bank die **Beschlüsse Ihrer letzten Gesellschafterversammlung** zur Verfügung, sofern sie Auswirkungen auf die künftige Geschäftsentwicklung oder auf das bestehende Regelwerk Ihres Unternehmens haben.
- Wenn Sie die **Rechtsform** Ihres Unternehmens ändern, sollten dies Ihren Banken unmittelbar mitteilen. Besser noch, Sie informieren die Banken bereits von Ihrer Absicht, die Rechtsform zu verändern. Erläutern Sie Ihre Gründe für die Rechtsformänderung (stichhaltig sind beispielsweise steuerliche oder betriebswirtschaftliche Gründe), und machen Sie deutlich, dass Sie auch Experten dazu konsultiert haben.
- Informieren Sie die Banken über **Details Ihrer haftenden Gesellschafter**. Sofern diese persönlich für Bankkredite haften, wollen die Banken auch Einsicht in deren Privatvermögen und -schulden.
- Sofern Sie Beteiligungen unterhalten, sollten Sie der Bank ein aktuelles Verzeichnis aller **bestehenden Beteiligungen** beifügen und sie über rechtl. Grundlagen, Ergebnisabführungsverträge, Organverträge etc. informieren

## Weiter Tipps zum Kreditantrag

- Legen Sie **komplette, nachprüfbar** und **konkrete** Unterlagen vor.
- Stellen Sie den Banken neben Ihren vollständigen Jahresabschlussunterlagen (bei Kapitalgesellschaften einschließlich Anhang und Lagebericht) auch **aktuelle Zahlen** über die neueste Entwicklung in Form von **BWAs** zur Verfügung.
- Belegen Sie, dass in Ihrem Unternehmen die technische und die kaufmännische Seite der Unternehmensführung Gleichrang haben.
- Legen Sie ein klares und überzeugendes **Konzept Ihrer Geschäftsidee** beziehungsweise Ihrer künftigen Geschäftspolitik vor, und zeigen Sie auf, dass Sie dieses Konzept auf Grund der **Branchen- und Marktgegebenheiten** auch realisieren können.
- Zeigen Sie anhand von **Rentabilitätsvorschau**, **Finanzplan** und **Prognoserechnungen** auf, wie sich Ihr Unternehmen voraussichtlich in Zukunft entwickeln wird.
- **Bereiten Sie sich professionell auf die Kreditverhandlungen vor.**
- Ziehen Sie, wenn Sie dies zu Ihrer **Unterstützung** für wünschenswert halten, einen externen Berater hinzu. Übernehmen Sie die **Gesprächsführung** und nicht der Berater.
- Führen Sie Ihre Kreditverhandlung **frühzeitig**, damit Sie nicht unter Zeitdruck geraten.
- Machen Sie deutlich, dass Sie bereit sind, alle Positionen offen zu legen, die Ihre Bank im Zusammenhang mit der Bonitätsbeurteilung kennen muss. CE (3. Säule von Basel II)

## ... der Banker ist auch nur ein Mensch

- Freundliche, ehrliche und selbstbewusste Gesprächsatmosphäre
- Sachliche und realistische Einschätzung der Situation des Unternehmens
- Umfangreiche und kompetente Beantwortung der gegenseitigen Fragen
- Möglichst anschauliche Vorstellung des geplanten Vorhabens

## u.U. sinnvolle Zusatzinformationen

- Unternehmensbeschreibung; z.B. Name, Firma, rechtliche Verhältnisse, Unternehmensentwicklung, Unternehmensgegenstand, Marktverhältnisse und betriebliche Verhältnisse (Zahl der Mitarbeiter etc.);
- Aktuelle Summen- und Saldenliste
- Aktuelle Verbindlichkeiten
- Kopien von Versicherungspolicen
- Liquiditäts-, Investitions- und Umsatzplanungen
- Patente
- Beteiligungen
- Zertifizierung

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit !

« **bono**concept  
WIRTSCHAFTSBERATUNG

**Kelsterbacher Str. 1**

**60528 Frankfurt**

**Web: [www.bonoconcept.de](http://www.bonoconcept.de)**

**Email: [info@bonoconcept.de](mailto:info@bonoconcept.de)**

**Tel: 0 69 / 67 73 38 76**

**Fax: 0 69 / 67 73 39 38**



**Kelsterbacher Str. 1**

**60528 Frankfurt**

**Web: [www.seminarportal.de](http://www.seminarportal.de)**

**Email: [info@seminarportal.de](mailto:info@seminarportal.de)**

**Tel: 0 69 / 67 73 38 76**

**Fax: 0 69 / 67 73 39 38**