

Pre-Rating

zur Selbsteinschätzung der eigenen Bonität bei Banken

Erläuterungen

Verwendungszweck des „Pre-Rating“

- Dieses „Pre-Rating“ ist ein Hilfsmittel zur Selbstdiagnose.
- Es basiert auf den Rating-Systemen der für mittelständische Betriebe bedeutendsten Bankengruppen und enthält deren Beurteilungskriterien.
- Es hilft Ihnen,
 - Ihre Stärken und Schwachstellen im Hinblick auf die Bonitätsbeurteilung der Banken realistisch einzuschätzen und
 - einen Anhaltspunkt für die Bonitäts- und Risikoeinstufung Ihres Unternehmens zu ermitteln.

Dennoch: Es kann nicht die konkrete und genaue Bonitätseinstufung Ihres Unternehmens durch Ihre Bank vorwegnehmen, weil der Aufbau der Rating-Systeme und die Bewertung und Gewichtung der einzelnen Kriterien bei den Banken unterschiedlich sind.

Erläuterungen zum Aufbau

Die **Risikoklasse** eines Kreditengagements – die maßgebliche Größe für die Kreditentscheidung und die Konditionen – wird bestimmt durch die Bonitätsklasse und die Sicherheitenklasse.

Die **Bonitätsklasse** ermittelt sich aus den fünf Beurteilungsbereichen:

1. Qualität der Geschäftsführung
2. Betriebliche Verhältnisse
3. Branchen-, Markt und Wettbewerbssituation
4. Wirtschaftliche Verhältnisse
5. Bisherige Geschäftsbeziehung und Zahlungsverhalten

Jeder Beurteilungsbereich (außer Qualität der Geschäftsführung) setzt sich aus mehreren Beurteilungsfeldern zusammen, z. B. der Beurteilungsbereich 2. „Betriebliche Verhältnisse“ aus den Beurteilungsfeldern:

- a) Qualität der einzelnen betrieblichen Bereiche
- b) Unternehmensrisiken
- c) Anzeichen für Unternehmensgefährdung

Als Hilfestellung für die Bewertung sind bei vielen Beurteilungsfeldern Hilfstabellen mit detaillierten Beurteilungskriterien beigelegt. Versuchen Sie, die einzelnen Kriterien einer Hilfstabelle, soweit sie für Ihren Betrieb zutreffen, möglichst objektiv zu bewerten und bilden Sie dann ein Gesamturteil. Dabei sind die einzelnen Kriterien je nach Bedeutung individuell zu gewichten.

Die **Sicherheitenklasse** ergibt sich aus dem prozentualen Anteil Ihrer Sicherheiten an Ihrem Gesamtkreditengagement (oder andersherum: dem Blankoanteil) bei der jeweiligen Bank.

Bewertungsmaßstab

Jedes Beurteilungsfeld ist mit einer Note von eins bis sechs (eins für die beste und sechs für die schlechteste Beurteilung) zu bewerten. Bei den vorgegebenen Bewertungsmaßstäben lassen sich gewisse Spielräume nicht immer vermeiden. Die Beurteilung unterliegt daher stets einem gewissen Grad an Individualität.

Anwendungsmöglichkeiten

Das „Pre-Rating“ in der „Vollversion“ ist zeitaufwändig und setzt entsprechende betriebswirtschaftliche Kenntnisse voraus. Wem dieser Aufwand zu hoch ist oder wer nicht über die erforderlichen Kenntnisse zur Beurteilung bestimmter Bereiche (z. B. der Sicherheiten oder der wirtschaftlichen Verhältnisse) verfügt, kann das „Pre-Rating“ auch zur Selbstdiagnose einzelner Teilbereiche, z. B. der Bonität, oder sogar einzelner Beurteilungsbereiche, z. B. der Qualität der Geschäftsführung, verwenden.

1. Qualität der Geschäftsführung

Hilfstabelle: Persönliche Kreditwürdigkeit und Unternehmereigenschaften							
	1	2	3	4	5	6	
Zielstrebig	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Orientierungslos
Risikobereit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Risikoscheu
Lernbereit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Lernunwillig
Fortschrittlich	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Rückständig
Ideenreich/eigeninitiativ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Ideenarm
Realitätsbewusst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Realitätsfern
Entscheidungsfreudig	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Entscheidungsscheu
Vorsichtig, abwägend	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Leichtfertig
Anpassungsfähig	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Träge, unbeweglich
Agierend	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Reagierend
Durchsetzungsfähig	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Nicht durchsetzungsfähig
Verantwortungsbewusst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Verantwortungslos
Zuverlässig	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unzuverlässig
Diszipliniert, maßvoll	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Hemmungslos/verschwenderisch
Willensstark	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Willensschwach
Überzeugend	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Unsicher
Belastbar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Labil
Unternehmensinteresse groß	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Kein Unternehmensinteresse
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Hilfstabelle: Kaufmännische Qualifikation						
	1	2	3	4	5	6
Angemessene Unternehmensplanung und -steuerung (siehe hierzu auch entsprechende Hilfstabelle im Abschnitt 2a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Organisation (siehe hierzu auch entsprechende Hilfstabelle im Abschnitt 2a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bisherige Unternehmensentwicklung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kaufmännische Berufsaus- und -fortbildung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kaufmännische Berufs- und Branchenerfahrung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kaufmännische Berufserfahrung in fremden Betrieben	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hilfstabelle: Technische Qualifikation						
	1	2	3	4	5	6
Angemessene technische Planung, Steuerung und Kontrolle (siehe hierzu auch Hilfstabelle „Produktion“ im Abschnitt 2a)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Innovation, Forschung und Entwicklung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Technische Berufsaus- und -fortbildung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Technische Berufs- und Branchenerfahrung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Technische Berufserfahrung in fremden Betrieben	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

1. Qualität der Geschäftsführung

Hilfstabelle: Risikofaktoren	Nein	Ja, nicht erheblich	Ja, latente Gefahr	Ja, akute Gefahr
Familiäre Schwierigkeiten vorhanden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nachfolgefrage ungelöst (bei über 55-jährigen Betriebsinhabern)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beeinträchtigung der Leistungsfähigkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 1: Qualität der Geschäftsführung	
In allen Bereichen hohe Qualifikation <u>und</u> keine Risikofaktoren	1
Gute Qualifikation mit Stärken in Teilbereichen <u>und</u> keine Risikofaktoren	2
Befriedigende Qualifikation mit Stärken in Teilbereichen <u>und</u> keine Risikofaktoren	3
Durchschnittliche Qualifikation mit Schwächen in Teilbereichen <u>und</u> keine erheblichen Risikofaktoren	4
Deutliche Schwächen in Teilbereichen und/oder latente erhebliche Risikofaktoren	5
Unzureichende Qualifikation und/oder akute erhebliche Risikofaktoren	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ am Ende des Pre-Ratings.

2. Betriebliche Verhältnisse

2a) Qualität der einzelnen betrieblichen Bereiche

Hilfstabelle: Unternehmensplanung und -steuerung	1	2	3	4	5	6
Angemessene strategische Unternehmensziele	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Orientierung der Geschäftspolitik an strategischen Zielen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Umsatz-, Kosten- und Ertragsplanung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Liquiditätsplanung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Investitions- und Finanzierungsplanung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Laufender Soll-/Ist-Vergleich, angemessenes Controlling	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ursachenanalyse bei Planabweichungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Einschaltung externer Berater	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hilfstabelle: Organisation	1	2	3	4	5	6
Angemessene Organisationsstruktur	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aufgaben, Kompetenzen und Verantwortung eindeutig geregelt und zugeordnet	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vertretung für Ausfall von Geschäftsführung und Mitarbeiter (z. B. Krankheit, Urlaub) geregelt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hilfstabelle: Personalwesen	1	2	3	4	5	6
Führungsstil (motivierend, Handlungs- und Entscheidungsspielraum, Mitverantwortung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Personalplanung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Personalstand angemessen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Personalqualifikation angemessen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Altersstruktur der Mitarbeiter	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Arbeitsproduktivität	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vorschlagswesen (Prämie für Verbesserungsvorschläge)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aus- und Weiterbildung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Bezahlung (leistungsgerecht, angemessen, erfolgsabhängig)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Motivation, Identifikation der Mitarbeiter mit Unternehmen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Betriebsklima	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Krankenstand	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fluktuation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Betriebliche Verhältnisse

Hilfstabelle: Einkauf, Lagerhaltung, Transport	1	2	3	4	5	6
Angemessene Einkaufsplanung und -optimierung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optimierung der Liefer- und Zahlungsmodalitäten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lagerorganisation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lagerbestände angemessen, Ladehüter vorhanden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lagereingangs- und -ausgangskontrolle	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Optimierung des Transportes (Wege, Kosten etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hilfstabelle: Produktion	1	2	3	4	5	6
Standort	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produktionsanlagen (Kapazität, technischer Stand, Flexibilität) angemessen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Auslastung der Produktionskapazitäten (Grad, Kontinuität)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produktionsverfahren (technischer Stand, Organisation, Effizienz) angemessen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Arbeitsvorbereitung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Betriebsdatenerfassung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Fertigungskontrolle (Zeit, Material, Qualität)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qualitätssicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ausschuss, Reklamationen, Gewährleistungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Einhaltung von Produktions- und Lieferterminen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Innovation, Forschung und Entwicklung angemessen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hilfstabelle: Marketing, Vertrieb	1	2	3	4	5	6
Angemessene Marktbeobachtung und -forschung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Marketingkonzeption und -planung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Absatzorganisation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Verkaufs- und Vertriebswege	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Verkaufs- und Ausstellungsräume	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qualifikation und Motivation des Verkaufspersonals	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Werbung (Qualität, Kosten, Erfolgskontrolle)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene Öffentlichkeitsarbeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Betriebliche Verhältnisse

Hilftabelle: Rechnungswesen	1	2	3	4	5	6
Finanzbuchhaltung (sachlich richtig, aussagefähig, aktuell)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kurzfristige Erfolgsrechnung (z. B. Monatsauswertung der Buchhaltung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Jahresabschluss (Aussagefähigkeit, Bewertung, Aktualität)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kalkulation (Vor- und Nachkalkulation)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Angemessene und aussagefähige Kostenrechnung (Deckungsbeiträge, Preisuntergrenze, Break-even-point)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Hilftabelle: Finanzwesen	1	2	3	4	5	6
Rechnungsstellung (zeitnah)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mahnwesen (Aktualität, Organisation, Nachhaltigkeit, Erfolg)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Zahlungsbedingungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Insgesamt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 2a) Qualität der einzelnen betrieblichen Bereiche	
In allen betrieblichen Bereichen hohe Qualität	1
In allen Bereichen befriedigende Qualität mit Stärken in Teilbereichen	2
Insgesamt befriedigende Qualität mit unbedeutenden Schwächen in Teilbereichen	3
Befriedigende Qualität mit vertretbaren Schwächen in einzelnen Teilbereichen	4
Deutliche Schwächen in Teilbereichen, nicht mehr vertretbar	5
Erhebliche Schwächen in mehreren Teilbereichen	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

2b) Unternehmensrisiken

Hilfstabelle	1	2	3	4	5	6
Abhängigkeit von einzelnen Kunden	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Exportrisiken, Länderrisiken aus Auslandsgeschäften	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Konjunkturabhängigkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Abhängigkeit von einzelnen Lieferanten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Forderungsausfallrisiko (Kundenbonität, Absicherung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Umweltrisiken und deren Absicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produkthaftpflichtrisiken und deren Absicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sonstige Risiken (Feuer, Betriebsunterbrechung etc.) und deren Absicherung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vorhandene oder drohende Auflagen (Gewerbeaufsicht, Berufsgenossenschaft etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 2b) Unternehmensrisiken	
Keine Abhängigkeiten und Risiken	1
Unerhebliche Abhängigkeiten und Risiken, gute Risikoabsicherung	2
Überschaubare Abhängigkeiten und Risiken, angemessene Risikoabsicherung	3
Noch vertretbare Abhängigkeiten und Risiken, Absicherung ausreichend	4
Erhebliche Abhängigkeiten und Risiken, ungenügende Absicherung	5
Existenzgefährdende Abhängigkeiten und Risiken, Absicherung unzureichend	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

2c) Anzeichen für Unternehmensgefährdung

Hilfstabelle			
Erheblicher Auftragsrückgang	<input type="checkbox"/>	Qualitätsabfall der Produkte	<input type="checkbox"/>
Ungenügende Kapazitätsauslastung	<input type="checkbox"/>	Kurzarbeit	<input type="checkbox"/>
Fehlinvestitionen	<input type="checkbox"/>	Veräußerung von Betriebsvermögen	<input type="checkbox"/>
Zins- und Tilgungsrückstände	<input type="checkbox"/>	Fehlende Informationsbereitschaft	<input type="checkbox"/>
Gerichtliche Mahnverfahren	<input type="checkbox"/>	Unternehmensführung weicht persönlichen Gesprächen aus	<input type="checkbox"/>
Zunehmende Bonitätsanfragen	<input type="checkbox"/>	Bankwechsel oder zusätzliche Bank	<input type="checkbox"/>
Negative Auskünfte	<input type="checkbox"/>	Erheblicher Schuldenanstieg	<input type="checkbox"/>
Qualifizierte Mitarbeiter kündigen	<input type="checkbox"/>	Haftungsausschließende Vermögensübertragungen	<input type="checkbox"/>
Reduzierung von Werbekosten etc.	<input type="checkbox"/>	Auseinandersetzungen innerhalb der Geschäftsführung	<input type="checkbox"/>
Kürzung freiwilliger soz. Leistungen	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Investitionsstopp, Streichung gepl. Invest.	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>
Hohe Preisnachlässe	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>

Ergebnis 2c) Anzeichen für Unternehmensgefährdung	
Keine Anzeichen für Unternehmensgefährdung	-
Vereinzelte unerhebliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	4
Vereinzelte nicht unerhebliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	5
Deutliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	6



Bei Note 4, 5 oder 6: Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

Liegen keine Anzeichen für Unternehmensgefährdung vor, ist im Beurteilungsfeld 2c keine Note zu vergeben und einzutragen.



Ermitteln Sie anschließend das Gesamtergebnis des Beurteilungsbereichs 2. „Betriebliche Verhältnisse“ aus dem Durchschnitt der Beurteilungsfelder 2a bis 2c bzw. 2a und 2b und tragen Sie das Ergebnis auf dem Blatt „Gesamtbeurteilung“ ein.

3. Branchen-, Markt- und Wettbewerbssituation

3a) Absatzmarkt und Branchensituation

Stark wachsender Absatzmarkt, weiterhin sehr gute Aussichten	1
Wachsender Absatzmarkt, weiterhin gute Aussichten	2
Stagnierender Absatzmarkt, weitere Aussichten günstig	3
Stagnierender Absatzmarkt, weiterhin Stagnation zu erwarten	4
Leicht rückläufiger Absatzmarkt, Besserung nicht zu erwarten	5
Stark rückläufiger Absatzmarkt, Überkapazitäten	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings

3b) Konkurrenzintensität

Keine Konkurrenz, alleiniger Anbieter am Markt	1
Geringe Konkurrenzintensität	2
Durchschnittliche Konkurrenzintensität (normaler Wettbewerb)	3
Hohe Konkurrenzintensität (Preiswettbewerb)	4
Sehr starke Konkurrenzintensität (starker Preiswettbewerb)	5
Verdrängungswettbewerb	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

3c) Wettbewerbsposition

Hilfstabelle: (Kriterien jeweils im Vergleich zu Konkurrenten)	1	2	3	4	5	6
Qualität der Produkte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fortschrittlichkeit der Produkte (welche Produktlebensphase?), laufende Produktweiterentwicklung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Service, Kundendienst	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Kunden-/Zielgruppenorientierung von Produkten und Sortiment	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Preis-/Leistungsverhältnis	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Produktivität (ggf. Zukauf statt unwirtschaftliche Eigenerstellung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 3c) Wettbewerbsposition

Sehr starke Wettbewerbsposition, Marktführer	1
Überdurchschnittliche Wettbewerbsposition	2
Durchschnittliche Wettbewerbsposition	3
Unterdurchschnittliche aber noch ausreichende Wettbewerbsposition	4
Schwache Wettbewerbsposition	5
Sehr schwache Wettbewerbsposition	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.



Ermitteln Sie dann das Gesamtergebnis des Beurteilungsbereichs 3. „Branchen-, Markt- und Wettbewerbssituation“ aus dem Durchschnitt der Beurteilungsfelder 3a bis 3c und tragen Sie das Ergebnis im Blatt „Gesamtbeurteilung“ ein.

4. Wirtschaftliche Verhältnisse

4a) Jahresabschluss

Hilfstabelle: Ertragslage	
Hervorragend, weit über Branchendurchschnitt	1
Gut, über dem Branchendurchschnitt	2
Gut, im Branchendurchschnitt	3
Befriedigend oder ausreichend, unter dem Branchendurchschnitt	4
Unzureichend, unter dem Branchendurchschnitt	5
Völlig unzureichend	6

Hilfstabelle: Vermögenslage	
Eigenkapitalquote über 30%	1
Eigenkapitalquote zwischen 25% und 30%	2
Eigenkapitalquote zwischen 15% und 25%	3
Eigenkapitalquote zwischen 10% und 15%	4
Eigenkapitalquote zwischen 5% und 10%	5
Eigenkapitalquote unter 5%	6

Hilfstabelle: Finanzierung und Liquidität	
Ausgezeichnete Anlagendeckung und Liquidität	1
Gute Anlagendeckung und Liquidität	2
Befriedigende Anlagendeckung und Liquidität	3
Ausreichende Anlagendeckung und Liquidität	4
Unzureichende Anlagendeckung und Liquidität	5
Völlig unzureichende Anlagendeckung und Liquidität	6

Hilfstabelle: Kapitaldienstfähigkeit	
Sehr hoher Liquiditätsüberschuss	1
Erheblicher Liquiditätsüberschuss	2
Ausreichender Liquiditätsüberschuss	3
Unbedeutender Liquiditätsüberschuss, Kapitaldienstfähigkeit gegeben	4
Geringer Liquiditätsfehlbetrag, Kapitaldienstfähigkeit nicht gegeben	5
Erheblicher Liquiditätsfehlbetrag, Kapitaldienstfähigkeit nicht gegeben	6

Ergebnis 4a) Jahresabschluss	
In allen Bereichen hervorragend	1
Durchwegs gut oder sehr gut mit unbedeutender Schwäche im Teilbereich	2
Durchwegs befriedigend oder gut mit nicht gravierender Schwäche im Teilbereich	3
Durchwegs ausreichend oder befriedigend mit vertretbarer Schwäche im Teilbereich	4
Insgesamt nicht mehr ausreichend oder gravierende Schwäche im Teilbereich	5
Völlig unzureichend oder wesentliche Schwächen in mehreren Teilbereichen	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

4b) Gegenwärtige wirtschaftliche Situation

Hilfstabelle	1	2	3	4	5	6
Vorliegen einer angemessenen aktuellen und aussagekräftigen kurzfristigen Erfolgsrechnung (z. B. Monatsauswertung der Buchhaltung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktueller Stand des Umsatzes, der Kosten und des Ertrags	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktueller Stand der Forderungen, Verbindlichkeiten und Anzahlungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktueller Stand des Eigenkapitals und der Privatentnahmen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktueller Stand der Liquidität und Kapitaldienstfähigkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Übereinstimmung mit der Planung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Entwicklung im Vergleich zur Branche	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 4b) Gegenwärtige wirtschaftliche Situation

Sehr gute Verhältnisse, nachgewiesen durch aktuelle und sehr aussagekräftige Zahlen	1
Gute Verhältnisse, nachgewiesen durch aktuelle und aussagekräftige Zahlen	2
Befriedigende Verhältnisse, Zahlen ausreichend aktuell und aussagekräftig	3
Ausreichende Verhältnisse, Aktualität und Aussagekraft der Zahlen noch vertretbar	4
Angespannte Verhältnisse, Zahlen nicht mehr aktuell und zu wenig aussagekräftig	5
Völlig unzureichende Verhältnisse, keine aktuellen und brauchbaren Zahlen	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

4c) Künftig erwartete Unternehmensentwicklung

Hilfstabelle	1	2	3	4	5	6
Angemessene aussagekräftige Ertrags- und Finanzplanung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Schlüssigkeit und Realitätsgehalt der vorgelegten Planzahlen, Prognoseverlässlichkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Entwicklung der Branche und des Absatzmarktes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Wettbewerbsposition	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Auftragsbestand	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Künftig erwartete Geschäftsentwicklung (realistisch betrachtet)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ertragsaussichten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Künftig erwartete Liquidität und Kapitaldienstfähigkeit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 4c) Künftig erwartete Unternehmensentwicklung	
Sehr gute Geschäftsentwicklung mit hohen Erträgen und Liquiditätsüberschüssen zu erwarten; sehr verlässliche und aussagekräftige Planzahlen	1
Gute Geschäftsentwicklung mit guten Erträgen und Liquiditätsüberschüssen zu erwarten; verlässliche und aussagekräftige Planzahlen vorhanden	2
Zufriedenstellende Geschäftsentwicklung mit befriedigenden Erträgen und leichtem Liquiditätsüberschuss zu erwarten; ausreichend verlässliche und aussagekräftige Planzahlen vorhanden	3
Zu erwartende Geschäftsentwicklung und Ertragslage noch vertretbar, Kapitaldienstfähigkeit voraussichtlich gegeben; nur grobe Planwerte vorhanden	4
Unbefriedigende Geschäftsentwicklung mit unzureichenden Erträgen und Liquiditätsfehlbetrag zu erwarten; unzureichende Planung	5
Erwartete Geschäftsentwicklung, Ertragslage und Liquidität völlig unzureichend, keinerlei Planwerte	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

4d) Gesamtvermögensverhältnisse (nur bei unbeschränkter persönl. Mithaftung)¹	
Gesamtvermögen (Bilanzaktiva + Privatvermögen) deckt Gesamtschulden (Verbindlichkeiten aus Bilanz + private Schulden) zu mindestens 200% ab	1
Gesamtvermögen deckt Gesamtschulden zu mindestens 150% ab	2
Gesamtvermögen deckt Gesamtschulden zu mindestens 125% ab	3
Gesamtvermögen deckt Gesamtschulden zu mindestens 110% ab	4
Gesamtvermögen deckt Gesamtschulden zu mindestens 100% ab	5
Gesamtvermögen deckt Gesamtschulden nicht ab	6



Übertragen Sie, sofern das Feld wegen unbeschränkter persönlicher Mithaftung zu werten ist, die Note auf das Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ am Ende des Pre-Ratings.



Ermitteln Sie dann das Gesamtergebnis des Beurteilungsbereichs 4. „*Wirtschaftliche Verhältnisse*“ aus dem Durchschnitt der Beurteilungsfelder 4a bis 4d bzw. 4a bis 4c und tragen Sie das Ergebnis im Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ ein.

¹ Bei nicht unbeschränkter persönlicher Mithaftung ist das Beurteilungsfeld 4d nicht zu bewerten.

5. Bisherige Geschäftsbeziehung und Zahlungsverhalten

5a) Bisherige Geschäftsbeziehung	
Langjährige gute Geschäftsbeziehung	1
Mehrjährige gute Geschäftsbeziehung	2
Mehrjährige unauffällige Geschäftsbeziehung	3
Erst kurze Geschäftsbeziehung, unauffällig	4
Neue Geschäftsbeziehung	5
Problematische Geschäftsbeziehung	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

5b) Kundentransparenz und Informationsverhalten

Hilfstabelle	1	2	3	4	5	6
Schnelle und unaufgeforderte Weitergabe von Informationen und Unterlagen (Jahresabschluss, BWA etc.) an die Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Qualität und Umfang der Informationen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aktuelle Information über weitere Bankverbindungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Weitergabe von Informationen aus dem Privatbereich (Vermögens- und Schuldenaufstellung etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Besprechung von strategischen Entscheidungen mit der Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Offene Besprechung von Problemsituationen mit der Bank	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transparenz der gesamten wirtschaftlichen Verhältnisse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergebnis 5b) Kundentransparenz und Informationsverhalten	
Sehr offenes und vertrauensvolles Verhältnis; regelmäßige und unaufgeforderte Übermittlung von aktuellen, umfassenden und sehr zuverlässigen Informationen; hohe Kundentransparenz	1
Vertrauensvolles Verhältnis; meist unaufgeforderte Übermittlung von aktuellen, umfassenden und zuverlässigen Informationen; gute Kundentransparenz	2
Zufriedenstellendes Vertrauensverhältnis; Übermittlung von aktuellen und weitgehend fundierten Informationen nach Aufforderung; befriedigende Kundentransparenz	3
Ausreichendes Vertrauensverhältnis; einigermaßen aktuelle und ausreichend qualifizierte Informationen nach mehrmaligem Auffordern; ausreichende Kundentransparenz	4
Mangelhaftes Vertrauensverhältnis; unzureichende Informationsbereitschaft, meist nicht zeitnah und nur eingeschränkt verlässlich; unzureichende Kundentransparenz	5
Gespanntes Vertrauensverhältnis; kaum informationsbereit, Informationen nicht aktuell, unvollständig oder fehlerhaft; undurchsichtige Verhältnisse	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.

5c) Kontoführung	
Einwandfreie Kontoführung, geringe Kreditbeanspruchung, zeitweilig Habensaldo, hohe Kontoumsätze	1
Einwandfreie Kontoführung, Kreditbeanspruchung durchschnittlich und im Rahmen der Linie, gute und angemessene Kontoumsätze	2
Einwandfreie Kontoführung, gelegentlich kurzfristige Überziehungen, ausreichende Kontoumsätze	3
Kreditlinie meist ziemlich ausgeschöpft, gelegentlich Überziehungen, unterdurchschnittliche Kontoumsätze	4
Kreditlinie ständig ausgeschöpft, häufige Überziehungen, Rückführungszusagen werden nicht immer eingehalten, niedrige Kontoumsätze	5
Unakzeptable Kontoführung, ständig ungenehmigte Überziehungen, Rückführungszusagen werden nicht eingehalten, geringe Habenumsätze	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ am Ende des Pre-Ratings.

5d) Zahlungsverhalten	
Zahlung regelmäßig mit Skontoabzug	1
Zahlung teilweise mit Skontoabzug, immer innerhalb der Zahlungsfristen	2
Zahlung innerhalb der Zahlungsfristen, ohne wesentliche Beanstandungen	3
Zahlungsweise etwas schleppend, aber keine größeren Rückstände	4
Höhere Zahlungsrückstände, vermehrt Wechselzahlungen	5
Erhebliche Zahlungsrückstände, Scheck-/Lastschriftrückgaben, Wechselproteste etc.	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ am Ende des Pre-Ratings.



Ermitteln Sie dann das Gesamtergebnis des Beurteilungsbereichs 5. „*Geschäftsbeziehung und Zahlungsverhalten*“ aus dem Durchschnitt der Beurteilungsfelder 5a bis 5d und tragen Sie das Ergebnis im Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ ein.



Ermitteln Sie anschließend die Bonitätsklasse insgesamt aus dem Durchschnitt der Beurteilungsbereiche 1 bis 5 und tragen Sie das Ergebnis im Blatt „*Gesamtbeurteilung*“ ein.

Sicherheitenklasse und Risikoklasse



Ermitteln Sie nun anhand der folgenden Tabelle die Sicherheitenklasse. Dazu müssen Sie jedoch wissen, wie die Bank Ihre Sicherheiten bewertet. Fragen Sie dazu am besten Ihren Bankberater. Ersatzweise können Sie auch selber eine Bewertung durchführen, die allerdings meist ziemlich kompliziert und aufwändig ist. Als Hilfsmittel dazu dienen die Arbeitsblätter „Sicherheitenübersicht“ und „Ermittlung des Beleihungswertes für Immobilien nach dem Ertragswertverfahren“ auf dieser CD-ROM. Grundlegende Hinweise über die Bewertung der Sicherheiten durch Banken finden Sie im Kapitel 3.2 der Broschüre.

Sicherheitenklasse	
Volle Absicherung	1
Absicherung zwischen 75% und 100%	2
Absicherung zwischen 50% und 75%	3
Absicherung zwischen 25% und 50%	4
Absicherung bis 25%	5
Keine Sicherheiten	6



Übertragen Sie die Note auf das Blatt „Gesamtbeurteilung“ am Ende des Pre-Ratings.



Die Bonitätsklasse und die Sicherheitenklasse ergeben zusammen die Risikoklasse, die Sie anhand der folgenden Tabelle ermitteln können.

Risikoklasse		Sicherheitenklasse					
		1	2	3	4	5	6
Bonitätsklasse	1	1	1	1	1	2	2
	2	1	2	3	3	3	3
	3	3	3	3	3	4	4
	4	3	4	4	5	5	5
	5	3	6	6	6	6	6
	6	4	6	6	6	6	6



Übertragen Sie die Note auf das folgende Blatt „Gesamtbeurteilung“.

Gesamtbeurteilung

1. Qualität der Geschäftsführung

2. Betriebliche Verhältnisse	1	2	3	4	5	6	
a) Qualität der einzelnen betrieblichen Bereiche	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
b) Unternehmensrisiken	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
c) Anzeichen für Unternehmensgefährdung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input style="float: right;" type="text"/>

3. Branchen-, Markt- und Wettbewerbssituation	1	2	3	4	5	6	
a) Absatzmarkt und Branchensituation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
b) Konkurrenzintensität	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
c) Wettbewerbsposition	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input style="float: right;" type="text"/>

4. Wirtschaftliche Verhältnisse	1	2	3	4	5	6	
a) Jahresabschluss	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
b) Gegenwärtige wirtschaftliche Situation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
c) Künftig erwartete Unternehmensentwicklung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
d) Gesamtvermögensverhältnisse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input style="float: right;" type="text"/>

5. Bisherige Geschäftsbeziehung und Zahlungsverhalten	1	2	3	4	5	6	
a) Bisherige Geschäftsbeziehung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
b) Kundentransparenz und Informationsverhalten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
c) Kontoführung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
d) Zahlungsverhalten	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input style="float: right;" type="text"/>

Bonitätsklasse insgesamt

Sicherheitenklasse

Risikoklasse

- Risikoklasse 1: Sehr geringes Gesamtrisiko
- Risikoklasse 2: Geringes Gesamtrisiko
- Risikoklasse 3: Überschaubares, nicht gravierendes Gesamtrisiko
- Risikoklasse 4: Höheres Gesamtrisiko, genaue Beobachtung erforderlich
- Risikoklasse 5: Hohes Gesamtrisiko
 - ⇒ Zurückführung des Kreditengagements oder Aufstockung der Sicherheiten
 - ⇒ Kreditverlängerung oder -aufstockung nur noch gegen volle Besicherung
- Risikoklasse 6: Gesamtrisiko nicht mehr vertretbar
 - ⇒ Zurückführung oder Abwicklung des Kreditengagements