

Das Rating – Einblick in die Bonitätseinstufung



Darstellung der Ratingsystematik in den Volks- und Raiffeisenbanken

Diese Systematik unterliegt strengen gesetzlichen Vorgaben, sodass wesentliche Unterschiede zwischen den Bankengruppen unwahrscheinlich sind.



Agenda

- **Was ist das Rating?**
- **Interpretation des Ratings**
- **Ratingskala**
- **Maschinelles Rating vs. jahresabschlussbasiertes Rating**
- **Maschinelles Rating**
- **VR-Rating**
- **Spannungsfeld**
- **Wie können Ratings verbessert werden?**



Was ist das Rating?

- **Einschätzung der Bonität des Schuldners**
- **Geschäftspolitische Bedeutung**
 - Wesentliche Komponente zur Messung, Steuerung und Überwachung von Risiken
 - Instrument für Kreditentscheidung
 - Grundlage für die Konditionsgestaltung
 - Objektivität der Kreditwürdigkeitsprüfung
 - Einschränkung der Ermessensspielräume
 - keine subjektive Beurteilung des Mitarbeiters



Interpretation des Ratings

- Das Rating drückt aus, mit welcher Wahrscheinlichkeit die Kunden einer Ratingklasse binnen eines Jahres ausfallen.
- Für jede Bilanzratingklasse kann eine Aussage über deren Insolvenzwahrscheinlichkeit getroffen werden.
- Grundlage sind die durchschnittlichen Ausfälle der letzten Jahre.

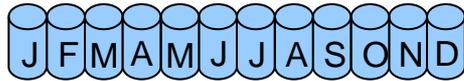


Bewertungsskala

VR-Rating	Bonitätsklasse	Ausfall-Rate	Sparkasse	S + P
1a	Sehr gut	0,07 %	1	A
1b	Sehr gut	0,10 %	2	A
1c	Sehr gut	0,15 %	3	BBB+
1d	Gut	0,23 %	4	BBB
1e	Gut	0,35 %	5	BBB-
2a	Gut	0,50 %	6	BB+
2b	Gut	0,75 %	7	BB
2c	Befriedigend	1,10 %	8	BB-
2d	Befriedigend	1,70 %	9	B+
2e	Befriedigend	2,60 %	10	B
3a	Ausreichend	4,00 %	11	B-
3b	Ausreichend	6,00 %	12	
3c	Ausreichend	9,00 %	13	
3d	Ausreichend	13,5 %	14	CCC+
3e	Ausreichend	20,00 %	15	CCC-CC
4a	Mangelhaft	100,00 %	16	D
4b	Ungenügend	100,00 %	17	
4c	Ungenügend	100,00 %	18	
4d	Ungenügend	100,00 %	19	
4e	Ungenügend	100,00 %	20	

Maschinelles Rating vs. jahresabschlussbasiertes Rating

Maschinelles Rating



Kontoverhalten über 12 Monate

= Ratingnote

- Isolierte Kontobetrachtung
- Raterstellung erfolgt auch unterjährig
- Rating ist dadurch immer aktuell

Jahresabschlussbasiertes Rating (Mittelstand, Gewerbekunden und Freiberufler)



= Ratingnote

- Ganzheitliche Betrachtung
- Raterstellung erfolgt jährlich
- Rating passt sich nicht den aktuellen Gegebenheiten an



Maschinelles Rating



- Guthaben
- Kontoführung im Rahmen des vereinbarten Limits
- Regelmäßige Geldeingänge
- Dauer der Geschäftsbeziehung



- Kontoüberziehungen
- Limitauslastung
- Retouren
- Pfändungen

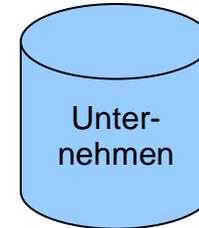
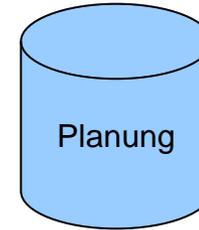


Jahresabschlussbasiertes Rating

Wirtschaftliche Verhältnisse



Qualitativer Fragenbereich





Qualitativer Fragenkatalog (Beispiele)

- Betriebswirtschaftliche Qualifikation des Gewerbetreibenden/Freiberuflers
- Anzahl der Mitarbeiter
- Abhängigkeiten
- Einhaltung von Terminen und Absprachen
- Erstellung von unterjährigen BWAs
- Kontoführung, insbesondere Kontoüberziehungen und Habensalden, sowie Lastschriftrückgaben



Wie können Ratings verbessert werden?

1. Sprechen Sie mit Ihrer Bank.
→ welche Faktoren sind für die Einstufung verantwortlich?
2. Informieren Sie Ihren Bankberater frühzeitig über eine negative Entwicklung und erklären die Ursachen. Ereignisse wie z. B. Lastschriftrückgaben oder Überziehungen beeinflussen unmittelbar das Rating.
3. Richtige Planung der Liquidität, insbesondere Vermeidung von Überziehungen.
4. Wichtig ist, dass Sie mit Ihrem Berater im Dialog bleiben. Lassen Sie ihm regelmäßig alle relevanten Unterlagen zukommen und halten Sie die getroffenen Verabredungen ein.

Rating ist nur ein Baustein einer Kreditentscheidung

Rating

- Berechnung einer statistischen Ausfallrate
- Momentaufnahme
- Keine Berücksichtigung von Sicherheiten

Bonitätsprüfung

- Umfassende betriebswirtschaftliche Analyse
- Berücksichtigung individueller Gegebenheiten
- Berücksichtigung von zukünftigen Entwicklungen
- Berücksichtigung der Besicherung



Kontakt Daten

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit.

Bei Fragen können Sie uns gerne kontaktieren.



Katharina Jung

Dipl. Bankbetriebswirtin (FS)
Handlungsbevollmächtigte

Telefon: 06221 9090

K.Jung@volksbank-kurpfalz.de



Frederik Haas

Bachelor of Arts (BA)

Telefon: 06221 9090

F.Haas@volksbank-kurpfalz.de

