



# Durch Kreditrisikosteuerung fit im Wettbewerb

## Bonner Unternehmertage 2010

Jörg Rossen  
Verband der Vereine Creditreform e. V.

Bonn, 28. September 2010

# Creditreform – Mehr als Wirtschaftsinformationen und Inkasso

## Creditreform Produktportfolio

### Marketing Services

- » Adressen Consumer Marketing
- » Adressen Business Marketing
- » Mikromarketing
- » Marketingdaten Europa
- » Datenbankmanagement
- » Waschabgleiche

### Wirtschaftsinformationen

- » Bonitätsbewertung Unternehmen (In- und Ausland)
- » Bonitätsbewertung Konsumenten
- » Unternehmensinformationen und -verflechtungen
- » Debitorenregister Deutschland
- » Externes Rating
- » Immobiliendaten und -bewertung

## Creditreform Produktportfolio

- » Debitorenmanagement
- » Inkasso (außergerichtlich und gerichtlich)
- » Titelüberwachung
- » Individuallösungen (Mengeninkasso, Auslandsinkasso)
- » Factoring
- » Forderungsausfallversicherungen

### Forderungsmanagement

- » Risikomanagement
- » Marktrisiko- und Portfolioanalysen,
- » Risikomanagement-Software
- » Lieferanten- und Kundenrisikoanalyse
- » Betrugsprävention

### Systeme & Beratung

# Inhalt

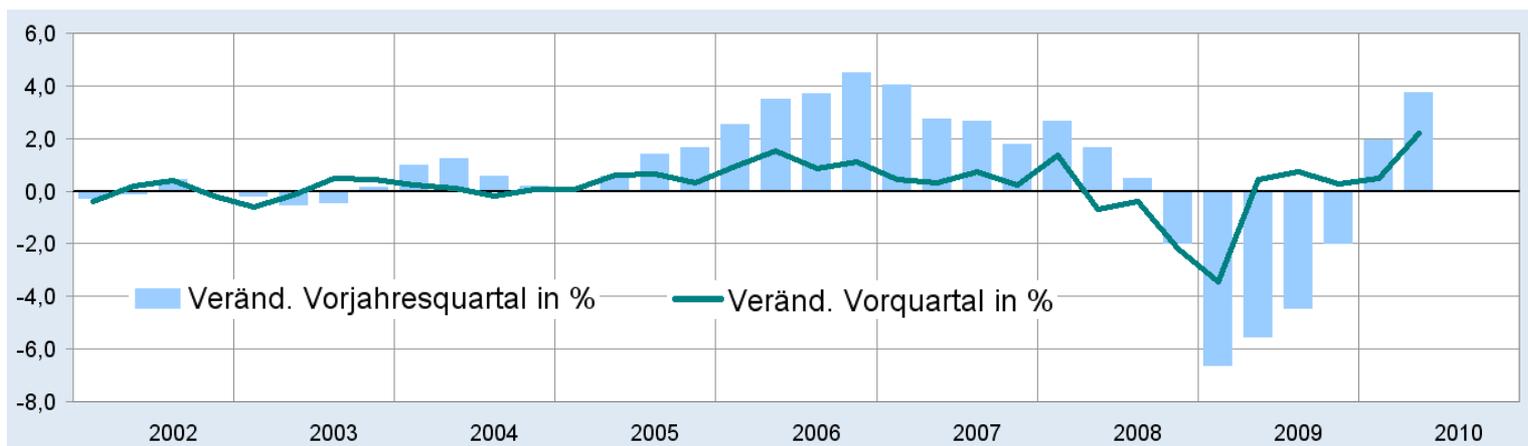
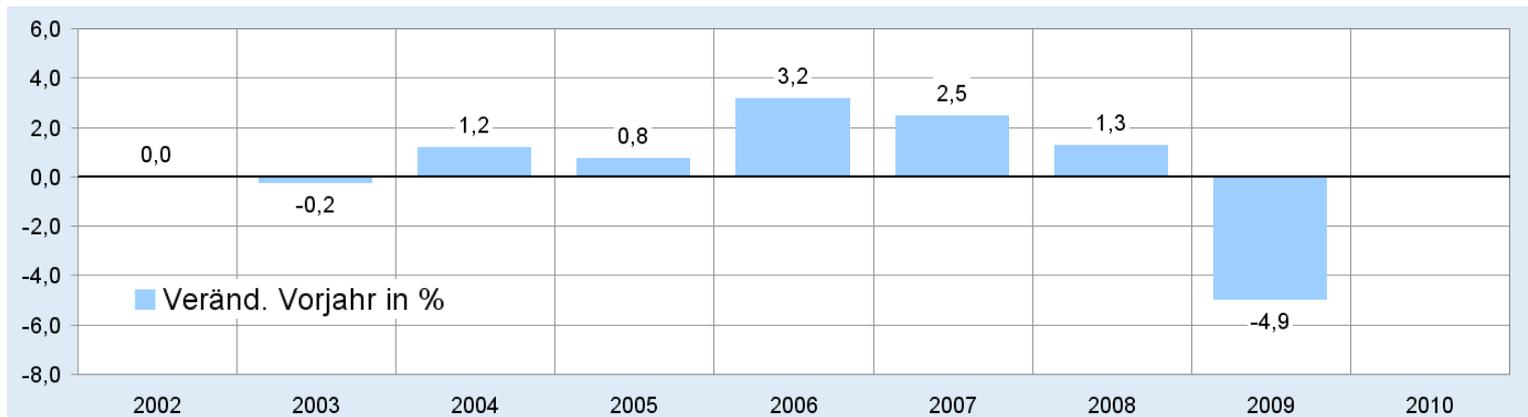
## 1. Konjunkturkrise und Unternehmensfinanzierung

## 2. Kreditrisikosteuerung in Unternehmen



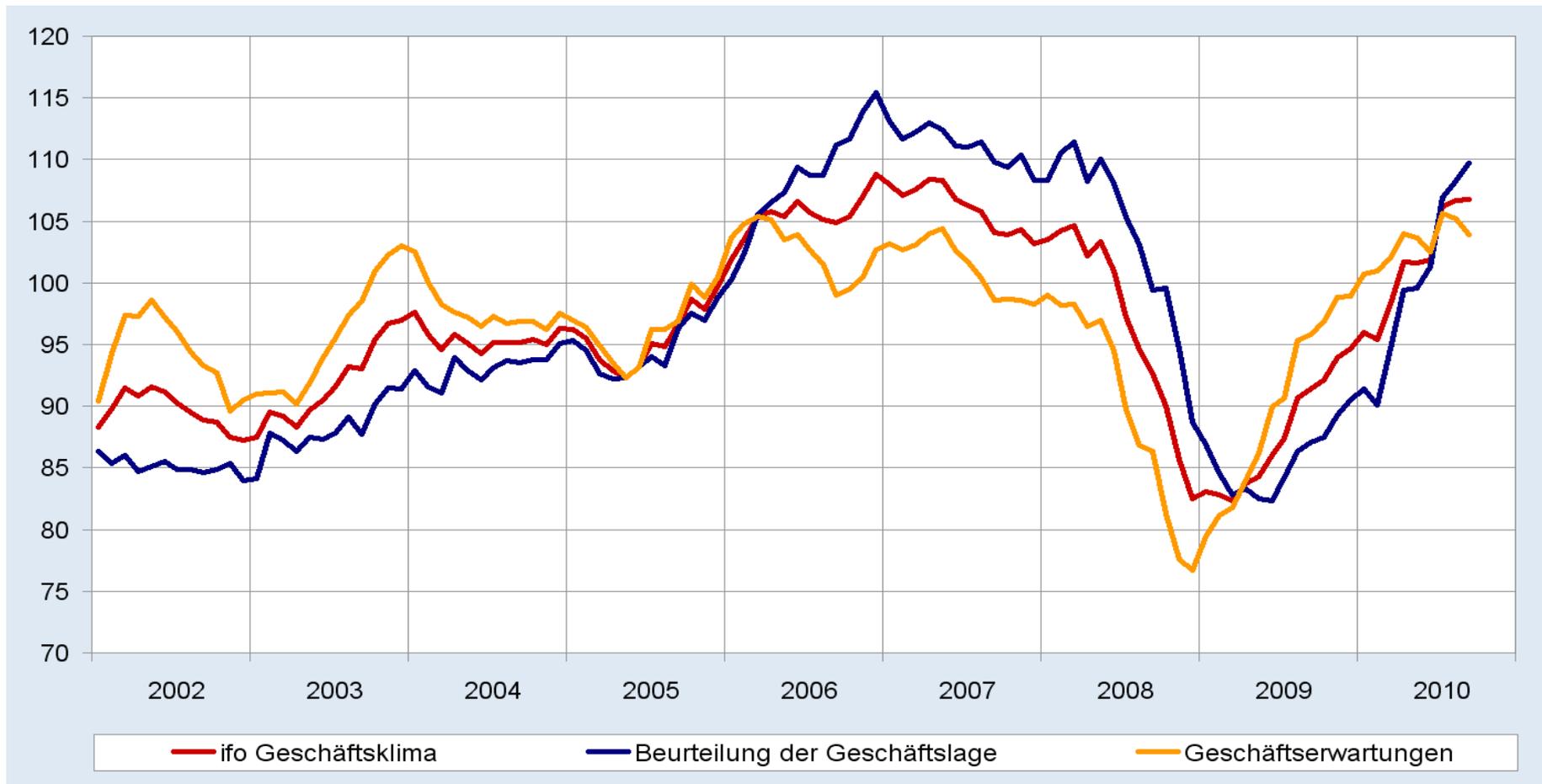
# Die Rezession liegt hinter uns. Deutliche Erholung der Wirtschaft.

Bruttoinlandsprodukt preisbereinigt [Veränderung p. a. und je Quartal in %]



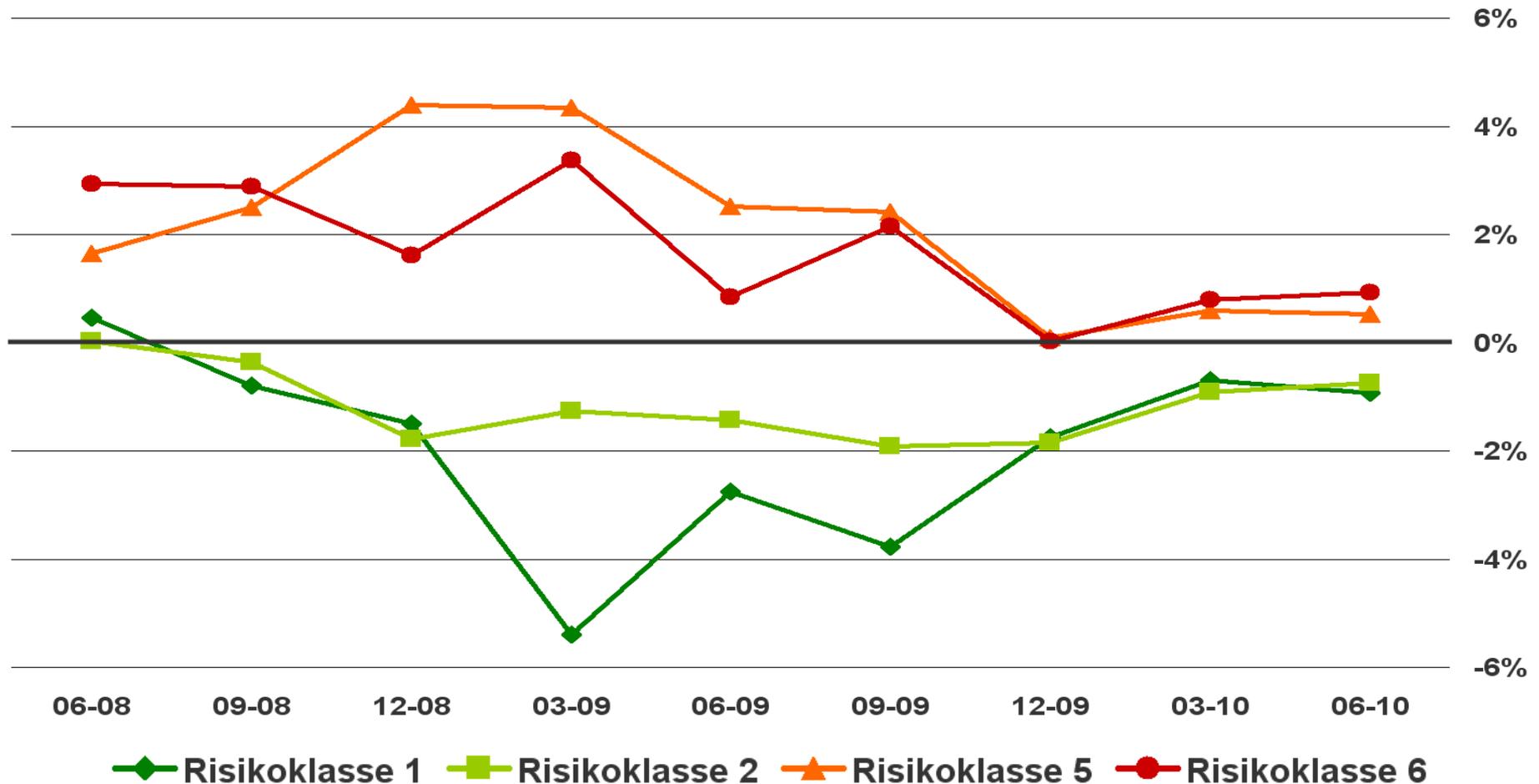
# ifo Geschäftsklima seit 2009 im Steigflug

Indexwerte (2000=100, Gewerbliche Wirtschaft, Deutschland, saisonbereinigt)



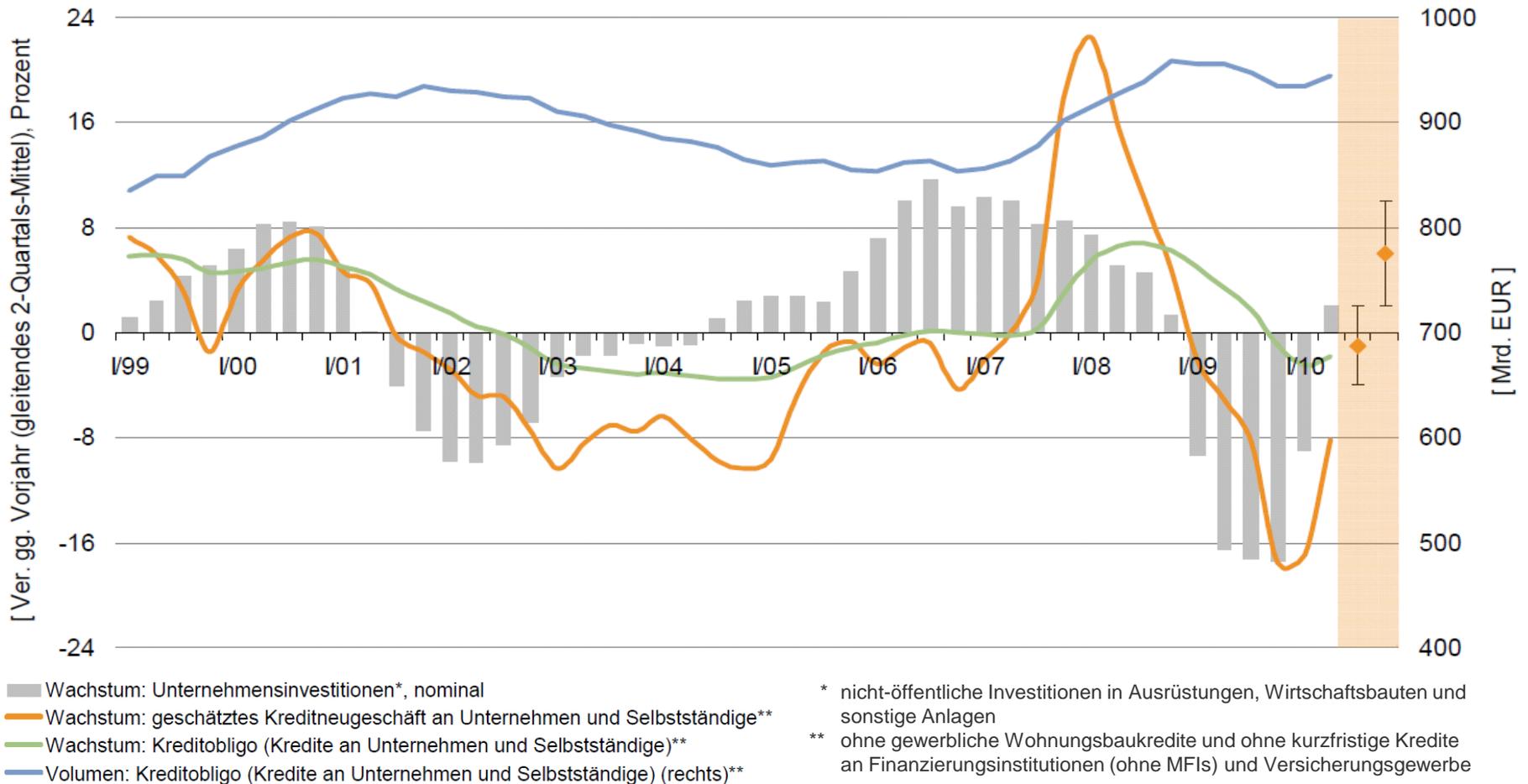
# Die Zahl der Unternehmen mit guter und sehr guter Bonität hat sich in der Finanzkrise stetig verringert

Veränderungen der Zahl der Unternehmen in den Bonitätsklassen ggü. Vorquartal



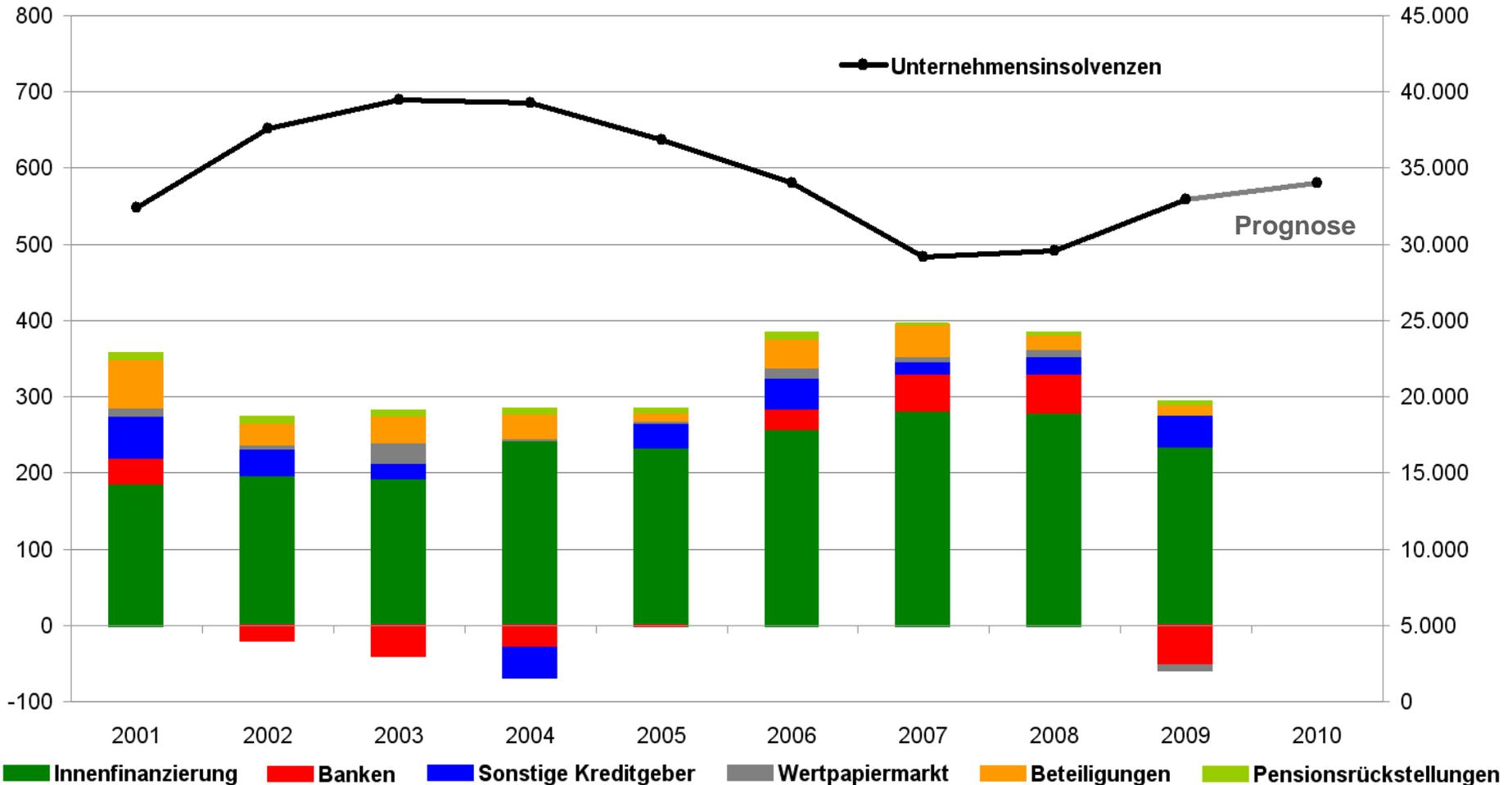
# Kreditmarkt: Spürbare Erholung in Sicht

## KfW-Kreditmarktausblick September 2010



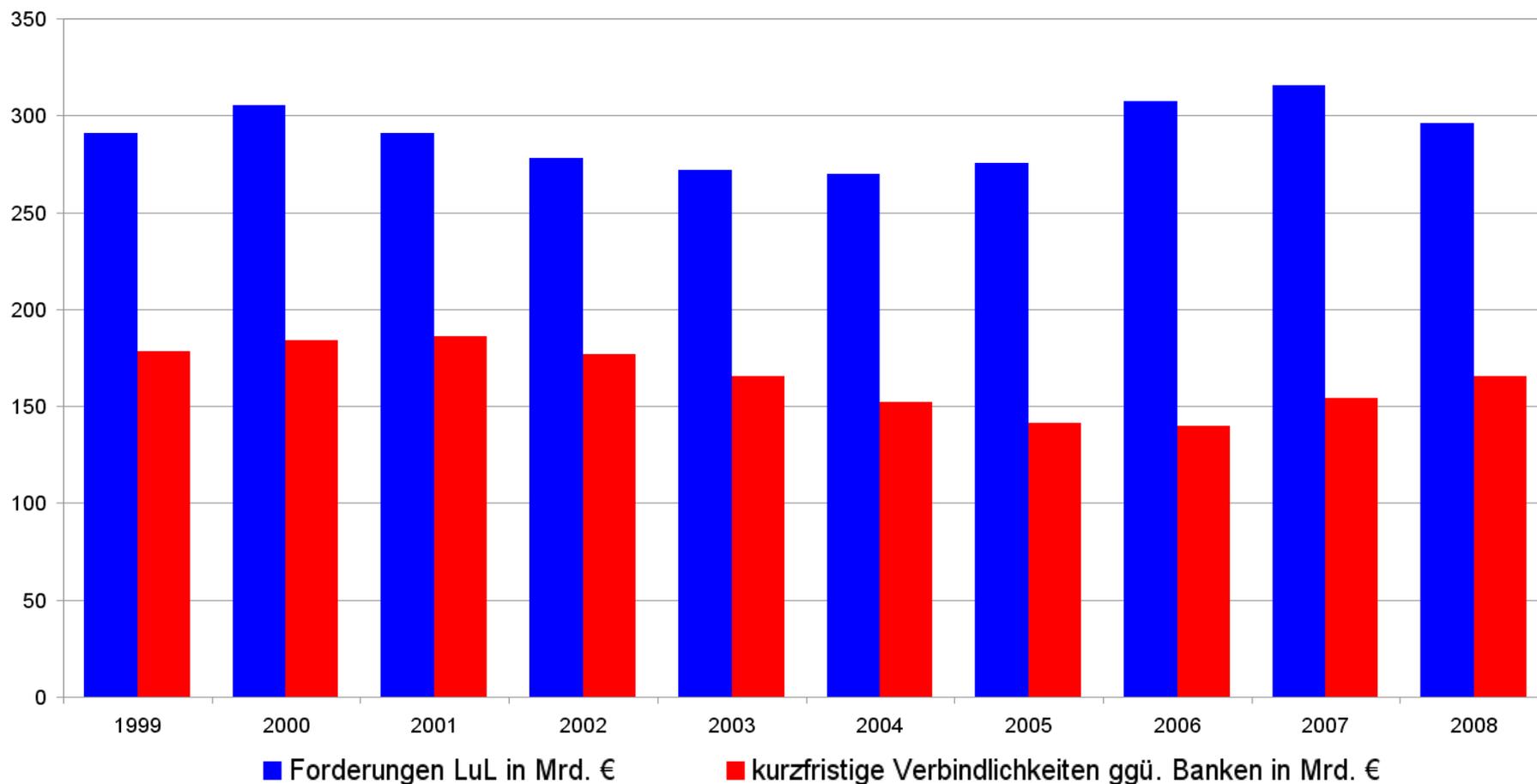
# Innenfinanzierung hat höchste Bedeutung Bankfinanzierung antizipiert das Ausfallrisiko

Finanzierung nichtfinanzieller Unternehmen in Mrd. € und Unternehmensinsolvenzen



# Der Lieferantenkredit ist für Unternehmen in Deutschland weitaus bedeutsamer als der kurzfristige Bankkredit

Forderungen aus LuL u. kurzfr. Bankverbindlichk. deutscher Unternehmen in Mrd. €



# Finanzkrise erreicht den Mittelstand und bedroht zunehmend kleine, mittelständische Unternehmen

## Auswirkungen der Finanzkrise

- » Banken müssen im Risiko steigende Kredite mit mehr Eigenkapital unterlegen
- » Banken versuchen ihre Risiken zu minimieren und optimieren ihre Eigenkapitalallokation
- » Kreditnehmer müssen mehr Sicherheiten hinterlegen
- » Verknappung und Verteuerung der Kredite für Unternehmen
- » Steigende Anforderungen der Banken an Mittelstand, insbesondere Kleinbetriebe in der Kreditvergabe



## Alternative Finanzierungsformen

- » **Lieferantenkredit**
- » Leasing
- » Lease-Back-Verfahren
- » Gesellschafterdarlehen
- » Mezzanine
- » Factoring

## Risikoabsicherung

- » Bonitätsprüfung
- » Kreditrichtlinien
- » Forderungsausfallversicherung

**Lieferantenkredit ist nach der Innenfinanzierung und Bankkrediten die wichtigste Finanzierungsquelle insbesondere für kleine Unternehmen und Einzelhändler**

# Inhalt

## 1. Konjunkturkrise und Unternehmensfinanzierung

## 2. Kreditrisikosteuerung in Unternehmen



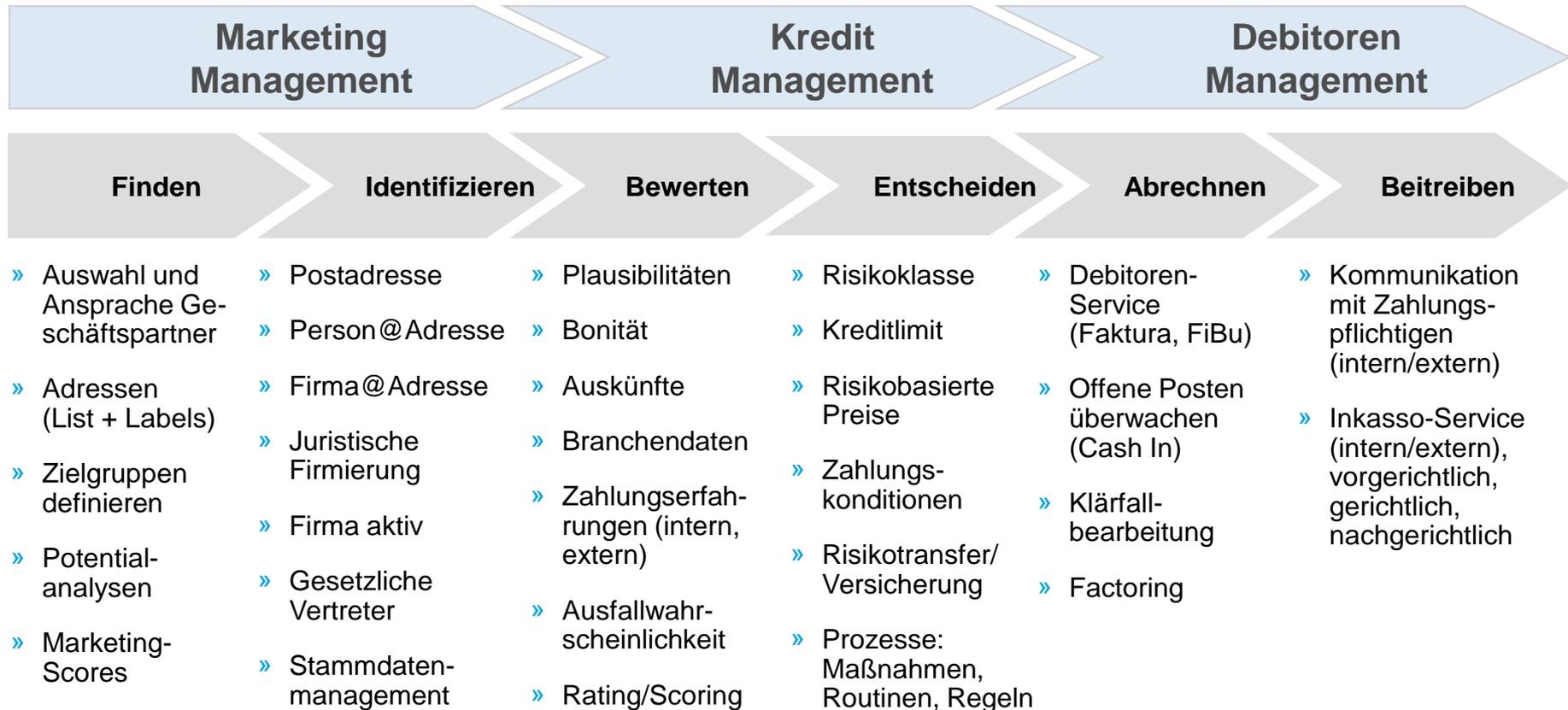
# Ein Lieferant ist nicht nur Kunde seiner Bank, sondern auch „Bank“ seiner Kunden

## Finanzierungsfunktion und Steuerung des Lieferantenkredits

Lieferantenkredit	Regelungsbereiche MaCM	Operative Aufgaben
<p><b>Aus Sicht des Lieferanten</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Liquidität sichern</li> <li>» Risikoübernahme für Endkunden</li> <li>» Instrument der Absatzförderung, Chancen nutzen</li> </ul> <p><b>Aus Sicht des Abnehmers</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Kurzfristige Fremdfinanzierung</li> <li>» Risikoabsicherung durch Lieferanten</li> </ul>		<p><b>Operative Aufgaben</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>» Credit Policy</li> <li>» Prüfung / Überwachung Kreditwürdigkeit von Kunden</li> <li>» Festlegung von Zahlungskonditionen</li> <li>» Risikoklassifizierung</li> <li>» Beschaffung / Bewertung von Sicherheiten</li> <li>» Risikobegrenzung durch Kreditlimitierung</li> <li>» Einzug fälliger Forderungen</li> </ul>
<p>*) MaCM = Mindestanforderungen an das Credit Management Verein für Credit Management e.V.</p>		

# Pro-Aktives und systematisches Kreditmanagement gewinnt strategische Bedeutung im Wettbewerb

Steuerung des Lieferantenkredits mit ausgewählten Instrumenten



**Kreditmanagement-Software // Integration: Prozesse, IT-Systeme / Daten**

# Die Creditreform Wirtschaftsauskunft

Firmenname und  
einheitlicher Kopf auf  
jeder Seite, gibt  
Orientierung

 Creditreform Musterstadt	Datum / Uhrzeit Mitgliedsnummer Nachträge bis Ihr Zeichen	03.03.2010 / 17:11 533-118109-001 02.03.2011 Muster 13	
	Auftragsnummer Seite	40000869 1 von 5	
<b>Max Mustermann GmbH</b>		Crefonummer	345.2013219

Piktogramm:  
Gebäude für Firma, €  
für Bonitätsprodukt,  
drei Sterne



## Firmenidentifikation

Max Mustermann GmbH  
Musterstraße 456  
12345 Musterstadt  
Deutschland

Telefon +49 222 1234-0  
Telefax +49 2222 1234-56  
E-Mail info@bau-mustermann.de  
Internet www.bau-mustermann.de  
Mobil +49 172 1234567

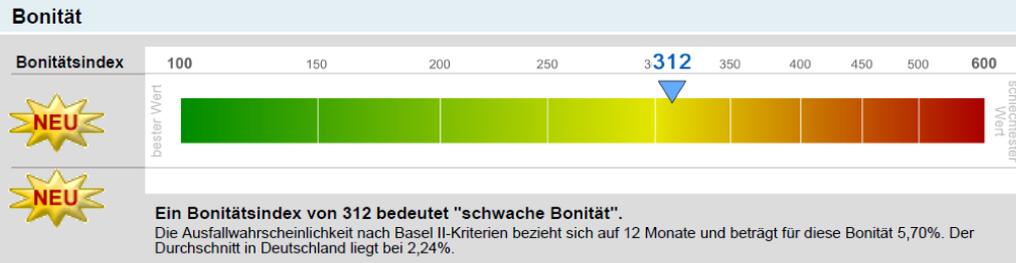
E-Mail- und Web-  
Adresse

Handelsname  
Firmenstatus

Crefonummer 345.2013219  
Handelsname MusterMax  
Firmenstatus aktiv

Amtsgericht Solingen HRB 12345  
Steuernummer 555/1234/1333  
UST-ID Nr. DE 1234325345

Grafische Darstellung  
des Bonitätsindex



Erläuterung des  
Bonitätsindex mit  
Ausfallwahrscheinlichkeit

Zahlungsweise, und  
Krediturteil und auf der  
ersten Seite

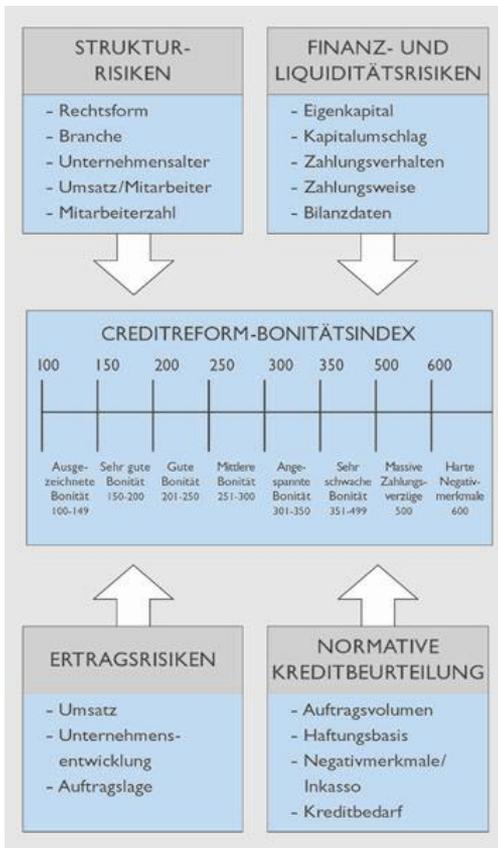
<b>Zahlungsweise und Krediturteil</b>		
Zahlungsweise	Zumeist innerhalb vereinbarter Ziele, zuvor mehrfach Zielüberschreitungen / Zahlungserinnerungen.	(36)
Krediturteil	Kredite werden nicht abgesprochen. Eine Geschäftsverbindung gilt als zulässig.	(31)
Kreditlimit in EUR		

Neue Texte mit  
differenzierterer  
Bewertung der  
Zahlungsweise

Neue  
verständlichere  
Formulierung zum  
Krediturteil

# Der Bonitätsindex ist das Herz der Creditreform Auskunft

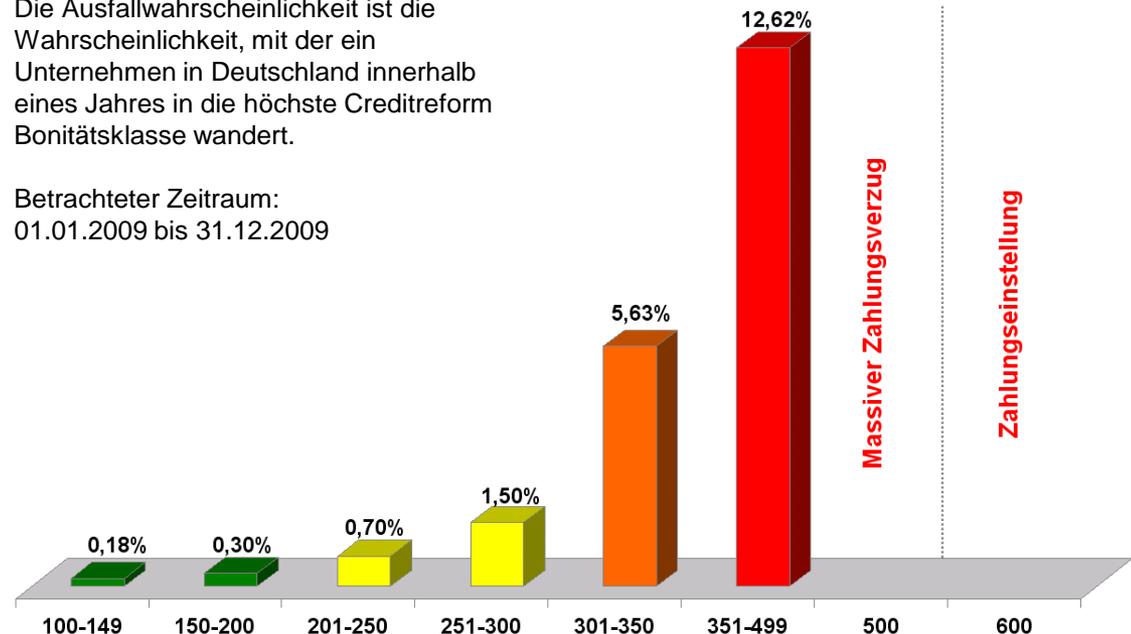
## Faktoren des Bonitätsindex



## Ausfallwahrscheinlichkeiten von Unternehmen nach Bonitätsklassen

Die Ausfallwahrscheinlichkeit ist die Wahrscheinlichkeit, mit der ein Unternehmen in Deutschland innerhalb eines Jahres in die höchste Creditreform Bonitätsklasse wandert.

Betrachteter Zeitraum:  
01.01.2009 bis 31.12.2009



	100-149	150-200	201-250	251-300	301-350	351-499
2008	0,09%	0,26%	0,67%	1,36%	5,63%	13,19%
2007	0,07%	0,32%	0,73%	1,46%	6,04%	15,46%
2006	0,04%	0,35%	0,87%	1,65%	6,55%	16,01%

# IFD Initiative Finanzstandort Deutschland

## Interne Ratingverfahren der Banken – Masterskalen

IFD Rating-stufe	COMMERZBANK 	Deutsche Bank 	 Dresdner Bank	HypoVereinsbank 	 kfw BANKENGRUPPE	 BVRisk Solutions <small>Das Unternehmen der Sparkassen</small>
I	1.0 – 2.4	iAAA – iBBB	1 – 5	1+ – 3-	BK1	1 – 5
II	2.6 – 2.8	iBBB- – iBB+	6, 7	3- – 4-	BK2	5 – 7
III	3.0 – 3.4	iBB+ – iBB-	8	4- – 5-	BK2 – BK3	7 – 9
IV	3.6 – 3.8	iBB- – iB+	9 (ggf.10)	5- – 6	BK4 – BK5	9 – 11
V	4.0 – 4.8	iB+ – iB-	(ggf.10) 11	6 – 7	BK5 – BK6	11 – 13
VI	ab 5.0	ab iB-	12 – 14	> 7	BK6	13 – 15

IFD Rating-stufe	 Finanzgruppe	 Postbank		PD Bereich
I	1 – 3	pAAA – pBBB	0+ – 1d	bis 0,3%
II	3 – 6	pBBB – pBB+	1e – 2a	0,3 bis 0,7%
III	6 – 8	pBB+ – pBB	2b – 2c	0,7 bis 1,5%
IV	8 – 10	pBB – pB+	2d – 2e	1,5 bis 3%
V	10 – 12	pB+ – pB	3a – 3b	3 bis 8%
VI	12 – 18	ab pB-	3c – 3e	ab 8%

Creditreform Bonitätsindex
<b>100 - 188</b>
<b>189 - 233</b>
<b>234 - 284</b>
<b>285 - 301</b>
<b>302 - 366</b>
<b>367 - 600</b>

▶

Stand: 30.06.2010  
quartalsweise  
Aktualisierung

<http://www.finanzstandort.de // IFD-Ratingbroschüre.pdf>

Quelle: Initiative Finanzstandort Deutschland – Ratingbroschüre

**Plus eine Klasse:**

- **Boni - - - / 0**

**Kontakt**      Jörg Rossen  
Mitglied der Geschäftsleitung  
Verband der Vereine Creditreform e. V.

Phone            (0 21 31) 10 95 18

E-Mail            [j.rossen@verband.creditreform.de](mailto:j.rossen@verband.creditreform.de)

