



# Kreditvergabe aus der Sicht einer Bank

Studiengang: AT

Fach: Unternehmensorganisation

Dozentin: Iryna Tröster

Banken leihen ihren Kunden Geld gegen den Nachweis, dass  
sie es nicht brauchen.

Autor unbekannt

# Inhaltsverzeichnis

- o Kreditfähigkeit
  - o Mögliche Rechtsformen
  
- o Persönliche Kreditwürdigkeit
- o Materielle Kreditwürdigkeit
  - o Kapitaldienstfähigkeit
  - o Vermögenssituation
  
- o Sicherheiten

# Kreditfähigkeit

## o Rechtsfähigkeit

- Fähigkeit rechtsgültige Kreditgeschäfte abzuschließen

## o Volle Geschäftsfähigkeit (natürliche Personen)

-vollendetes 18 Lebensjahr

-Person, die nicht »in einem die freie Willensbestimmung ausschließenden Zustande krankhafter Störung der Geistestätigkeit befindet«

(§ 104 Abs. 2 BGB)

# Kreditfähigkeit

- Halbgeschäftsfähigkeit (natürliche Personen)
  - Zustimmung von Eltern oder eines Vormunds und des Vormundschaftsgerichtes notwendig
- Geschäftsunfähigkeit (natürliche Personen)
  - Kreditvertrag kann nur vom gesetzlichen Vertreter und mit Einverständnis des Vormundschaftsgerichtes abgeschlossen werden

# Mögliche Rechtsformen

- o Einzelperson / Einzelfirma
- o GbR
- o GmbH
- o UG/Limited
- o GmbH & Co KG

# Einzelperson/Einzelfirma

Vertretung	Haftung
o Einzelperson alleine	o Mit dem ganzen Privat- und Firmenvermögen

# GbR (Gesellschaft des bürgerlichen Rechts)

Vertretung	Haftung
<ul style="list-style-type: none"><li>o Gesellschafter gemeinsam</li></ul> Evtl. geschäftsführender Gesellschafter	<ul style="list-style-type: none"><li>o Mit dem GbR-Vermögen</li><li>o Jeder Gesellschafter mit dem Privatvermögen</li></ul>
Formloser Gesellschaftsvertrag nötig	



# GmbH (Gesellschaft mit begrenzter Haftung)

Vertretung	Haftung
o Geschäftsführer	o Mit dem GmbH-Vermögen Aber: Bürgschaft des Hauptgesellschafter/ Geschäftsführer
Rechtsfähig erst mit Eintrag in das Handelsregister, Notarieller GmbH-Vertrag nötig	

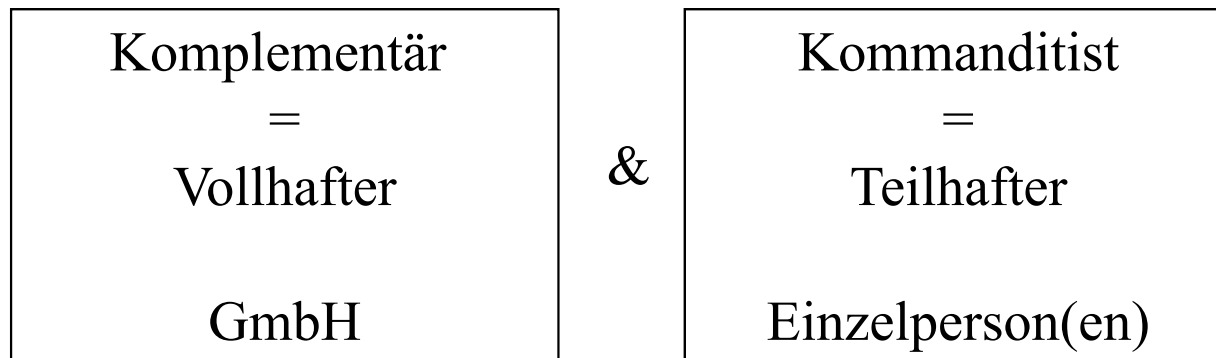
# UG (haftungsbeschränkt)

Vertretung	Haftung
o Geschäftsführer	o Mit dem UG-Vermögen Aber: Bürgschaft des Hauptgesellschafter/ Geschäftsführer
Rechtsfähig erst mit Eintrag in das Handelsregister, Notarieller Gesellschaftsvertrag nötig	

# GmbH/Unternehmergeellschaft Limited

- o GmbH  
Mindestkapital 25.000 €
- o Unternehmergeellschaft (UG)  
Mindestkapital 1 €
- o Limited  
Mindestkapital: 1 Pfund  
Registered Office Großbritannien

# GmbH & Co KG



Gesellschaftsvertrag nötig + HR Eintrag

# GmbH & Co KG

Vertretung	Haftung
o i. d. R. Geschäftsführer der GmbH	o Mit dem Vermögen der GmbH & Co KG o Komplementär mit dem Gesellschafts- vermögen o Kommanditist mit der Einlage
Rechtsfähig erst mit Eintrag in das Handelsregister, Notarieller Gesellschaftsvertrag nötig	

# Persönliche Kreditwürdigkeit

- o negativ Signale („Offenbarungseid/Vermögensauskunft“)
- o Bisherige Erfahrungen/Zahlungsmoral
- o Persönlicher Eindruck/Auftreten
- o Unternehmerische Situation
- o Familiensituation
- o Lebensstil/-standard
- o Ausbildung/Fachwissen/kfm. Wissen
- o Zustand Betriebsgebäude/Wohnhaus
- o „Außenwirkung“ der Betriebsfahrzeuge
- o Allgemeine Infos (Ruf/Leumund)

# Materielle Kreditwürdigkeit

## Kapitaldienstfähigkeit (höchste Priorität)

Können die Kredite mit dem Einkommen ordnungsgemäß zurückgeführt werden?

## Vermögensverhältnisse

z.B. Verhältnis zwischen Fremd- und Eigenkapital

# Kapitaldienstfähigkeit

## **Gesamteinkommen (Untern. Fam)**

- Privatentnahmen

+ Privateinlagen (nachhaltig)

## **= EK Veränderung (Untern. Fam)**

+ Zinsaufwand

+ alle Abschreibungen

## **= Kurzfristige Kapitaldienstgrenze**



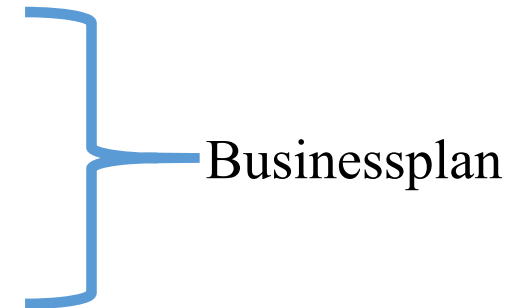
# Prüfung bei einem bestehenden Betrieb

- o Aktuelle Bilanz (bei Bedarf konsolidiert)
  - o Betriebsgewinn
  - o Kapitaldienstfähigkeit (Kurzfristige Kapitaldienstgrenze)
  - o Eigenkapital-/Verschuldungsquoten
- o Steuererklärung- und Bescheid
- o Vermögens- und Schuldenaufstellung

# Bei Betriebserweiterung

Zusätzlich

- o Umsatz- und Ertragsvorschau (Entwicklungsplan)
- o Investitionsplan
- o Vorhabensbeschreibung



# Fragen zur Betriebserweiterung

- o Eigenkapitaleinsatz
- o Finanzierungsvariante/-dauer
- o Sonstiger Kreditbedarf (Kontokorrent)
- o Öffentliche Fördermittel
- o Basis der Berechnung
- o Quellen für die Annahmen
- o Absatzmarkt der Erweiterung

# Rating

Mathematisch-statistisches Modell  
Aussage über die Ausfallwahrscheinlichkeit

Inhalte:

- o Finanzrating
- o Qualitatives Rating
- o Warnsignale

Aber:

Jede Kreditinstitutsgruppe hat ein anderes Rating

# Finanzrating

Basis: Bilanz mit GuV

Je nach Unternehmenstyp typische Kennzahlen zur

- Rentabilität
- Stabilität und langfr. Liquidität
- Zeitpunkt Liquidität (kurzfristig)

# Qualitatives Rating

Je größer das Unternehmen um so detaillierter

- o Ergebnis-/Finanzplanung
- o Kontoführung i. d. R. Vereinbarung
- o Controlling
- o Nachfolgeregelung
- o Vertrieb/Marketing/Marktstellung
- o Produkt-/Dienstleistungsqualität

# Warnsignale

- o Pfändungs- u. Überweisungsbeschluss
- o Lastschriftrückgaben
- o Darlehensrückstände

# Sicherheiten

- o Grundschild
- o Hypothek
- o Verpfändung von Guthaben
- o Abtretung Lebensversicherungen
- o Forderungsabtretungen
- o **Sicherungsübereignung**
- o Bürgschaft



# Grundschild

## o Problemstellung

- Welche Flächen werden belastet
- Vorlast Leibgeding
- Nachhaltige Bewertung der Grundstücke

# Sicherungsübereignung

- Üblich bei Maschinen
- Eigentum geht auf den Gläubiger über
- Schuldner behält den mittelbaren Besitz
- Gläubiger kann Wirtschaftsgut verwerten

# Absicherung von Risiken

- o Biologische
  - o Risikolebensversicherung
  - o Berufsunfähigkeit/Krankheit
- o Materielle
  - o Feuerversicherung
  - o Maschinenversicherungen
  - o Betriebsunterbrechungsversicherungen
  - o Betriebshaftpflichtversicherung
  - o Ernteausfall-Versicherungen
  - o Rechtsschutzversicherung

# Sonstige Einflussfaktoren

- Geschäftspolitische Vorgaben
- Risikostrategien
- Gesetzlichen Restriktionen

# Allgemeine Finanzierungsregeln

- Angemessener EK-Einsatz
- Finanzierung netto (Optierer)
- Laufzeit längsten AfA-Dauer