

WKO

Ihr Unternehmen in der Bank

Dr. Alexander Botscharow

Mag. Kerstin Prutej

25.06.25, WKO St. Veit



Agenda

1. Bleiben wir im Gespräch
2. Ihre Zahlen & unser Rating
3. Financial Health
4. Banksignale
5. Begrifflichkeiten: Sicherheiten, Werthaltigkeit, Fallback, Planrechnung

Bleiben wir im Gespräch



- **Jedes Unternehmen hat Zyklen**
- **Bleiben wir in jeder Unternehmenslage in gutem Kontakt & pflegen eine offene, gegenseitige Gesprächsbasis**



*“Solange jemand das Gespräch mit Dir sucht,
will er eine gemeinsame Lösung. ...”*

(Autor unbekannt)

Ihre Zahlen & unser Rating

Aktuelle Unternehmenszahlen sind wichtig, um Ihnen die **richtige Beratung zukommen** zu lassen:

- Das Rating beurteilt **Kreditwürdigkeit, die Risikoklasse** spiegelt statistische **Ausfallswahrscheinlichkeit** innerhalb eines Jahres wider
- **Soft + Hard Facts** berücksichtigt (Kreditnehmerobligo, Gesamtobligo, Betriebsleistung, Bilanzsumme und Eigenkapital)
- Mehrstufige **Ratingskala**, spezifische Verfahren für Pauschalierte, Einnahmen-Ausgaben-Rechner oder Bilanzierungsverfahren
- Jede ratingrelevante Kund:in muss **mindestens einmal jährlich anhand aktueller wirtschaftlicher Unterlagen bewertet** werden
- Die Risikoklasse beeinflusst die Eigenmittelanforderungen der Bank. Eine schlechtere Risikoklasse bedeutet höhere **Eigenmittelanforderungen** und damit **höhere Kosten für die Bank**

Die **Regulatorik** ist heute viel restriktiver, als noch vor 10 Jahren.

Nehmen sie eine Unternehmensberatung in Anspruch und bringen Sie Ihren **Steuerberater** zu Gesprächen gerne mit.



Banksignale – warum wir uns gut mit Ihnen austauschen wollen

- **Early Warning System (EWS)** – Erkennung der Risikoveränderung (Kreditrisiko / Rating)
- interne und externe Signale, **frühzeitig risikoreduzierende Maßnahmen**
- **Zweck:** weniger Ausfälle durch rechtzeitiges Einschreiten bei Kreditverschlechterungen (Reduktion Obligo, Erhöhung Besicherung)
- automatische Early Warning-Signale, die vom System erkannt werden und solche, die manuell erfasst werden
- **4-Augen-Prinzip:** Kundenbetreuer:innen & Risikomanager:innen
- Signale werden nach Schwellenwerten unterschieden, die je nach Kundengruppe variieren (z.B.: Umsatzrückgang)

Daher wichtig!

Ihre AKTUELLEN wirtschaftlichen Unterlagen.



Financial Health

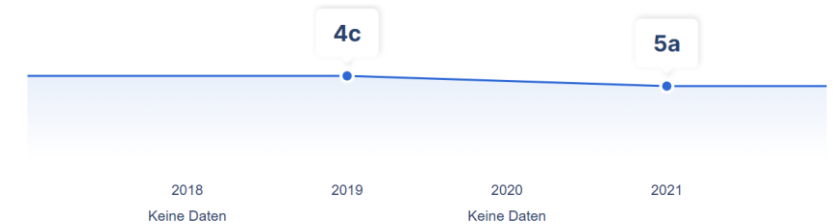
Financial Health Zone

- Unternehmenskunden mit Jahresumsatz € 5 – 50 Mio.
- Einblick in das interne Rating, Kennzahlen & Branchenvergleich
- Gemeinsame Analyse & Dialog
- Gezielte Hinweise für Verbesserungspotenziale im Unternehmen
- Basis → die von Ihnen zur Verfügung gestellten Jahresabschlüsse



Entwicklung des Ratings

In den letzten Jahren hat sich Ihr Rating **negativ** entwickelt.



Wie Sie Ihr Betriebskapital optimieren können

Wie können Sie Ihre aktuelle Situation verbessern?

[Erfahren Sie mehr](#)

3 Möglichkeiten zur Verbesserung Ihrer Betriebskapital-Situation

Großes Potenzial

Reduzieren Sie Ihre Bestände.

Setzen Sie **210.510 EUR** an Liquidität frei, wenn Sie Ihre Lagerumschlagstage von **174 Tage** auf den Branchendurchschnitt von **98 Tage** reduzieren.

LAGERDAUER

174

IHR WERT

98

BRANCHEN-DURCHSCHNITT

[Erfahren Sie mehr](#)

Mittleres Potenzial

Überprüfen Sie Ihr Inkassoverfahren.

Ihre Debitorenzeit sind **17 Tage** niedriger als der Branchendurchschnitt.

DEBITORENZIEL

18

IHR WERT

35

BRANCHEN-DURCHSCHNITT

[Erfahren Sie mehr](#)

Mittleres Potenzial

Überprüfen Sie Ihre Zahlungsbedingungen.

Setzen Sie **247.126 EUR** an Liquidität frei, wenn Sie Ihre Kredittage von **43 Tage** auf den Branchendurchschnitt von **55 Tage** erhöhen.

KREDITORENZIEL

43

IHR WERT

55

BRANCHEN-DURCHSCHNITT

[Erfahren Sie mehr](#)



Keine Scheu vor Bank-Begrifflichkeiten:

- **Sicherheiten oder Sicherstellungen** sind Vermögenswerte oder rechtliche Vereinbarungen. Sie sichern die Rückzahlung von Krediten oder die Erfüllung von Verpflichtungen ab. Die Bank ist dadurch geschützt, wenn Kreditnehmer:innen nicht zahlen. (z.B.: Wertpapiere oder Immobilien)
- Die **Bewertung** richtet sich nach einem Sicherheiten-Katalog. Der Katalog bestimmt den Wert und den **Belehnwert** der Sicherheiten.
- **Werthaltigkeit** ist die Stabilität und Verlässlichkeit eines Wertes eines Vermögensgegenstandes über einen bestimmten Zeitraum, unabhängig von externen Faktoren wie der Kreditwürdigkeit der Schuldner:innen.
- **"Fallback"** ist ein **automatisches Downgrading** von Kund:innen, wenn wirtschaftliche Unterlagen veraltet sind oder fehlen. Ratingrelevanz besteht & Unterlagen älter 24 Monate (bzw. 30 Monate bei Personengesellschaften & Einzelunternehmen)
- **Planrechnung = finanzielle Prognose zur wirtschaftlichen Entwicklung des Unternehmens**
 - bei Kreditentscheidungen / Investitionen, für strategische Unternehmensentscheidungen
 - realistisch, nachvollziehbar, wirtschaftliche Rahmenbedingungen & Risiken dokumentieren
 - (Plan-GuV, Plan-Bilanz, Plan-Cashflow-Rechnung)
- **Häufige Insolvenztreiber:** auflaufende Zahlungen an ÖGK und Finanzamt, erfahrungsgemäß nicht
SPAR-Kassen Rückstände

Wir freuen uns auf ein Gespräch mit Ihnen!

