

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 **Ratingsskala**, 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.

174	IHR WERT
98	BRANCHENDURCHSCHNITT

Erfahren Sie mehr

#### Mittleres Potenzial

##### Überprüfen Sie Ihr Inkassoverfahren.

Ihre Debitorentage sind 17 Tage niedriger als der Branchendurchschnitt.

18	DEBITORENZIEL
35	BRANCHENDURCHSCHNITT

Erfahren Sie mehr

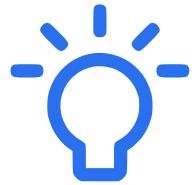
#### Mittleres Potenzial

##### 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.

43	KREDITORENZIEL
55	BRANCHENDURCHSCHNITT

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 dienten Rückstände

# Wir freuen uns auf ein Gespräch mit Ihnen!

