

Individuelle Coaching- und Beratungsangebote

Banken-Ranking-Checklistenbewertung zur Feststellung der Kreditwürdigkeit und Bonitätsklasse

Vorlage ist eine von Sparkassenverband vorgegebene Banken-Ranking-Checkliste, die zur einfachen und schnellen Ermittlung der Kreditwürdigkeit auch in Form eines Pre-Rating zur Selbstdiagnose mit dem MITO-Methoden-Tool eingesetzt werden kann. Wie Abbildung 1 zeigt, werden ausgehend von der Gesamtbeurteilungs-Portfoliomatrix in Ebene 1 mit 5 Clustern in der 2-ten Ebene die einzelnen Clustern über Detail-Portfoliochecklisten weiter bewertet. Eine weitere Betrachtungsebene tiefer wird in Ebene 3 zu jedem einzelnen Kriterium in Ebene 2 eine Einzelanforderungsbewertung zweidimensional nach frei wählbaren Bewertungsvarianten (BV) durchgeführt, beispielsweise mit „V = Soll, H = Ist“

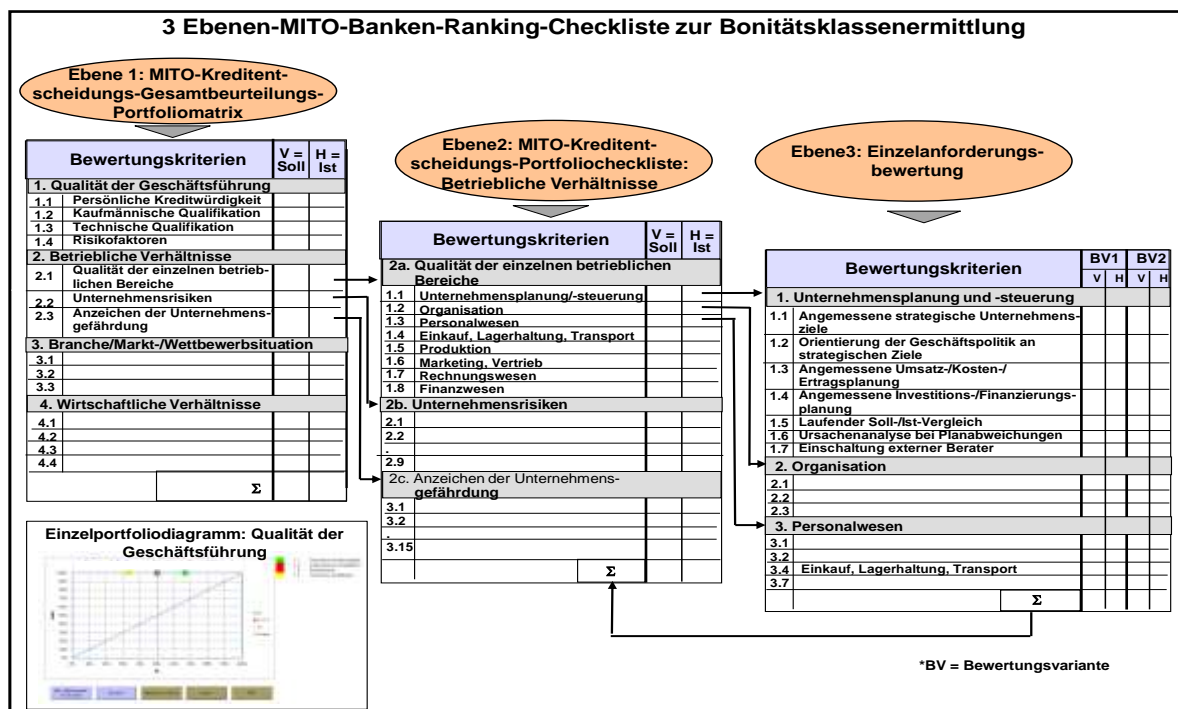


Abbildung 1: 3 Ebenen-MITO-Banken-Ranking-Checkliste zur Bonitätsklassenermittlung

Die Bewertung erfolgt in den Noten von 1 = niedrig, bis 6 = hoch. Wobei für einzelne Kriterien eine eigene Notenskalisierung vorgegeben ist, beispielsweise wie für 2c „Anzeichen für Unternehmensgefährdung“ nachfolgend dargestellt.

Nr.	Notenskalierung	Note
2c. Anzeichen für Unternehmensgefährdung		
2c.1	Kein Anzeichen für Unternehmensgefährdung	1,0
2c.2	Vereinzelte unerhebliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	2,0
2c.3	Häufig unerhebliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	3,0
2c.4	Häufig erhebliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	4,0
2c.5	Vereinzelte nicht unerhebliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	5,0
2c.6	Deutliche Anzeichen für Unternehmensgefährdung	6,0

Die MITO-Tool-gestützte Kreditwürdigkeitsbewertung beginnt bottom up in Ebene 3, die Ergebnisse werden automatisch in Ebene 2 übertragen und dort pro Cluster verdichtet. In gleicher Weise werden die Ergebnisse aus Ebene 2 automatisch in die Gesamtergebnisdarstellung in Ebene 1 übertragen und grafisch in jeder Ebene als Portfolio-, Radar- oder Tortendiagramm abgebildet. Im Detail ist dabei zu erkennen, wo in Bezug auf die Verbesserung der Kreditwürdigkeit noch Handlungsbedarf besteht. Weiter wird eine automatische Bonitätsklassenzuordnung vorgenommen und grafisch abgebildet. Über den MITO-Königsweg können jetzt Ziel- und Maßnahmenbäume zur Beseitigung der lokalisierten Defizite abgeleitet werden. Im Rahmen des Prof. Binner Akademie (PBAKA)-Coaching kann mit dem Führungskreis des Unternehmens eine unternehmensspezifische Bonitätsklassenermittlung innerhalb eines Coachingtages durchgeführt werden.

Wir freuen uns auf Ihre Kontaktaufnahme. Weitere Informationen dazu finden Sie unter www.pbaka.de

PROF. BINNER AKADEMIE GmbH

Berliner Str. 29, 30966 Hemmingen,

Telefon (0511) 84 86 48-12, Telefax (0511) 84 86 48-19,

eMail: info@pbaka.de, Internet: www.prof-binner-akademie.de