

Kreditleitfaden



Von der Anfrage bis zur Rückzahlung. Schritt für Schritt das richtige Vorgehen.

Inhaltsverzeichnis

Kreditleitfaden	1
Kreditgesuch	2
Risikoklassenzuteilung	2
Kreditkosten	2
Finanzierungsarten	2
Kreditanalyse	3
Sicherheiten	4
Kreditbegleitung	5

Kreditleitfaden

Kredite – von der Anfrage bis zur Rückzahlung

Wie erhalte ich für mein Unternehmen Kredit? Welche Kreditformen gibt es überhaupt? Welches sind die Bedingungen, damit meine Firma einen Kredit erhält? Fragen, die sich jeder Unternehmer immer wieder stellt. Deshalb finden Sie hier alle notwendigen Informationen für ein Kreditgesuch bei der Credit Suisse.

Grundsätzlich deckt die Credit Suisse als Universalbank die Kreditbedürfnisse ihrer Kunden im Schweizer Markt umfassend ab. Grenzüberschreitende Kredittransaktionen werden getätigt, sofern ein Bezug zum Schweizer Heimmarkt besteht.

Von der Anfrage bis zur Rückzahlung. Klicken Sie auf die einzelnen Stufen; wir zeigen Ihnen Schritt für Schritt das richtige Vorgehen.



Kreditgesuch

Transparenz für beide Seiten

Informationen über Ihre Firma helfen der Bank, Ihr Kreditgesuch richtig zu beurteilen. Das Kreditgesuch hilft Ihnen, diese Informationen zu strukturieren. Aufgeführt sind auch die Dokumente, die zur Erläuterung dem Gesuch beizulegen sind. Bei grösseren Vorhaben empfiehlt es sich, einen **Business-Plan** zu erstellen. Er hilft Ihnen, Ihre Unternehmensziele zu formulieren und zu überlegen, wie Sie diese erreichen wollen.

Abklärung Ihrer Bedürfnisse

Reichen Sie das ausgefüllte Kreditgesuch samt Beilagen Ihrem Kundenberater oder Ihrer Kundenberaterin ein. Er/sie wird nach Prüfung der Unterlagen mit Ihnen ein Gespräch vereinbaren, um Sie und Ihre Firma kennen zu lernen und Ihre Bedürfnisse abzuklären.



Risikoklassenzuteilung

Die 18 Risikoklassen

Nachdem Kreditwürdigkeit und -fähigkeit des Gesuchstellers vom Kreditspezialisten geprüft worden sind, erfolgt die Zuteilung des Kredits in eine bestimmte Risikoklasse. Der Kreditspezialist stützt sich dabei auf die Erkenntnisse der Kreditanalyse unter Berücksichtigung allfällig vorhandener Sicherheiten.

Die Credit Suisse teilt alle Kredite in 18 Risikoklassen ein. Kredite mit vergleichbaren Risiken (statistische Ausfallwahrscheinlichkeit) sind jeweils in einer Risikoklasse zusammengefasst. Bei einer Einteilung in die Risikoklassen CR 14 bis CR 18 wird kein neuer Kredit gewährt. Aufgrund von Portfolioüberlegungen sind weitere Einschränkungen möglich. Das heisst: Um generell zu hohe Risiken zu vermeiden, betreibt die Credit

Suisse eine aktive Steuerung ihres Kreditportfolios. Sie will ihre Kredite breit nach Branchen, Regionen, Betriebsgrössen und Risikoklassen diversifizieren.

Auswirkungen auf die Kreditzinsen

Da in den höheren Risikoklassen die Ausfallrisiken steigen, wird auch der Risikozuschlag im Kreditzins höher. Damit wird vermieden, dass Kunden mit guter Bonität solche mit schlechter Bonität quersubventionieren. Anlässlich der periodischen Wiederbeurteilung des laufenden Kredits wird auch überprüft, ob die Risikoklasse eines Kredits – und damit das Kreditrisiko – noch stimmen.



Kreditkosten

Die Risikoklasse bestimmt das Kreditrisiko

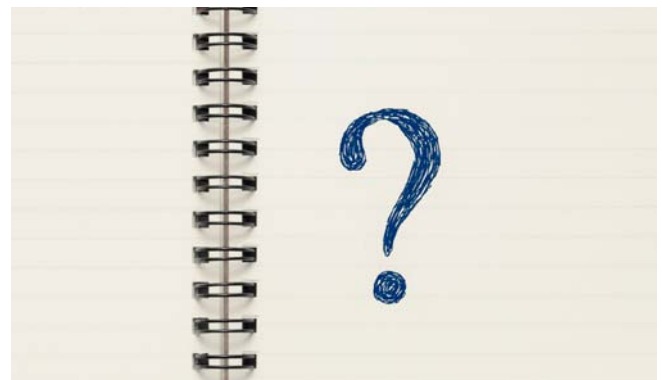
Die Zuteilung zu einer Risikoklasse – unter Berücksichtigung von Sicherheiten – bestimmt auch das Kreditrisiko. Ein Kredit mit geringem Risiko hat einen tieferen Preis als ein Kredit mit höherem Risiko.

Der Kreditpreis besteht aus verschiedenen Faktoren

- Zinsen
- Gebühren/Spesen
- Kommissionen (abhängig von der Kreditart)

Zusammensetzung der Kreditkosten

Kredite verursachen der Bank Kosten, welche sie weiterverrechnet.



Finanzierungsarten

Die passende Finanzierungsart wählen

Benötigt meine Firma wirklich einen Kredit und ist dies die richtige Finanzierungsform? Sind Eigenmittel vorhanden und ist das Kreditvorhaben klar definiert?



Kreditanalyse

Zusammenarbeit von Kundenberater und Spezialist

Nach Abschluss des Kreditgesprächs nimmt der Kundenberater mit dem Kreditspezialisten Kontakt auf. Kundenberater und Kreditspezialist bilden zusammen Ihr persönliches "Kreditteam", das die spezifische Situation Ihres Unternehmens versteht und entsprechend bewerten kann. Der Kreditspezialist analysiert das Kreditgesuch, indem er alle Informationen zueinander in Beziehung setzt. Insbesondere prüft er Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit, die die Grundlage für die Gewährung eines Kredits bilden.

Die Credit Suisse analysiert das Kreditgesuch in Bezug auf qualitative und quantitative Faktoren. Dabei werden gewisse Minimalanforderungen an den Kreditnehmer und die Kredittransaktion gestellt.

Die wichtigsten Beurteilungsfaktoren und Minimalanforderungen der Kreditanalyse.

Angaben zur Firma

Qualitative Faktoren Werdegang, Tätigkeitsbereiche, Anzahl Mitarbeiter, Eigentums- und Haftungsverhältnisse

Bemerkungen —

Management

Qualitative Faktoren **Führung:** Kapazität und Aufgabenverteilung des Managements, Ausbildung, Fähigkeiten und Erfahrung, Stellvertretungs- und Nachfolgeregelung, Führungsinstrumente (insbesondere Planung der Liquidität).
Informationspolitik: Pünktlichkeit, Vollständigkeit, proaktive Abgabe von risikorelevanten Informationen.
Gruppenorganisation: Transparenz und Logik von Organigramm und Kreuzbeziehungen, Abhängigkeiten von verbundenen Firmen.
Betreibungen: Anzahl und Betrag.

Bemerkungen

- Fähigkeit und Vertrauenswürdigkeit des Managements sind die Grundlagen für den Geschäftserfolg.
- Zur Früherkennung von unternehmensgefährdenden Krisen ist die Kenntnis über die Entwicklung der Liquidität von hoher Bedeutung.
- Eine transparente Informationspolitik fördert das Vertrauen der Bank in den Kreditnehmer.
- Bei Firmengruppen schaffen gruppeninterne Verflechtungen gegenseitige Abhängigkeiten, die einzelnen Unternehmen stark belasten können.
- Offene Betreibungen sind ein deutliches Signal für Liquiditätsprobleme in einer Unternehmung.

Markt und dessen Bearbeitung

Qualitative Faktoren **Markt:** Marktanteile und -entwicklung, Kennen der Kundenbedürfnisse, Wettbewerbsvor- und -nachteile.
Marktstrategie: Transparenz, Inhalt, konsequente Umsetzung, Kontinuität.
Produkte/Dienstleistungen: Angebotspalette, Kundenausrichtung, Innovationsanstrengungen, Lebensdauer.
Abhängigkeiten: Von Kunden, Lieferanten, Rohstoff- und Energiepreisen, Währungsschwankungen usw.
Risiken: Kenntnis über und Absicherung von politischen (z. B. Gesetzgebung), technologischen (z. B. Substitution), operationellen (z. B. IT-Sicherheit) und marktbezogenen Risiken (z. B. Arbeitsmarktbedingungen).

Bemerkungen

- Die Marktanteile und Wettbewerbsvor- und -nachteile einer Firma sind ein guter Indikator für deren zukünftige Entwicklung.
- Das Kennen der Stärken/Schwächen des eigenen Unternehmens bzw. der Gefahren/Chancen der Umwelt sind zentrale Erfolgsfaktoren für die Zukunft.
- Eine klare Strategie hilft, die vorhandenen Ressourcen gebündelt einzusetzen.
- Die Zusammenstellung des Produktsortiments, die Verteilung der Produktlebensdauer oder die Lancierung von Produktinnovationen geben frühzeitig Aufschluss über die zu erwartende Umsatzentwicklung.
- Jedes Unternehmen ist einer Vielzahl von Risiken ausgesetzt. Die Erkennung der wesentlichen Risiken, denen die Unternehmung durch die Geschäftstätigkeit ausgesetzt ist, ermöglicht es, diese Risiken ausreichend abzusichern.

Rechnungswesen und aktueller Geschäftsgang

Qualitative Faktoren **Jahresrechnung:** Revisionsstelle, Grundsätze der Rechnungslegung und der Gruppenkonsolidierung
Budget/aktueller Geschäftsgang: Vollständigkeit und Erreichungsgrad des Budgets, aktueller Geschäftsgang, Auftragsbestand
Ungedeckte Kredite: Die Summe aller ungedeckten Kredite sämtlicher Banken sollte in einem gesunden Verhältnis zu Eigenmitteln, Jahresumsatz und Cashflow stehen.

Bemerkungen

- Bei juristischen Personen bedeutet der Revisionsbericht einer qualifizierten und ausgewiesenen Revisionsstelle zusätzliche Sicherheit für die Bank.
- Die genaue Risikobeurteilung von Firmengruppen ist nur mit einem konsolidierten Jahresabschluss möglich.
- Die Einhaltung des Budgets zeigt, dass sich die Unternehmung planmässig entwickelt und zukünftige Entwicklungen vorausschauend berücksichtigt werden.
- Angaben über den aktuellen Geschäftsgang schliessen die Informationslücke seit dem letzten Abschluss.
- Je kleiner die Kreditsumme verglichen mit diesen Eckzahlen einer Firma ist, desto geringer ist das Risiko für die Bank, dass der Kunde seinen Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann.

Finanzielle Aspekte

Qualitative Faktoren	Vier Bereiche werden analysiert: <ul style="list-style-type: none">• Kapital- und Liquiditätsumschlag Vorrat an Liquidität, Kapitalbindung• Zinsdeckung/Profitabilität Erarbeitete Mittel, Verschuldungskapazität• Bilanzstruktur Höhe des Eigenkapitals, Verschuldung• Wachstum
----------------------	---

Bemerkungen Neben allgemein gültigen Kennzahlen werden auch solche für spezifische Wirtschaftszweige errechnet und bewertet.

Illustrative Kennzahlen

- **Liquiditätsgrad II:** Gibt an, in welchem Umfang kurzfristiges Fremdkapital innert 60 bis 90 Tagen zurückbezahlt werden kann.
- **Kreditorenfrist:** Durchschnittliche Dauer, bis die vorhandenen Kreditoren bezahlt sind. Gibt an, wie schnell die Kreditoren beglichen werden können.
- **Kapitalbindungsdauer:** Sagt aus, wie viel kurzfristiges Fremdkapital gebunden ist/benötigt wird, um den Umsatz zu generieren. Misst die Effizienz des Kapitaleinsatzes.
- **ROIC (return on invested capital):** Misst die Rendite auf dem investierten Kapital.
- **ROA (return on assets):** Misst den Gewinn auf dem eingesetzten Kapital.
- **Zinsdeckungsgrad:** Beantwortet die Frage, ob eine Unternehmung genügend Ertrag erwirtschaftet, um den Zinsverpflichtungen nachzukommen.
- **Eigenfinanzierungsgrad:** Indiz dafür, in welchem Umfang die Unternehmung Verluste auffangen kann, ohne die Rückzahlung des Fremdkapitals zu gefährden.
- **Umsatzwachstum:** Berechnet die Veränderung des Umsatzes gegenüber dem Vorjahr. Ein moderates Wachstum birgt in der Regel das geringste Risiko.

Kreditzweck

Weitere Faktoren	Kreditzweck
Bemerkungen	<ul style="list-style-type: none">• Der Kreditzweck muss immer begründet sein.• Die Credit Suisse meidet Kreditgeschäfte, die<ul style="list-style-type: none">– ihrem Ansehen Schaden zufügen können;– zum Zweck der Rechtsumgehung getätigt werden;– zur Finanzierung von umweltschädigenden Projekten dienen und aus denen der Bank eine Kausalhaftung erwachsen könnte.• Wird der vereinbarte Kreditzweck während der Laufzeit nicht eingehalten, so wird der Kredit neu beurteilt.

Anforderung an Kreditkunden

Weitere Faktoren	Unerwünschte Kreditkunden
Bemerkungen	<ul style="list-style-type: none">• Die Credit Suisse meidet Kreditgeschäfte mit unerwünschten Kunden. Darunter fallen Kunden,<ul style="list-style-type: none">– welche gegen Gesetze oder ethische Grundsätze verstoßen;– deren Informationsverhalten eine Beurteilung der Kreditwürdigkeit und Kreditfähigkeit erschwert oder verunmöglicht.• Es werden keine Kredite allein aufgrund eines guten Namens gewährt.

Rückführung

Weitere Faktoren	Zuverlässigkeit der Quellen für die Kreditrückführung.
Bemerkungen	Die Herkunft der Mittel für die Kreditrückzahlung muss klar sein.

Tragbarkeit

Weitere Faktoren	Fähigkeit des Kreditnehmers, aufgrund der erwarteten Entwicklung und der bereits bestehenden Verpflichtungen seine Zins- und Kreditrückzahlungen zu leisten.
Bemerkungen	Die Tragbarkeit von Zinsen und Kreditrückzahlungen muss in Form einer Tragbarkeitsrechnung nachgewiesen werden, die auf Budgets, Mittelflussrechnungen und Liquiditätsplänen basiert.



Sicherheiten

Auswirkungen auf die Kreditkosten

Im Zentrum einer Kreditvergabe steht die Bonität eines Kreditnehmers. Sicherheiten sind somit für einen Kredit nicht alleine ausschlaggebend, doch muss die Bank das Risiko kalkulieren können. Denn sie ist ihren anderen Kunden gegenüber verpflichtet, deren Geld möglichst sicher anzulegen. Zur Verringerung des Risikos braucht die Bank daher Sicherheiten, auf die sie im Fall von Zahlungsunfähigkeit zurückgreifen kann. Sicherheiten können deshalb einen positiven Einfluss auf den Kreditentscheid und den Kreditzins haben. So kann z.B. ein Kreditnehmer mit hohem Risiko durch gute Sicherheiten in eine tiefere Risikoklasse kommen und bezahlt daher weniger für seinen Kredit.

Bewertung von Sicherheiten

Eine Sicherheit wird nie zu 100 % als Deckung angerechnet, da sie auch die laufenden Zinsen sicherstellen soll und der Wert vieler Realsicherheiten Schwankungen unterworfen ist. Darum wird z.B. bei einem Geld- oder einem Sparkonto 95 % des aktuellen Wertes als Sicherheit gutgeschrieben, bei Baupland dagegen nur 50 %.



Kreditbegleitung

Die Kreditvergabe wird regelmässig neu beurteilt

Sie haben Ihren Kredit erhalten. Während der Kreditlaufzeit will die Bank eventuell auftauchende Risiken frühzeitig erkennen können. Aus diesem Grund wird die Kreditvergabe in regelmässigen Abständen neu beurteilt.

Eine gute Kreditbeziehung schaffen

Lassen Sie sich Kreditentscheide von Ihrem Kundenbetreuer, Ihrer Kundenbetreuerin erklären und besprechen Sie mit ihm/ihr die Risikobeurteilung. Schaffen Sie eine auf Vertrauen basierende Kreditbeziehung, indem Sie sich an die vertraglichen Vereinbarungen halten und möglichst offen über Ihre laufende Geschäftstätigkeit informieren.

Individuelle Finanzierungslösungen

Rufen Sie Ihren persönlichen Berater oder das Business Center 0800 88 88 71* an oder füllen Sie das [Kontaktformular](#) aus.

* Telefongespräche können aufgezeichnet werden.

** Sobald alle nötigen Informationen und Unterlagen vorhanden sind, erhalten Sie den Vertrag zum Abschluss des Business Easy Pakets.

Kontakt

- [Beratungsgespräch vereinbaren](#)
- [Rufen Sie uns an: 0800 88 88 71*](#)