Kreditrisikomanagement

Schutz vor Forderungsausfällen

von der Geschäftspartnerauswahl zum Forderungsmanagement

Lothar Ahnfeldt

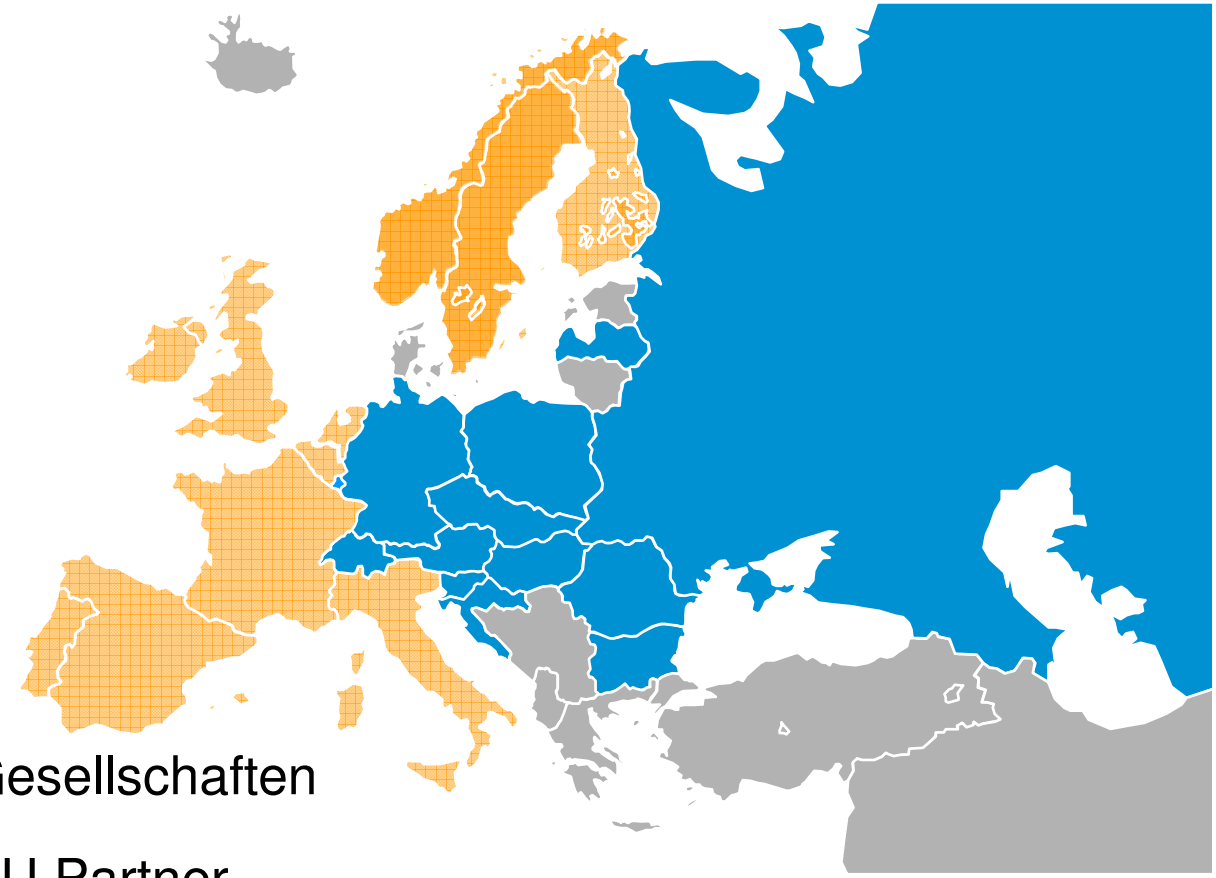
Creditreform Lübeck Ahnfeldt KG

"Das größte Risiko auf Erden laufen die Menschen, die nie das kleinste Risiko eingehen wollen."

Bertrand Russell (1872 - 1979)
Britischer Philosoph und Mathematiker

Creditreform

Creditreform International



- Creditreform Gesellschaften
- Creditreform EU Partner
  BIGNet Verbund

Creditreform

Kerndienstleistungen

Wirtschaftsinformationen

- **Firmenauskunft**
- **Konsumentenauskunft**
- Firmenprofile
- Wirtschafts-/Konjunkturforschung
- Seminare

Forderungsmanagement

- **Mahnverfahren**
- **Überwachungsverfahren**
- Auslandsinkasso

Risikomanagement

- **Frühwarnsysteme**
- **Rating** und Scoring
- Risikomanagementsoftware
- **Risikoanalysen**

Marketingservice

- **Adressen**
- Datenbankmanagement
- CD-ROM Produkte
- Abgleiche

Creditreform

crefo/factoring

- **Liquidität**

  Wir bezahlen Ihre Kundenforderungen sofort!

- **100 % Sicherheit**

  Wir übernehmen das komplette Forderungsausfallrisiko!

- **Verwaltungsreduzierung**

  Wir erledigen Ihre gesamte Debitorenbuchhaltung!

Creditreform

Zielgerichtete Gewinnung von bonitätsmäßig einwandfreien Kunden

- **Qualitätsadressen** für erfolgreiche Mailings verwenden

  Nicht das Telefonbuch…!

- Wie sieht mein **„Traumkunde“** aus?
  - Postleitzahlgebiet
  - Branche
  - Größe, Umsatz, Leistungsvermögen
  - Bonität

- **Ihre Vorteile**
  - Schluss mit der Ansprache inaktiver Unternehmen
  - Reduzierung von Streuverlusten und Ausfallquoten
  - Einsparung unnötiger Adress-, Herstellungs- und Portokosten
  - Die Negativen bleiben Ihnen erspart!

- **Eigene Daten /Unternehmensbeschreibung!**

Creditreform

Unternehmensbewertung durch Rating

Bilanzrating – Kurzrating - …

- Wie gut steht mein Unternehmen im Vergleich? Vergleich mit Brache, Region…
- Vergleich von Eigenkapital, Vermögenswerten, Umsatz/Mitarbeiter, Fuhrparkgröße, Leistungsvermögen…

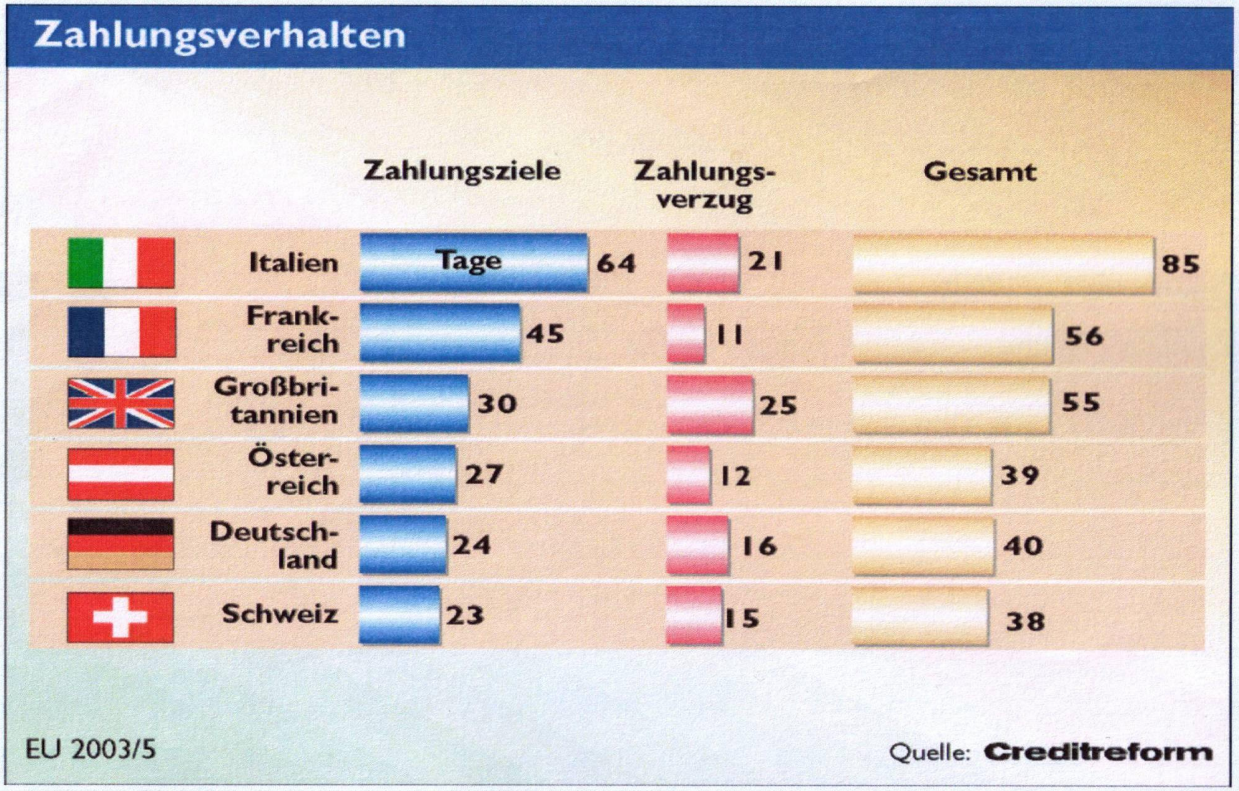
Kreditrisikomanagement

Gesetz im Kreditrisikomanagement

"Eine gelieferte Ware/nicht bezahlte Leistung ist solange ein **Geschenk**, bis sie bezahlt ist"

Creditreform

Zahlungsverhalten in Europa



Seit 2002 müssen die europäischen Mitgliedsländer ein Gesetz anwenden, welches vorschreibt, dass

» der Schuldner auch ohne ausdrückliche Mahnung nach einer gewissen Zeit in Verzug kommt

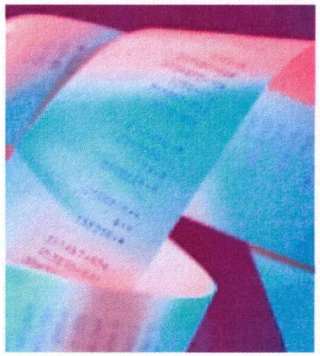
» die Verzugszinsen eine bestimmte Höhe haben, die abhängig vom Basiszinssatz der Europäischen Zentral bank ist.

© Creditreform-Gruppe 2004

- **Basiszinssatz seit 1.1.06 1,37 %**

Zahlungsverhalten in Deutschland

Creditreform
UNTERNEHMEN SIE NICHTS OHNE UNS



Gründe[1], warum Kunden nicht zahlen[2]

Gewerbliche Schuldner:

- schlechte Auftragslage (85 %)
- momentaner Engpass (71 %)
- zu wenig Eigenkapital (65 %)
- Ausnutzung von Lieferantenkrediten (47 %)
- Vorsatz (23 %)

private Schuldner

- Überschuldung (84 %)
- Arbeitslosigkeit (80 %)
- momentaner Engpass (50 %)
- Vorsatz (47 %)
- Vergesslichkeit (4 %)

[1] Quelle BDIU
[2] Mehrfachnennungen möglich

© Creditreform-Gruppe 2004

Fehlerquellen Kreditmanagement (I)

- **Einmalige Bonitätsprüfung** bei Neukunden, nicht bei Bestandskunden

- Keine Nutzung von **zusätzlichen Informationsquellen**

  Vertriebsinformationen, Kreditgespräche

- **Mangelhafte Datenqualität**

  Falsche Firmierungen, Adressen, Gesetzliche Vertreter

Creditreform

Firmierung und Adressen

- Voraussetzung zur Durchsetzung von Forderungen
  - **Juristisch korrekte Firma** plus Information
  - Korrekte und aktuelle **gesetzliche Vertreter**

R. Wurz

Eisenbahnweg 9
75630 Baden-Baden

››››

Rudolf Wurz
Getränkegroßhandel GmbH
Eisenbahnstr. 9
76530 Baden-Baden

HRB 641 - AG Baden-Baden
Crefo-Nr.: 711.0020908
Branche: WZ 513 Großhandel mit Nahrungsmitteln, Getränken und Tabakwaren
Beschäftigte: 18
Jahresumsatz: 3.000.000
……

Creditreform

Fehlerquellen Kreditmanagement (II)

Keine Risikostrategie

- Kein bzw. ungenügendes Risikobewusstsein
- Priorität liegt auf **Umsatz**
  - Kreditlimitvergabe nach Bedarf (von Vertrieb)
- Ungenügende Absicherung der Forderungen
- Keine Risikoklassifizierung und permanente Überwachung der Kunden (**keine Frühwarnung)**

Creditreform

Fehlerquellen Kreditmanagement (III)

Ungenügende **Informationspolitik**

- Keine Definition eines **Risikoverantwortlichen**
- Mangelnder **Informationsaustausch** zwischen Vertrieb, Marketing und Finanzen/Rechnungswesen
  - Lieferung trotz überfälliger Rechnungen!
  - Keine **einheitliche Datenplattform** (**Crefoscore**)
  - Kundeninformationen sind verteilt auf unterschiedliche Systeme und Abteilungen
- **Zögerliches und inkonsistentes Mahnwesen**

Creditreform

Betriebliches Mahnwesen

- **Mahnwesen als Chance**
  - zeitnah, professionell, konsequent **ORDNUNG!**
  - Zahlungsziel als Datum **Verzug!!!**
  - Maximal 2 Mahnungen
  - Kommunikation mit dem Debitor!
    Telefon und/oder persönlich!
  - Danach nicht nur drohen sondern weiter, wie angekündigt - Inkasso!
- **Konsequenzen Forderungsaußenstände**
  - Umsatz ohne Finanzmittelzufluss
  - Schon geringe Forderungsausfälle reduzieren
    positive Umsatzeffekte vollständig
  - Risikobehaftete Kapitalbindungen im Umlaufvermögen
  - Erheblicher Verwaltungsaufwand und -kosten

Creditreform

Bonitätsprüfung

- Mit der Vergabe von Zahlungszielen übernimmt das Unternehmen eine **Kreditgeber**-Funktion
- **Bonitätsprüfung bei Neukunden**
- **Debitorenüberwachung**, d.h. Permanente Bonitäts- und Limitüberwachung der Bestandskunden
- **Kreditlimit-Vergabe für jeden Kunden!!!**
- Zentrale Prüfung an einer Stelle des Unternehmens
- **Zusammenführung aller Informationen in einer zentralen Datenbank „Crefoscore“**

Creditreform

Creditreform Datenbank

- **3,4 Mio. Datensätze über Unternehmen,** Gewerbetreibende und Freiberufler (VVC)
- **40 Mio.** personenbezogene Datensätze zu 34 Mio. **Privatpersonen**, davon sind 28 Mio. Negativdaten (CEG)
- **4,9 Mio. harte Negativmerkmale** (z. B. eidesstattliche Versicherungen)
- **7,7 Mio. Inkassomerkmale**, über 20.000 alleine in HL
- Über 10 Mio. Firmenauskünfte p.a.
- Täglich 87.000 Recherchetransaktionen in die Creditreform Datenbank
- 87 % Vorrätigkeit

Creditreform

Creditreform Informationsquellen

- Handelsregister (711 Amtsgerichte)
- Insolvenz- und Vollstreckungsabt.
- Schuldnerlisten
- Melderegister
- Gewerberegister
- Industrie- und Handelskammern
- Grundbuch
- Inkassomeldungen
- ZAC
- Kontroll- und Lieferantenrückfragen
- Bilanzen / Geschäftsberichte
- Internationale Datenbanken
- Sonstige externe Datenquellen
- Eigenangaben
- Statistische Daten (Branchen)
- Tagespresse, Internet
- Prophylaktische Recherche

Creditreform

Musterauskunft Consumer Standard

Creditreform

25.12.2004

Geschäftszeichen Demo 25.12.2004

Alle Rechte vorbehalten

Zu Ihrer Anfrage
Frau Huber, Andrea
Geburtsdatum: 05.07.1967
Tauernstr. 12
41836 Altmuel

Name
Huber, Andrea
05.07.1967

Telefon
Die angefragte Person bzw. ein Haushalt mit dem angefragten Nachnamen konnte gegen eine tagesaktuelle Datei aller im Telefonbuch veröffentlichten Telefoneinträge bestätigt werden.
08934-4756748
Huber, Andrea
Tauernstr. 12, 41836 Hückelhoven

bekannte Anschriften
Hellersbergstr. 12, 41460 Neuss
Anschriften können mehrfach genannt werden, falls die angefragte Person dort mehrfach oder zu verschiedenen Zeiten bekannt ist oder war.

Schreibweise der angefragten Adresse
Tauernstraße
41836 Hückelhoven
die angegebene Adresse wurde postalisch korrigiert (03)
Geprüft und ggf. korrigiert wurde die postalisch richtige Schreibweise der Adresse (Postleitzahl, Ortsname, Straßenname). Eine Bestätigung der angefragten Person an dieser Adresse ist damit nicht verbunden.

Negativmerkmale
20.05.2004 Eidesstattliche Versicherung (940)
Tauernstraße 12, 41836 Hückelhoven
Gewerbliche Adresse bzw. Adresse einer Firmenbeteiligung.

20.12.2003 Einstellung des Insolvenzverfahrens nach Anzeige der Masseunzulänglichkeit (763)
Hellersbergstr. 12, 40460 Neuss

Inkasso
20.05.2003 gerichtlich bezahlt 479,- EUR (09)
Tauernstraße 12, 41836 Hückelhoven
Gewerbliche Adresse bzw. Adresse einer Firmenbeteiligung.

20.09.2003 nicht bezahlt, mittellos 1234,- EUR (30)
Tauernstraße 12, 41836 Hückelhoven
Gewerbliche Adresse bzw. Adresse einer Firmenbeteiligung.

Anfragen
Zu der angefragten Person sind aus folgenden Branchen Anfragen (Anträge, Bestellungen) bekannt:
Bank am 21.5.2001 wg. Kreditkarte
Tauernstraße 12, 41836 Hückelhoven

Telekommunikation am 23.07.2001 wg. Mobilfunk
Hellersbergstr. 12, 41460 Neuss

Beteiligungen
Informationen zu Firmen, an denen die angefragte Person beteiligt bzw. bei denen sie leitend angestellt ist, erhalten Sie unter Angabe der Creditreform-Nummer
523.1100745 bei Creditreform Mönchengladbach
535.0007834 bei Creditreform Trier

Recherchen
Über die angefragte Person wurde innerhalb der letzten 3 Jahre von Creditreform eine schriftliche oder telefonische Auskunft erteilt.
Weitere Informationen erhalten Sie unter Angabe der Creditreform-Nummer
523.1174534 bei Creditreform Mönchengladbach

Risikoklasse
6
harte Negativmerkmale

Krediturteil
Geschäftsverbindung wird abgelehnt (06)

Die folgende Beschreibung gilt unabhängig von der angefragten Person und den oben gemachten Angaben.

Umfeld
überdurchschnittlicher Anteil von Singlehaushalten (03)
35 bis unter 40 % Haushaltsvorstände unter 30 Jahre (07)
10 % bis unter 15 % Haushaltsvorstände über 60 Jahre (02)
Wohnblocks mit 10 - 19 Haushalten (e)
reine Wohnstraße (01)
Jüngere Leute in älteren Mietwohnungen (21)
Mittlere berufliche Qualifikation. Kleine Haushalte; Mehrfamilienhäuser der Zwischen- und frühen Nachkriegsjahre in zentrumsnaher Lage
Kaufkraft-Index 105 (Bundesdurchschnitt = 100)
Der Kaufkraft-Index bezieht sich auf eine Einheit von ca. 400 Haushalten.
In der Geodatenbank sind die ca. 34,1 Millionen Haushalte der Bundesrepublik Deutschland in Einheiten von mindestens fünf Haushalten soziodemografisch beschrieben. Die angegebenen Daten beziehen sich nicht auf die angefragte Person, sondern ausschließlich auf die Umgegend der angefragten Adresse.

Diese Auskunft wurde erteilt aus der Datenbank der Firma CEG (Neuss), einem Unternehmen der Creditreform-Gruppe.

*** Auskunft vollständig übertragen ***

Diese Daten dürfen von Ihnen gemäß §28 Abs. 5 BDSG nur für den Zweck verarbeitet oder genutzt werden, zu dessen Erfüllung sie Ihnen übermittelt wurden. Eine Verarbeitung oder Nutzung für andere Zwecke ist nur unter der Voraussetzung des §28 Abs. 2 und 3 BDSG zulässig.

Creditreform Wirtschaftsinformationen

Strukturinformationen

- Rechtsform
- Branche
- Unternehmensalter
- Unternehmensgröße
- Mitarbeiterzahl

Finanzinformationen

- Eigenkapital
- Kapitalumschlag
- Zahlungsweise
- Gesellschafterstruktur

Ertragsinformationen

- Umsatz
- Unternehmensentwicklung
- Auftragslage

Normative Kreditbeurteilung

- Anfragevolumen
- Haftungsbasis
- Negativmerkmale/Inkasso
- Kreditbedarf

Creditreform

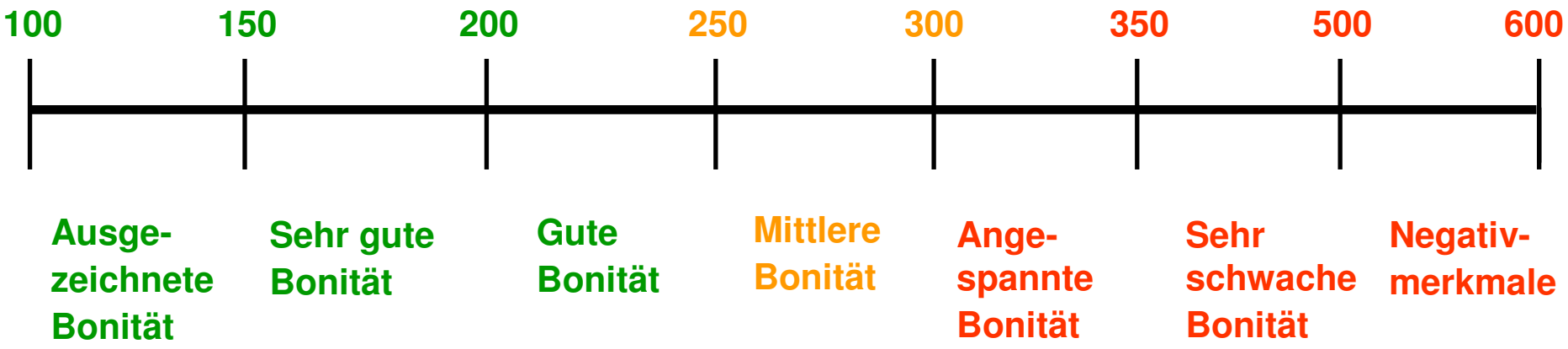
Firmenauskunft

- Unternehmensentwicklung
- Auftragslage
- Umsatz
- Zahlungsweise
- Krediturteil

```
Neuss                    17.03.2004/051
Normalauskunft           1/135/0000058
1234                     Neuss
Creditreform             100-123456

                                                  201.0009876

                                  Max Mustermann
                                  Bauunternehmung GmbH
                                  Musterstr. 123

                                  12345 Musterstadt

                                  Tel : 98765/1234-0
                                  Tfx : 98765/123456

Bonitätsindex     * 2 2 9 *

Rechtsform        GmbH                                                (10)
Gründung          16.05.1980 als Gewerbebetrieb                       (03)
                  10.12.1990 als GmbH                                 (10)
Handelsregister   19.12.1990, AG 12345 Musterstadt, HRB 9876(1234)
Gesellschafter    * 201.0009879 *
                  Max Mustermann
                  12345 Musterstadt            EUR          70.000,--
                  * 433.0000987 *
                  Moritz Mustermann
                  12346 Musterdorf             EUR          30.000,--
Stammkapital                                   EUR         100.000,--
Geschäftsführer   * 201.0009879 *
                  Max Mustermann, geb. 30.05.1941, verheiratet,
                  2 Kinder, Musterstr. 99, 12345 Musterstadt,
                  alleinvertretungsberechtigt
Allgemeines       Bauunternehmung;
                  gearbeitet wird überwiegend im Hochbau
                  Betriebsräume gemietet
                  konstante Unternehmensentwicklung                   (30)
                  zufriedenstellende Auftragslage                     (30)
                  BRANCHENSCHLÜSSEL (Statistisches Bundesamt):
                  Hoch- und Tiefbau ohne ausgeprägten Schwerpunkt
                                                                     (45211)
Mitarbeiter       2003     3 Beschäftigte
                  2004     3 Beschäftigte
Jahresumsatz      2002                         EUR         180.000,--
                  2003                         EUR         185.000,--
Immobilien        keine
Aktiva            Betriebs- und Geschäfts-
                  ausstattung                  EUR          25.000,--
                  Forderungen und sonstige
                  Vermögensgegenstände         EUR          20.000,--
Passiva           Gezeichnetes Kapital         EUR         100.000,--
                  Verbindlichkeiten            EUR          15.000,--
                  im Bedarfsfall steht Bankkredit
                  zur Verfügung                EUR      nicht bekannt
Anmerkung         Die Eheleute Mustermann gelten als Eigentümer des
                  Wohnhauses Musterstr. 99, Musterstadt, Wert und
                  Belastung nicht bekannt
Banken            Deutsche Bank 24 AG
                  Musterstadt                        BLZ:  (12345678)
Zahlungsweise     innerhalb vereinbarter Ziele                        (21)
Kreditfrage       Geshäftsverbindung ist zulässig                     (21)
                  Höchstkredit EUR 5.000,-- (fünftausend)             (25)
```

Interpretation des Creditreform Bonitätsindex

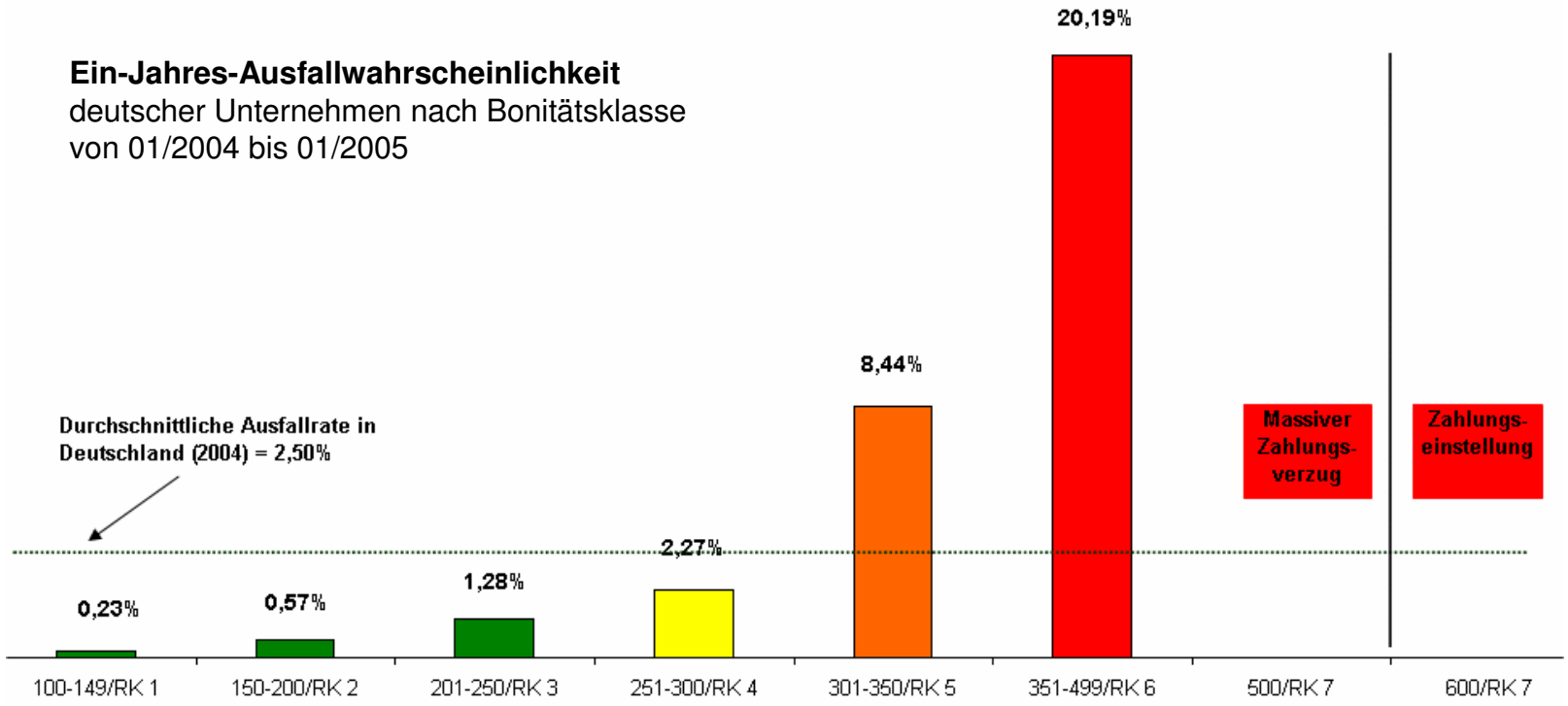
Der Creditreform Bonitätsindex -
ein standardisiertes Rating in der Wirtschaftsauskunft



Definiert Ausfall-/ Insolvenzwahrscheinlichkeit
für einen Zeitraum von einem Jahr.

Creditreform

Ausfallwahrscheinlichkeit deutscher Unternehmen nach Bonitätsklasse



Bonitätsindex	100-149	150-200	201-250	251-300	301-350	351-499
2003-2004	**0,23%**	**0,57%**	**1,28%**	**2,27%**	**8,44%**	**20,19%**
2002-2003	0,34%	0,67%	1,41%	2,50%	9,85%	20,85%
2001-2002	0,53%	0,72%	1,23%	2,49%	8,20%	17,09%
2000-2001	0,43%	0,66%	1,21%	2,50%	8,67%	20,94%
1999-2000	0,39%	0,53%	1,03%	2,20%	7,79%	18,14%

Quelle: Creditreform, Ein-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit von 01/2004 bis 01/2005

ZaC – Zahlungserfahrungen Creditreform

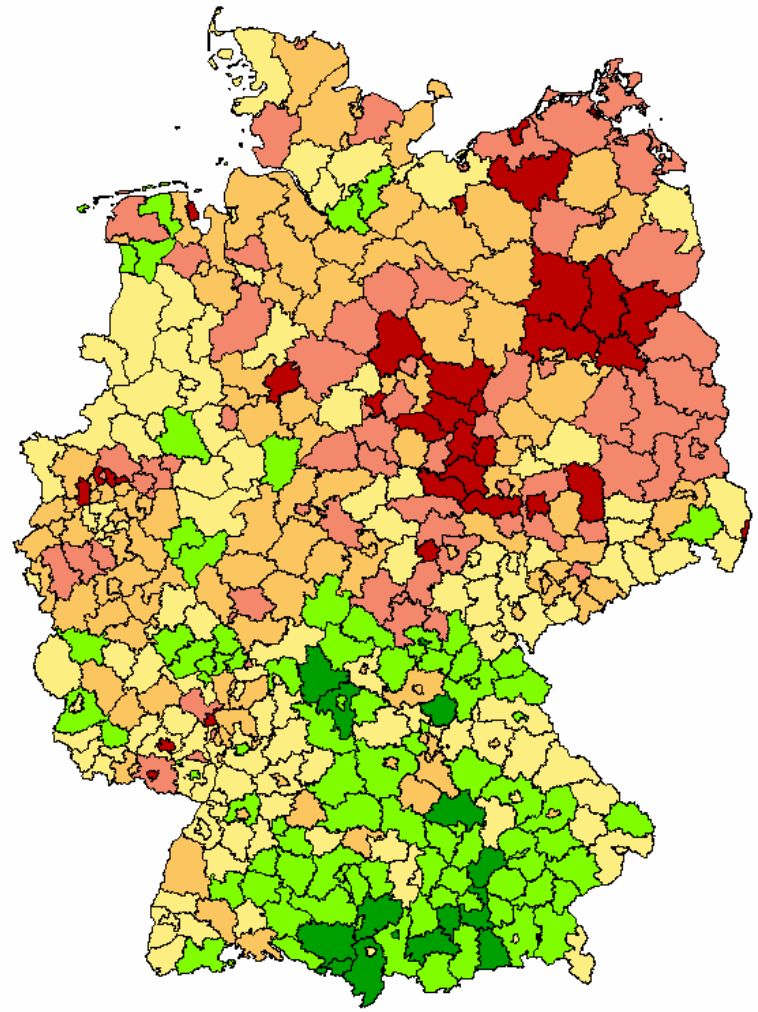
„Wer zahlt wie?“

- **Datenpool auf Gegenseitigkeit**
- Systematischer und anonymer Austausch von Zahlungserfahrungen
- Positive und negative Zahlungserfahrungen

- Ziele
  - Analyse und Bewertung des Zahlungsverhaltens
  - Veränderungen im Zahlungsverhalten frühzeitig zu erkennen

Creditreform

Risikoanalysen – Bonitätsatlas Deutschland



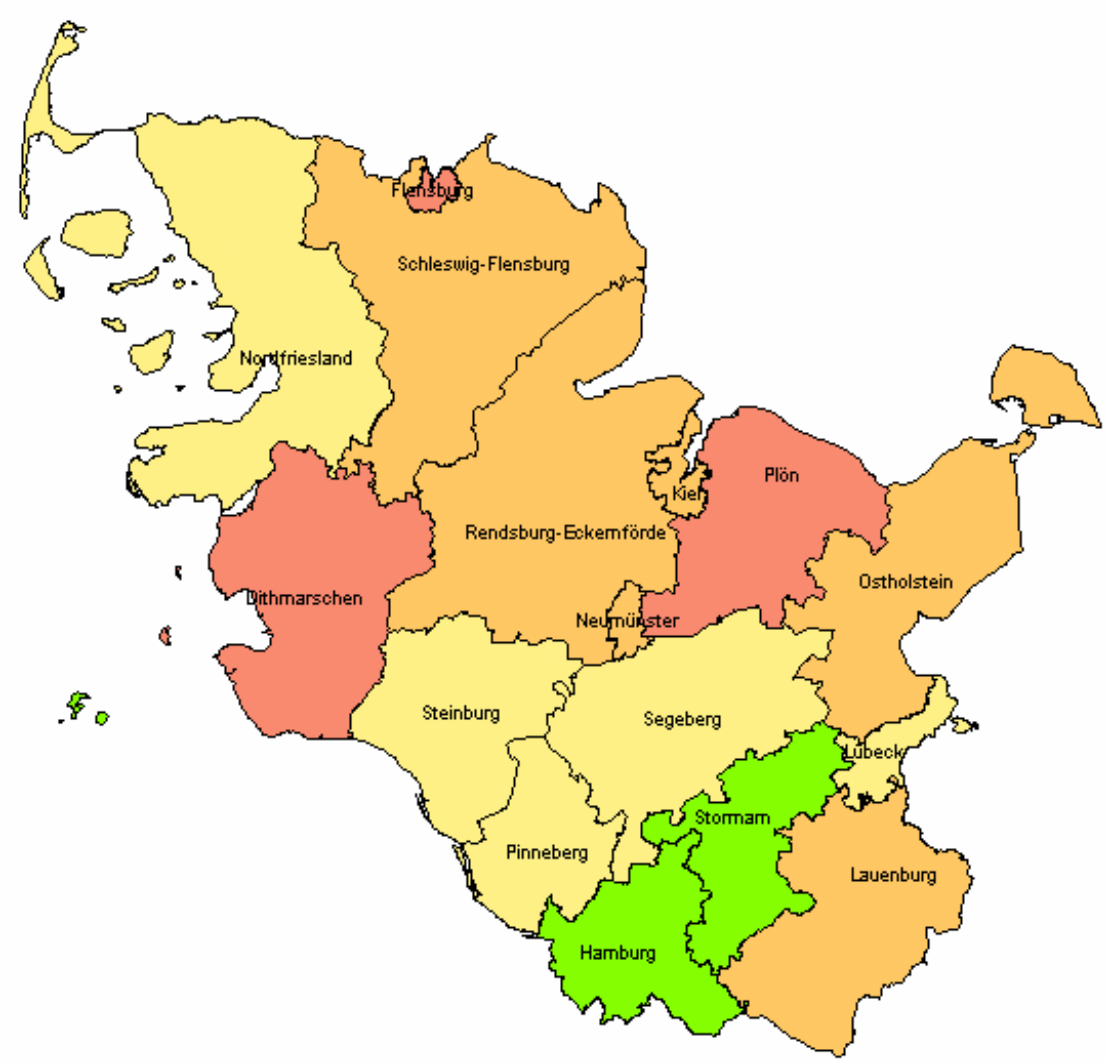
Risikoklassen für alle deutschen Kreise

1	sehr geringes Ausfallrisiko	4	erhöhtes Ausfallrisiko
2	geringes Ausfallrisiko	5	hohes Ausfallrisiko
3	mittleres Ausfallrisiko	6	sehr hohes Ausfallrisiko

Quelle: Creditreform Rating AG,
Bonitätsatlas Deutschland über alle Branchen,
kreisspezifische Risiko- und Potenzialanalyse 12.2004

Creditreform

Risikoanalysen – Bonitätsatlas Schleswig-Holstein Branchenanalysen



Risikoklassen für alle deutschen Kreise

1	sehr geringes Ausfallrisiko	4	erhöhtes Ausfallrisiko
2	geringes Ausfallrisiko	5	hohes Ausfallrisiko
3	mittleres Ausfallrisiko	6	sehr hohes Ausfallrisiko

Quelle: Creditreform Rating AG,
Bonitätsatlas Deutschland über alle Branchen,
kreisspezifische Risiko- und Potenzialanalyse 12.2004

Schlussfolgerungen

- **Eigene Unternehmensdarstellung (Unternehmensauskünfte) prüfen und optimieren!**
- **Auf eigene Kernleistungen konzentrieren und Nebenleistungen outsorcen, wie Steuern, Rechtsangelegenheiten, Forderungseinzug…!**
- **Kaufmännische Tätigkeit ist jedoch der Kern der Selbstständigkeit!**
- **d.h. Rechnen!!! Organisation eines straffen, effizienten Mahnwesens! Bestimmung der eigenen Position (Stärken und Schwächen) und immer wieder die Suche neuer, guter Kunden!**

Creditreform