



Prométerre

Risikomanagement an Landwirtschaftlichen Kreditkassen

Ratingmodell von Prométerre

Olten - 1. Dezember 2009



Risikomanagement VD

1. Grundlagen
 2. Zielsetzungen
 3. Ratingsystem
 - 3.1 Daten Herkunft
 - 3.2 Quantitative Beurteilung
 - 3.3 Qualitative Beurteilung
 - 3.4 Rating
 4. Ermittlung der Pfandwerte
 5. Berechnung der Risikobeiträge
- } 2 ‘
- } 30 ‘ Referat
- } 3 ‘



Prométerre

Warum Risikomanagement?

Auflage von:

« Contrôle cantonal de
finances » (CCF)



Zielsetzung:

- **Bestimmung der Bonität des Kunden**
- **Identifikation von Kunden ohne/ungenügenden Realgarantien**
- **Ermittlung des gesamten Rückstellungsbedarf**



Bonität

**Das Ratingsystem: quantitative + qualitative
Beurteilung**

Analyse der wirtschaftlichen Lage (quantitativ)
Über die Buchhaltung

- **9 Eingaben aus den
Resultaten**
- **11 Eingaben aus der
Bilanz**

The image shows a tilted financial statement, likely a balance sheet or income statement, with multiple columns and rows of data. The document is oriented diagonally on the slide. It contains various financial figures and labels, including 'Bilanç', 'Actif', 'Passif', and 'Total'. The data is organized into several sections, with some rows highlighted in green and others in red. The overall appearance is that of a detailed accounting report.



Scoring

	Verhältniszahl (Ratio)	
1	Cash-flow / Gesamtleistung des Betriebs	%
2	Fremdkapital / Cash-flow	Jahre
3	Fremdkapital /Aktiven	%
4	Nettomonetäres Umlaufvermögen / Gesamtleistung	%
4	Umlaufvermögen / Gesamtleistung	%
<i>Falls Ratio 4 die Note 200 nicht erreicht, wird jene von Ratio 4' verwendet, sofern diese höher ist als jene des Ratio 4.</i>		

Scoring = Durchschnitt der Noten der 4 Ratios



Qualitative Beurteilung

(der Unternehmensführung)

Bereich Führung		Betriebsleiter/leiterin + Ehegatten
1	Analyse	Fähigkeiten, die derzeitige Lage zu begreifen und zu bewältigen
2	Vorwegnahme – Reaktion	Fähigkeiten, die anpassungs- und Umstrukturierungsmassnahmen anzupacken und umzusetzen
3	Buchhaltung, Betriebsführungsinstru	Interesse, Ausdauer, Ernsthaftigkeit, Zweckmässigkeit des Kontenplans
4	Ausreichende Versicherungsdeckung	Die personellen Ressourcen von Familie u Unternehmen, die Infrastrukturen und die Ernten sind ausreichend versichert



Qualitative Beurteilung

Bereich der Unternehmung		
5	Produktion	Hauptproduktion verfügt über einen vielversprechenden Markt
6	Arbeitskräfte	Der Arbeitskräfteeinsatz entspricht den Bedürfnissen des Unternehmens kurz- und
7	Produktionsapparat	Der Produktionsapparat ist angepasst an die Bedürfnisse des Produktion
8	Grösse	Die Grösse des Unternehmens ist über dem Durchschnitt im selben Sektor

Beurteilung = Durchschnitt der 8 Teilbeurteilungen
(Gewichtet)



Berechnung des Ratings

Quantitative Einschätzung
85%

x

Qualitative Einschätzung
15%

x

Rating
(Bonität)

terce	Rating	Note
Risque très limité	400-500	6
Risque faible	370-430	5
Risque moyen faible	300-360	4
Risque moyen fort	240-290	3
Risque important	180-230	2
Risque très élevé	100-160	1
Sans rating (risques)		



Prométerre

		Scoring																Rating					
		Confortable				Bon				Moyen				Incertain				Insuffisant		texte	Note		
		500	475	450	425	400	375	350	325	300	275	250	225	200	175	150	125	100	①				
Appréciation		425	404	383	361	340	319	298	276	255	234	213	191	170	149	128	106	85	②				
Confortable	500	75	500	479	458	436	415	394	373	351	330	309	288	266	245	224	203	181	160	⑤	Risque très limité	440-500	6
Bon	480	72	497	476	455	433	412	391	370	348	327	306	285	263	242	221	200	178	157				
	460	69	494	473	452	430	409	388	367	345	324	303	282	260	239	218	197	175	154				
	440	66	491	470	449	427	406	385	364	342	321	300	279	257	236	215	194	172	151				
Moyen	420	63	488	467	446	424	403	382	361	339	318	297	276	254	233	212	191	169	148		Risque faible	370-439	5
	400	60	485	464	443	421	400	379	358	336	315	294	273	251	230	209	188	166	145				
	380	57	482	461	440	418	397	376	355	333	312	291	270	248	227	206	185	163	142				
	360	54	479	458	437	415	394	373	352	330	309	288	267	245	224	203	182	160	139				
	340	51	476	455	434	412	391	370	349	327	306	285	264	242	221	200	179	157	136		Risque moyen faible	300-369	4
Incertain	320	48	473	452	431	409	388	367	346	324	303	282	261	239	218	197	176	154	133				
	300	45	470	449	428	406	385	364	343	321	300	279	258	236	215	194	173	151	130				
	280	42	467	446	425	403	382	361	340	318	297	276	255	233	212	191	170	148	127				
	260	39	464	443	422	400	379	358	337	315	294	273	252	230	209	188	167	145	124		Risque moyen fort	240-299	3
	240	36	461	440	419	397	376	355	334	312	291	270	249	227	206	185	164	142	121				
Insuffisant	220	33	458	437	416	394	373	352	331	309	288	267	246	224	203	182	161	139	118				
	200	30	455	434	413	391	370	349	328	306	285	264	243	221	200	179	158	136	115				
	180	27	452	431	410	388	367	346	325	303	282	261	240	218	197	176	155	133	112		Risque important	170-239	2
	160	24	449	428	407	385	364	343	322	300	279	258	237	215	194	173	152	130	109				
	140	21	446	425	404	382	361	340	319	297	276	255	234	212	191	170	149	127	106		Risque très élevé	100-169	1
120	18	443	422	401	379	358	337	316	294	273	252	231	209	188	167	146	124	103					
100	15	440	419	398	376	355	334	313	291	270	249	228	206	185	164	143	121	100					
	③	④																					
																					Hors classe risque (Contentieux + demandes de délais)		0
																					Sans rating (reprises)		9