



SmartMeta

Produktangebot im standardisierten
Gemeinschaftskreditgeschäft

Frankfurt, November 2018

Wir haben die bestehenden Produktparameter angepasst

- » Schärfung der Kernelemente des SmartMeta
- » Fokussierung auf zwei Produktvarianten
- » Ratingabhängige Preisvorgaben erhöhen die Handlungssicherheit
- » Wegfall der im Rahmen der Anfrage manuell zu ermittelnden Vorfilter
- » Service-Level-Versprechen von 4 Arbeitstagen

VR GeschäftsNavigator

- » Weg vom umfangreichen Papierantrag
- » Online Beantragung über das VR-BankenPortal mittels fragengestützter Anfragestrecke

Dies erfolgt auf Basis eines klaren Verständnisses

- ✓ einfach – verständlich – schnell
- ✓ durch eine grundsätzlich offene Unterbeteiligung eine gemeinsame Nähe

Wo finde ich den VR GeschäftsNavigator?

VR-BankenPortal

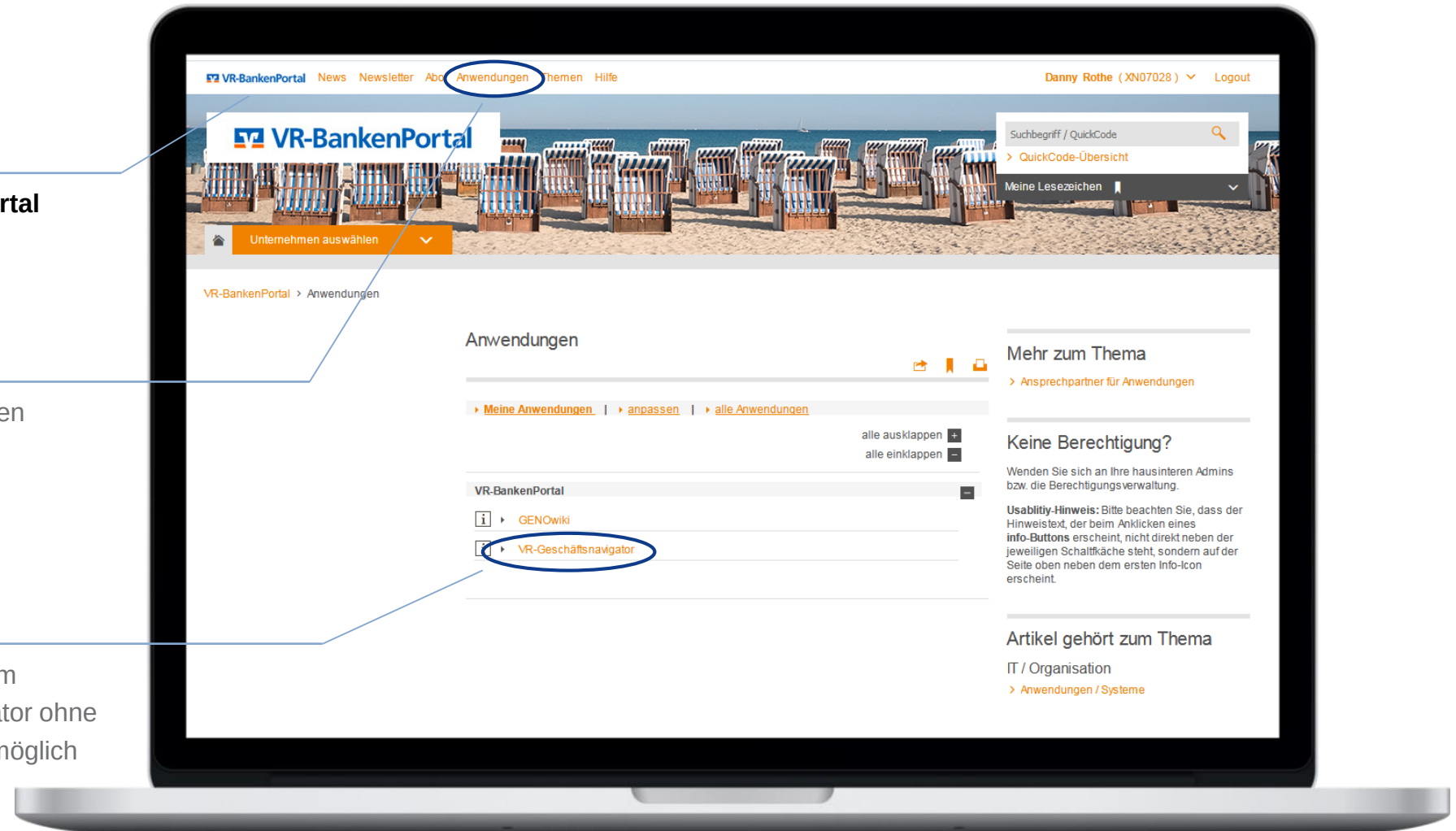
Startseite im VR-BankenPortal
als Ausgangspunkt

Anwendungen

Unter **Anwendungen** finden
Sie den direkten **Zugang**

Zugang

Direkter Zugang zum
VR GeschäftsNavigator ohne
weitere Anmeldung möglich



Kernelemente des SmartMeta



* Ratingabhängige Preisvorgaben. In der Bruttomethode können zusätzlich Kosten für die Liquiditätsbereitstellung anfallen.

Die Konditionen für den SmartMeta im Überblick

Rating	Laufzeit			Sicherheitenklasse		
Rating- ergebnis	1 - 5 Jahre	Basismarge > 5 Jahre	>10 Jahre	Sicherheitenklasse in der Bruttomethode		
				Klasse 1 (≥ 70%)	Klasse 2 (> 40%)	Klasse 3 (≤40%)
1A	0,50% p.a.	0,55% p.a.	0,60% p.a.			
1B	0,55% p.a.	0,60% p.a.	0,65% p.a.			
1C	0,65% p.a.	0,70% p.a.	0,75% p.a.			
1D	0,75% p.a.	0,80% p.a.	0,85% p.a.			
1E	0,95% p.a.	1,00% p.a.	1,05% p.a.	./. 0,10% p.a.		
2A	1,20% p.a.	1,25% p.a.	1,30% p.a.	./. 0,20% p.a.	./. 0,10% p.a.	
2B	1,50% p.a.	1,55% p.a.	1,60% p.a.	./. 0,35% p.a.	./. 0,20% p.a.	
2C	1,85% p.a.	1,90% p.a.	1,95% p.a.	./. 0,50% p.a.	./. 0,30% p.a.	
2D	2,25% p.a.	2,30% p.a.	2,35% p.a.	./. 0,80% p.a.	./. 0,45% p.a.	./. 0,10% p.a.

Aktueller Einstandssatz für die Liquiditätsbereitstellung

Nettomethode

Bruttomethode

mit Liquidität

Details zu den Produktparametern 1/2



Zielgruppe

- » Firmenkunden der Volksbanken Raiffeisenbanken



Rating

- » Rating: bis 2D in den Ratingsegmenten Mittelstand oder Oberer Mittelstand
- » Quantitativer Mindest-Teilscore im Rating erforderlich*



Beteiligungsquote

- » Beteiligungsquote in der Regel bis 50%
- » In Ausnahmefällen bis zu 75%, wenn die Volksbank Raiffeisenbank mit vergleichbarem Obligo zur Verfügung steht oder die Risikotragfähigkeit der Volksbank Raiffeisenbank limitiert ist.



Preisvorgaben

- » Grundlage bildet eine ratingabhängige Basismarge
- » Geringe Aufschläge für Laufzeiten über 5 Jahren
- » Drei Sicherheitenklassen berücksichtigen die entsprechende Risikoentlastung in den Preisvorgaben

* Der quantitative Teilscore erreicht mindestens 20 Punkte im Ratingsegment „Oberer Mittelstand“ bzw. mindestens 24 Punkte im Ratingsegment „Mittelstand“.

Details zu den Produktparametern 2/2



Beteiligungsform

- » Eine Beteiligung am Einzelkredit ist mit Risikounterbeteiligung am Blankoengagement (Nettomethode) sowie alternativ auch am Einzelkredit inkl. Sicherheiten (Bruttomethode) möglich.
 - Bei der Nettomethode erfolgt eine Beteiligung ausschließlich ohne Liquidität.
 - Bei der Bruttomethode kann eine Beteiligung mit oder ohne Liquidität erfolgen.
- » Die Beteiligung ist grundsätzlich offen. Eine stille Beteiligung der DZ BANK ist im Ausnahmefall möglich.



Volumen

- » Als Mindestgröße gelten grundsätzlich 500 TEUR je Einzelkredit.
- » Die Obergrenze der DZ BANK-Unterbeteiligung liegt in der Nettomethode bei EUR 2,0 Mio. und in der Bruttomethode bei EUR 5,0 Mio.



Laufzeit

- » Die Laufzeit der SmartMeta-Beteiligung orientiert sich an der Abschreibungsdauer des Finanzierungsgegenstandes.
- » Die Laufzeit darf jedoch in der Nettomethode 7 Jahre und in der Bruttomethode 12 Jahre nicht überschreiten (bei max. 3 Tilgungsfreijahren).
- » Beteiligungen an Betriebsmittellinien und endfälligen Krediten sind bis zu 3 Jahren möglich.
- » Darüber hinaus kann sich die DZ BANK auch an baw-Betriebsmittellinien beteiligen.



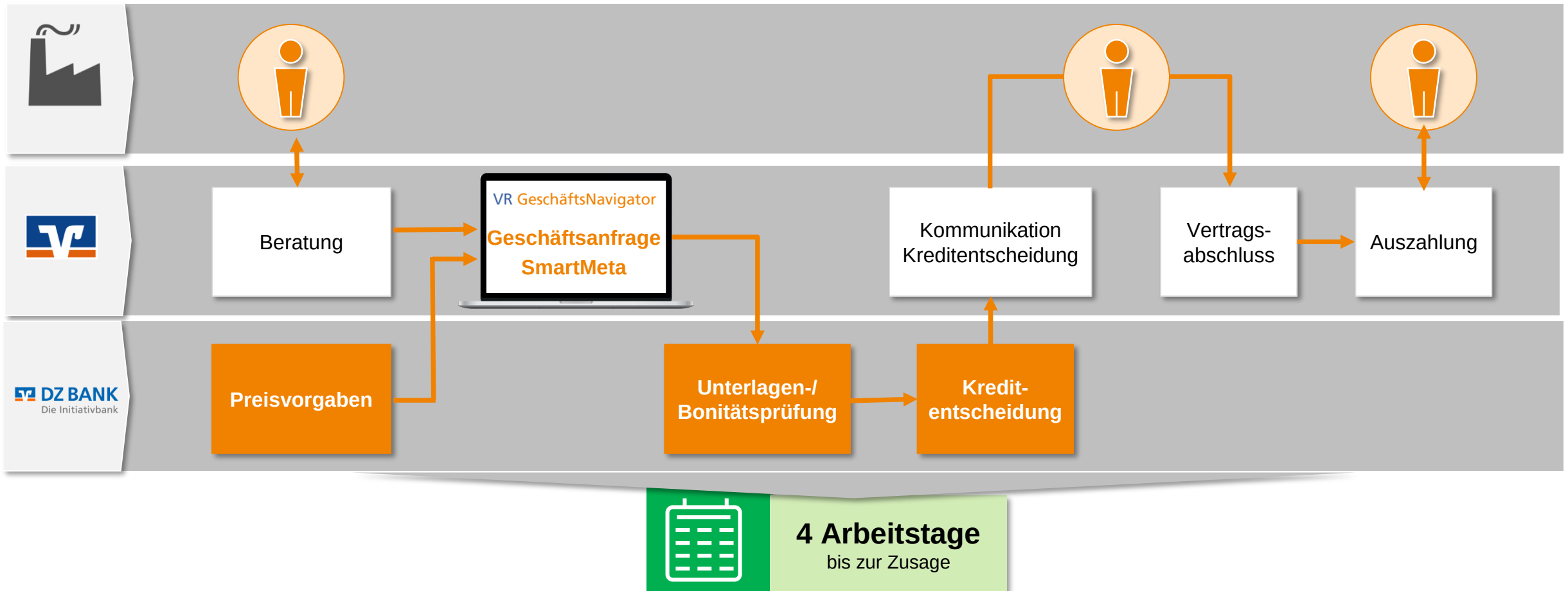
Besicherung

- » Im Falle der Beteiligung am Bruttoengagement erfolgt eine quotale Sicherheitenaufteilung.

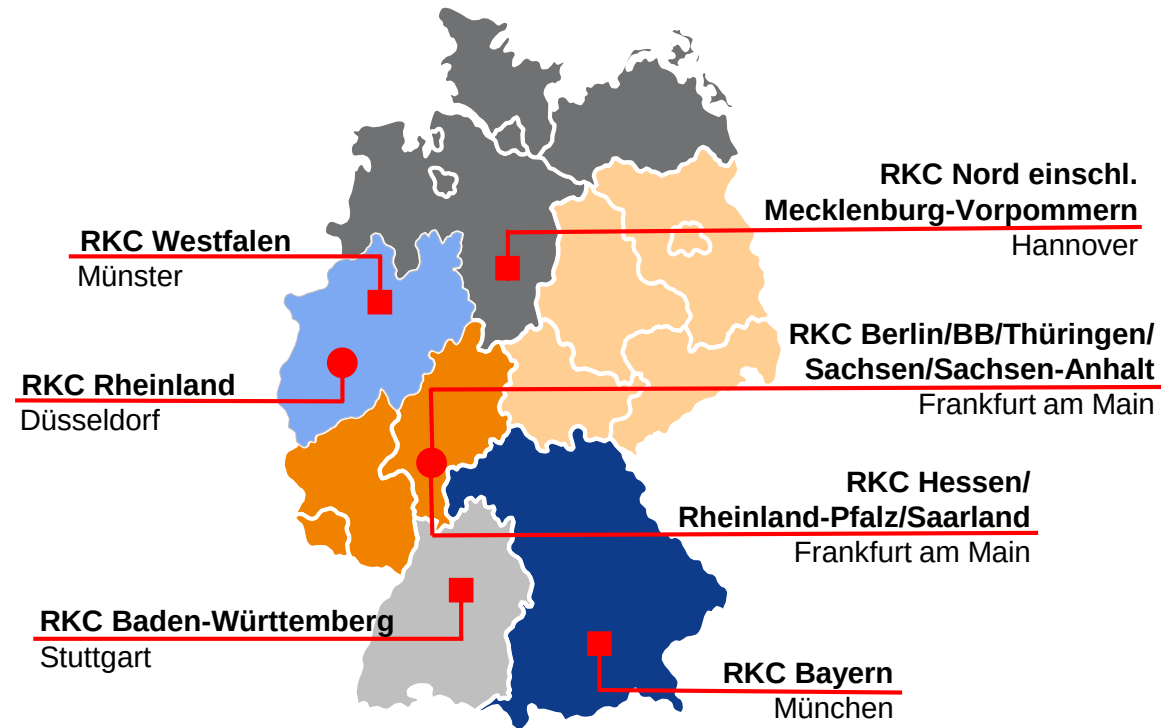
Zusagen innerhalb von maximal 4 Arbeitstagen

aufgrund des effizienten Prozesses des SmartMeta

 Hohe Standardisierung



Aufteilung der regionalen Kreditkompetenzcenter



Dirk Tribian

0511/9919-122

SmartMeta.Nord@dzbank.de



Jens Warmers

069/7447-42685

SmartMeta.Mitte-Ost@dzbank.de



Thomas Kircher

069/7447-2205

SmartMeta.Hessen-RP-Saar@dzbank.de



Michael Jauch

0711/940-2367

SmartMeta.Baden-Wuerttemberg@dzbank.de



Brigitte Voglsammer

089/2134-2384

SmartMeta.Bayern@dzbank.de



Corina Weiße

0211/778-2333

SmartMeta.Rheinland@dzbank.de



Andreas Schnippe

0251/706-4358

SmartMeta.Westfalen@dzbank.de

» Weiterführende Information zum SmartMeta finden Sie im **VR-BankenPortal** | QuickCode: **DZSMETA**

Weitere Anfragevoraussetzungen

» Verwendungszweck

Betriebsmittelfinanzierung, Finanzierung für Maschinen und Fahrzeuge, Finanzierung eigengenutzter Immobilien, Finanzierung von Betriebs- und Geschäftsausstattung, Auftragsfinanzierung



» Eine **SmartMeta**-Anfrage ist **nicht möglich**, wenn es sich um ein Unternehmen handelt, ...

- ... mit **weniger als zwei** aufeinander folgenden **vollen Geschäftsjahren**.
- ... dessen **Muttergesellschaft** ihren Sitz **im Ausland** hat.
- ... zu dessen **Muttergesellschaft keine wirtschaftlichen Verhältnisse bekannt** sind bzw. der DZ BANK nicht bekannt gemacht werden.
- ... welches **Kontoüberziehungen** bei der Partnerbank oder Drittbanken vom mehr als 30 Tagen in den letzten 12 Monaten hatte.
- ... bei dem die Beteiligung an Krediten zu einer **negativen Außenwirkung** der DZ BANK führen würden.
- ... bei dem für die beantragte Finanzierung eine **Absicherung über den KTV-Geno** der R+V Versicherung geplant oder vorhanden ist.



» Ausschlussbranchen: siehe Anhang

Erforderliche Unterlagen

Erforderliche Unterlagen

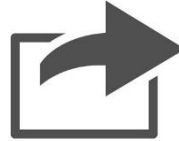
Überblick



Kreditvorlage



VR-Ratingbogen



FBS-Auswertung



Kreditvertrag



Sicherheitspiegel

Wirtschaftliche Unterlagen

- » Die letzten zwei Jahresabschlüsse der ratingrelevanten Gesellschaft, des Kreditnehmers und des Konzerns
- » Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) inkl. Summen- und Saldenliste
- » Kapitaldienstberechnung
- » Bankenspiegel
- » Informationen zu den gesellschaftlichen Verhältnissen (Organigramm)



Legitimationsunterlagen

- » Allgemeine Legitimationsunterlagen, zum Beispiel: Gesellschaftsvertrag, Gesellschafterliste, HR-Auszug.
- » Datenerhebung gem. §154 AO (Einführung durch das StUmgBG).
- » Weitere Steuerinformationen: Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit gem. FATCA und FKAustG.
Gerne akzeptieren wir Ihre bankeigene vom Kunden aktuell ausgefüllte Selbstauskunft.



» Detailinformationen siehe nachfolgende Folien

Detailinformationen zu den erforderlichen Unterlagen (1/2)

Kreditbeschluss, VR-Rating und Kreditvertrag

- ☐ Kreditvorlage / Kreditbeschluss der anfragenden Bank
- ☐ Genehmigter VR-Ratingbogen inkl. aktueller Beantwortung qualitativer Fragen
- ☐ elektronische Übermittlung der FBS Auswertung (möglichst in der Langfassung, um eine automatische Umgliederung zu ermöglichen) → [Link zum Leitfaden](#)
- ☐ Endkreditnehmervertrag, ggf. Entwurf

Wirtschaftliche Unterlagen

- ☐ Die letzten beiden Jahresabschlüsse (volle Geschäftsjahre) des Kreditnehmers und ggfs. des ratingrelevanten Geschäftspartners und der Gruppe/ des Konzerns sowie der Gesellschafter, bei Wirtschaftsprüfer-Testaten möglichst inkl. Wirtschaftsprüfungsbericht, ansonsten mit Erläuterungen und Vermerk des Steuerberaters.
(Bei Einzelunternehmen bzw. mithaftenden Privatpersonen zusätzlich: Unterzeichnete Vermögens- und Schuldenaufstellung sowie Einnahmen- und Ausgabenrechnung gem. § 4 Abs. 3 EStG und aktuelle Einkommenssteuerklärung sowie -bescheid des Kreditnehmers/ Mithafters)
- ☐ Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA) inkl. Summen- und Saldenliste und ggf. Vorjahresvergleich
- ☐ aktuelle Kapitaldienstberechnung
- ☐ Liquiditätsplanung (sofern vorliegend)
- ☐ Bankenspiegel mit aktuellen Angaben zu finanzierenden Banken/ Versicherern, Kreditlinien und -laufzeiten, Besicherung
- ☐ Mittelfristige Unternehmensplanung (bei Investitionsfinanzierungen)
- ☐ Informationen zu den gesellschaftlichen Verhältnissen sowie zur Konzernstruktur, ggf. Organigramm

Detailinformationen zu den erforderlichen Unterlagen (2/2)

Bestehende und vorgesehene Besicherung

- ☐ Erforderliche Unterlagen siehe Anlage; insbesondere Sicherheitenspiegel bestehender und vorgesehener Sicherheiten. Im Falle der Nettomethode ist ausschließlich der Sicherheitenspiegel mit entsprechenden Angaben zuzuliefern.

Legitimationsunterlagen

- ☐ Allgemeine Legitimationsunterlagen, zum Beispiel: Gesellschaftsvertrag, Gesellschafterliste, HR-Auszug.
Hier finden Sie weiterführende Informationen, welche Unterlagen und Anforderungen bei einer Geschäftspartneranlage gemäß GWG zu beachten sind.
- ☐ Datenerhebung gem. §154 AO (Einführung durch das StUmgBG). Die Information kann auch nach Geschäftsabschluss erfolgen.
- ☐ Weitere Steuerinformationen, wenn vorhanden: Selbstauskunft zur steuerlichen Ansässigkeit gem. FATCA und FKAustG. Gerne akzeptieren wir Ihre bankeigene vom Kunden aktuell ausgefüllte Selbstauskunft.

Bei Investitionsfinanzierungen

- ☐ Gesamtkosten, Eigenkapitaleinsatz, Zulagen/Zuschüsse, Finanzierungsbetrag, Verwendungszweck, Ziel der Investition, geplante Finanzierungsstruktur inkl. vorgesehener Tilgungen

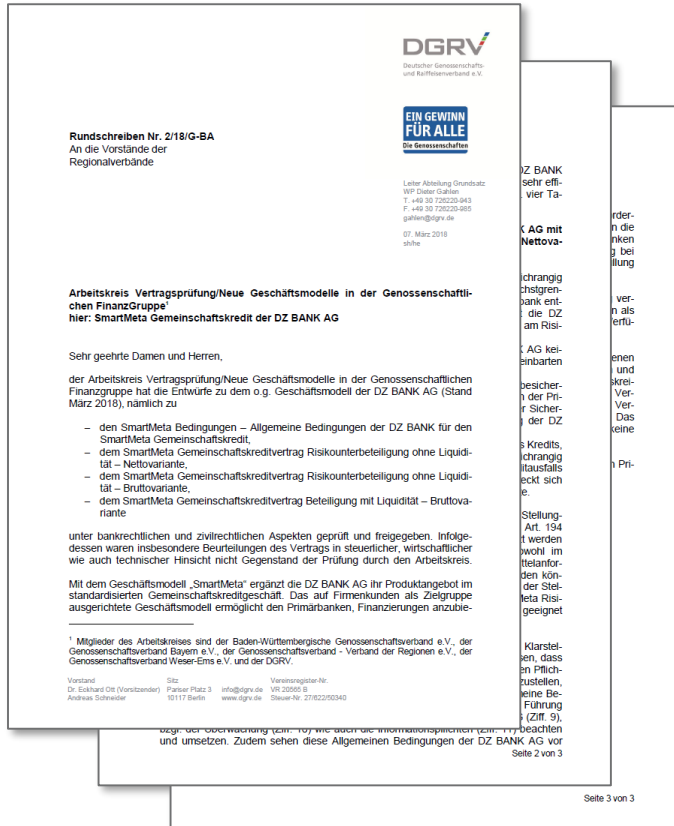
Bei Auftragsfinanzierungen

- ☐ Angaben zu Abnehmern, Unterlieferanten, Verwendungszweck, Finanzierungsbetrag, Laufzeit, Finanzierungsstruktur, Produkt, Menge, Marge, Liquiditätsplan zum Auftrag

Gutachten zur Eigenkapitalentlastung

Eigenkapitalentlastende Wirkung...

... wurde durch die Verbände bestätigt



Drei Kernaussagen

- » „... der Arbeitskreis Vertragsprüfung/Neue Geschäftsmodelle ... hat die Entwürfe zu dem o.g. Geschäftsmodell der DZ BANK AG ... unter **bankrechtlichen und zivilrechtlichen Aspekten geprüft und freigegeben.**“
- » „... die Entscheidung der DZ BANK AG, ob eine Beteiligung für sie möglich ist, soll der Primärbank aufgrund eines sehr **effizienten Prozesses** ... grundsätzlich innerhalb von max. **vier Tagen** zugehen,“
- » „Zu den Risikounterbeteiligungen ... hat die DZ BANK AG eine Stellungnahme beauftragt ... unter welchen Anforderungen die Risikounterbeteiligungen sowohl im **Großkreditbereich** ... als auch bei der **Berechnung der Eigenmittelanforderungen** für das Kreditrisiko ... **risikomindernd angesetzt** werden können. Diese Stellungnahme ... kommt ... zu dem Ergebnis, dass die SmartMeta Risikounterbeteiligungen ... **zu dieser Zielerreichung grundsätzlich geeignet** sind.“

Entlastung Großkreditgrenze



Entlastung Eigenmittelanforderung



Eigenkapitalentlastung bei fehlender Fristenkongruenz

gem. „Abschnitt 5 Laufzeitinkongruenz“, Artikel 239 (3) CRR

Artikel 239

Bewertung der Besicherung

(3) Bei Geschäften mit Absicherung ohne Sicherheitsleistung tragen Institute den Laufzeiten der Absicherung und der Forderung beim angepassten Wert der Sicherheit nach folgender Formel Rechnung:

$$G_A = G^* \cdot \frac{t - t^*}{T - t^*}$$

dabei entspricht

G_A = dem um etwaige Laufzeitinkongruenzen angepassten Wert G^* ,

G^* = dem um etwaige Währungsinkongruenzen angepassten Betrag der Absicherung,

t = der verbleibenden Zahl von Jahren bis zu dem nach Artikel 233 errechneten Fälligkeitstermin der Kreditbesicherung oder T , wenn dieser Wert niedriger ist,

T = der verbleibenden Zahl von Jahren bis zu dem nach Artikel 233 errechneten Fälligkeitstermin der Forderung oder fünf Jahren, wenn dieser Wert niedriger ist,

t^* = 0,25,

Für die Zwecke der Artikel 233 bis 236 verwenden Institute G_A als Wert der Absicherung.

- » Liegt eine Inkongruenz zwischen der Kreditlaufzeit bei der Genossenschaftsbank und der Laufzeit der Risikounterbeteiligung vor, kann die Risikounterbeteiligung nicht über die gesamte Laufzeit voll anerkannt werden. Zur Anerkennung gelten folgende **Mindestlaufzeiten**:
 - Ursprungslaufzeit der Risikounterbeteiligung nicht unter 1 Jahr
 - Restlaufzeit der Risikounterbeteiligung nicht unter 3 Monaten
- » Bis **fünf Jahre vor dem Laufzeitende** der Risikounterbeteiligung wird diese vollständig, d.h. zu 100%, anerkannt.
- » In den verbleibenden fünf Jahren erfolgt eine **anteilige Anerkennung** unter Berücksichtigung der abweichenden Restlaufzeiten.

Beispiel

Sicherheitenwert (G^*)	1 Mio. EUR
Restlaufzeit der Risikounterbeteiligung (t)	7 Jahre 5 Jahre 3 Jahre
Restlaufzeit des Kredites (T)	10 Jahre 8 Jahre 6 Jahre

$$1 \text{ Mio. EUR} \cdot (5 \text{ Jahre} - 0,25) / (5 \text{ Jahre} - 0,25) = 1 \text{ Mio. EUR}$$

$$1 \text{ Mio. EUR} \cdot (5 \text{ Jahre} - 0,25) / (5 \text{ Jahre} - 0,25) = 1 \text{ Mio. EUR}$$

$$1 \text{ Mio. EUR} \cdot (3 \text{ Jahre} - 0,25) / (5 \text{ Jahre} - 0,25) = 0,6 \text{ Mio. EUR}$$

Erfassung in agree 21

Erfassung einer Risikounterbeteiligung

Eingabewerte in agree21

Bürgen

- Name des Bürgen DZ BANK AG

Sicherungswert

- Status Rechtswirksamkeit geprüft ✓
- Geschäftsart 0 - keine Auswahl
- Ansatz der Bewertung 3 - Bewertung durch den Gläubiger

Weitere Merkmale

- Zuordnung Sicherheitenkategorie 1203 - Garantie
- Qualitative Einschätzung Die qualitativen Anforderungen sind erfüllt ✓
Kreditnehmerwechsel nach GroMiKV ✓

Bürgen	Sicherungswert	Weitere Merkmale	Zweckerklärung	Kommentar
Status				
Rechtswirksamkeit	☒ geprüft	am	15.05.2018	von
Sicherheit	☐ neu zu stellen	Status	Bestand	Ausprägung
Geschäftsart				
Geschäftsart	0	keine Auswahl		
Beschreibung				
Sicherheitenvertrag vom	tt.mm.jjjj	16		
Befristet bis		16		
Höhe der Bürgschaft				
Bürgschaftsbetrag	x.xxx.xxx,xx			
Ursprünglicher Wert	x.xxx.xxx,xx	per	tt.mm.jjjj	16
Ansatz der Bewertung	3	Bewertung durch den Gläubiger		

Bürgen	Sicherungswert	Weitere Merkmale	Zweckerklärung	Kommentar
Zuordnung				
Sicherheitenkategorie	1203	Garantie		
Merkmale				
Ursprungswährung	EUR	Europa - Euro		
Qualitative Einschätzung				
Die qualitativen Anforderungen sind	☒ erfüllt.	Kreditnehmerwechsel	☒ nach GroMiKV	

- » Zur Entlastung der Großkreditgrenze ist laut Aussage der FIDUCIA eine Kreditnehmerwechsel durchzuführen. Dazu muss sowohl an der entsprechenden Sicherheit als auch in den Personendaten des Sicherungsnehmers (Stammdaten | Meldewesen | Kreditmeldungen) das Kennzeichen „Kreditnehmerwechsel nach GroMiKV“ gesetzt werden.

Vielen Dank

Anhang

Ausschlussbranchen

WZ 2008	Bezeichnung
00000	Private Haushalte ohne Hauspersonal
01000 - 01500	Landwirtschaft – <i>Bitte nutzen Sie für diesen Wirtschaftszweig den Gemeinschaftskreditantrag Agrar Meta</i>
41000	Hochbau
41100 - 41103	Bauträger für Nichtwohngebäude und für Wohngebäude
64000 - 66300	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen
68000	Grundstücks- und Wohnungswesen
68100 - 68202	Kauf und Verkauf von eigenen Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen , Vermietung, Verpachtung von eigenen oder geleasteten Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen
68300	Vermittlung von Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen für Dritte
84000 - 84300	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung, Sozialversicherung
97000 - 98200	Private Haushalte mit Hauspersonal, Herstellung von Waren und Erbringung von Dienstleistungen durch private Haushalte für den Eigenbedarf ohne ausgeprägten Schwerpunkt
99000	Exterritoriale Organisationen und Körperschaften

Wesentliche Produktmerkmale im Vergleich

VR Leasing flexibel, KTV-Geno, SmartMeta

	VR Leasing flexibel (VR Leasing)	KTV-Geno (R+V)	SmartMeta (DZ BANK)
Zielgruppe	Kleine Gewerbekunden, Freiberufler und Selbständige	Gewerbekunden und Freiberufler	Firmenkunden
Beteiligungshöhe	5 bis 60 TEUR	Bis 500 TEUR	Grundsätzlich ab 500 TEUR bis 5 Mio. EUR (Nettomethode bis 2 Mio. EUR)
Beteiligungsquote	Reines VR-Leasing Produkt (100%)	Bis max. 50% des Ausfalls auf Engagementebene (KNE)	Grds. bis max. 50% auf Einzelgeschäftsebene
Beteiligungsform	Liquidität	Kautionsversicherung	Risikounterbeteiligung oder mit Liquidität
Offen oder still	-	Offen	Grundsätzlich offen
Sicherheiten	Unbesichert	-	Beteiligung ohne Partizipation an den Sicherheiten = Nettomethode Beteiligung mit Partizipation an den Sicherheiten = Bruttomethode
Preisgestaltung	5,5% - 13,9% fest (abhängig von Bonität, Laufzeit, Höhe)	0,60% - 2,90% (abhängig vom Rating)	0,50% - 2,35% (abhängig vom Rating, Laufzeit und Sicherheitenklasse) ggf. Kosten zur Liquiditätsbereitstellung
Bearbeitungszeit nach Eingang vollständiger Unterlagen	Sofortige Zusage in Beratungsgespräch	Max. 2 Arbeitstage	Max. 4 Arbeitstage
Unterlagenanforderung	GuV/Einnahmenüberschussrechnung (EÜR) der letzten 2 Jahre	Antragsformular für VRB + definierte Unterlagen	Antrag über den VR-GeschäftsNavigator + definierte Unterlagen gem. Checkliste oder per E-Mail
Ratinggrenze	bis 2E / 3A (VR Leasing-Skala)	Bis 2D (VR Skala)	Bis 2D (VR Skala)
Laufzeit	6 bis 72 Monate	Max. 10 Jahre	Grds. Amortisationsdauer, Nettomethode max. 7 Jahre, Bruttomethode max. 12 Jahre