

Bankübliche Sicherheiten

Grundsätzlich gilt: Kein Kredit ohne Sicherheiten.

Auch Kredite aus öffentlichen Finanzierungshilfen sind, mit Ausnahme von Nachrangdarlehen, „banküblich“ zu besichern. In der Regel bewertet die Hausbank die gestellten Sicherheiten nicht nach dem aktuellen Zeitwert, sondern nach dem so genannten Beleihungswert. Von diesem Beleihungswert zieht die Bank dann noch einmal einen Sicherheitsabschlag ab, der das jeweilige Verwertungsrisiko der Sicherheiten berücksichtigt. Daraus ergibt sich die Beleihungsgrenze, bis zu der die Bank eine Sicherheit bewertet.

Wie Banken Sicherheiten bewerten

Die nachfolgenden Beleihungsgrenzen sind Orientierungswerte und verhandelbar, da es weder gesetzliche Vorschriften noch einheitliche Richtlinien für die Bewertung von Kreditsicherheiten gibt – außer bei Hypothekenbanken und Versicherungen.

Bankübliche Sicherheiten sind beispielsweise:

Grundstücke	60 bis 80% des Verkehrswertes
Bankguthaben	100% des Nennwertes
Lebensversicherungen	100% des Rückkaufwertes abzüglich Steuer
Wertpapiere	
Bundesschatzbriefe	80% des Nennwertes
Schuldverschreibungen	
öffentliche Stellen	80% des Kurswertes
sonstige Schuldverschreibungen	60 bis 80% des Kurswertes
Aktien	50 bis 60% des Kurswertes
Aktienfonds	60% des Kurswertes
Rentenfonds	70% des Rücknahmepreises
Zertifikate offener Immobilienfonds	80% des Kurswertes
Edelmetalle	70% des Metallwertes
Bürgschaften	
einer Bürgschaftsbank	100% des Bürgschaftsbetrages
von fremden Dritten	je nach Bonität
von Ehepartnern	je nach Bonität
Akzeptiert werden auch:	
Maschinen und Geschäftsausstattung	30 bis 50% des Zeitwertes
Autos	60% des Zeitwertes
Zusätzlich berücksichtigt werden manchmal auch folgende „Not“-Sicherheiten	
Kundenforderungen	
gegen die öffentliche Hand	90% des Forderungsbetrages
gegen sonstige Kunden	20 bis 80% des Forderungsbetrages
Steuererstattungsansprüche	100% des Erstattungsbetrages
Warenlager	10 bis 50% der Einstandspreise
Ladeneinrichtung	10 bis 40% des Zeitwertes

Quelle: IHK Hannover / Verband der Bürgschaftsbanken, 2008