

ZUSATZANGABEN ZUM KUNDEN

Kunde:

Aktenzeichen:

Gründungsdatum:

Mitarbeiteranzahl:

1 Qualifikation und persönliches Umfeld des Managements

- 1.1 Sind die Vermögens- und Ertragsverhältnisse im privaten Bereich geordnet?
- Keine Informationen erhältlich
 - Verhältnisse sind nicht ausgeglichen
 - Verhältnisse sind noch ausgeglichen
 - Verhältnisse sind geordnet

2 Unternehmensstruktur und Organisation

- 2.1 Inwieweit sind die organisatorischen Unternehmensstrukturen den aktuellen Rahmenbedingungen angepasst worden?
- Unternehmerische Organisationsstrukturen sind nicht angemessen angepasst
 - Unternehmerische Organisationsstrukturen sind ausreichend angepasst oder Anpassung nicht notwendig
- 2.2 Inwieweit sind kaufmännische und technische Aufgabenbereiche innerhalb der Unternehmensführung verteilt?
- Konzentriert auf eine Person (zu komplex)
 - Konzentriert auf eine Person (aufgrund der branchenspezifischen Besonderheit jedoch ausreichend)
 - Gut verteilt mit Einschränkungen (sinnvolle Trennung mit guter Kommunikation)
 - Gut verteilt (sinnvolle Trennung mit sehr guter Kommunikation)
- 2.3 Unternehmerische Informationspolitik (Jahresabschluss bzw. E/Ü-Rechnung)
- Ausbleibend (über 12 Monate nach Stichtag)
 - Zögerlich (9 bis 12 Monate)
 - Normal (6 bis 9 Monate)
 - Zeitnah (bis einschließlich 6 Monaten)
- 2.4 Ist die Vertretung bzw. Nachfolge im Unternehmen geregelt?
- Vertretung/Nachfolge ist nicht geregelt
 - Vertretung/Nachfolge ist geregelt aber vertraglich noch nicht abschließend fixiert
 - Keine grundsätzliche Notwendigkeit, da Antragsteller unter 50 Jahre o. mehrere gleichberechtigte Gesellschafter das Unternehmen führen.
 - Vertretung/Nachfolge ist geregelt und vertraglich fixiert
- 2.5 Offenheit (Verhalten) in der Informationspolitik
- Zurückhaltend, erst nach mehrmaliger Aufforderung erhält man die gewünschten Unterlagen/Informationen
 - Angemessen, nach Aufforderung erhält man die Unterlagen/Informationen umgehend
 - Korrekt, die gewünschten Unterlagen/Informationen werden unaufgefordert zugesandt

3 Rechnungswesen, Controlling und Risikomanagement

- 3.1 Kontoführungsinformationen
- Regelmäßige Überziehung der Kreditrahmen sowie schleppende Zahlungseingänge
 - Es liegen vereinzelt Informationen über Zahlungsverzögerungen vor
 - Zahlungen wie Zins, Tilgung und Provisionen erfolgen pünktlich und ohne jegliche Verzögerung
- 3.2 Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanungen realisiert?
- Die Abweichung vom Plan liegt außerhalb +/-20%.
 - Die Abweichung vom Plan liegt zwischen +/- 5 % und +/-20%.
 - Die Abweichung vom Plan liegt innerhalb +/- 5 %.
 - Für die aktuell abgelaufene Periode wurde keine Planung erstellt.
- 3.3 Wie ist die Umsatzentwicklung des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?
- Negativ
 - Stagnierend
 - Positiv
 - Frage nicht relevant

- 3.4 Wie ist die Entwicklung des EBT (Periodenergebnis + Ertragssteuern) des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen?
- Negativ
 - Stagnierend
 - Positiv
 - Frage nicht relevant

4 Markt und Wettbewerb

- 4.1 Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den einzelnen Abnehmern/Kunden eingeschätzt?
- Hohe Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50%)
 - Leichte Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25% bis 50%)
 - Tendenziell ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10% bis 25%)
 - Ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10%)
- 4.2 Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?
- Verdrängungswettbewerb - erkennbarer Preisdruck
 - Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb
 - Kein erkennbarer Preisdruck - qualitativer Wettbewerb

5 Investitions- und Finanzierungsvorhaben

- 5.1. Strategie-, Investitions- und Finanzierungskonzepte
- Unvollständige und nur ansatzweise Konzepte vorhanden
 - Unvollständige Konzepte vorhanden
 - Umfangreiche jedoch lückenhafte Konzepte vorhanden
 - Umfangreiche Konzepte vorhanden
 - Nicht vorhabenbezogenes Folgerating
- 5.2. Ist der Finanzbedarf des Vorhabens vollständig dargestellt?
- Lückenhafte Auflistung der Kosten
 - Angemessene Berücksichtigung der Gesamtkosten
 - Berücksichtigung der Gesamtkosten und der Reserven
 - Zum Zeitpunkt des Folgeratings werden Folgekosten nicht angemessen berücksichtigt
 - Zum Zeitpunkt des Folgeratings ist kein weiterer Finanzbedarf zu berücksichtigen
- 5.3. Wie hoch ist die Quote der Eigenmittel zur Durchführung des Vorhabens?
- Anteil der Eigenmittel 0%
 - Anteil der Eigenmittel 0% bis 5%
 - Anteil der Eigenmittel über 5% bis 10%
 - Anteil der Eigenmittel über 10% bis 20%
 - Anteil der Eigenmittel über 20%
 - Nicht-vorhabenbezogenes Folgerating
- 5.4. Wie wird die Planung der Erträge beurteilt?
- Der Planung liegt eine sehr optimistische Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - Der Planung liegt eine realistische (branchendurchschnittliche) Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - Der Planung liegt eine vorsichtige Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
 - Die Planung der Erträge ist nicht bekannt
- 5.5. Erscheint, unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Aufwendungen des Unternehmens, die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt?
- Nur, wenn die sehr optimistische Planung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
 - Auch bei Eintritt des realistischen Szenarios ist der Kapitaldienst sichergestellt
 - Selbst bei vorsichtiger Planung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

6 Inwieweit war/ist das Unternehmen von der Corona-Pandemie bzw. dem Ukrainekrieg betroffen?

- Corona- / Überbrückungshilfen wurden in Anspruch genommen, in Höhe von EUR _____
- Corona-Liquiditätsdarlehen wurden in Anspruch genommen, in Höhe von EUR _____
- Tilgungsaussetzungen wurden gewährt
- Das Unternehmen war nicht von der Pandemie betroffen
- Das Unternehmen ist nicht von dem Ukrainekrieg betroffen

7 Bankinterne Maßnahmen / Ratingeinstufung

- Engagement befindet sich in der Intensivbetreuung
- Bildung einer Wertberichtigung für das Engagement

Letzte Ratingeinstufung: Klasse _____ am _____ (Datum)

Ort, Datum

Stempel und Unterschrift der Hausbank