

Rating

Kreditnehmer (Name, Vorname/Firma): _____

Bürgschafts-Nr.: _____

1. Sind die Vermögens- und Ertragsverhältnisse im privaten Bereich geordnet?

- Keine Informationen erhältlich
- Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind nicht ausgeglichen
- Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind noch ausgeglichen
- Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind geordnet
- Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind bislang geordnet, eine aktuelle Auskunft wurde nicht eingeholt

2. Inwieweit sind die organisatorischen Unternehmensstrukturen den aktuellen Rahmenbedingungen angepasst worden?

- Unternehmerische Organisationsstrukturen sind nicht angemessen angepasst
- Unternehmerische Organisationsstrukturen sind ausreichend angepasst

3. Inwieweit sind kaufmännische und technische Aufgabenbereiche innerhalb der Unternehmensführung verteilt?

- Konzentriert auf eine Person
- Freiberufler
- Verteilt mit Einschränkungen (sinnvolle Trennung mit guter Kommunikation) Gut
- verteilt (sinnvolle Trennung mit sehr guter Kommunikation)

4. 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 Monate)

5. Sind Vertretung und Nachfolge im Unternehmen geregelt?

- Vertretung und Nachfolge sind nicht geregelt
- Vertretung und Nachfolge sind geregelt, aber vertraglich noch nicht abschließend fixiert
- Keine Notwendigkeit, da Bürgschaftsnehmer < 50 Jahre oder mehrere Gesellschafter das Unternehmen führen
- Vertretung und Nachfolge sind geregelt und vertraglich fixiert

6. 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 Informationen werden unaufgefordert zugesandt

7. Kontoführungsinformationen

- Regelmäßige Überziehung der Kreditlinie
- Es liegen Informationen über vereinzelte Zahlungsverzögerungen vor
- Einwandfreie Kontoführung, es liegen keine Informationen zu Zahlungsverzögerungen vor

Bürgerschafts-Nr.: _____

8. Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanungen realisiert? (Für Existenzgründer nicht relevant)

Die Abweichung vom Plan liegt:

- Außerhalb +/-20 % Zwischen
- +/- 5 % und +/- 20 % Innerhalb
- +/- 5 %
- Keine Planung erstellt

9. Wie ist die Umsatzentwicklung des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen? (Für Existenzgründer nicht relevant)

- Umsatzrückgang > 5 %
- Umsatzentwicklung +/- 5 %
- Umsatzanstieg > 5 %
- Umsatzentwicklung nicht bekannt

10. Wie ist das Ergebnis vor Steuern des Unternehmens im Vergleich zum entsprechenden Vorjahreszeitraum auf Basis der aktuellen betriebswirtschaftlichen Auswertung einzuschätzen? (Für Existenzgründer nicht relevant)

- Ergebnisrückgang > 5 %
- Ergebnisentwicklung +/- 5%
- Ergebnisanstieg > 5%
- Ergebnisentwicklung nicht bekannt

11. Wie hoch wird die Abhängigkeit zu einzelnen Abnehmern/Kunden eingeschätzt?

- Hohe Konzentration auf einzelne (künftige) Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50 %)
- Erkennbare Konzentration auf einzelne (künftige) Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25 % bis 50 %)
- Tendenziell ausgeglichene (künftige) Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10 % bis 25 %)
- Ausgeglichene (künftige) Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10 %)

12. Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?

- Verdrängungswettbewerb – erkennbarer Preisdruck
- Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb Qualitativer
- Wettbewerb – kein erkennbarer Preisdruck

13. Erscheint die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt?

- Die Kapitaldienstfähigkeit ist selbst bei optimistischer Planung/Einschätzung nicht sichergestellt Nur
- wenn die optimistische Planung realisiert werden kann
- Auch bei Eintritt eines realistischen Szenarios ist die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt
- Selbst bei vorsichtiger Planung ist die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt

Anzahl der Mitarbeiter im Unternehmen: _____

Höhe der Geschäftsführerbezüge (in T€): _____

Einzelwertberichtigung gebildet?

Ja Nein

Ist der Kreditnehmer eine notleidende Risikoposition i.S.d. Art. 47a CRR?

Ja, seit _____
 Nein (nicht mehr seit _____)

Ansprechpartner Hausbank

Telefonnummer

Datum

Stempel, Unterschrift