

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

Bürgschafts-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)

- Ergebnismrückgang > 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