

## ZUSATZANGABEN ZUM KUNDEN

Kunde:

Aktenzeichen:

Gründungsdatum:

Mitarbeiteranzahl:

### 1 Qualifikation und persönliches Umfeld des Management

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 oder 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 Bankinterne Maßnahmen / Ratingeinstufung

- Abgabe des Engagements in die Intensivbetreuung
- Bildung einer Wertberichtigung für das Engagement

Letzte Ratingeinstufung: Klasse \_\_\_\_\_ am \_\_\_\_\_ (Datum)

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Stempel und Unterschrift der Hausbank