

Rating

Kreditnehmer (Name, Vorname /Firma) _____

NBB-Nr.: _____

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

Keine aktuellen Informationen vorliegend

Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind nicht ausgeglichen

Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind noch ausgeglichen

Einkommens- und Vermögensverhältnisse sind geordnet

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 Unterlagen/Informationen werden unaufgefordert zugesandt

7. Kontoführungsinformationen

Regelmäßige Überziehung der Kreditlinie

Es liegen Informationen über vereinzelte Zahlungsverzögerungen vor

Kontoführung im Rahmen der Absprache

NBB-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
- Kein erkennbarer Preisdruck - qualitativer Wettbewerb

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€): _____

Einzelrückstellung/Einzelwertberichtigung gebildet? _____

Ja Nein

Datum _____

Stempel Hausbank / Unterschrift / Name / Telefonnummer _____