

## Ratingfragebogen etablierte Unternehmen

(Unternehmen mit einem Alter von über 3 Jahren und mindestens zwei vollständigen Jahresabschlüssen)

Antragsteller / Unternehmen:	
Gründungsdatum:	_____ . _____ . _____
NACE-Code (falls vorhanden):	
Basis / Unterlagen per:	_____ . _____ . _____
Anzahl der Beschäftigten*:	_____ (*Pflichtfeld / Angabe in Vollzeitäquivalenten zum aktuellen Stand)

### 1 Qualifikation und persönliches Umfeld des Managements

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

- 1.1.1. Keine Informationen erhältlich
- 1.1.2. Verhältnisse sind nicht ausgeglichen
- 1.1.3. Verhältnisse sind noch ausgeglichen
- 1.1.4. Verhältnisse sind geordnet

### 2 Unternehmensstruktur und Organisation

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

- 2.1.1. Unternehmerische Organisationsstrukturen sind nicht angemessen angepasst
- 2.1.2. Unternehmerische Organisationsstrukturen sind ausreichend angepasst oder Anpassung nicht notwendig

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

- 2.2.1. Konzentriert auf eine Person (zu komplex)
- 2.2.2. Konzentriert auf eine Person (aufgrund der branchenspezifischen Besonderheit jedoch ausreichend)
- 2.2.3. Gut verteilt mit Einschränkungen (sinnvolle Trennung mit guter Kommunikation)
- 2.2.4. Gut verteilt (sinnvolle Trennung mit sehr guter Kommunikation)

#### 2.3. Unternehmerische Informationspolitik (Jahresabschluss bzw. E/Ü-Rechnung)

- 2.3.1. Ausbleibend (über 12 Monate nach Stichtag)
- 2.3.2. Zögerlich (9 bis 12 Monate)
- 2.3.3. Normal (6 bis 9 Monate)
- 2.3.4. Zeitnah (bis einschließlich 6 Monate)

#### 2.4. Ist die Vertretung bzw. Nachfolge im Unternehmen geregelt?

- 2.4.1. Vertretung/Nachfolge ist nicht geregelt
- 2.4.2. Vertretung/Nachfolge ist geregelt aber vertraglich noch nicht abschließend fixiert
- 2.4.3. Keine grundsätzliche Notwendigkeit, da Antragsteller unter 50 Jahre oder mehrere gleichberechtigte Gesellschafter das Unternehmen führen
- 2.4.4. Vertretung/Nachfolge ist geregelt und vertraglich fixiert

#### 2.5. Offenheit (Verhalten) in der Informationspolitik

- 2.5.1. Zurückhaltend, erst nach mehrmaliger Aufforderung erhält man die gewünschten Unterlagen/Informationen
- 2.5.2. Angemessen, nach Aufforderung erhält man die Unterlagen/Informationen umgehend
- 2.5.3. Korrekt, die gewünschten Unterlagen/Informationen werden unaufgefordert zugesandt

### **3 Rechnungswesen, Controlling und Risikomanagement**

#### **3.1. Kontoführungsinformationen**

- 3.1.1. Regelmäßige Überziehung der Kreditrahmen sowie schleppende Zahlungseingänge
- 3.1.2. Es liegen vereinzelt Informationen über Zahlungsverzögerungen vor
- 3.1.3. Zahlungen wie Zins, Tilgung und Provision erfolgen pünktlich und ohne jegliche Verzögerung

#### **3.2. Wurden Abweichungen hinsichtlich der Umsatz- und Ertragsplanungen realisiert?**

- 3.2.1. Die Abweichung vom Plan liegt außerhalb +/-20%
- 3.2.2. Die Abweichung vom Plan liegt zwischen +/-5 % und +/- 20%.
- 3.2.3. Die Abweichung vom Plan liegt innerhalb +/-5 %
- 3.2.4. Für die aktuelle 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?**

- 3.3.1. Negativ
- 3.3.2. Stagnierend
- 3.3.3. Positiv
- 3.3.4. 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?**

- 3.4.1. Negativ
- 3.4.2. Stagnierend
- 3.4.3. Positiv
- 3.4.4. Frage nicht relevant

### **4 Unternehmerische Funktionsbereiche**

#### **4.1. Wie hoch wird die Abhängigkeit zu den einzelnen Abnehmern/Kunden eingeschätzt?**

- 4.1.1. Hohe Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 50%)
- 4.1.2. Leichte Konzentration auf einzelne Kunden (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 25% bis 50%)
- 4.1.3. Tendenziell ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden über 10% bis 25%)
- 4.1.4. Ausgeglichene Kundenstruktur (Umsatzanteil des wichtigsten Kunden bis 10%)

#### **4.2. Wie wird die Wettbewerbssituation eingeschätzt?**

- 4.2.1. Verdrängungswettbewerb – erkennbarer Preisdruck
- 4.2.2. Überschaubarer (regionaler) Wettbewerb
- 4.2.3. Kein erkennbarer Preisdruck – qualitativer Wettbewerb

### **5 Investitions- und Finanzierungsvorhaben**

#### **5.1. Ist der Finanzierungsbedarf des Vorhabens vollständig dargestellt?**

- 5.1.1. Lückenhafte Auflistung der Kosten
- 5.1.2. Angemessene Berücksichtigung der Gesamtkosten
- 5.1.3. Berücksichtigung der Gesamtkosten und der Reserven
- 5.1.4. Zum Zeitpunkt des Folgeratings werden Folgekosten nicht angemessen berücksichtigt
- 5.1.5. Zum Zeitpunkt des Folgeratings ist kein weiterer Finanzbedarf zu berücksichtigen

- 5.2. Wie hoch ist die Quote der Eigenmittel zur Durchführung des Vorhabens?**
- 5.2.1. Anteil der Eigenmittel 0%
  - 5.2.2. Anteil der Eigenmittel 0% bis 5%
  - 5.2.3. Anteil der Eigenmittel über 5% bis 10%
  - 5.2.4. Anteil der Eigenmittel über 10% bis 20%
  - 5.2.5. Anteil der Eigenmittel über 20%
  - 5.2.6. Nicht vorhabenbezogenes Folgerating
- 5.3. Wie wird die Planung der Erträge beurteilt?**
- 5.3.1. Der Planung liegt eine sehr optimistische Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
  - 5.3.2. Der Planung liegt eine realistische (branchendurchschnittliche) Prognose der zu erwarteten Erträge zugrunde
  - 5.3.3. Der Planung liegt eine vorsichtige Prognose der zu erwartenden Erträge zugrunde
  - 5.3.4. Die Planung der Erträge ist nicht bekannt
- 5.4. Erscheint, unter Berücksichtigung der sonstigen laufenden Aufwendungen des Unternehmens, die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt?**
- 5.4.1. Die Kapitaldienstfähigkeit ist selbst bei optimistische Planung/Einschätzung nicht sichergestellt
  - 5.4.2. Nur, wenn die sehr optimistische Planung/Einschätzung der Erträge tatsächlich realisiert werden kann
  - 5.4.3. Auch bei Eintritt des realistischen Szenarios ist die Kapitaldienstfähigkeit sichergestellt
  - 5.4.4. Selbst bei vorsichtiger Planung/Einschätzung der Erträge ist die Kapitaldienstfähigkeit nicht gefährdet

**Finanzierungswunsch an die SIKB / gewünschtes Produkt:**

---



---

Ansprechpartner Hausbank: \_\_\_\_\_ Telefon-Nr.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Ort, Datum \_\_\_\_\_ Unterschrift und Stempel Hausbank

**Sie können den Ratingfragebogen gerne auch elektronisch ausfüllen und uns schnell sowie auf sicherem Weg „online“ übermitteln. Geben Sie hierzu in Ihrem Browser folgende Adresse ein:**  
[www.sikb.de/formular/ratingfragebogen](http://www.sikb.de/formular/ratingfragebogen)

