

betr. Maßnahmen zum erfolgr. Rating	
Handlungsbedarf für Betriebe	Notizen
Inhalt + Funktionsweise des bankinternen Ratings kennenlernen	Maßnahmen zur Verbesserung des eigenen Ratings
Bankverhalten erkunden	Offensives Zugehen auf Kreditinstitute
Unterlagen, Informationen für Rating beschaffen	Stärke- Verbesserungs- Analyse mit durchaus positiven Wirkungen auf das Unternehmen
Experten einbeziehen - Steuerberater, Unternehmensberater	Ratingunterlagen, Erstellung Planungsrechnungen, Teilnahme an Bankgesprächen
Ratingergebnis verbessern	Planung u. Durchführung von gezielten Rating-Optimierungen
Kontrolle	regelmäßiger Check, ob die Zielsetzungen zur Ratingverbesserung erreicht wurden
Verhalten gegenüber Bank	Notizen
regelmäßiger Informationsaustausch mit der Bank	
Offenheit, Gesprächsbereitschaft und Verlässlichkeit gegenüber Bank	
zeitnahe Vorlage der Bilanzen (spätestens 6 Monate nach Ende Geschäftsjahr)	
Bereitstellung weiterer aussagefähiger Unterlagen	s. Check Unterlagen
Sorgfaltspflichten bei der Kontoführung und im Zahlungsverkehr	s. Check Bank-Kunde
Protokolle, Aktennotizen zu Bankgesprächen	
Neuordnung der Kredite	Notizen
Zusammenstellung mit Restdarlehnsbeständen	
Gegenüberstellung Kreditsalden - Kreditsicherheiten	evtl. Kreditsicherheiten zurückfordern
Wandel von variablem Zins in Festzins	Basel II kann an bestehenden Krediten nicht rütteln (Rechte nach BGB)
Entlastung des Kontokorrentkredites (Barvorschüsse, Umschuldungen)	
Prüfung anderer Finanzierungsformen	

betr. Maßnahmen zum erfolgr. Rating	
innerbetriebliche Maßnahmen	Notizen
Management, Geschäftsführung, Führungskräfte	Qualifikation, Aufgaben, Nachfolgeplanung
Ziele, Planung, Strategien	Ausrichtung des Unternehmens Absatz, Invest., Ertrags., Liquiditätsplanung
Risikomanagement	Haftung + Absicherung; Fordausf.risiken, Risiken aus einseit. Strukt. (Kunden-, Produkt-, Lief.abhängigkeit)
Produkt- und Marktperspektiven	Marktanalyse, Konkurrenzanalyse
Rechnungswesen und Controlling	Kostenrechnung, Nachkalkulation, Frühwarnsysteme
Finanzstatus, Finanzrisiken	Vermögensübersicht, Finanzierungsformen, Liquiditätsüberprüfung, Zahlungsverhalten