

# bankrelevante Prüfkriterien Rating

## Quantitatives Rating (harte Faktoren)

<b>finanzielle Stabilität</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Liquidität								
Finanzierung								
Investition								
<b>Ertragskraft</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Rentabilität								
Zukunftserwartung								
<b>Eigenkapital</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Höhe Eigenkapital								
Gesellschafterdarlehn								

<b>bankrelevante Prüfkriterien Rating</b>							
<b>Qualitatives Rating (weiche Faktoren)</b>							
<b>Management</b>	ok			nicht ok		nicht relev.	Notizen
Qualität der Geschäftsführung							
Interessenidentität innerhalb Geschäftsführung							
Flexibilität des Managements							
Altersstruktur des Managements							
Nachfolgeregelung							
Entnahmeverhalten							
Qualität Beirat, Aufsichtsrat							
<b>Markt, Branche</b>	ok			nicht ok		nicht relev.	Notizen
<b><u>Branche gesamt</u></b>							
Branchen- u. Marktentwicklung							
Wettbewerbsintensität							
Preisentwicklung							
<b><u>Stellung des U. im Markt</u></b>							
Marketingkonzept							
Marktpositionierung Unternehmen und Produkte							
Abhängigkeit v. einzelnen Kunden							
Lieferantenabhängigkeit							
Sortiment, Produktzyklen							
Standort							
Export- u. Importrisiken							

<b>bankrelevante Prüfkriterien Rating</b>								
<b>Kundenbeziehung</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Kontoführung								
Informationsverhalten								
Umfang der vorgelegten Unternehmensinformationen								
Aussagefähigkeit der Unternehmensinformationen								
Einhalten von Vereinbarungen								
zeitnahe Vorlage von Unterlagen (Bilanzen)								
<b>wirtschaftl. Verhält. Controlling, Rw</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Beurteilung Jahresabschluss								
kfr. Erfolgsrechnung								
Einsatz des Rechnungswesens zur Kontrolle u. Steuerung								
Planungsrechnungen Invest., Liquidität, Ertragspl.								
Abweich- u. Ursachenanalyse Soll - Ist Vergleich								
aussagefähige Kostenrechnung								
Vor- und Nachkalkulation								
Überprüfung d. Markt- und Absatzziele								

<b>bankrelevante Prüfkriterien Rating</b>								
<b>wirtschaftl. Verhält. Produktion</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Mitarbeiterstruktur Qualifikation, Motivation								
Fluktuation, Krankenstand								
Mitarbeiterproduktivität								
Zustand Produktionsanlagen (AfA)								
Verfügbarkeit Material, Rohstoffe								
Qualitätssicherung								
Patente, Lizenzen								
Umwelt, Sicherheit								
<b>wirtschaftl. Verhält. Inv., Finanz., Liqui.</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Neuinvestitionen								
Ersatzinvestitionen								
Kontoführung, Kontokorrententwicklung								
Entwicklung der Gesamtverschuldung								
Liquiditätsplanung								
Forderungsmanagement (Bonitätsprüf., Mahnwesen, Kreditvers.)								
zeitnahe Rechnungsstellung								
Zahlungsbedingungen und Zahlungsverhalten der Kunden								

<b>bankrelevante Prüfkriterien Rating</b>								
<b>weitere Entwicklung</b>	<b>ok</b>			<b>nicht ok</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
Entwicklung seit Bilanz								
Unternehmensausrichtung Unternehmensstrategie								
Zielsetzung und realistische Erreichbarkeit der Ziele								
Planungsrechnungen mit Soll-Ist-Vergleich								
Ertragsplanung und künftige Kapitaldienstfähigkeit								
Auftragslage								
Unternehmensrisiken								
<b>Korrekturfaktoren</b>								
<b>Besicherung</b>	<b>hoch</b>			<b>nicht hoch</b>			<b>nicht relev.</b>	<b>Notizen</b>
dingliche Besicherung der Kredite								
stille Reserven								
persönliche Haftung								