

Checkliste

NRW.BANK.Konsortialkredit gewerbliche Wirtschaft

Vom Konsortialführer benötigen wir folgende Unterlagen:

1. Votum des Konsortialführers:
umfassende Stellungnahme, möglichst Beschlussvorlage ggf. inkl. Sensitivitätsberechnungen
2. Geschäftsberichte / Jahresabschlüsse testiert und unterzeichnet (inkl. Prüfungsbericht):
jeweils relevante Einzel- und Konzernabschlüsse der letzten 3 Jahre; konsolidierter Abschluss bei mehr als 3 Unternehmen erforderlich
3. Auswertungen Jahresabschlüsse
4. Ratingbogen bzw. Ratingergebnis inkl. Erläuterungen
5. Sicherheitenaufstellung / -bewertung inkl. Objekt- / Projektunterlagen
6. Kreditantrag bzw. Term Sheet:
Betrag, Laufzeit, Tilgung, Sicherheiten, Covenants, sonstige wesentliche Vereinbarungen, Auflagen, Nennung der Marge bzw. der Konditionen
7. Kreditvertrag, ggf. Entwurf

Vom Kunden benötigen wir folgende Unterlagen:

1. Unternehmensstrategie
2. Allgemeine Informationen:
Branche, Produkte, Lizenzen, Wettbewerber, Marktverhältnisse
3. Kunden- / Lieferantenbeziehungen (Angabe der jeweiligen Prozentsätze):
Aufstellung der Kunden / Lieferanten mit Anteil > 10% vom Umsatz / Materialaufwand
4. Finanzierungsbezogene Unterlagen:
Investitions- und Finanzierungsplan, Wirtschaftlichkeitsberechnungen, etc.
5. Offenlegung der Vermögensverhältnisse der persönlich haftenden Gesellschafter:
Selbstauskünfte, Steuerbescheide und -erklärungen der letzten 2 Jahre
6. Unterjähriges Reporting / zeitnahe BWA einschließlich Soll- / Ist-Vergleich und Kommentierung (sofern vorhanden)
7. Planungsunterlagen:
Bilanz-, G+V-, Liquidität-, Investitionsplanung möglichst für 2 Jahre, inkl. Erläuterungen
8. Banken- / Kreditspiegel:
Kreditgeber, Engagement, Art der Besicherung, Bedingungen / Covenants
9. Ausgefüllter und unterzeichneter „Fragebogen zur Beurteilung der Nachhaltigkeit des Unternehmens“ (oder vergleichbares institutseigenes Formular)

10. HR-Auszüge, Gesellschaftsverträge, Gesellschafterlisten, Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten gem. GwG (inkl. Auszug aus dem Transparenzregister)
11. Ggf. sonstige wesentliche Verträge oder Informationen dazu:
z.B. Stille Beteiligungen, Gesellschafterdarlehen (Laufzeiten, vereinbarte Rangrücktritte, etc.)
12. Bei Akquisitionsfinanzierungen bitte ergänzend einreichen:
 - a) Bewertungsgrundlage zur Kaufpreisfindung
 - b) Kaufvertragsentwurf
 - c) Jahresabschlüsse des zu übernehmenden Unternehmens der letzten 3 Jahre
 - d) Konsolidierte Planungsunterlagen (Bilanz und GuV) unter Berücksichtigung der Akquisition
 - e) Due Diligence-Berichte