

## Anlagensatz

# Risikoübernahme durch die NRW.BANK

## im Rahmen einer Haftungsfreistellung für Förderprogramme beziehungsweise Stellung einer Rückgarantie im Programm NRW.BANK.Ausland Export

### Erläuterungen:

Die Antragstellung erfolgt über die förderprogrammspezifischen **Antragsformulare**. Zur Prüfung des Antrages werden grundsätzlich folgende Unterlagen/Informationen benötigt, deren Vollständigkeit und Qualität die Bearbeitungszeit der NRW.BANK wesentlich beeinflusst, da eine Entscheidung erst nach Eingang dieser Informationen möglich ist:

- **Anlage 3:** „Besitz- und Beteiligungsverhältnisse“ (sofern nicht im Antragsformular enthalten)
- **Anlage 4:** „Investitions- und Finanzierungsplan“ (sofern nicht im Antragsformular enthalten)
- Beschreibung und kurze Bewertung des **Vorhabens** (sofern nicht im Antragsformular enthalten)
- **Kopien** der Unterlagen zur **Identitätsprüfung** gemäß Geldwäschegesetz wie aktueller Handelsregisterauszug oder Personalausweis (z. B. bei Einzelunternehmen, Freiberufler, GbR, Bürgen, etc.), Gesellschaftsvertrag (bei GbR) und Angaben zu den wirtschaftlich Berechtigten (Name, Adresse, Geburtsdatum und Geburtsort)

sowie zusätzlich eines der unten genannten Unterlagenpakete bei Anträgen mit einem

### NRW.BANK-Eigenobligo bis 250<sup>1</sup> T€ (Unterlagenpaket 1):

Für eine schnelle Erstprüfung der Antragskriterien mit Bestätigung der Förderfähigkeit und generellen Erfüllung der Anforderungen an eine Haftungsfreistellung der NRW.BANK sind zunächst ausreichend:

- **Anlage 1:** „Erklärung der Hausbank“
- Benennung der Sicherheiten inklusive Bewertung (im FGCenter-Antrag<sup>2</sup>).

Die Angaben in der „Erklärung der Hausbank“ müssen vor endgültiger Zusage über die Gewährung einer Haftungsfreistellung durch die Einreichung nachfolgender Unterlagen bestätigt werden:

- **Bilanzauswertung** Ihres Hauses der letzten 2 Jahre für den Endkreditnehmer und den Konzern<sup>3</sup> und aktuelle BWA mit Vorjahresvergleichszahlen, wenn Jahresabschluss älter als sechs Monate ist
- Vollständige **Ratingermittlung**<sup>4</sup> Ihres Hauses für den Endkreditnehmer und den Konzern<sup>3</sup>

Die Anforderung evtl. notwendiger weiterer Informationen/Unterlagen behalten wir uns im Einzelfall vor.

Erfolgt die Antragstellung durch einen Existenzgründer im Rahmen einer Übernahme (Share Deal, Asset Deal), sind Grundlage für die Ratingermittlung die Finanzkennzahlen des Übernahmeunternehmens sowie die qualitativen Informationen zum Existenzgründer.

Erfolgt die Antragstellung im Programm „Innovative Unternehmen“ durch einen Existenzgründer bzw. in der Preisklasse I, ist das Unterlagenpaket 2 einzureichen.

Kann die Anlage 1 „Erklärung der Hausbank“ nicht uneingeschränkt abgegeben werden (z. B. kein positives Ergebnis zu den letzten zwei Bilanzstichtagen), sind entsprechend Erläuterungen/weitere Unterlagen gem. Unterlagenpaket 2 einzureichen.

### NRW.BANK-Eigenobligo bis 750<sup>1</sup> T€ (Unterlagenpaket 2):

- **Anlage 2:** „Risikoorientierte Stellungnahme der Hausbank“
- Vollständige **Ratingermittlung** Ihres Hauses für den Endkreditnehmer und den Konzern<sup>3</sup>
- **Einzel-/Konzernjahresabschlüsse** für die letzten 2 Jahre (sofern vorhanden als testierte Fassung) und aktuelle BWA mit Vorjahresvergleichszahlen sowie Summen- und Saldenliste, wenn Jahresabschluss älter als sechs Monate ist
- **Detaillierte risikoorientierte, bankmäßige Stellungnahme** der Hausbank zum Antragsteller und zum Vorhaben sowie Beschreibung und Bewertung der Sicherheiten (ggf. interne Beschlussvorlage)
- Offenlegung der **wirtschaftlichen Verhältnisse** sowie Einkommensteuerbescheide der persönlich haftenden Gesellschafter/Bürgern<sup>3</sup> (Verwendung Ihres eigenen Vordrucks bei der Selbstauskunft über die Einkommens- und Vermögensverhältnisse)

### **NRW.BANK-Eigenobligo über 750<sup>1</sup> T€ (Unterlagenpaket 3):**

Unterlagenpaket 2 sowie zusätzlich:

- **Einzel-/Konzernjahresabschlüsse** (sofern vorhanden: testierte Fassung inklusive Prüfbericht) für die letzten 3 Jahre
- **Planrechnungen** (GuV, Liquidität) und Kapitaldienstberechnung für mind. die nächsten 2 Jahre
- bei **Sprunginvestitionen** (Investitionssumme > 50% der aktuellen Bilanzsumme): Bilanzplanung für mind. die nächsten 2 Jahre
- **Gesellschaftsvertrag** (für Antragsteller und Mithafter)

Bei einer Antragstellung für die Programme **NRW.BANK.Auslandskredit** oder **NRW.BANK.Ausland Export** benötigen wir zusätzlich folgende Informationen:

- Darstellung der bisherigen Auslandsaktivitäten
- Angaben zu bestehenden Absicherungen (z. B. Garantie des Bundes für Kapitalanlagen im Ausland)
- bei Übernahmen beziehungsweise Beteiligungen im Ausland Erläuterungen (ggf. legal opinion) zum Kaufvertrag beziehungsweise zur Besicherung
- Angaben des Exportanteils am Umsatz sowie der wichtigsten Exportländer und Auftragsbeschreibung inklusive Angaben zu Zahlungs- und Lieferungsbedingungen, Zahlungsabsicherungen sowie gegebenenfalls Zahlungsplänen (nur bei NRW.BANK.Ausland Export)

<sup>1</sup> Sofern in Einzelfällen das Eigenobligo der NRW.BANK aufgrund bereits gewahrter Vorkredite höher ist, sind u. U. entsprechend weitere Unterlagen einzureichen. In diesen Fällen wird die NRW.BANK die erforderlichen Unterlagen nachfordern.

<sup>2</sup> Sofern die Antragstellung nicht über FGCenter erfolgt, ist die gesonderte „Anlage – Sicherheiten im Rahmen einer Haftungsfreistellung für Förderprogramme“ zu verwenden.

<sup>3</sup> sofern relevant.

<sup>4</sup> Mit Einreichung der Ratingermittlung sind zusätzlich Informationen über das Ratingverfahren (Name/Lizenzträger) und ob es sich um ein kalibriertes Verfahren mit jährlicher Validierung handelt einzureichen.

## Anlage 1

# Erklärung der Hausbank (Unterlagenpaket 1)

\_\_\_\_\_

Endkreditnehmer

\_\_\_\_\_

Mithafter

\_\_\_\_\_

Hausbank

\_\_\_\_\_

Antragsnummer (sofern bereits durch FGCenter vergeben)

### **I. Wir bestätigen, dass die folgenden Bedingungen für die Gewährung einer Haftungsfreistellung erfüllt sind:**

1. Zu den letzten 2 Bilanzstichtagen ist ein positives wirtschaftliches Eigenkapital (bei bilanzierungspflichtigen Unternehmen) bzw. positives privates Nettovermögen der haftenden Gesellschafter/des nicht bilanzierenden Unternehmens (z. B. Freiberufler) gemäß Selbstauskunft vorhanden.
2. Es wird ein positives operatives Ergebnis zu den letzten 2 Bilanzstichtagen ausgewiesen.
3. Der Kapitaldienst ist unter Berücksichtigung des beantragten Darlehens gegeben.
4. Die Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) beträgt auf Basis der aktuellen Ratermittlung (gemäß Beschlussvorlage für die hier beantragten Darlehensmittel) max. 2,8 %.
5. Es liegen keine Negativmerkmale (z. B. Überschuldung, wirtschaftliche Schwierigkeiten, Zahlungsverzug über 90 Tage, Stundungsvereinbarung, Restrukturierung, Kontopfändung, anmerkungsbedürftiges oder wertberichtigtes Engagement) vor.
6. Das zu finanzierende Investitionsobjekt dient als Sicherheit für den beantragten Kredit.
7. Für Betriebsmittelkredite: Bestehende Betriebsmittel-Linien in unserem Hause werden nicht durch die beantragte Finanzierung ersetzt.
8. Es besteht keine Gruppe verbundener Unternehmen mit anderen natürlichen oder juristischen Personen aufgrund direkter oder indirekter Kontrolle (im Sinne von Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 a CRR)

### **II. Gegen die Kreditgewährung bestehen keine Bedenken.**

**III. Gleichzeitig haben wir zur Kenntnis genommen, dass als Voraussetzung für die Gewährung einer Haftungsfreistellung durch die NRW.BANK das Eigenobligo der NRW.BANK (Neuantrag zzgl. bereits bestehender Kredite) T€ 250 nicht überschreiten darf.**

**IV. Mit der Ratermittlung – gemäß Unterlagenpaket 1 – werden wir Ihnen Informationen über das Ratingverfahren (Name/Lizenzträger/kalibriertes Verfahren mit jährlicher Validierung) einreichen und bestätigen, dass das Rating unter Nutzung aktueller Offenlegungsunterlagen erfolgte.**

\_\_\_\_\_

Ort, Datum

\_\_\_\_\_

Stempel, Unterschriften der Hausbank

## Anlage 2

# Risikoorientierte Stellungnahme der Hausbank

Endkreditnehmer

Mithafter

Hausbank

Antragsnummer (sofern bereits durch FGCenter vergeben)

### Informationen zum Unternehmen/Management

Bitte beantworten Sie die folgenden Punkte/Fragen zum Endkreditnehmer/Mithafter **vollständig** und kreuzen Sie Zutreffendes an.

Bitte beachten Sie, dass die Bewertung nach dem Schulnotensystem (1 = sehr gut bzw. geringe Abhängigkeit bis 6 = ungenügend bzw. hohe Abhängigkeit) vorgenommen werden soll.

Bitte beurteilen Sie

- |   |                                 |   |                                  |                            |                             |                             |
|---|---------------------------------|---|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| – die Marktposition                                 | <input type="checkbox"/> 1      | <input type="checkbox"/> 2                | <input type="checkbox"/> 3       | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5* | <input type="checkbox"/> 6* |
| – die Konkurrenzsituation                           | <input type="checkbox"/> 1      | <input type="checkbox"/> 2                | <input type="checkbox"/> 3       | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5* | <input type="checkbox"/> 6* |
| – die Abhängigkeit des Unternehmens von Kunden      | <input type="checkbox"/> 1      | <input type="checkbox"/> 2                | <input type="checkbox"/> 3       | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5* | <input type="checkbox"/> 6* |
| – die Abhängigkeit des Unternehmens von Lieferanten | <input type="checkbox"/> 1      | <input type="checkbox"/> 2                | <input type="checkbox"/> 3       | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5* | <input type="checkbox"/> 6* |
| – Qualifikation des Managements                     | <input type="checkbox"/> 1      | <input type="checkbox"/> 2                | <input type="checkbox"/> 3       | <input type="checkbox"/> 4 | <input type="checkbox"/> 5* | <input type="checkbox"/> 6* |
| – Ist die Nachfolge adäquat sichergestellt?         | <input type="checkbox"/> ja     | <input type="checkbox"/> nicht relevant   | <input type="checkbox"/> nein*   |                            |                             |                             |
| – Beurteilung des Branchenrisikos                   | <input type="checkbox"/> gering | <input type="checkbox"/> durchschnittlich | <input type="checkbox"/> erhöht* |                            |                             |                             |

### Angaben zur wirtschaftlichen Entwicklung/Kontoführung des Endkreditnehmers und Konzerns

- Besteht eine Gruppe verbundener Unternehmen mit anderen natürlichen oder juristischen Personen aufgrund direkter oder indirekter Kontrolle (im Sinne von Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 a) CRR)? Bitte stellen Sie die entsprechenden (Konzern-)Strukturen dar und gehen auf Betriebsaufspaltungen ein.  nein  ja\*
- Besteht darüber hinaus eine Gruppe verbundener Unternehmen mit sonstigen natürlichen oder juristischen Personen aufgrund nach Art. 4 Abs. 1 Nr. 39b) CRR relevanten Abhängigkeiten, z. B. wirtschaftliche Abhängigkeiten aus Geschäftsbeziehungen (z. B. von Großkunden oder Lieferanten) oder aus Haftungstatbeständen (z. B. Gewährleistung/Garantie/Bürgschaft). Abhängigkeiten sind gemäß CRR relevant, wenn sie „es wahrscheinlich erscheinen lassen, dass bei finanziellen Schwierigkeiten, insbesondere Finanzierungs- und Rückzahlungsschwierigkeiten, eines dieser Kunden auch andere beziehungsweise alle anderen auf Finanzierungs- oder Rückzahlungsschwierigkeiten stoßen.“  nein  ja\*

\* Bitte in einer gesonderten Anlage erläutern.

- Haben sich hinsichtlich der Bankverschuldung und/oder des Umsatzes/Jahresergebnisses signifikante negative Entwicklungen ergeben?  nein  ja\*
- Wird ein negatives bilanzielles Eigenkapital (nach Kompensation der Forderungen an Gesellschafter und/oder Firmenwerte) ausgewiesen?  nein  ja\*
- Sind Forderungen an Gesellschafter in den letzten zwei Jahren nennenswert angestiegen? (Bitte erläutern Sie die Hintergründe und das Entnahmeverhalten der Gesellschafter.)  nein  ja\*
- Höhe des im Personalaufwand des letzten Jahresabschlusses enthaltenen Geschäftsführergehaltes \_\_\_\_\_ T€
- Beurteilung der aktuellen Geschäftsentwicklung (im Vergleich zum letzten Jahresabschluss)
  - positiv und deutlich über Vorjahr
  - auf Vorjahresniveau
  - deutlich unter Vorjahr\*
- War die Kontoführung in den letzten 12 Monaten durch Liquiditätsengpässe/Überziehungen geprägt bzw. ist es in diesem Zeitraum zu Leistungsstörungen gekommen?  nein  ja\*
- Es bestehen Betriebsmittel-/KK-Linien von insgesamt \_\_\_\_\_ T€, (aktuelle Inanspruchnahme \_\_\_\_\_ T€), (davon bei uns \_\_\_\_\_ T€), diese sind mit Blick auf das Vorhaben
  - ausreichend und bedarfsgerecht
  - knapp bemessen bzw. nicht ausreichend\*
- Der künftige Kapitaldienst (inklusive **aller** geplanten Finanzierungen) ist
  - sehr gut tragbar (Überdeckung  $\geq$  50%)
  - gut tragbar ( $\geq$  20%)
  - knapp tragbar\*

**Risikoklassifizierung der Hausbank**

- Die im Antragsvordruck angegebene 1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) wurde ermittelt durch
  - ein kalibriertes Ratingverfahren
  - eine einfache Risikoklassifizierung gemäß RGZS\*
- Aktuelle 1-Jahres-Ausfallwahrscheinlichkeit
 

_____	_____
PD Endkreditnehmer	bzw. PD Konzern
_____	_____
Basisjahr	Erstellungsdatum
- Geschäftsverbindung besteht seit \_\_\_\_\_
- Handelt es sich um ein „anmerkungsbedürftiges“ Engagement?  nein  ja\*
- Wurde für das Kreditengagement eine Wertberichtigung gebildet?  nein  ja\*

**Sicherheiten**

- Erläuterung zur Besicherung\*
- Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse des/der Bürgen und/oder des/der persönlich haftenden Gesellschafter(s) (bei mehreren und unterschiedlicher Beurteilung bitte differenziert in einer gesonderten Anlage auführen)
  - nennenswerte freie Vermögensteile
  - freie Vermögensteile
  - Verbindlichkeiten übersteigen Vermögenswerte\*

_____	_____
Ort, Datum	Stempel, Unterschriften der Hausbank

\* Bitte in der gesonderten Anlage – Sicherheiten im Rahmen einer Haftungsfreistellung für Förderprogramme erläutern.

**Anlage 3**
**Besitz- und Beteiligungsverhältnisse**

Endkreditnehmer

Hausbank

Antragsnummer (sofern bereits durch FGCenter vergeben)

**Gesellschafter**

Name/Firma (lt. Handelsregister)	Adresse (Straße, Hausnummer) (PLZ, Ort)	Geburtsdatum, Geburtsort Gründungsdatum	Beteiligung in T€	①	②
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Erläuterungen**

- ① Bitte bei Komplementären einer KG ankreuzen.
- ② Bitte bei Gesellschaftern mit Geschäftsführungsbefugnis ankreuzen.

Unterbeteiligungen oder Treuhandstellungen an den Geschäftsanteilen oder solchen Rechtspositionen vergleichbaren Vereinbarungen bestehen

nicht,  sind in einer Anlage gesondert erläutert.

**Beteiligungsverhältnisse (Anteile > 25%)**

Name (lt. Handelsregister)	Adresse (Straße/Hausnummer) (PLZ/Ort)	Jahresumsatz in T€	Jahresergebnis in T€	Beteiligung in %

**Anlage 4**
**Investitions- und Finanzierungsplan**

\_\_\_\_\_  
Endkreditnehmer

\_\_\_\_\_  
Hausbank

\_\_\_\_\_  
Antragsnummer (sofern bereits durch FGCenter vergeben)

**Bitte beachten Sie!**

In- und ausländische Umsatzsteuerbeträge können nicht mitfinanziert werden, wenn die Antragstellerin/der Antragsteller vorsteuerabzugsberechtigt ist. Bitte geben Sie in diesem Fall bei den Angaben zu Ihrem Finanzbedarf nur die jeweiligen Nettobeträge an.

In den folgenden Angaben ist keine deutsche und/oder ausländische Umsatzsteuer enthalten.

Finanzbedarf	T€	Finanzmittel	T€
Grunderwerb	_____	Eigenmittel	_____
Gewerbliche Gebäudeinvestitionen	_____	Beteiligungskapital	_____
Maschinen	_____	Mezzaninekapital	_____
Geräte/Einrichtungen	_____	Fördermittel: Zuschüsse	_____
Fahrzeuge	_____	Fördermittel: Mezzaninekapital	_____
Beteiligungserwerb/Übernahmepreis	_____	Fördermittel: Darlehen	_____
Warenlager	_____	Bankdarlehen	_____
Betriebsmittel	_____	Kontokorrentlinien	_____
Avale	_____	Avalkredit der Hausbank	_____
Sonstige	_____	Sonstige	_____
<b>Summe</b>	_____	<b>Summe</b>	_____

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum

\_\_\_\_\_  
Rechtsverbindliche Unterschrift(en) und Stempel des Endkreditnehmers