

Antrag

**auf Gewährung einer Garantie aus dem
Programm „Brandenburg Garantie Innovativ“**

**„Risk Sharing Instrument“ (RSI) der Europäischen
Gemeinschaft für innovative und forschungsorien-
tierte KMUs und kleine Mittelstandsfirmen**

Investitionsbank
des Landes Brandenburg
Kreditbearbeitung Unternehmen
Postfach 90 02 61
14438 Potsdam

Antragsnummer der Investitionsbank des Landes Brandenburg

Zutreffendes bitte im Antrag ankreuzen

Eingangsstempel der
Investitionsbank des Landes Brandenburg

**Achtung: Anträge sind vor Abschluss des Kreditvertrages mit dem Kreditnehmer zu stellen!
Bitte beachten Sie die markierten (z. B. ¹⁾) Ausfüllhinweise.**

Hausbank (Name, Anschrift)
Kreditnehmer (Name lt. Registereintrag, Anschrift)
Rechtsform des Kreditnehmers
Gründungsdatum des Kreditnehmers
Umsatzsteuernummer des Kreditnehmers
Branchenbezeichnung und Branchenschlüssel des Kreditnehmers ¹⁾
ggf. Gruppe verbundener Kunden

Art des Kreditnehmers

Kleinst- oder kleines oder mittleres Unternehmen (KMU) ²⁾

Kleine Mittelstandsfirma (Small mid-cap) ³⁾

Angaben zum Kreditnehmer ⁴⁾

Anzahl der Mitarbeiter:	
Jahresumsatz:	
Jahresbilanzsumme:	

Der Kreditnehmer ist ein „Unternehmen in Schwierigkeiten“ im Sinne der Leitlinien der Gemeinschaft für staatliche Beihilfen zur Rettung und Umstrukturierung von Unternehmen in Schwierigkeiten in der jeweils gültigen Fassung: s. entsprechendes Merkblatt nein ja*

Der Kreditnehmer hat einen besonderen Schwerpunkt in einer oder mehreren Ausgeschlossenen Branchen: s. Ziffer 3 der Besonderen Garantiebedingungen nein ja*

Der Kreditnehmer betreibt Forschungs-, Entwicklungs- und/oder Innovationstätigkeiten auf dem Gebiet des Klonens von Menschen, der Humangenetik, des menschlichen Embryos, der menschlichen Stammzellen, der Kernenergie und/oder deren militärischen Verwendungsmöglichkeiten: nein ja*

* bei einer oder mehreren „Ja“-Antworten ist die Übernahme einer Garantie durch die ILB nicht möglich

Beantragt wird (bitte ankreuzen)

Garantie ILB 60 %

Zusätzlich: Übernahme einer Bürgschaft von 20 % durch die Bürgschaftsbank Brandenburg ⁵⁾

für einen Kredit mit folgenden Konditionen: ⁶⁾

Höhe des Kredits in EUR: ⁷⁾

Laufzeit in Monaten, davon tilgungsfreier Zeitraum in Monaten: ⁸⁾

Dauer der Zinsbindung:

Variable Verzinsung: ja nein

Tilgungsprofil: endfällig Ballonrate (bitte genaue Struktur in einer gesonderten Anlage erläutern)
 Ratendarlehen Annuitätendarlehen

Zahlungssturnus: monatlich quartalsweise halbjährlich
 jährlich einmalig

Sicherheiten: bitte ggf. in einer gesonderten Anlage erläutern

Angaben zum Antrag

RSI-Kriterium für Antragstellung: bitte jeweiligen Code 1 – 10 eintragen (siehe „Anforderungen an das gesicherte Kreditengagement“); die Anforderung eines entsprechenden Nachweises behalten wir uns vor	
Kreditzweck: bitte jeweiligen Code 0 – 6 eintragen (siehe „Übersicht Kreditzweck“) sowie konkreten Zweck benennen	

Risikoklassifizierung der Hausbank

interne Ratingklasse des Kreditnehmers/der Gruppe:	_____ / _____
entspricht KfW-Bonitätsklasse von (Kreditnehmer/Gruppe):	_____ / _____
Loss Given Default (Kreditnehmer/Gruppe):	_____ / _____

Informationen zum Unternehmen/Management

Bitte beantworten Sie die folgenden Punkte/Fragen zum Kreditnehmer vollständig und kreuzen Sie Zutreffendes an. Bitte beachten Sie, dass die Bewertung nach dem Schulnotensystem vorgenommen werden soll (1 = sehr gut bzw. geringe Abhängigkeit bis 6 = ungenügend bzw. hohe Abhängigkeit).

Bitte beurteilen Sie

- die Marktposition
 1 2 3 4 5* 6*
- die Konkurrenzsituation
 1 2 3 4 5* 6*
- die Abhängigkeit des Unternehmens von Kunden
 1 2 3 4 5* 6*
- die Abhängigkeit des Unternehmens von Lieferanten
 1 2 3 4 5* 6*
- Qualifikation des Managements
 1 2 3 4 5* 6*
- Ist die Nachfolge adäquat sichergestellt?
 ja nicht relevant nein*
- Beurteilung des Branchenrisikos
 gering durchschnittlich erhöht*

* bitte in einer gesonderten Anlage erläutern

Angaben zur wirtschaftlichen Entwicklung/Kontoführung des Kreditnehmers und der Gruppe**

- Geschäftsverbindung besteht seit: _____
- Besteht eine Gruppe verbundener Kunden nach Art. 4 Abs. 1 Nr. 39 a und b CRR?
 nein ja*
- Haben sich hinsichtlich der Bankverschuldung, des Umsatzes, des Jahresergebnisses signifikante negative Entwicklungen ergeben?
 nein ja*
- Wird ein negatives bilanzielles Eigenkapital (nach Kompensation der Forderungen an Gesellschafter und/oder Firmenwert) ausgewiesen?
 nein ja*
- Sind Forderungen an Gesellschafter in den letzten zwei Jahren nennenswert angestiegen?
 nein ja*
- Höhe des im Personalaufwand des letzten Jahresabschlusses enthaltenen Geschäftsführergehaltes
_____ TEUR
- 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 _____ TEUR, davon bei uns _____ TEUR. 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 $\geq 50\%$) tragbar nicht bzw. knapp tragbar*

* bitte in einer gesonderten Anlage erläutern/** sofern relevant

Handelt es sich um ein „anmerkungsbedürftiges“ Engagement?

- nein ja*

Wurden für Engagements des Kreditnehmers bzw. der Gruppe verbundener Kunden Wertberichtigungen gebildet?

- nein ja*

Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse des/der Bürgen und/oder des/der persönlich haftenden Gesellschafter(s):

- nennenswerte freie Vermögensteile
 freie Vermögensteile
 Verbindlichkeiten übersteigen Vermögenswerte*

* bitte in einer gesonderten Anlage erläutern

Stellungnahme der Hausbank zum Antrag auf Garantieübernahme

Die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers haben wir uns gemäß § 18 KWG offen legen lassen; die Unterlagen haben keinen Anlass zu Bedenken gegeben. Wir halten den Kreditnehmer/Mithafter für kreditwürdig. Der zu garantierende Kredit ist banküblich besichert.

Unserer Auffassung nach ist ein nachhaltiger wirtschaftlicher Erfolg zu erwarten. Der Antragsteller und die Mithafter erfüllen die Bestimmungen des Programms „Brandenburg Garantie Innovativ“.

Wir bestätigen die Richtigkeit und Vollständigkeit der vorstehenden und in den Anlagen gemachten Angaben.

Ort, Datum

Stempel, Unterschrift der Hausbank

Nur bei Beantragung einer zusätzlichen Bürgschaft bei der Bürgschaftsbank Brandenburg:

Hiermit bestätigen wir, dass uns vom Kreditnehmer/Mithafter eine Einwilligung zur Verarbeitung, insbesondere zur Erhebung, Speicherung und Nutzung der Daten zum Zwecke der Antragsbearbeitung, Bewilligung und Verwaltung bzw. der Bearbeitung der Garantieübernahme vorliegt. Die Einwilligung gilt auch für die Übermittlung der Daten an die Bürgschaftsbank Brandenburg. Die ILB und die Bürgschaftsbank Brandenburg wurden insoweit ausdrücklich vom Bankgeheimnis entbunden.

Ort, Datum

Stempel, Unterschrift der Hausbank

Erläuterungen zum Ausfüllen

- 1) Bitte geben Sie hier die genaue Bezeichnung der Branche sowie den Branchenschlüssel gemäß der „Statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Gemeinschaft“ (NACE Rev. 2) in folgender Form an: C2573 (Beispiel für „Herstellung von Werkzeugen“).
- 2) s. Merkblatt „KMU-Definition der EU“
- 3) Eine kleine Mittelstandsfirma (Small mid-cap) ist ein Unternehmen im Sinne von Artikel 1 des I. Titels der Empfehlungen der EU-Kommission, das
 - a) unter Beachtung der Bestimmungen in den Artikeln 3, 4, 5 und 6 des I. Titels des Anhangs zu den Empfehlungen der EU-Kommission nicht mehr als 500 Mitarbeiter beschäftigt; und
 - b) kein Kleinst- oder kleines oder mittleres Unternehmen nach Maßgabe der Empfehlung der EU-Kommission ist.
- 4) Die Anzahl der Mitarbeiter, der Jahresumsatz und die Jahresbilanzsumme sind entsprechend dem Merkblatt „KMU-Definition der EU“ zu ermitteln.
- 5) Sofern eine zusätzliche Bürgschaft bei der Bürgschaftsbank Brandenburg beantragt wird, sind alle Anlagen und Unterlagen (s. Unterlagenliste) in zweifacher Ausfertigung dem Antrag beizufügen.
- 6) Es darf sich nicht um eine Mezzaninfinanzierung, Nachrangige Finanzierung oder eigenkapitalähnliche Finanzierung handeln. Die Finanzierung von Objektgesellschaften und Leasingfinanzierungen sind ausgeschlossen. Der Tilgungsplan darf nicht als revolvingender Kredit ausgestaltet sein und muss bindend sein. Der Antrag auf Garantieübernahme muss vor Abschluss des Kreditvertrages bei der ILB gestellt werden.
- 7) Mindestbetrag: 100 TEUR; Maximalbetrag: 5.000 TEUR. Die beantragte Garantie muss sich auf den vollen Nominalbetrag des gewährten Hausbankkredits beziehen. Eine Garantieübernahme für Teilbeträge ist nicht möglich.
- 8) Die Laufzeit des Hausbankkredits muss mindestens 24 Monate und darf maximal 84 Monate (inklusive evtl. tilgungsfreier Zeiträume von maximal 24 Monaten) betragen. Bei Betriebsmittelfinanzierungen beträgt die Mindestlaufzeit 12 Monate, sofern der jeweilige Vertrag mindestens eine Verlängerungsoption um ein weiteres Jahr enthält. Die Laufzeit wird jeweils berechnet ab Unterzeichnung des jeweiligen Kreditvertrages zwischen Hausbank und Kreditnehmer.