

Bijlage 1

Bij de beoordeling van een kredietaanvraag wordt gekeken naar een aantal aspecten. De manier waarop deze aspecten gewogen worden is bij iedere onderneming verschillend.

Voor iedere kredietaanvraag wordt een nieuwe afweging gemaakt of de bedrijfsperspectieven voldoende zijn om een krediet te verstrekken. Hieronder volgen een aantal aspecten die een bank bekijkt bij het beoordelen van een kredietaanvraag:

- **Kwaliteit van het management**

Hierbij kan onder andere worden gekeken naar de ervaring van het management in het bedrijf en in de branche. Er wordt onderzocht of er in het verleden op tijd is ingegrepen in bepaalde situaties en hoe de organisatiestructuur er uitziet. Ook kan er worden gekeken of de eventuele opvolging van het management is geregeld en hoe beslissingen tot stand komen.

- **Historische en geprognosticeerde rentabiliteit en kasstromen**

Van belang is hoe de ontwikkeling is geweest van de rentabiliteit (winstgevendheid) en de kasstromen over de afgelopen jaren en hoe deze zich in de toekomst gaan ontwikkelen.

- **Vermogensstructuur**

Belangrijk is om te beoordelen op welke wijze de onderneming is gefinancierd. Is er veel eigen vermogen aanwezig of is de onderneming gefinancierd met veel vreemd vermogen?

- **Zekerheden**

Welke activa (= het geheel aan bezittingen in een onderneming) zijn in het bedrijf aanwezig en kunnen deze dienen als onderpand bij de kredietovereenkomst?

- **Kwaliteit van de administratieve organisatie en informatievoorziening naar de bank**

De bank bekijkt bijvoorbeeld de status van de administratieve organisatie, de mate van automatisering en wat er in de management letter staat. Vragen die ook gesteld kunnen worden zijn: wie is de accountant, hoe wordt er omgegaan met tussentijdse cijfers en prognoses, is er een goed management informatiesysteem en wordt er tijdig bijgestuurd naar aanleiding van de beschikbare informatie?

- **Positie van de kredietnemer in de branche**

De rol van de onderneming in de sector wordt beoordeeld. De branche waarin de onderneming actief is wordt geanalyseerd waarbij de (potentiële) afnemers en leveranciers van de onderneming tegen het licht worden gehouden en de concurrentie wordt bekeken.

- **Branchevooruitzichten**

De bank kijkt naar de vooruitzichten in de branche op korte en lange termijn.

- **Landenrisico**

Er wordt een schatting gemaakt welke risico's een onderneming kan lopen als gevolg van internationale activiteiten.

Bijlage 2

	2008	2009 t/m 30/6	2009 t/m 30/9	2009 t/m 31/12
Benutting BMKB				
Gepubliceerd budget	€730 mln	€745 mln	€745 mln	€745 mln
Benutting (incl. verruimingen)	€601 mln	€232 mln	€379 mln	€556 mln
Verruimingen	€11 mln	€67 mln	€122 mln	€175 mln
Verruimingen (aantal)	39	230	380	534
Aantallen totaal	2.915	1.034	1.612	2.442