



HypoVereinsbank

Unternehmer Bank

Member of  UniCredit



ZENTRUM FÜR INNOVATION
UND NEUE UNTERNEHMEN

Veranstaltungsreihe des IGZ Bamberg

Überzeugend im Finanzierungsgespräch – Erfolgskriterien für Ihren Bankkredit

Peter Krzywinski
23. Juli 2015

Agenda

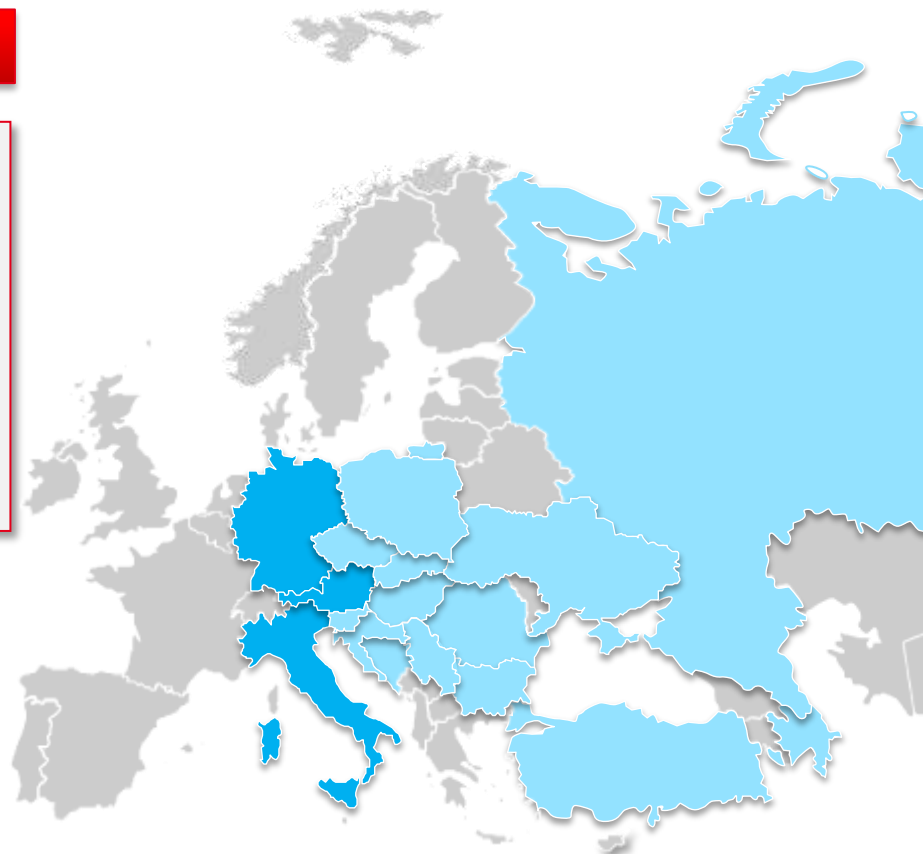
- **UniCredit – HypoVereinsbank**
- **Rechtliche Rahmenbedingungen**
- **Rating in der HypoVereinsbank**
- **Kunde – Bank Beziehung**
 - Unterlagen für eine Bankfinanzierung
 - Kreditentscheidung in der Bank
 - Der 'richtige' Bankberater
 - Die 'richtige' Finanzierungsstruktur
 - Nach der Kreditausreichung

UniCredit ist eine führende europäische Bankengruppe

Die UniCredit

Fakten und Zahlen

- Banken in **17 Ländern** mit ca. **8.000 Filialen**
- Ein internationales Netzwerk in ca. **50 Ländern** mit ca. **4.000 Korrespondenzbanken** in über 150 Ländern
- Rund **130.000 Mitarbeiter**
- Die UniCredit ist der **größte Kreditgeber für Unternehmenskunden** in Europa¹



Central Eastern Europe overall²

#1

Poland³



#2

Italy⁴



#2

Austria⁴



#1

Germany⁴



#3

1) Mit Forderungen von mehr als 330 Mrd. EUR gegenüber europäischen Kreditnehmern zum 31. Dez. 2013 (Quelle: interne Analyse anhand des Jahresabschlusses der Bank und von Marktpräsentationen); 2) Ranking nach Bilanzsumme zum 31. März 2013; 3) Ranking nach Bilanzsumme zum 31. Dez. 2013; 4) Ranking nach gesamten Kundendarlehen zum 31. Dez. 2013; deutsche Daten ausschließlich zu Privatbanken;

HypoVereinsbank – Unsere Identität

Die HypoVereinsbank

**Die HypoVereinsbank
ist unsere starke Marke**

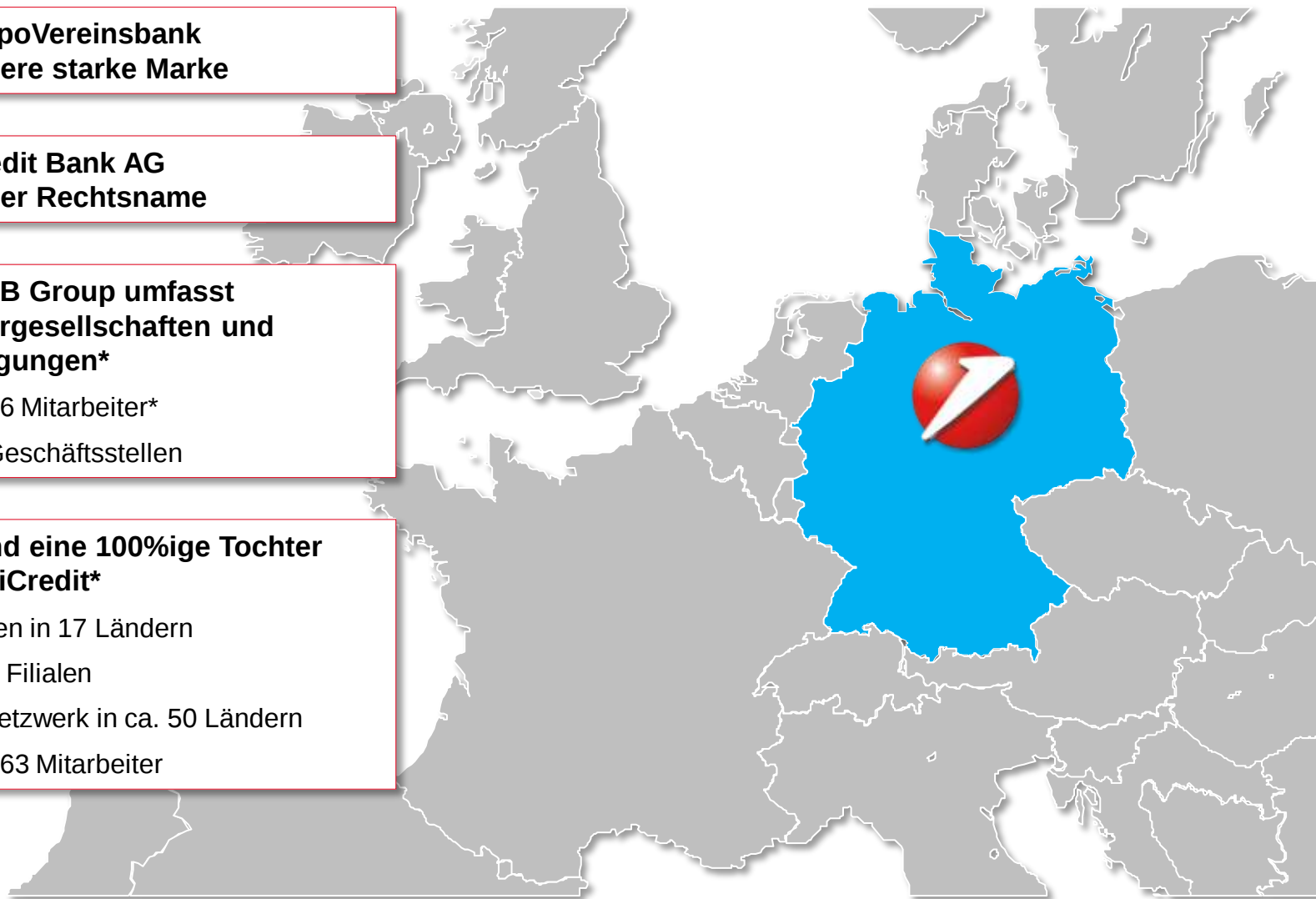
**UniCredit Bank AG
ist unser Rechtsname**

**Die HVB Group umfasst
Tochtergesellschaften und
Beteiligungen***

- 17.636 Mitarbeiter*
- 425 Geschäftsstellen

**Wir sind eine 100%ige Tochter
der UniCredit***

- Banken in 17 Ländern
- 7.361 Filialen
- Ein Netzwerk in ca. 50 Ländern
- 128.263 Mitarbeiter



* Stand 31.3.2015, Mitarbeiterzahl auf Vollzeitkräfte umgerechnet

HypoVereinsbank – Unsere Stärken

Die HypoVereinsbank

Wir sind eine moderne Multikanalbank für Kunden mit Anspruch

Wir überzeugen durch:

- Langjährige Kenntnis der regionalen Märkte sowie anerkannte Branchenkompetenz
- Das internationale Netzwerk der UniCredit
Wir sind die Nr.1 in Mittel- und Osteuropa



Wir bieten:

- Gelebte Service-Kultur: Unsere qualifizierten Mitarbeiter beraten mit Engagement und nachhaltiger Qualität
- Anspruchsvolle, an Kundenbedürfnissen ausgerichtete Produkte.
Wir entwickeln Produkte, die Kunden nachfragen



Wir verfügen über:

- Hohe Innovationskraft: Wir reagieren schnell auf verändertes Kundenverhalten und anspruchsvolle Marktbedingungen. Wir sind die erste echte Multikanalbank
- Eine exzellente Eigenkapitalquote. Daher können wir auch mittels hoher Investitionen schnell auf veränderte Marktbedingungen reagieren



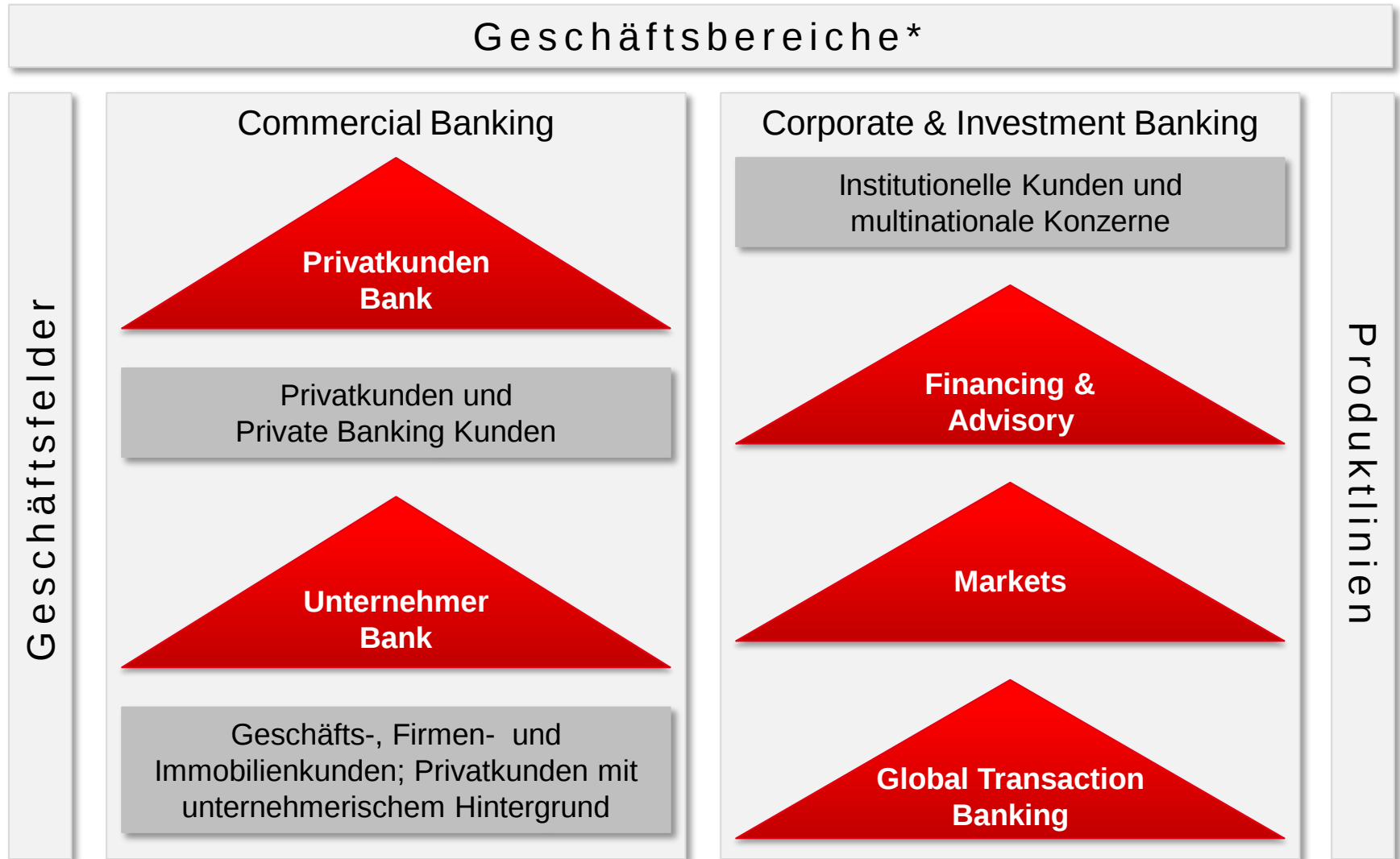
Wir verstehen uns als:

- Corporate Citizen mit starkem gesellschaftlichem Engagement
- Vorreiter bei Nachhaltigkeit und sehen dies als Voraussetzung für langfristigen Erfolg
- Arbeitgeber mit Verantwortung: Flexibilität, Eigenverantwortung & Entwicklungsperspektive sind für uns selbstverständlich



Wesentliche Geschäftsbereiche mit ausgewählten Geschäftsfeldern bzw. Produktlinien

Wesentliche Geschäftsbereiche



* **Geschäftsbereiche:** Berichtssegmente nach IFRS

Unternehmer Bank

Vorstand: Lutz Diederichs

Unser Selbstverständnis

Nähe zu Markt und Kunden durch
6 Regionen mit insgesamt
25 Niederlassungen

Strategischer Geschäftspartner für
Unternehmenskunden

Wealth Management für vermögende
Privatkunden mit gesellschaftlicher
Verbindung zum Unternehmen und
Professionelle Anleger

Zweitgrößter Kreditgeber des
deutschen Mittelstands mit 60 Mrd. €
und 400.000 Kunden

Breites Leistungsspektrum aus
Commercial Banking und
Investment Banking



Auszeichnung

Die HypoVereinsbank – eine der führenden Banken für den deutschen Mittelstand.



- Die HypoVereinsbank wurde als **"Beste Bank für den Mittelstand"** von FOCUS-MONEY (Ausgabe 33/2014) ausgezeichnet.
- In den zwei Kategorien **"Beste Kundenberatung"** sowie **"Bestes Preis-Leistungs-Verhältnis"** konnte sich die HypoVereinsbank als Sieger positionieren.

Ganzheitliche Beratung bedeutet bei uns: Alles aus einer Hand, sowohl geschäftlich als auch privat.

Geschäftlich:

- Konten sowie Inlands- und Auslandszahlungsverkehr
- Liquidität und Cash Management
- Kurz- bis langfristige Finanzierung sowie Fördermittel und Leasing
- Außenhandels- und Exportfinanzierung
- Betriebliches Anlagemanagement
- Betriebliche Altersvorsorge
- Absicherung betrieblicher Risiken sowie Finanzrisikomanagement
- wirtschaftliche Beratung im Zusammenhang mit Erbschafts- und Nachfolgeplanung

Privat:

- Privatkonto und eBanking
- Private Finanzierung
- Immobilienfinanzierung
- Vermögensanlage
- Altersvorsorge und Absicherung privater Risiken



Ihr Betreuer berät Sie umfassend, das heißt: sowohl geschäftlich als auch privat!

Aktive Begleitung durch Ihren unternehmerischen und privaten Lebenszyklus

Gründung/Nachfolge

- Beratung durch HVB Spezialisten für Gründung/Nachfolge
- Fördermittel von Bund und Ländern (Sonderkonditionen) nutzen
- Absicherung betrieblicher Risiken

Unternehmenswachstum

- Cash-Management und Liquiditätsbeschaffung
- Investitionsbedarf mittel- bis langfristig decken
- Bilanz und Linie schonen
- Betriebliches Anlagemanagement/Vorsorge

Privatseite

- Abwicklung des privaten Zahlungsverkehrs
- Private Immobilien anschaffen
- Privates Anlage- und Vermögensmanagement
- Private (Alters-)Vorsorge

Ihre Bedarfe decken wir durch das passende Produktangebot

Geschäftlich:

- Konten sowie Inlands- und Auslandszahlungsverkehr
- Liquidität und Cash Management
- Kurz- bis langfristige Finanzierung
- Fördermittel und Leasing
- Außenhandels- und Exportfinanzierung
- Betriebliches Anlagemanagement/Betriebliche Altersversorgung
- Absicherung betrieblicher Risiken sowie Finanzrisikomanagement

Privat:

- Privatkonto und HVB Direct B@nking
- Private Finanzierung
- Immobilienfinanzierung
- Vermögensanlage
- Altersvorsorge
- Absicherung priv. Risiken

HypoVereinsbank Business Easy – Deutschlands erste Onlineberatung für Unternehmer

Kompetente Beratung einer Hausbank mit der Schnelligkeit einer modernen Direktbank

Zeitsparend

Sparen Sie den Weg zur Bank: Beratungsgespräch telefonisch oder per Videoberatung.

Umfassend

Finanzplanung aus unternehmerischen und privaten Bedarfen mit Branchen-Knowhow.

Professionell

Ihr Betreuer bindet bei komplexen Sachverhalten sein Experten-network aktiv mit ein.

Sicher

Moderne Technologien zur Abwicklung Ihrer Transaktionen: sofort, bequem und sicher.

Umfassende Beratung

- Ihre Erwartungen und Ziele
- Ihre betrieblichen und privaten Vorhaben
- Ihre Finanz- und Vermögensstruktur
- Ihr Chancen-/Risikoprofil
- Ihr Bedarf und unsere Lösung

führen zu einer

Individuellen Maßnahmenplanung/Exposé für SIE!

Moderne Technik

- **WebDialog: Ihre Videoberatung**
 - Mit wenigen Klicks lädt Ihr Betreuer Sie zum Termin ein (per PC, Laptop, Smartphone oder Tablet).
 - Dokumente, Verträge und auch Ihren Betreuer sehen Sie live am Bildschirm - Unterlagen erhalten Sie über Ihr persönliches Postfach (DirectBanking).
- **Webinare: Kostenlose Web-Seminare für Sie**
 - Wichtige Finanzinformationen online von Experten – egal ob zu Hause, unterwegs oder im Betrieb.

Agenda

- Rechtliche Rahmenbedingungen für Banken bei der Kreditvergabe

Rechtlichen Rahmenbedingungen

Generell:

- §18 KWG (Kreditwesengesetz) :Verpflichtung, sich ein zeitnahe und klares Bild von den wirtschaftlichen Verhältnissen eines Kreditnehmers zu machen
- GWG (Geldwäschegesetz): Verpflichtung zum Legitimationsnachweis; Ermittlung des wirtschaftlichen Eigentümers
- Verbraucherschutzgesetz
- Einhaltung Financial Sanctions
- FATCA
- Bankenaufsicht
- "Basel" Abkommen

Agenda

- Rating in der HypoVereinsbank

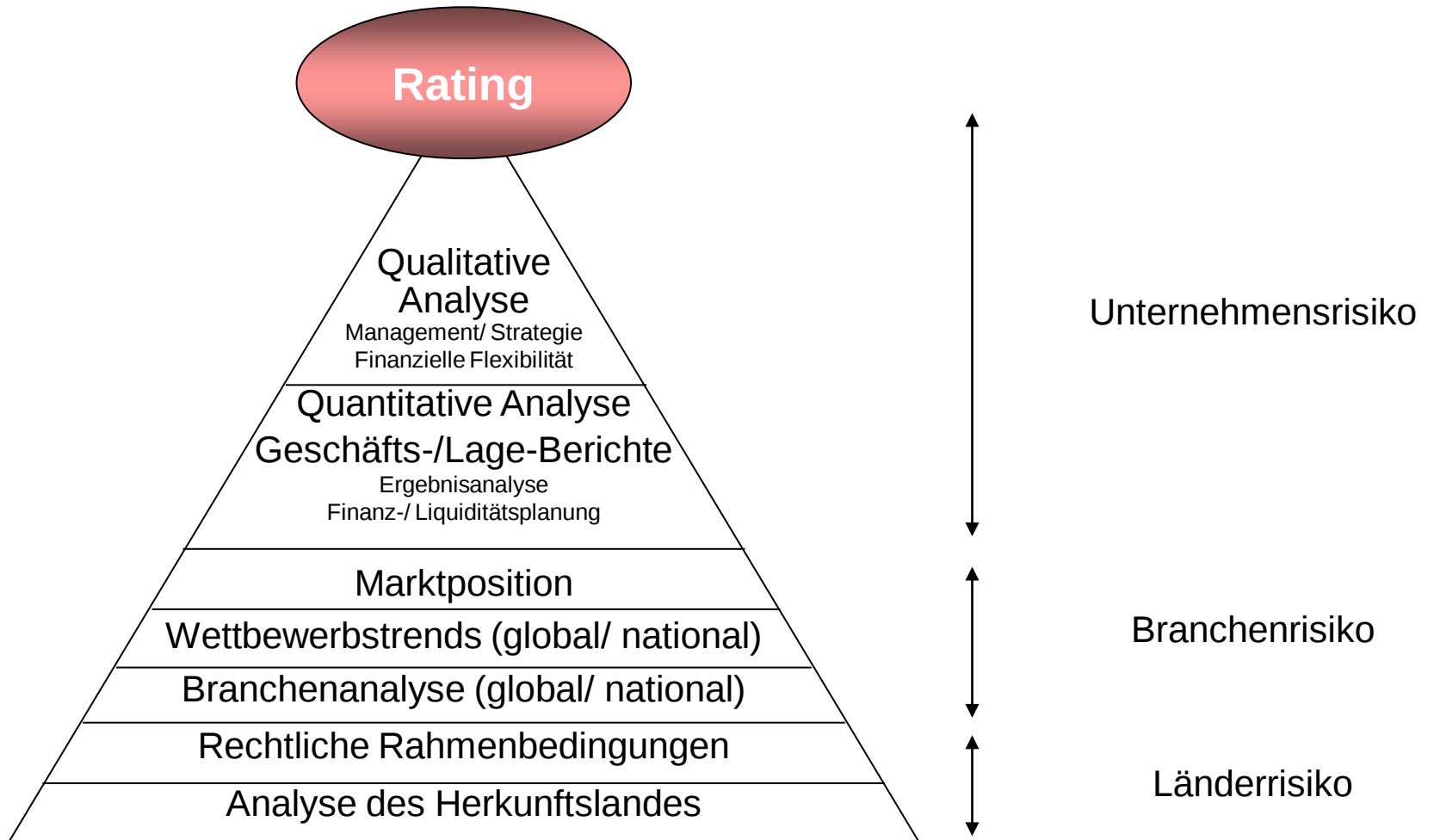
Rating – Definition und Funktion

Ein Rating ist die nach einem standardisierten Verfahren vorgenommene Einschätzung der Fähigkeit eines Unternehmens , seinen derzeitigen und künftigen Zahlungsverpflichtungen aus den Einkünften des ordentlichen Geschäftsbetriebes fristgerecht erfüllen zu können.

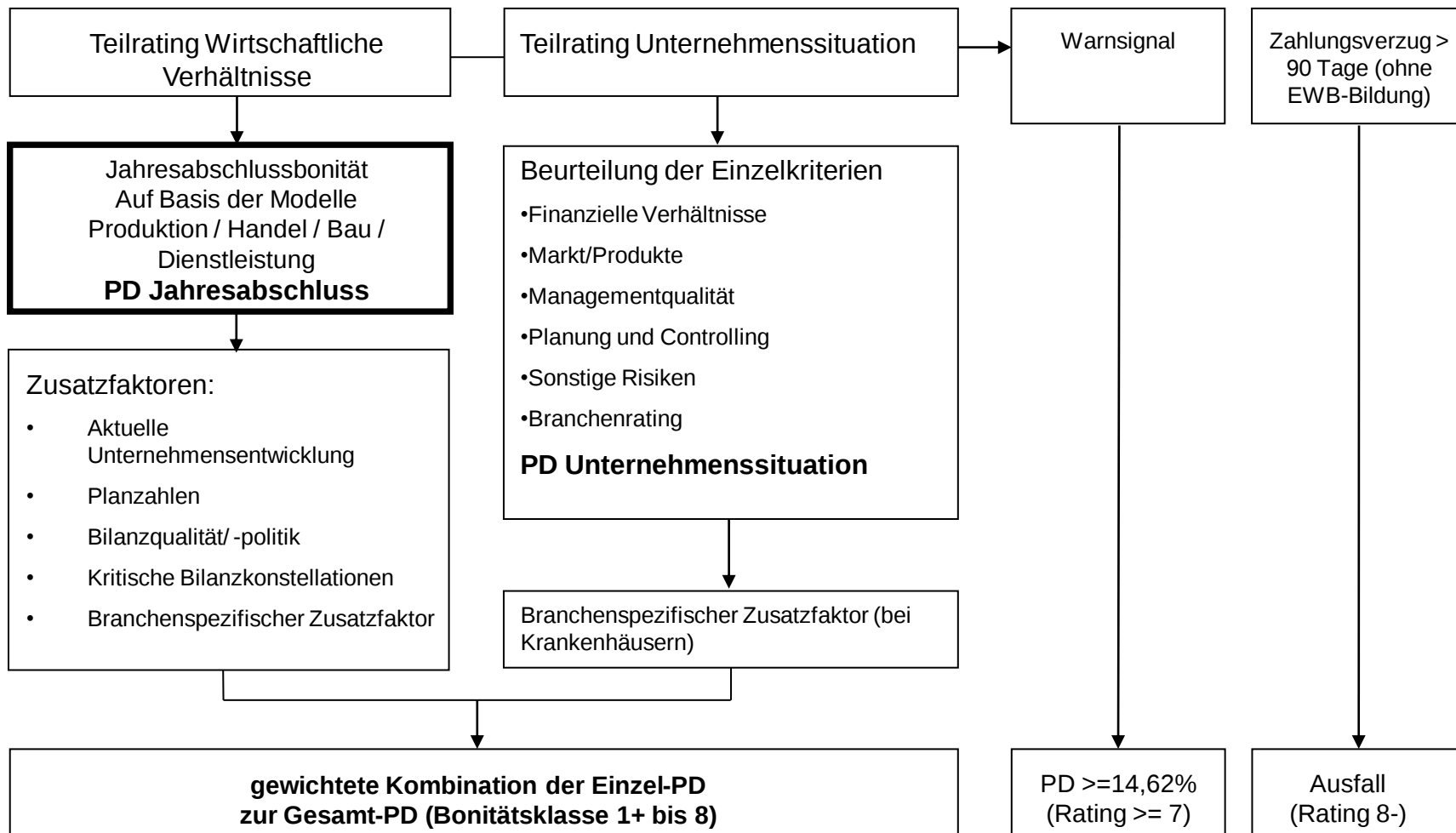
Rating als Instrument zur Bonitätsbeurteilung und somit Bestimmungsfaktor für

- die Kreditbereitschaft des FK-Gebers bzw. Investbereitschaft des EK-Gebers
- das Risiko–Management in der Bank
- die Basis der Preisgestaltung (Basel II Aspekt)
- die Modalitäten der Kreditbereitschaft (z.B. Besicherung, Covenants)

Beurteilungskriterien beim Unternehmensrating



Aufbau des Mittelstands-Ratings in der HVB



PD = Probability of Default = einjährige Ausfallwahrscheinlichkeit

Ein Rating gibt die Ausfallwahrscheinlichkeit eines Kredites wieder

HVB	von PD	bis PD	S&P	
1+	0,0000 %	0,0019 %	AAA	Investment Grade
1+	0,0019 %	0,0044 %	AA+	
1+	0,0044 %	0,0088 %	AA	
1+	0,0088 %	0,0152 %	AA-	
1+	0,0152 %	0,0265 %	A+	
1+	0,0265 %	0,0461 %	A	
1+	0,0461 %	0,0803 %	A-	
1+ / 1	0,0803 %	0,1397 %	BBB+	
1 / 1- / 2+	0,1397 %	0,2430 %	BBB	
2+ / 2 / 2-	0,2430 %	0,4227 %	BBB-	
2- / 3+ / 3 / 3-	0,4227 %	0,7354 %	BB+	Non-Investment Grade
3- / 4+ / 4	0,7354 %	1,2795 %	BB	
4 / 4- / 5+	1,2795 %	2,2262 %	BB-	
5+ / 5 / 5-	2,2262 %	3,8731 %	B+	
5- / 6+ / 6	3,8731 %	7,7390 %	B	
6- / 7+ / 7 / 7-	7,7390 %	17,7598 %	B-	
7- / 8+ / 8	17,7598 %	99,9999 %	CCC / D	
8- / 9 / 10 / Z	100,0000 %		Default	

Stand 02/2013
Quelle: UniCredit Research

HVB > Rating-Skala der HypoVereinsbank für das Mittelstandsrating
PD > Probability of Default / Mittlere Ausfallwahrscheinlichkeit innerhalb eines Jahres in %
S&P > Standard and Poors unabhängige Ratingagentur www.standardandpoors.com

Das Rating beeinflusst wesentlich die Kalkulation des Kreditzinssatzes (in % p.a.)

Refinanzierungskosten

+ Produktionskosten

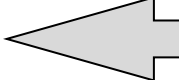
+ Risikokosten

+ Eigenkapitalkosten

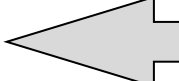
= Mindestzinssatz

+ Marge (im engeren Sinne)

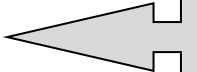
= Kundenzinssatz



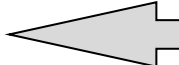
Erwarteter Verlust
Basis: historische Ausfälle



Regulatorisches Kapital
>> BASEL I I



Gewinn = 0



Gewinn der Bank

Agenda

- Kunde – Bank Beziehung

Unterlagen für eine Bankfinanzierung

- Businessplan oder Übernahmekonzept
- Mehrjahresplanung bzw. die letzten 3 Jahresabschlüsse des zu erwerbenden Unternehmen
- Aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertung des zu erwerbenden Unternehmen
- Investitionsplan
- Liquiditätsplan
- Finanzierungsplan
- Falls vorliegend: Unternehmensbewertung und Kaufvertrag im Entwurf
- Selbstauskunft / Vermögens- und Schuldenaufstellung inkl. Nachweisen
- Lebenslauf
- Letzte Einkommensteuererklärung und Einkommensteuerbescheid



Infos und Unterlagen – Downloads auf unserer Homepage www.hvb.de

The screenshot shows the HypoVereinsbank website with the UniCredit logo at the top. The main navigation bar includes links for PRIVATKUNDEN, PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT, **UNTERNEHMER** (highlighted), CORPORATE & INVESTMENT BANKING, ÜBER UNS, and LOG IN. Below this, a secondary navigation bar lists services: Konto & Karten, Cash Management & eBanking, Finanzierung, Anlagemanagement, Weitere Leistungen, and Branchen. The central content area features a large graphic of a hand interacting with a digital network, with text boxes for 'Unternehmer im Dialog', 'Internationales Geschäft', and 'Online Beratung'. To the right, a 'Kontakt' sidebar lists services like E-Mail Anfrage and Online Beratung. At the bottom, three columns provide more details on 'Branchen', 'Finanzierung', and 'Themen im Trend'.

HypoVereinsbank
Member of UniCredit

Suchbegriff eingeben... **SUCHEN >** **KONTO ERÖFFNEN >**

PRIVATKUNDEN | **PRIVATE BANKING & WEALTH MANAGEMENT** | **UNTERNEHMER** | **CORPORATE & INVESTMENT BANKING** | **ÜBER UNS** | **LOG IN**
HVB Direct B@nking

Konto & Karten | Cash Management & eBanking | Finanzierung | Anlagemanagement | Weitere Leistungen | Branchen

Unternehmer im Dialog
Innovation als Erfolgsfaktor?

Internationales Geschäft
Global denken - regional handeln

Online Beratung
HVB Online Beratung für Unternehmer

Kontakt
E-Mail Anfrage
Online Beratung für Unternehmer

Service
Direct B@nking
Mobile Banking
Sicherheitshinweise
Newsletter
Märkte & Kurse

Soforthilfe
Sperrhilfe
SEPA (IBAN/BIC)

HVB aktuell

Branchen
Wir bieten Lösungen für Ihre Branche
Jetzt Know-how nutzen
➤ Automobil

Finanzierung
Finden Sie die passende Finanzierung
Unsere Spezialistenkompetenz
➤ Betriebsmittelfinanzierung

Themen im Trend
Unternehmensabsicherung und Vorsorge
Was Unternehmer bewegt
➤ HVB Webinare

Kreditentscheidung in der Bank

- Geschäftsmodell ; Unternehmensstrategie
- Unternehmensführung / Management
- Branche
- Bonität (Ermittlung Rating)
- Finanzierungsstruktur (EK Einsatz, Investitionsplanung)
- Sicherheiten

Kreditentscheidungen werden im
4-Augen-Prinzip getroffen!

Kreditentscheidung in der Bank

Vorhabensbeschreibung / Businessplan:

- Geschäftsmodell nachvollziehbar / plausibel ?
- Management; Gesellschafter
- SWOT – Darstellung (Stärken, Schwächen, Chancen, Risiken)
- Marktumfeld (Produkte, Kunden, Lieferanten, Konkurrenz)
- Organisationstruktur
- Investitionsstruktur
- qualitative Darstellung (Prämissen) und quantitative Darstellung (Mehrjahresplanung in GuV- und Bilanzform)

Kreditentscheidung in der Bank

Kapitalbedarfsplan:

- Gründungskosten
- Finanzierungsbedarf für Investitionen
- Betriebsmittelbedarf (working capital)
- Eigenmitteleinsatz (evtl. Beteiligungskapital)
- Fremdmiteileinsatz

Kreditentscheidung in der Bank

Mehrjahresplanung :

- Umsätze: erläutert und mit nachvollziehbaren Prämissen unterlegt ?
- Kosten: alle Kostenarten erfasst und mit Prämissen erklärt ?
- Rückstellungen, Tilgungen, Steuern und benötigte Entnahmen berücksichtigt ?
- Handling von eventuellen Anfangsverluste ?
- Bilanzplanung
- Abbildung der Mehrjahresplanung in unserem Planungstool
Plausibilisierung und Stresscase-Szenario

Kreditentscheidung in der Bank

Liquiditätsplanung

- Entwicklung des Betriebsmittelbedarfes (Zahlungsziele Debitoren/Kreditoren)
- Working Capital Entwicklung (Vorräte, Kundenforderungen und Lieferantenverbindlichkeiten)
- Berücksichtigung von Umsatzsteuer / Vorsteuer
- Passen die Zahlen zu der Ertragsvorschau? (In der Summe gleiche Umsätze und gleiche Kosten/Ausgaben?)
- Wurde ausreichend vorsichtig geplant? (Anlaufverluste)

Der 'richtige' Bankberater

- Ist eine offene Kommunikation möglich?
(Authentizität / Augenhöhe / Vertrauen)
- Wirkt der Banker qualifiziert?
- Zweitbankverbindung sinnvoll?

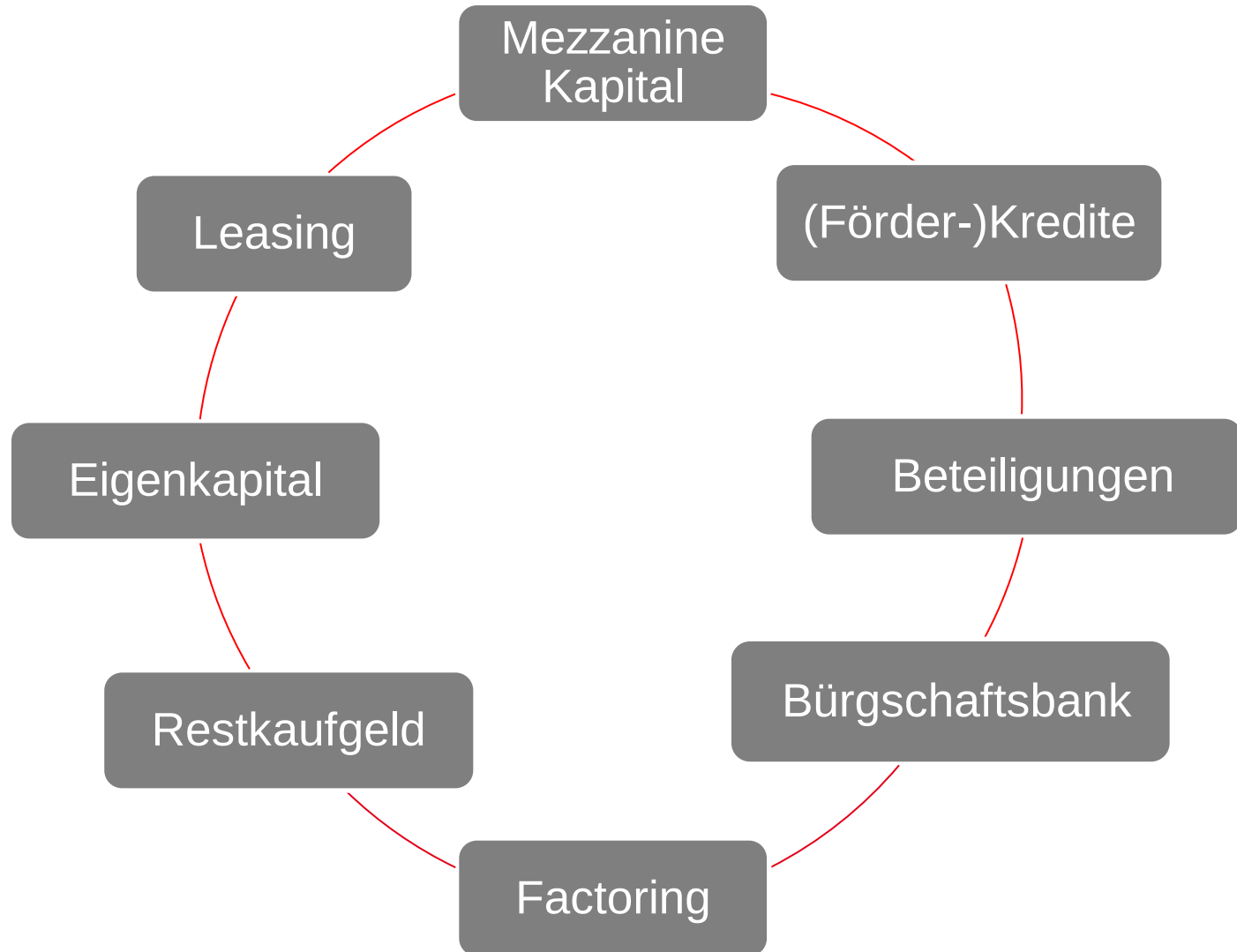
Die persönliche Chemie muss stimmen!

Die 'richtige' Finanzierungsstruktur

- Eigenmittel: Ideal sind mind. 15%
- Öffentliche Förderung: zinsverbilligte Bundesmittel (KfW) / Landesmittel / Zuschüsse.
Antragstellung vor Beginn des Vorhabens!
- Risikoteilung der Finanzinstitute durch Haftungsfreistellung oder Einbindung Bürgschaftsbank
- Investitionsdarlehen und Betriebsmittelkreditlinie mit angemessenen Laufzeiten
- Besicherungsmöglichkeiten: persönliche Haftung + Todesfallversicherung der Gründer, dingliche Besicherungen

Die 'richtige' Finanzierung

Ausgewählte Finanzierungsmöglichkeiten



Die 'richtige' Finanzierung

Ausgewählte Finanzierungsmöglichkeiten

Aval

- Verwendungszweck für das verbürgte Rechtsgeschäft
- In der Regel befristet
- Auch als Avallinie möglich
- Beispiele:
 - Mietkautionsbürgschaft
 - Anzahlungsbürgschaft
 - Vertragserfüllungsbürgschaft

Kontokorrentkredit

- Freie Verfügbarkeit innerhalb der Kreditlinie
- Variable Rückzahlung durch laufende Umsätze
- Liquiditätsreserve
- Laufzeit in der Regel b.a.w.
- Zinsen fallen nur für den in Anspruch genommenen Betrag an

Die 'richtige' Finanzierung Finanzierung mit Bankdarlehen

Bankdarlehen/Förderkredite öffentlicher Institute (z.B. KfW und LfA)

- Annuitäten-, Tilgungs-, Festdarlehen
- Feste oder variable Zinsen
- Ratentermine monatlich oder vierteljährlich
- Mittel- und langfristige Finanzierung
- Die Laufzeit orientiert sich am Investitionsgut

Gerade bei Gründungsfinanzierungen bieten
Förderkredite öffentlicher Institute viele Vorteile.

**Die HypoVereinsbank Spezialisten für Förderberatung und die
Spezialisten für Gründung und Nachfolge beraten Sie gerne.**

Die 'richtige' Finanzierung

Nicht nur die Finanzierung ist wichtig

Kapitalbeschaffung



- Fremdkapital (inkl. öffentlicher Fördermittel)
- Bürgschaften
- Leasing

Liquiditäts- und Cash-Management



- Erarbeitung eines fundierten Finanzplans
- Optimierung der Zahlungsströme
- Forderungsmanagement

Betriebliches Risikomanagement



- Sach- und Personenschäden
- Betriebsunterbrechung

Privates Risiko- management



- Todesfall
- Berufsunfähigkeit
- Krankheit

Vorsorgeplanung



- Optimierung der Altersvorsorge
- Langfristiger Vermögensaufbau

Nach der Kreditausreichung:

- Offene, regelmäßige Kommunikation
- Enge Zusammenarbeit mit der Bank in der Startphase
- Zeitnahes Reporting gibt Unternehmer und Bank Sicherheit
 - BWA inkl. SuSa monatlich erstellen und Weitergabe an die Bank
 - Jahresabschluss zügig erstellen
 - auf mögliche Plan-Ist Abweichungen hinweisen
 - Liquiditätsstatus laufend anpassen und weitergeben, Liquiditätsengpässe sofort ansprechen
- Zusagen einhalten
- Auflagen bei der Kreditausreichung erfüllen

Fördermittel

Förderberatung: eigene Fachabteilung ist zuständig für alle Fragen rund um öffentliche Finanzierungsmittel

35 Spezialisten für Förderberatung mit regionalen Zuständigkeiten betreuen:

Alle refinanzierten Kredite
(mit/ohne HFS*)
inkl. Globaldarlehen

Zinszuschüsse zu
Förderkrediten,
Investitions-
zuschüsse der
Regionalförderung

Ausfallbürgschaften
von
Bürgschaftsbanken

Beteiligungen von
Mittelständischen
Beteiligungsgesellschaften

- **Langjährige Erfahrung** im Fördergeschäft
- Enges Netzwerk mit Ansprechpartnern bei den Förderinstituten
- Online-Verbindung mit KfW, LfA und Rentenbank
- **ca. 2 Mrd. Euro Fördermittelzusagen p.a.** (> 4.000 Einzelförderungen)
- **ca. 6,7 Mrd. Euro Fördermittelbestand** (ca. 21.000 Kunden)
- **Förderkredite** sind und waren **seit jeher fester Bestandteil in der Kreditberatung** bei der HypoVereinsbank

* HFS = Haftungsfreistellung

Unser Angebot an Sie:

Professionelle Begleitung beim Einsatz von Fördermittel

1. Detaillierte Prüfung Ihres Vorhabens

- Branchen-Know-how
- Gründer-Expertise
- Marktchancen
- Betriebswirtschaftlichkeit

2. Individuelle Konzeption des optimalen Finanzierungsmix

- Optimierung Ihrer Kapitaldienstfähigkeit
- Sicherung des Betriebsmittelbedarfs
- Ausschöpfung öffentlicher Fördermittel
- Beratung zu Investitionszuschüssen, Beteiligungen

3. Begleitung bei der Antragstellung

- Vorbereitung Förderanträge
- Hilfestellung bei erforderlichen Formalitäten
- Bereitstellen von Checklisten, Informationsunterlagen, Bearbeitungshinweisen

Besuchen Sie uns auch im Internet unter
<http://foerderprogramm.hypovereinsbank.de/>

GrüN

Unternehmensgründung und Nachfolge mit einem Finanzierungsbedarf > TEUR 50

Sie suchen die passende Lösung für Ihren Finanzierungsbedarf bei:

Neugründungen

Übernahmen

Nachfolgen

Franchising

**17 Spezialisten an 6 Standorten sind in Sachen Unternehmensgründung und –
Nachfolge für Sie aktiv**

- Wir beraten kompetent und umfassend – sowohl hinsichtlich der privaten als auch der betrieblichen Belange
- Wir arbeiten langjährig, vertrauensvoll und intensiv mit unseren Kooperationspartnern zusammen. (Bürgschaftsbanken, Beteiligungsgesellschaften, KfW-Mittelstandsbank sowie Rechtsanwälten, Steuerberatern und Wirtschaftsprüfern)
- Wir differenzieren uns durch profundes Gründungs- und Nachfolge-Know-how klar vom Wettbewerb

Unser Angebot an Sie:

Erarbeitung eines Finanzierungsplanes und die Kreditbeantragung

1. Detaillierte Prüfung Ihres Vorhabens

- Plausibilität
- Marktchancen
- Wirtschaftlichkeit
- Nachhaltig gesichertes Einkommen

2. Individuelle Konzeption des optimalen Finanzierungsmix

- Ausschöpfung öffentlicher Fördermittel
- Sicherung des Betriebsmittelbedarfs
- Kapitaldienstfähigkeit

3. Begleitung bei der Antragstellung

- Erstellung von Anträgen für Fördermittel, Bürgschaften und Beteiligungen
- Hausinterne Genehmigungen

Wir bieten eigene Informationsmedien für Unternehmensgründer und -Nachfolger

- HVB Gründungsplaner zum Download: www.hvb.de/planer
- Online-Seminar exklusiv für Unternehmensgründer: www.hvbwebinar.de
- Gründungsunterlagen Formularsatz zum Download: www.hvb.de/gruendungsunterlagen

Strategische Analyse & Research

Strategische Analyse & Research



Fazit

- eine gute Vorbereitung auf Finanzierungsgespräche gilt für beide Seiten
- Kunde und Bank sind enge Geschäftspartner – wir wollen strategischer Gesprächspartner sein
- lassen wir uns gegenseitig die nötige Zeit
- gegenseitiges Verständnis für die jeweiligen Belange
- Pflege einer zeitnahen, regelmäßigen, offenen und vertrauensvollen Kommunikation
- die Bank ist nie der bessere Unternehmer, kann aber als "Sparingspartner" stets einen Mehrwert bringen
- Verlässlichkeit, Disziplin, Ehrlichkeit schafft eine vertrauensvolle Beziehung

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Haftungsausschluss

Diese Veröffentlichung wird Ihnen präsentiert von:

Unternehmer Bank
UniCredit Bank AG
Arabellastr. 12
D-81925 München

Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Angaben basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten. Wir geben jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben. Hierin zum Ausdruck gebrachte Meinungen geben unsere derzeitige Ansicht wieder und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Anlagemöglichkeiten, die in diesem Bericht dargestellt werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage nicht für jeden Anleger geeignet. Die hierin bereitgestellten Berichte dienen nur allgemeinen Informationszwecken und sind kein Ersatz für eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse des Anlegers bezogene Finanzberatung. Private Investoren sollten den Rat ihrer Bank oder ihres Brokers zu den betreffenden Investitionen einholen, bevor sie diese tätigen. Kein Bestandteil dieser Veröffentlichung soll eine vertragliche Verpflichtung begründen. Unter der Bezeichnung Unternehmer Bank der UniCredit treten die UniCredit Bank AG, München, die UniCredit Bank Austria AG, Wien, die UniCredit S.p.A. sowie weitere Gesellschaften der UniCredit auf. Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank AG der Aufsicht der BaFin, die UniCredit Bank Austria AG der Aufsicht der österreichischen Finanzmarktbeförde (FMA) und die UniCredit S.p.A. der Aufsicht der Banca d'Italia und der Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

Hinweis für Kunden mit Sitz in Großbritannien:

In Großbritannien wird diese Veröffentlichung auf vertraulicher Basis nur an Kunden der UniCredit (handelnd durch die UniCredit Bank AG, Zweigniederlassung London) übermittelt, die (i) als professionelle Investoren im Sinne von Artikel 19 (5) der englischen Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 („FPO“) Erfahrung mit Anlagen haben; und/oder (ii) unter Artikel 49 (2) (a) – (d) („high net worth companies, unincorporated associations etc.“) der FPO fallen (oder insoweit diese Veröffentlichung sich auf ein „unregulated collective scheme“ bezieht, an professionelle Anleger im Sinne von Artikel 14 (5) der englischen Financial Services and Markets Act 2000 (Promotion of Collective Investment Schemes) (Exemptions) Order 2001); und/oder (iii) die zum Erhalt dieser Mitteilung berechtigt sind, mit Ausnahme von privaten Investoren (diese Kunden werden nachstehend als „Maßgebliche Personen“ bezeichnet). Diese Veröffentlichung ist nur für Maßgebliche Personen gedacht. Anlagen oder Investmentaktivitäten, auf die sich diese Veröffentlichung bezieht, sind nur für Maßgebliche Personen verfügbar bzw. werden nur mit Maßgeblichen Personen abgewickelt. Anfragen, die sich aus dieser Veröffentlichung ergeben, werden nur beantwortet, wenn es sich bei der betreffenden Person um eine Maßgebliche Person handelt. Andere Personen sollten sich nicht auf diese Veröffentlichung oder ihre Inhalte verlassen oder danach handeln.

Die hier bereitgestellten Informationen (einschließlich der hierin enthaltenen Berichte) stellen weder eine Aufforderung zum Kauf noch ein Angebot zum Verkauf von Wertpapieren dar. Die Informationen in dieser Veröffentlichung basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten, wir geben jedoch keine Gewähr für ihre Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hierin enthaltenen Meinungen geben unsere Auffassung zum Zeitpunkt dieser Veröffentlichung wieder und können ohne Mitteilung geändert werden.

Wir können von Zeit zu Zeit in Bezug auf Wertpapiere, die in dieser Veröffentlichung genannt werden: a) Long- oder Short-Positionen eingehen und die entsprechenden Wertpapiere kaufen oder verkaufen; b) als Investment- und/oder Geschäftsbank für die Emittenten dieser Wertpapiere fungieren; c) im Aufsichtsrat von Emittenten dieser Wertpapiere vertreten sein; d) als Market Maker für diese Wertpapiere fungieren und e) gegenüber dem Emittenten Beratungsdienstleistungen erbringen.

Anlagemöglichkeiten, die in einem der hier wiedergegebenen Berichte besprochen oder empfohlen werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet. Die hier bereitgestellten Berichte dienen nur allgemeinen Informationszwecken und sind kein Ersatz für die Einholung einer unabhängigen Finanzberatung. UniCredit Bank AG London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank (EZB) und ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) amtlich zugelassen und unterliegt nur in beschränktem Umfang der Regulierung durch die Financial Conduct Authority (FCA) und Prudential Regulation Authority (PRA). Einzelheiten zum Umfang der Regulierung durch die Financial Conduct Authority und Prudential Regulation Authority sind auf Anfrage bei uns erhältlich. Ungeachtet des Vorgenannten gilt: Wenn diese Präsentation/Veröffentlichung sich auf Wertpapiere bezieht, die unter die Prospekt-Richtlinie (2005) fallen, wird sie auf der Grundlage geschickt, dass Sie im Sinne der Prospekt-Richtlinie oder der maßgeblichen Gesetzgebung innerhalb eines Mitgliedsstaates des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR), der die Prospekt-Richtlinie umgesetzt hat, ein „Qualified Investor“ sind. Diese Veröffentlichung ist nicht an Personen auszuhandigen, die keine „Qualified Investors“ sind. Mit Erhalt dieser Veröffentlichung sichern Sie zu, dass Sie die in dieser Veröffentlichung genannten Wertpapiere nur unter den Umständen zum Kauf oder Verkauf anbieten werden, die keine Erstellung eines Prospekts nach Artikel 3 der Prospekt-Richtlinie oder der maßgeblichen Gesetzgebung eines Mitgliedsstaates des EWR verlangen, der die Prospekt-Richtlinie umgesetzt hat.

Hinweis für Kunden mit Sitz in den USA:

Die hier bereitgestellten oder in einem hier wiedergegebenen Bericht enthaltenen Informationen sind institutionellen Kunden der UniCredit Bank AG, München, handelnd durch die Zweigniederlassung der UniCredit Bank AG in New York in den Vereinigten Staaten vorbehalten und dürfen nicht von anderen Personen zu irgendwelchen Zwecken genutzt oder herangezogen werden. Die Veröffentlichung stellt weder eine Aufforderung zum Kauf noch ein Angebot zum Verkauf von Wertpapieren im Sinne des US-Wertpapiergesetzes von 1933 (in der jeweils geltenden Fassung) oder im Sinne anderer amerikanischer Wertpapiergesetze, -Vorschriften oder Bestimmungen auf einzel- oder bundesstaatlicher Ebene dar. Anlagemöglichkeiten in Wertpapiere, die hier besprochen oder empfohlen werden, sind je nach Anlageziel, Risikobereitschaft und Finanzlage möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet.

In Rechtsordnungen, in denen die UniCredit Bank AG, München nicht zum Handel mit Wertpapieren, Waren oder anderen Finanzprodukten eingetragen oder zugelassen ist, dürfen Transaktionen nur in Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen vorgenommen werden. Diese Gesetze können je nach Rechtsordnung unterschiedlich lauten und eventuell vorschreiben, dass eine Transaktion gemäß geltenden Freistellungen von Registrierungs- oder Zulassungspflichten vorgenommen wird.

Sämtliche in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als verlässlich gelten. Es gibt jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hier dargelegten Meinungen geben die Ansichten zum ursprünglichen Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder, unabhängig davon, wann Sie diese Informationen erhalten, und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

Unter Umständen wurden andere Berichte herausgegeben, die den Angaben in hierin enthaltenen Berichten widersprechen oder zu anderen Ergebnissen gelangen. Diese Berichte spiegeln die unterschiedlichen Annahmen, Ansichten und Analysemethoden der Analysten wider, die diese erstellt haben. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind nicht als Hinweis oder Garantie für die weitere Wertentwicklung zu betrachten. Für die künftige Wertentwicklung wird keine ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherung oder Gewähr gegeben.

Die UniCredit Bank AG, München kann von Zeit zu Zeit in Bezug auf hier besprochene Wertpapiere: a) Long- oder Short-Positionen eingehen und die entsprechenden Wertpapiere kaufen oder verkaufen; b) als Investment- und/oder Geschäftsbank für die Emittenten dieser Wertpapiere fungieren; c) im Aufsichtsrat von Emittenten dieser Wertpapiere vertreten sein; d) als Market Maker für diese Wertpapiere fungieren und e) gegenüber dem Emittenten entgeltliche Beratungsdienstleistungen erbringen.

Die in einem hier wiedergegebenen Bericht enthaltenen Informationen beinhalten eventuell Prognosen im Sinne der US-Wertpapiergesetze, die Risiken und Unwägbarkeiten unterliegen. Faktoren, durch die die tatsächlichen Ergebnisse und die Finanzlage eines Unternehmens von den Erwartungen abweichen könnten, sind insbesondere: politische Unsicherheiten, Veränderungen der Wirtschaftslage mit negativen Auswirkungen auf die Nachfrage nach Produkten oder Dienstleistungen des Unternehmens, Veränderungen an den Devisenmärkten, Veränderungen an den internationalen und nationalen Finanzmärkten, das Wettbewerbsumfeld sowie andere, damit einhergehende Faktoren. Alle in diesem Bericht enthaltenen Prognosen werden in ihrer Vollständigkeit durch diesen Warnhinweis erfasst.

Die UEFA und ihre Tochtergesellschaften, Mitgliedsverbände und Sponsoren (mit Ausnahme der UniCredit Bank AG) haben das Produkt weder unterstützt, genehmigt oder weiterempfohlen und lehnen diesbezüglich jegliche Haftung oder Verantwortung ab.

Unternehmer Bank
UniCredit Bank AG
Stand 24. Juli 2015

Disclaimer

This publication is presented to you by:

Unternehmer Bank
UniCredit Bank AG
Arabellastr. 12
D-81925 Munich

The information in this publication is based on carefully selected sources believed to be reliable. However we do not make any representation as to its accuracy or completeness. Any opinions herein reflect our judgement at the date hereof and are subject to change without notice. Any investments presented in this report may be unsuitable for the investor depending on his or her specific investment objectives and financial position. Any reports provided herein are provided for general information purposes only and cannot substitute the obtaining of independent financial advice. Private investors should obtain the advice of their banker/broker about any investments concerned prior to making them. Nothing in this publication is intended to create contractual obligations. Unternehmer Bank of UniCredit consists of UniCredit Bank AG, Munich, UniCredit Bank Austria AG, Vienna, UniCredit S.p.A., Rome and other members of the UniCredit. UniCredit Group and its subsidiaries are subject to regulation by the European Central Bank. In addition UniCredit Bank AG is regulated by the Federal Financial Supervisory Authority (BaFin), UniCredit Bank Austria AG is regulated by the Austrian Financial Market Authority (FMA) and UniCredit S.p.A. is regulated by both the Banca d'Italia and the Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

Note to UK Residents:

In the United Kingdom, this publication is being communicated on a confidential basis only to clients of UniCredit (acting through UniCredit Bank AG, London Branch) who (i) have professional experience in matters relating to investments being investment professionals as defined in Article 19(5) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 ("FPO"); and/or (ii) are falling within Article 49(2) (a) – (d) ("high net worth companies, unincorporated associations etc.") of the FPO (or, to the extent that this publication relates to an unregulated collective scheme, to professional investors as defined in Article 14(5) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Promotion of Collective Investment Schemes) (Exemptions) Order 2001 and/or (iii) to whom it may be lawful to communicate it, other than private investors (all such persons being referred to as "Relevant Persons"). This publication is only directed at Relevant Persons and any investment or investment activity to which this publication relates is only available to Relevant Persons or will be engaged in only with Relevant Persons. Solicitations resulting from this publication will only be responded to if the person concerned is a Relevant Person. Other persons should not rely or act upon this publication or any of its contents.

The information provided herein (including any report set out herein) does not constitute a solicitation to buy or an offer to sell any securities. The information in this publication is based on carefully selected sources believed to be reliable but we do not make any representation as to its accuracy or completeness. Any opinions herein reflect our judgement at the date hereof and are subject to change without notice.

We and/or any other entity of Corporate & Investment Banking of UniCredit may from time to time with respect to securities mentioned in this publication (i) take a long or short position and buy or sell such securities; (ii) act as investment bankers and/or commercial bankers for issuers of such securities; (iii) be represented on the board of any issuers of such securities; (iv) engage in "market making" of such securities; (v) have a consulting relationship with any issuer. Any investments discussed or recommended in any report provided herein may be unsuitable for investors depending on their specific investment objectives and financial position. Any information provided herein is provided for general information purposes only and cannot substitute the obtaining of independent financial advice.

UniCredit Bank AG London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, is subject to regulation by the European Central Bank (ECB) and is authorised by Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) and subject to limited regulation by the Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority. Details about the extent of our regulation by the Financial Conduct Authority and Prudential Regulation Authority are available from us on request. Notwithstanding the above, if this publication relates to securities subject to the Prospectus Directive (2005) it is sent to you on the basis that you are a Qualified Investor for the purposes of the directive or any relevant implementing legislation of a European Economic Area ("EEA") Member State which has implemented the Prospectus Directive and it must not be given to any person who is not a Qualified Investor. By being in receipt of this publication you undertake that you will only offer or sell the securities described in this publication in circumstances which do not require the production of a prospectus under Article 3 of the Prospectus Directive or any relevant implementing legislation of an EEA Member State which has implemented the Prospectus Directive.

Note to US Residents:

The information provided herein or contained in any report provided herein is intended solely for institutional clients of UniCredit acting through UniCredit Bank AG, New York Branch and UniCredit Capital Markets LLC (together "UniCredit") in the United States, and may not be used or relied upon by any other person for any purpose. It does not constitute a solicitation to buy or an offer to sell any securities under the Securities Act of 1933, as amended, or under any other US federal or state securities laws, rules or regulations. Investments in securities discussed herein may be unsuitable for investors, depending on their specific investment objectives, risk tolerance and financial position.

In jurisdictions where UniCredit is not registered or licensed to trade in securities, commodities or other financial products, any transaction may be effected only in accordance with applicable laws and legislation, which may vary from jurisdiction to jurisdiction and may require that a transaction be made in accordance with applicable exemptions from registration or licensing requirements.

All information contained herein is based on carefully selected sources believed to be reliable, but UniCredit makes no representations as to its accuracy or completeness. Any opinions contained herein reflect UniCredit's judgement as of the original date of publication, without regard to the date on which you may receive such information, and are subject to change without notice.

UniCredit may have issued other reports that are inconsistent with, and reach different conclusions from, the information presented in any report provided herein. Those reports reflect the different assumptions, views and analytical methods of the analysts who prepared them. Past performance should not be taken as an indication or guarantee of further performance, and no representation or warranty, express or implied, is made regarding future performance.

We and/or any other entity of Corporate & Investment Banking of UniCredit may from time to time, with respect to any securities discussed herein: (i) take a long or short position and buy or sell such securities; (ii) act as investment and/or commercial bankers for issuers of such securities; (iii) be represented on the board of such issuers; (iv) engage in "market-making" of such securities; and (v) act as a paid consultant or adviser to any issuer.

The information contained in any report provided herein may include forward-looking statements within the meaning of US federal securities laws that are subject to risks and uncertainties. Factors that could cause a company's actual results and financial condition to differ from its expectations include, without limitation: Political uncertainty, changes in economic conditions that adversely affect the level of demand for the company's products or services, changes in foreign exchange markets, changes in international and domestic financial markets, competitive environments and other factors relating to the foregoing. All forward-looking statements contained in this report are qualified in their entirety by this cautionary statement.

UEFA and its affiliates, member associations and sponsors (excluding UniCredit and UniCredit Bank AG) do not endorse, approve or recommend the Product and accept no liability or responsibility whatsoever in relation thereto.

Unternehmer Bank

UniCredit Bank AG
as of July 24, 2015