

Checkliste Kreditverhandlungen

Diese Unterlagen dürfen nicht fehlen

- Lebenslauf und Referenzen
- Kurzübersicht über das Unternehmen inklusive Entwicklung und Struktur
- Eigenkapitalnachweis etwa durch Kontoauszüge
- Ein schriftliches Konzept Ihres Vorhabens
- Wenn vorhanden: Gutachten eines Wirtschaftsprüfers
- Selbstauskunftsformular von Ihrem Steuerberater
- Jahresabschlüsse mindestens der vergangenen zwei Jahre inklusive Testat
- Eine möglichst exakte Vorschau über die künftigen Erträge des Unternehmens

Fehler im Kreditgespräch

Verhandlungen sind Sache des Fingerspitzengefühls. Diese Todsünden sollten Kreditnehmer vermeiden:

Unzureichende Papiere: Es fehlen Unterlagen oder sie werden viel zu spät nachgereicht.

Knappe Informationen: Die Kreditnehmer verschweigen wichtige Informationen, wesentliche Details erfährt der Sachbearbeiter erst nach langem Nachfragen. Nicht selten verlieren sich die Antragsteller in Details und Nebensächlichkeiten, die für den Kredit überhaupt nicht relevant sind.

Mangelnde Kritikfähigkeit: Potenzielle Schwachstellen im Konzept werden schöneredet oder ignoriert. Einwände des Bankers werden nicht diskutiert, sondern mit immer neuen Argumenten unter den Teppich gekehrt, ohne auf das Gegenüber einzugehen.

Fehlersuche: Tauchen Probleme auf, werden diese auf Mitarbeiter abgewälzt. Dabei ist der Entscheidungsträger und Verantwortliche immer der Chef.

Falsche Zahlen: Gewinnprognosen sind viel zu optimistisch angesetzt oder lassen sich nicht konkret belegen. Wenn die Bank gerade bei diesen entscheidenden Daten nachhakt, geraten die Kreditnehmer ins Stottern.