

CHECKLISTE KREDITUNTERLAGEN



Sie müssen nicht immer einen kompletten Businessplan vorlegen, wenn Sie eine Linienerhöhung oder einen weiteren Kredit bei Ihrer Bank beantragen wollen. Folgende Unterlagen will die Bank für eine Kreditentscheidung aber mindestens haben.



Wofür wird das Geld gebraucht?

- Beschreibung des Vorhabens, für das der Kredit gebraucht wird.
- Wie setzt sich die Investitionssumme zusammen?
- Wie soll die Gesamtfinanzierung aussehen (Eigen-/Fremdkapital)?



Wirtschaftliche Unterlagen

- Jahresabschlüsse der letzten drei Jahre
- Erläuterungen zu den Jahresabschlüsse: Gab es außergewöhnliche Einflußfaktoren in einem der Berichtsjahre?
- Aktuelle Betriebswirtschaftliche Auswertung (BWA)
- Erläuterungen zur BWA: Hinweise auf unfertige Leistungen und Bestandsveränderungen, sofern diese unterjährig nicht gebucht werden.



Ausblick

- Informationen über den aktuellen Auftragsbestand
- Einschätzung der weiteren Branchenentwicklung im Allgemeinen und der eigenen Unternehmensentwicklung im Besonderen
- Wie können Sie Wettbewerbsvorteile halten bzw. ausbauen?
- Informationen über geplante Änderungen am Geschäftsmodell



Planrechnungen

- Umsatz- und Ertragsrechnungen für die kommenden drei Jahre
- Erläuterungen zu den Planungsprämissen
- Berechnung des künftigen Kapitaldienstes (Zins- und Tilgungsleistungen) und der dafür zur Verfügung stehenden Erträge
- Bankenspiegel: Auflistung aller Kredite mit Angabe der aktuellen Beanspruchung und der jährlichen Kapitaldienstverpflichtungen