PERSPEKTIVRAUM GmbH

Finanzierung CHECKLISTE

Vorbereitung Bankgespräch

Unterlagen, Plan und Antworten, die du vor dem Termin parat hast.



25 Punkte zum Abhaken Stand Oktober 2026

Die Bank kauft kein schönes Bild, sondern Nachvollziehbarkeit. Hak ab, was steht, und plane den Rest vor dem Termin ein.

Unterlagen

- [ ] Jahresabschlüsse der letzten zwei Jahre liegen bereit.
- [ ] Die BWA vom Vormonat liegt vor, und du kannst sie erklären.
- [ ] SUSA und Liste der offenen Posten (OPOS) sind aktuell.
- [ ] Eine rollierende Liquiditätsvorschau, etwa über 13 Wochen, ist fertig.
- [ ] Die Auftrags- und Projektliste zeigt deine Auftragsreichweite.
- [ ] Der Investitionsplan nennt Betrag, Zeitpunkt und Nutzen.
- [ ] Planzahlen für Umsatz und Ergebnis der nächsten Jahre stehen auf einem Blatt.

Deine Geschichte

- [ ] Du sagst in zwei Sätzen, wofür du den Kredit brauchst.
- [ ] Du zeigst, wie das Geld aus dem laufenden Geschäft zurückfließt.
- [ ] Ein Eigenanteil ist eingeplant.
- [ ] Du benennst Risiken und zeigst, wie du sie steuerst.
- [ ] Du führst das Gespräch selbst, Berater helfen bei der Vorbereitung.

Bau-Besonderheiten, die du selbst erklärst

- [ ] Avalrahmen: Du zeigst Auslastung und Bedarf für die nächsten Aufträge.
- [ ] Sicherheits- und Gewährleistungseinbehalte stehen mit Betrag und Freigabetermin auf einer Liste.
- [ ] Für große Baustellen zeigst du, wie lange du vorfinanzierst.
- [ ] Die Zahlungsdauer öffentlicher Auftraggeber ist in der Planung berücksichtigt.

ⓘ Wer diese Posten selbst erklärt, nimmt der Bank Fragen ab.

Bonität pflegen

- [ ] Lieferanten, Nachunternehmer und Kreditraten zahlst du pünktlich.
- [ ] Deine offenen Rechnungen an Auftraggeber hast du im Wochenrhythmus im Blick.
- [ ] Die Kreditlinie überschreitest du nur nach Absprache mit der Bank.
- [ ] Du stärkst dein Eigenkapital, etwa indem Gewinne im Betrieb bleiben.
- [ ] Deine Selbstauskunft bei Auskunfteien wie Creditreform ist geprüft.

Creditreform aktualisiert ihren Bonitätsindex in der Regel alle drei Monate. Verbesserungen brauchen also Vorlauf.

Kontakt zur Bank

- [ ] Du kündigst deinen Finanzierungsbedarf früh an, bevor du das Geld brauchst.
- [ ] Du weißt, welche Unterlagen die Bank in welchem Rhythmus sehen will.
- [ ] Du fragst nach deiner Ratingnote und lässt dir die Gründe erklären.
- [ ] Förderbank und Bürgschaftsbank sind mitgedacht.

Förderkredite der IBB (Berlin) oder der ILB (Brandenburg) und Bürgschaften der Bürgschaftsbank, auch für Avale, laufen in der Regel über deine Hausbank.

Gut zu wissen

Hast du einen Kredit beantragt, erläutert dir die Bank auf Anfrage ihre Entscheidung zur Kreditwürdigkeit, auf Wunsch schriftlich (Artikel 431 Absatz 5 CRR).

ERST DEIN GELD. DANN DEIN SYSTEM.

Lieber gleich darüber sprechen?

Im kostenlosen Erstgespräch schauen wir in 20 Minuten gemeinsam, wo es sich bei euch lohnt anzusetzen. Vorbereiten musst du nichts.

0173 2571334 info@perspektivraum.berlin perspektivraum.berlin

→ Ausführlich im Beitrag „Bankgespräch: Was Banken sehen wollen und wie deine Zahlen überzeugen“: **perspektivraum.berlin/fachpublikationen/bankenkommunikation-die-kredit-bringt**

Quellen Alle Adressen abgerufen am 6. Oktober 2026

1. Handwerkskammer Koblenz, Merkblatt „Rating: Worauf Banken bei der Kreditvergabe achten“, Stand Januar 2026: www.hwk-koblenz.de/downloads/rating-worauf-banken-bei-der-kreditvergabe-achten-52,532.pdf
2. Creditreform, Ratgeber „Wie Sie Ihren Bonitätsindex verbessern“: www.creditreform.de/aktuelles-wissen/praxisratgeber/wie-sie-ihren-bonitaetsindex-verbessern
3. Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR), Artikel 431 Absatz 5, konsolidierte Fassung vom 26. Juni 2026 bei EUR-Lex: eur-lex.europa.eu/legal-content/DE/TXT/?uri=CELEX:02013R0575-20260626
4. Senatsverwaltung für Wirtschaft, Energie und Betriebe Berlin, Bürgschaften: www.berlin.de/sen/wirtschaft/gruenden-und-foerdern/investitionsfoerderung/wachsen/buergschaften/
5. Bürgschaftsbank Brandenburg, Bürgschaft Klassik: bb-br.de/buergschaftsprogramme/burgschaft-klassik/
6. Investitionsbank Berlin, IBB-Wachstumsprogramm: www.ibb.de/de/foerderprogramme/ibb-wachstumsprogramm.html
7. Investitionsbank des Landes Brandenburg, Brandenburg-Kredit für den Mittelstand: www.ilb.de/de/wirtschaft/darlehen/brandenburg-kredit-fuer-den-mittelstand/