

# Das erste Bankgespräch - Vorbereitung und Erwartungen

Gründertag der Wirtschaftsjunioren Bonn  
IHK Bonn/Rhein-Sieg, 30. Januar 2009

Peter Hamacher



## Zu meiner Person

---

- Peter Hamacher, 36 Jahre, Diplom-Kaufmann
- Leiter der Strategische Beteiligungen und der Unternehmensberatung der Sparkasse KölnBonn
- Zuvor: Projektleiter NUK (Neues Unternehmertum Rheinland e.V.)
- Beratungsschwerpunkte:
  - ⇒ Für mittelständische Unternehmen: Strategieentwicklung, Finanzplanung, Nachfolgeberatung
  - ⇒ Für Existenzgründer: Konzeptentwicklung, Businessplanerstellung, Bankgespräche

## Agenda

---

- Welche Unterlagen sind zur Vorbereitung nötig?
- Wie kommen Sie in Kontakt mit der Sparkasse oder Bank?
- Was erwartet ein Kreditinstitut von Ihnen als Person/ Team?
- Wie entscheidet eine Sparkasse/ Bank über Kredite?
  
- Exkurs: Rating/ Basel II

## Welche Unterlagen sind zur Vorbereitung nötig?

---

Existenzgründungskonzept mit Informationen zu folgenden Bausteinen

- Gründungsvorhaben
- Gründerperson
- Produkte/ Dienstleistungen
- Absatzmarkt/ Standort/ Konkurrenzsituation
- Marketing/ Vertrieb
- Finanzplanung
  - Personalplanung
  - Investitionsplanung
  - Rentabilitätsplanung
  - Liquiditätsplanung
  - Kapitalbedarfsplanung

## Welche Unterlagen sind zur Vorbereitung nötig?

---

### Ergänzende Informationen für den Anhang

- (Fach-)Zeugnisse
- Miet-/ Pachtverträge (im Zweifel Entwürfe)
- Franchise-Verträge (im Zweifel Entwürfe)
- Bei Übernahmen bestehender Unternehmen
  - Kauf-/ Übernahme Verträge (im Zweifel Entwürfe)
  - Bilanzen der letzten drei Jahre
  - Aktuelle BWA

# Welche Unterlagen sind zur Vorbereitung nötig?

The screenshot shows the website of Sparkasse KölnBonn, specifically the section for 'EXISTENZGRÜNDUNG & NACHFOLGE'. The page is viewed in Microsoft Internet Explorer. A large red diagonal banner is overlaid across the page with the URL: <https://www.sparkasse-koelnbonn.de/Gruendung-Nachfolge.aspx>.

The website content includes:

- Navigation:** Home, Produktfinder, search bar (BLZ 370 501 98), and filters for 'Mein Leben...' and 'Meine Wünsche...'.
- Main Content:**
  - Existenzgründung:** Text explaining that starting a business requires a solid idea and preparation. It lists services like 'Beratung & Betreuung', 'Electronic Banking', and 'Auslandsgeschäft'.
  - Unternehmensnachfolge:** Text discussing the challenges of business succession and offering support from the Sparkasse KölnBonn.
- Right Sidebar:**
  - Sicherung der Unternehmensnachfolge:** Information about the 'nextt' portal.
  - www.existenzgruender.de:** A website initiative by the Federal Government.
  - Businessplan-Wettbewerb:** Information about a competition organized by the NUK Verband.

The taskbar at the bottom shows several open applications, including 'Sparkasse...', 'VisualWeb...', and 'Skinternes'.

## Wie kommen Sie in Kontakt mit der Sparkasse oder Bank?

---

Vor dem Gespräch mit Sparkasse oder Bank:

- Sprechen Sie rechtzeitig vor dem geplanten Start mit Ihrer Bank oder Sparkasse
- Reichen Sie Ihr Konzept schon vor der Terminvereinbarung schriftlich ein (postalisch oder per Mail)
- Geben Sie dem Betreuer eine angemessene Vorbereitungszeit
- Die Terminvereinbarung erfolgt i.d.R. binnen weniger Tage

### Tipp

- ✓ Sprechen Sie mit Ihrem Betreuer, bevor Sie Verträge unterzeichnen !
- ✓ Sprechen Sie durchaus verschiedene Kreditinstitute an !

## Was erwartet ein Kreditinstitut von Ihnen als Person/Team?

1/2

- Aussagefähiges, überzeugendes Konzept
- Nachvollziehbare, plausible Finanzplanung
- Fachliches und kaufmännisches Know-how
- Verkaufstalent
- Führungsqualitäten
- Berufs- und Lebenserfahrung
- Rückhalt im privaten Umfeld

▶ Ein Kreditinstitut finanziert eher das zweitbeste Konzept mit den besten Gründer/innen als die zweitbesten Gründer/innen mit dem besten Konzept !

## Was erwartet ein Kreditinstitut von Ihnen als Person/Team?

2/2

Das Gespräch mit dem Betreuer:

- Stellen Sie Ihr Konzept persönlich vor
- Seien Sie gut vorbereitet
- Erwarten Sie kritische Rückfragen
- Überzeugen Sie (persönlich und fachlich)

### Tipp

- ✓ Sie können einen Berater mit ins Gespräch nehmen - aber **Sie** sind immer der Ansprechpartner !
- ✓ Führen Sie ein Gespräch „auf Augenhöhe“ !
- ✓ Verwechseln Sie Ihren Bankbetreuer nicht mit einem Unternehmensberater!

## Wie entscheidet eine Sparkasse/ Bank über Kredite?

---

- Aufgabe:** Abwägung von Chancen und Risiken für die Sparkasse/ Bank und damit für die Kunden des Kreditinstituts (vgl. Exkurs „Rating“)
- Grundfrage:** Wird die/der Gründer/in dauerhaft über die Kreditlaufzeit genug Gewinn erwirtschaften, um Zins, Tilgung und ihr/sein Gehalt zu verdienen?
- Wichtigste Aspekte:** Know-how von Gründer/in bzw. Team  
Produkt bzw. Dienstleistung  
Marktsituation

## Exkurs: Rating/ Basel II

---

- Was ist Rating?

Englisch: „to rate“ = (ein)schätzen, beurteilen

Rating: Die Beurteilung der voraussichtlichen wirtschaftlichen Fähigkeit eines Kreditnehmers, seinen Zahlungsverpflichtungen termingerecht nachzukommen.

- Was will Rating?
- Welche Konsequenzen hat Ihr Rating?
- Wie können Sie Ihr Rating beeinflussen?

---

**Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit -  
ich freue mich auf Ihre Fragen !**

Peter Hamacher  
Sparkasse KölnBonn