



Kredit-Konditionen – die wichtigsten Stellschrauben

Bin ich als Mittelständler abhängig von meinen Banken und muss alle angebotenen Konditionen akzeptieren? Nein – die zwei wesentlichen Stellschrauben sind Bonität und Sicherheiten!

Die Bankaufsichtsbehörde verlangt einen Zusammenhang zwischen der Bonitätseinstufung des Kunden durch die Bank und den Kreditzinsen. Das bedeutet: wenn die Risikoklassifikation der Bank (das Rating) schlechter ausfällt, sollen die Kreditzinsen steigen.

Das heißt im Umkehrschluss: Mit einem guten Rating oder bei dessen Verbesserung wird die Verhandlungsposition des Kunden stärker.

Schlussfolgerung: Ratingverfahren und Berechnung seiner Kapitaldienstfähigkeit durch die Banken sollten dem Mittelständler bekannt sein. Das wiederum heißt: aktive und offene Kommunikation.

Die Vorteile:

- der (oft andere) Blickwinkel der Bank auf Stärken und Schwächen des Unternehmens kann wertvolle Hinweise beinhalten (man muss als Unternehmer/in nicht mit allen Einschätzungen übereinstimmen)
- mit Kenntnis der Einschätzung der Bank kann die eigene Verhandlungsposition realistisch eingeschätzt werden.

Neben der Bonität spielt der „Blankoanteil“ des Kreditengagements eine entscheidende Rolle: der Teil der Kreditsumme, der nicht durch Sicherheiten abgedeckt wird. Die Sicherheiten werden dabei nach den Maßstäben der Bank (was ist bei Zwangsverwertung als Erlös zu erwarten?) angesetzt – und nicht nach den an Verkehrswerten orientierten Vorstellungen des Unternehmens.

Konsequenz auch hier: mit der Bank aktiv und offen über den Wertansatz der Sicherheiten sprechen.

Ergänzende Überlegung: welche Sicherheiten kann / will ich noch zur Verfügung stellen, um meine Verhandlungsbasis zu verbessern. Oder andersherum: welche Zinsaufschläge erscheinen akzeptabel, um eben keine weiteren Sicherheiten stellen zu müssen. Wichtig: „Ersatzsicherheiten“ in die Überlegung einbeziehen: Öffentliche Förderdarlehen mit Haftungsfreistellung für die Hausbank und Einbeziehung der Bürgschaftsbank, die Kredite der Hausbank absichert (Voraussetzung: alle möglichen Sicherheiten sind bereits genutzt).

Wie ein Preissystem auf Basis dieser beiden Komponenten aufgebaut sein kann, ist sehr transparent bei der KfW-Mittelstandsbank nachzulesen:

www.kfw-mittelstandsbank.de

Autor: Carl-Dietrich Sander

www.bankgespraeche.de