

KREDITVERTRÄGE

Zusammenfassung



Berlin, August 2010

fokus:unternehmen

Eine Information
der privaten Banken

- I. Kredite – wofür?** **4**
- Das bedeutendste Fremdfinanzierungsinstrument für kleine und mittlere Unternehmen ist der Bankkredit. Die Aufnahme von Krediten ist eine der wichtigsten unternehmerischen Entscheidungen. Dabei können Kredite sowohl für laufende Betriebsmittel als auch für Investitionen genutzt werden. Insbesondere bei Investitionen müssen – in Abhängigkeit vom konkreten Investitionsobjekt – unter anderem die richtige Laufzeit und Tilgungsform gefunden werden.
- II. Kredite – die Sichtweise der Bank** **7**
- In der Regel verleihen die Banken kein eigenes Geld, sondern nehmen Mittel von Kunden oder am Kapitalmarkt auf. Ihren eigenen Zahlungsverpflichtungen müssen Banken jederzeit nachkommen können. Die Rückzahlung vergebener Kredite ist deshalb für die Bank existenziell – zu viele bzw. zu hohe unerwartete Kreditausfälle bringen die Bank selbst in Schwierigkeiten. Deshalb ist es so wichtig, dass sie Kredite sorgfältig prüft.
- Die Bank muss durch den Kreditzins, den das Unternehmen zu zahlen hat, mindestens die ihr entstehenden Kosten verdienen. Dies sind insbesondere Kosten für Refinanzierung, Vertrieb und Verwaltung sowie das für das Kreditgeschäft notwendige Eigenkapital.
- III. Der Kreditvertrag** **10**
- Der Kreditvertrag ist die schriftliche Dokumentation der Vereinbarung zwischen Unternehmen und Bank. Er enthält die Bestimmungen zur Auszahlung des Kredites, zu Laufzeit und Tilgung, zur Verzinsung sowie zu eventuellen Nebenabreden.
- Durch eine mögliche Übertragung des Kredites von der Bank auf einen Dritten, die sog. Ausplatzierung, ändern sich die Rechte und Pflichten aus dem Kreditvertrag nicht.
- IV. Laufzeit und Tilgung** **12**
- Laufzeit und Tilgung des Kredites müssen auf den Verwendungszweck abgestellt werden. Gerade bei Investitionskrediten bestimmt die Art der Investition häufig die Rückzahlungsmöglichkeiten des Unternehmens. Die Bank bietet verschiedene Möglichkeiten wie steigende Tilgungsraten oder endfällige Darlehen.

V. Zinsen und Entgelte	15
Der Zins ist die Gegenleistung des Unternehmens für die Überlassung des Kapitals. Die Zinsen können für die gesamte Laufzeit des Kredites fest vereinbart werden, oder sie werden nach bestimmten, im Kreditvertrag festgelegten Regeln während der Laufzeit angepasst. Je nach Ausgestaltung werden Chancen und Risiken von Zinsänderungen zwischen Unternehmen und Bank verteilt.	
Neben den Zinsen können weitere Entgelte anfallen. Auch diese werden im Kreditvertrag vereinbart.	
VI. Sicherheiten	17
Für die Bank sind Sicherheiten unerlässlich. Bei einem Kreditausfall hat die Bank dadurch eine verbesserte Chance auf Rückzahlung des ausgelegten Betrags. Für das Unternehmen bedeutet die Stellung von Sicherheiten einen Eingriff in die Möglichkeit zur Verfügung über das eigene Vermögen.	
VII. Offenlegung und Kündigung	20
Die Offenlegung der Vermögensverhältnisse des Unternehmens zur Kreditprüfung und während der Kreditlaufzeit ist für die Bank notwendig, um die Bonität des Unternehmens beurteilen zu können. Sollte sich die Bonität erheblich verschlechtern oder das Unternehmen gar vereinbarte Zahlungen schuldig bleiben, kann dies letztlich die Kündigung des Kredites zur Folge haben. Auch das Unternehmen kann den Kreditvertrag unter bestimmten Umständen kündigen.	
VIII. Empfehlungen zur weiteren Vertiefung	22
IX. Glossar	23

fokus:unternehmen

fokus:unternehmen ist eine Publikationsreihe des Bankenverbandes in Kooperation mit dem Bundesverband der Freien Berufe, dem Verband Die Familienunternehmer, dem Deutschen Industrie- und Handelskammertag und dem Zentralverband des Deutschen Handwerks mit dem Ziel, das Finanzwissen kleinerer und mittlerer Unternehmen zu verbessern.

Bisher in dieser Reihe erschienen ist:

Vorbereitung auf das Bankgespräch

In Vorbereitung ist folgendes Thema:

Rating

Als Beirat haben Experten die Arbeit an dieser Publikation mit Ideen und Anregungen unterstützt. Hierfür danken wir herzlich:

Dr. Alexander Barthel

Leiter der Abteilung Wirtschafts- und Umweltpolitik
Zentralverband des Deutschen Handwerks

Alexandra Böhne

Leiterin des Referats Geld und Währung, Unternehmensfinanzierung, Statistikpolitik
Deutscher Industrie- und Handelskammertag

Arno Metzler

Hauptgeschäftsführer
Bundesverband der Freien Berufe

Albrecht von der Hagen

Geschäftsführer
Die Familienunternehmer

August 2010

IMPRESSUM

Kreditverträge
August 2010

Herausgeber: Bundesverband deutscher Banken, Postfach 040307, 10062 Berlin, Telefon (030) 1663-0, Telefax (030) 1663-1399
Gestaltung: Manfred Makowski

© BUNDESVERBAND DEUTSCHER BANKEN. Der Bankenverband ist die Interessenvertretung der privaten Banken in Deutschland.

So erreichen Sie den Bankenverband:



Per Post

Bundesverband deutscher Banken
Postfach 040307
10062 Berlin



Per Fax

(030) 1663-1399



Per Telefon

(030) 1663-0



Per E-Mail

bankenverband@bdb.de



Im Internet

www.bankenverband.de

Publikationen der Reihe fokus:unternehmen
erhalten Sie unter:

<https://shop.bankenverband.de>

Abonnieren Sie den ergänzenden Newsletter unter:

www.bankenverband.de/nl-unternehmen