

# Betriebskredite

## Checkliste für das Erstfinanzierungsgespräch

### Zum Kreditnehmer

- Handelsregisterauszug
- Betreuungsauskunft

### Zu den finanziellen Verhältnissen

- Bilanz/Erfolgsrechnung (der letzten 2 Jahre)
- Budget
- Liquiditätsplanung/Finanzplanung
- Finanzbedarf/Finanzierungskonzept
- Bestehende Bankbeziehungen/Limiten/Sicherheiten/Befristungen

### Zusätzliche Informationen

- Tätigkeitsbereich/Produkte und Dienstleistungen
- Unternehmensstrategie/Markt
- Mitbewerber/Differenzierungsmerkmale
- Aussichten/Nachfolgeregelung
- Bei Personengesellschaften/Einzelfirmen → Steuererklärungen der Inhaber

#### **BANK EKI** Genossenschaft

Rosenstrasse 1  
3800 Interlaken

T 033 826 17 71  
F 033 826 17 79

info@bankeki.ch  
www.bankeki.ch

#### **Geschäftsstellen**

Grindelwald  
T 033 853 29 70

Lauterbrunnen  
T 033 855 36 55

Wilderswil  
T 033 823 10 70