

KMU-Banken-Barometer 2016

Auswertung: Alle Kreditinstitute - Alle Unternehmensgrößen - Vergleich mit 2014 bis 2016

Seite 1 von 3 – Juli 2016

Mit dem "KMU-Banken-Barometer 2016" bewerten Unternehmen ihre Finanzierungs- und Banken-Situation – und damit die Qualität der Zusammenarbeit mit ihren Banken.

Die ersten zehn Aussagen sind über alle drei Jahre identisch.

Daher kann zu diesen zehn Aussagen ein **Vergleich der Antworten 2014 - 2016** erstellt werden – siehe Abbildung auf Seite 2.

Der Vergleich 2014-2016 zeigt, dass sich die **Qualität der Zusammenarbeit in der Wahrnehmung der Unternehmen nahezu durchgehend und kontinuierlich verschlechtert hat!**

Diese negativen Einschätzungen müssen aus Beratersicht vor dem Hintergrund der sich verschlechternden Ertragslage der meisten Banken und Sparkassen gesehen werden. Diese wird dazu führen, dass die Institute im Kreditgeschäft (noch) vorsichtiger und wählerischer werden (müssen).

Aus Beratersicht ist die kontinuierliche Verschlechterung daher als sehr bedenklich einzustufen! Die Beurteilungen haben sich von 2014 auf 2015 bei acht von zehn Aussagen verschlechtert, und von 2015 auf 2016 nochmals in neun Aussagen.

Die weitere Detailanalyse zeigt, dass insbesondere die Bewertungen durch die Unternehmen mit bis zu 40 Mitarbeitern besonders schlecht ausfallen. Bemerkenswert sind auch die unterschiedlichen Aussagen der Kunden der einzelnen Bankengruppen. Dabei schneiden die Volks- und Raiffeisenbanken in der Beurteilung durch ihre Kunden vergleichsweise besser ab als Sparkassen und Geschäftsbanken.

Alle Details der Ergebnisse und Handlungsimpulse für Unternehmen und Kreditinstitute finden Sie unter www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de.

Eine erste Schlussfolgerung:

Aus Beratersicht kommt der Kommunikation zwischen Unternehmen und Bank eine wachsende Bedeutung zu: Offenheit und Transparenz ist von beiden Seiten gefordert. Dabei scheinen sich die Kreditinstitute in manchen Dimensionen – nach Einschätzung der Unternehmen - noch deutlich verbessern zu können. Aber auch die Unternehmen sollten in vielen Fällen offensiver auf ihre Finanzierungspartner zugehen und eine offene Kommunikation initiieren und ihre Erwartungen deutlich oder deutlicher formulieren.

Die KMU-Berater
Bundesverband freier Berater e.V.

Auf'm Tetelberg 7
D 40221 Düsseldorf

Postfach 10 34 12
D 40025 Düsseldorf



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

„KMU-Banken-Barometer 2016“

 DEUTSCHE UNTERNEHMERBÖRSE
 DIE KMU-BERATER

Selbstcheck und Umfrage zu Ihren Erfahrungen im Geschäftsverkehr mit Ihrer/n Hausbank/en

Bitte nehmen Sie sich 5 Minuten Zeit für die Teilnahme am KMU-Banken-Barometer. Bitte kreuzen Sie einfach das jeweilige Antwortfeld an, das Ihren Erfahrungen am ehesten entspricht – hier im Formular oder unter www.banken-barometer.kmu-berater.de. Vielen Dank.

Rückgabefrist
 bis zum 30. Juli 2016

| Mitarbeiterzahl unseres Unternehmens: | (Bitte ankreuzen) | bis 40 | 40 bis 100 | über 100 | |
|---|----------------------------|----------------|-----------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Unsere Hausbanken/Hauptbanken sind: | (Bitte ankreuzen) | Sparkassen | Gesamtschaftsbanken | andere Banken | |
| Thesen ... | ... zum Thema | trifft voll zu | trifft überwiegend zu | trifft überwiegend nicht zu | trifft überhaupt nicht zu |
| 1. Sie haben regelmäßigen Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der Ihr Geschäft kennt. | Zusammenarbeit | | | | |
| 2. Unsere Bank berät/beret uns bei der Unternehmensfinanzierung fair und objektiv. | Beratungsqualität | | | | |
| 3. Wir haben eine klare Finanzierungsstrategie, die unsere Bank miteilt. | Finanzierungsstrategie | | | | |
| 4. Über die Spielregeln der Kreditvergabe informiert uns unsere Bank offen. | Kommunikation | | | | |
| 5. Unsere Bank erklärt uns unsere Rangliste und gibt Optimierungshinweise. | Rangliste | | | | |
| 6. Unser Kreditlimit/rahmen bei unserer Bank ist jederzeit ausreichend. | Finanzierungsmöglichkeiten | | | | |
| 7. Basel III wird unsere Finanzierungsmöglichkeiten nicht einschränken. | Bankenregulierung | | | | |
| 8. Unsere Bank bietet uns öffentliche Förderkredite positiv/aktiv an. | Förderkredite | | | | |
| 9. Bei Finanzierungen spielen Sicherheiten nicht die entscheidende Rolle. | Sicherheiten | | | | |
| 10. Wir sind bei der Unternehmensfinanzierung von unserer Bank unabhängig. | Unabhängigkeit von Banken | | | | |
| Schwerpunkthema 2016: | | | | | |
| 11. Unsere Bank informiert im Vorfeld einer Kreditentscheidung über ihre Vergabekriterien. | Kreditvergabe-Kriterien | | | | |
| 12. Unsere Bank kommuniziert offen die Gründe für eine Kreditverweigerung. | Kreditvergabe-Kriterien | | | | |

Sie möchten über die Ergebnisse informiert werden? Dann geben Sie bitte Ihre Adressdaten an.

| | | |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <small>Firma</small> | <small>Strasse</small> | <small>PLZ/Ort</small> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <small>Anspruchspartner/in</small> | <small>Telefon</small> | <small>E-Mail</small> |

www.kmu-berater.de

© Die KMU-Berater - Bundesverband freier Berater e.V. Antragspartner: Carl-Dietrich-Sander
 Fachgruppe Finanzierung-Ratung
 KMU-Banken-Barometer 2016
 Auf'm Tetelberg 7, 40221 Düsseldorf, Tel. 0211-30156-33
 Fax: 0211-30156-34, E-Mail: info@kmu-berater.de

Tel 0211 - 3015633
Fax 0211 - 3015634

E-Mail: info@kmu-berater.de
www.kmu-berater.de

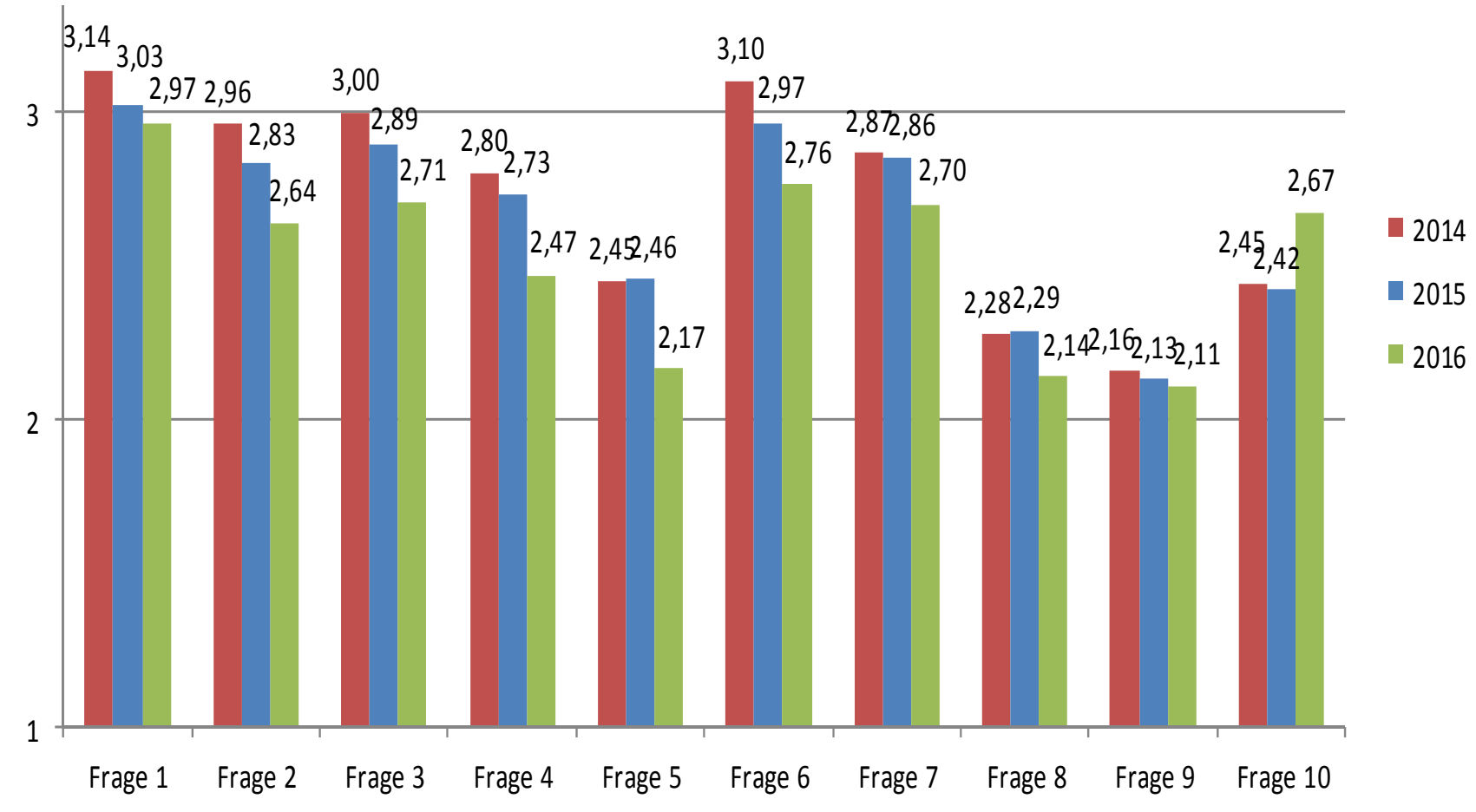
KMU-Banken-Barometer 2016

Auswertung: Alle Kreditinstitute - Alle Unternehmensgrößen - Vergleich mit 2014 bis 2016



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Seite 2 von 3 – Juli 2016



Erläuterung: Skalierung der vier Antwortmöglichkeiten und gewogene Durchschnittsbildung für jeweils beide Jahre:

4 = trifft voll zu / 3 = trifft überwiegend zu / 2 = trifft überwiegend nicht zu / 1 = trifft überhaupt nicht zu

Interpretation: je niedriger der abgebildete Durchschnittswert, desto weniger stimmen die Teilnehmer/innen der jeweiligen Aussage zu. Ein niedrigerer Wert 2015 bedeutet daher eine Verschlechterung in der Qualität der Zusammenarbeit zum Aussagen-Inhalt.

n = 206 – 2016; = 155 in den beiden Vorjahren

Die KMU-Berater
Bundesverband freier Berater e.V.

Auf'm Tetelberg 7
D 40221 Düsseldorf

Postfach 10 34 12
D 40025 Düsseldorf

Tel 0211 - 3015633
Fax 0211 - 3015634

E-Mail: info@kmu-berater.de
www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2016

Auswertung: Alle Kreditinstitute - Alle Unternehmensgrößen - Vergleich mit 2014 bis 2016

Seite 3 von 3 – Juli 2016

Die zehn Aussagen des KMU-Banken-Barometer lauten:

1. Sie haben regelmäßig Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der Ihr Geschäft versteht.
2. Unsere Bank berät / betreut uns bei der Unternehmensfinanzierung fair und objektiv.
3. Wir haben eine klare Finanzierungsstrategie, die unsere Bank mitträgt.
4. Über die Spielregeln der Kreditvergabe informiert unsere Bank uns offen.
5. Unsere Bank erklärt uns unsere Ratingnote und gibt Optimierungshinweise.
6. Unser Kreditspielraum bei unserer Bank ist jederzeit ausreichend.
7. Basel III wird unsere Finanzierungsmöglichkeiten nicht einschränken.
8. Unsere Bank bietet uns öffentliche Förderkredite positiv / aktiv an.
9. Bei Finanzierungen spielen Sicherheiten nicht die entscheidende Rolle.
10. Wir sind bei der Unternehmensfinanzierung von unserer Bank unabhängig.

Das Schwerpunktthema 2016 umfasst folgende Aussagen:

11. Unsere Bank informiert im Vorfeld einer Kreditentscheidung über ihre Vergabekriterien.
12. Unsere Bank kommuniziert offen die Gründe für eine Kreditzusage wie Kreditablehnung.



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.