

KMU-Banken-Barometer 2017 – Auswertung Unternehmen bis 40 Mitarbeiter



Das KMU-Banken-Barometer ist ein Selbst-Check für kleine und mittlere Unternehmen (KMU) zu ihrer Finanzierungs- und Banken-Situation. Gleichzeitig werden die Bewertungen der Unternehmen zu den zwölf Aussagen des KMU-Banken-Barometer als Umfrage genutzt und ausgewertet.

Der Bundesverband Die KMU-Berater hat diese Initiative im Jahr 2014 gestartet. Die Federführung hat seine „Fachgruppe Finanzierung-Rating“. Zehn Aussagen des KMU-Banken-Barometers sind Jahr für Jahr einheitlich, so dass Entwicklungstendenzen in der Zusammenarbeit von KMU mit ihren Kreditgebern aufgezeigt werden können.

Zwei Aussagen widmen sich jedes Jahr einem anderen Schwerpunkt-Thema:

2014: Sicherheiten

2015: Abhängigkeit von der oder den Hausbanken

2016: Information über die Kreditentscheidungskriterien durch die Kreditinstitute

2017: Nutzung von Finanzierungsalternativen im Internet

Im Folgenden finden Sie die Ergebnisse des KMU-Banken-Barometer 2017 für Unternehmen mit bis zu 40 Mitarbeiter/innen getrennt nach Bankengruppen. Auf einer jeweils weiteren Seite finden Sie Stichworte zum Hintergrund der Aussagen, zu Ergebnis und Bewertung aus Beratersicht sowie einen Handlungsimpuls.

Abgeschlossen im August 2017

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Eisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

1

KMU-Banken-Barometer 2017 – Generelle Vorbemerkung



Die Beteiligung am KMU-Banken-Barometer 2017 ist die geringste in den vier Jahren der Durchführung: Es nahmen nur 93 Unternehmen die Chance zum Selbst-Check wahr – und damit an der dahinter liegenden Umfrage teil. Die Beteiligung in den Vorjahren war deutlich höher: 2014 und 2015 nahmen jeweils 155 Unternehmen teil und 2016 205 Unternehmen.

In der **Gruppe der Unternehmen bis 40 Mitarbeiter/innen** haben in diesem Jahr 63 Unternehmen (= 68% aller teilnehmenden Unternehmen) teilgenommen. In den Vorjahren waren dies 2016: 172 (= 84%), 2015: 100 (= 64 %) und 2014: 101 Unternehmen (= 65 %).

Die Ergebnisse haben wir in allen Jahren als „**Schlaglichter**“ auf die Situation im Finanzierungsmarkt für KMU bewertet. Dies gilt in diesem Jahr mit Blick auf die Teilnehmerzahlen umso mehr.

Die geringere Beteiligung mag als ein Ausdruck positiver „Finanzierungsstimmung“ in den Unternehmen gewertet werden.

Aber: **Die KfW berichtet**, dass speziell die kleineren Unternehmen mit einem Umsatz unter 1 Mio. Euro vermehrt (26,8%) über mehr Schwierigkeiten beim Kreditzugang klagen. Und: „Kleine Unternehmen berichten rund zehnmal häufiger von gescheiterten Kreditverhandlungen als große Unternehmen“ (Unternehmensbefragung 2017 der KfW).

Die Ergebnisse der KfW decken sich durchaus mit **unseren Beobachtungen als Berater/innen**. Hinzu kommt: Mit Blick auf die Ertragsrückgänge bei Banken und Sparkassen sehen wir die weitere Entwicklung durchaus mit Skepsis und empfehlen den Unternehmen, gerade in dem jetzt (noch) guten Finanzierungsumfeld ihre Finanzierung zukunftssicher zu machen. Dabei können die Ergebnisse des KMU-Banken-Barometer 2017 hilfreiche Impulse geben.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Eisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

2

KMU-Banken-Barometer 2017 – Details Unternehmen – weitere Auswertungen



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Die 63 teilnehmenden Unternehmen bis 40 Mitarbeiter/innen verteilen sich wie folgt:

	Alle Kreditinstitute	Sparkassen	Genossenschafts- banken	Andere Banken
bis 40 Mitarbeiter	63	32	16	15
40 - 100 Mitarbeiter	12	4	2	6
über 100 Mitarbeiter	18	4	6	8
Gesamt	93	40	24	29

Weitere Auswertungen haben wir erstellt zu den Themen:

- ◇ Die zehn Standardaussagen 2017
- ◇ Sonderfragen 2017 zur Finanzierung über das Internet
- ◇ Bewertung der Ergebnisse in vier Gruppen mit Blick auf den Handlungsbedarf der Unternehmen
- ◇ ...

Sie finden diese Auswertungen im Internet unter www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

3

KMU-Banken-Barometer 2017 – Auswertung Unternehmen bis 40 Mitarbeiter



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Auf den weiteren Seiten finden Sie:

- ◇ Überblick über die Ergebnisse zu allen zehn Standardaussagen 2017 der Größenklasse bis 40 MA (Seite 3 - Folien 5 + 6)
- ◇ Vergleich der Ergebnisse zu allen zehn Standardaussagen 2017 zwischen den drei Unternehmensgrößenklassen (Seite 4 - Folien 7 + 8)
- ◇ Ergebnisse für die Unternehmen bis 40 MA bezüglich der Beurteilungsgruppen / Handlungsbedarf (Seite 5 - Folien 9 + 10)
- ◇ Detailergebnisse zu allen zehn Standardaussagen 2017 aufgegliedert nach Art der Hausbankbeziehung (ab Seite 6 - ab Folie 11)

Alle Auswertungen zum KMU-Banken-Barometer 2017 finden Sie im Internet unter www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

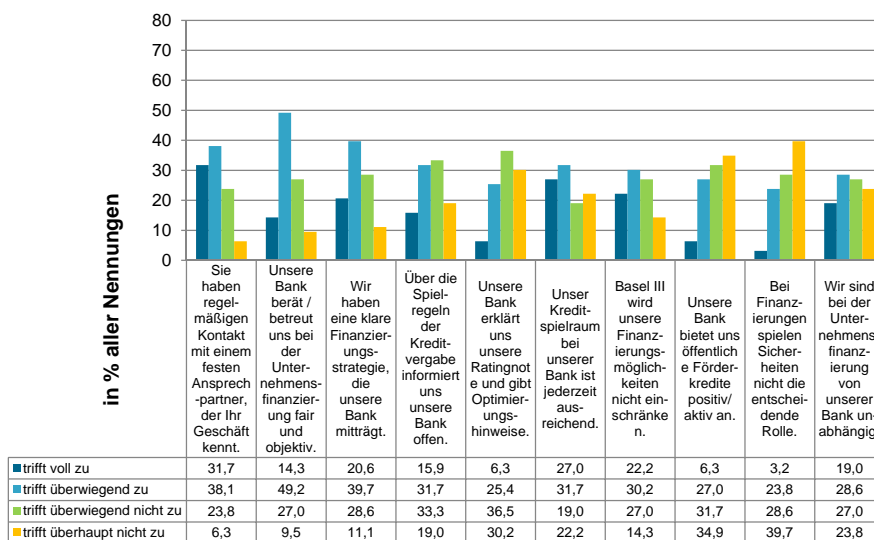
KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

4

KMU-Banken-Barometer 2017: Unternehmen bis 40 Mitarbeiter - Übersicht



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.



n: 63 Unternehmen

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

5

KMU-Banken-Barometer 2017: Unternehmen bis 40 Mitarbeiter - Übersicht



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Hintergrund: Ist das „Gesamtbild“ der Einschätzungen der Unternehmen zu den zehn Standardaussagen in sich stimmig?

Ergebnis und Bewertung: Aus Beratersicht lautet die Antwort klar „nein“. Die mehrheitlich positiven Einschätzungen zum Beispiel zu den ersten drei Aussagen stehen im Widerspruch zu den überwiegend negativen Einschätzungen zu den Themen „Spielregeln“, „Rating“, „Förderprogramme“ und „Sicherheiten“. Auch die 50:50-Einschätzung beim Thema „Unabhängigkeit“ gibt zu denken.

Handlungsimpuls: Überprüfen Sie Ihre eigenen Einschätzungen auf mögliche Widersprüche. Könnte es sein, dass Ihre Beurteilungen bei den mehr allgemeinen Aussagen besser sind als wenn Sie ins Detail gehen? Aus Beratersicht entscheidet sich das Gewicht Ihrer Verhandlungsposition gegenüber Ihren Kreditgebern aber bei den Detail-Aussagen. Wenn Sie bei diesen zu kritischen Einschätzungen kommen, dann greifen Sie die Handlungsimpulse zu den Aussagen in den Folge-Folien auf.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

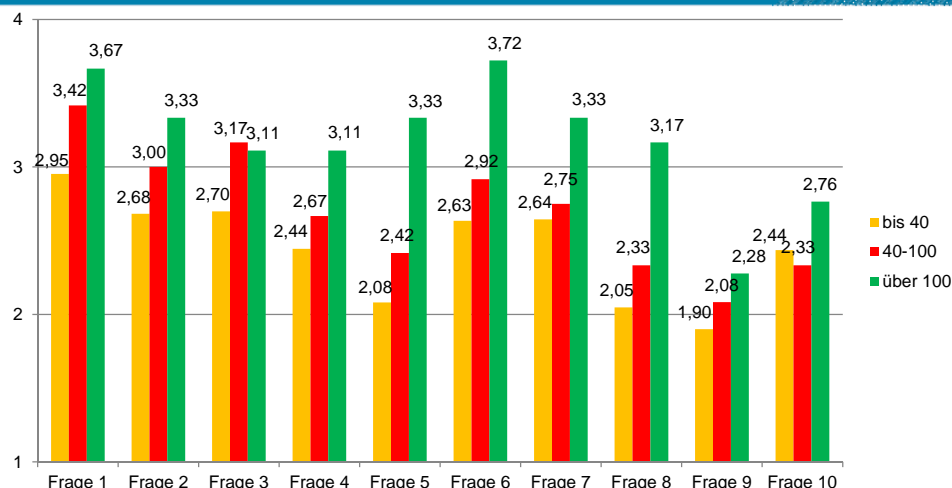
KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

6

KMU-Banken-Barometer 2017: Unternehmensgrößen MA-Zahlen - Vergleich



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.



Erläuterungen: Skalierung der vier Antwortmöglichkeiten und gewogene Durchschnittsbildung für aller 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.
n: bis 40 MA = 63 / 40-100 MA = 12 / über 100 MA = 18

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

7

KMU-Banken-Barometer 2017: Unternehmensgrößen MA-Zahlen - Vergleich



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Hintergrund: Ergeben sich deutliche Unterschiede in den Einschätzungen zu den zehn Standardaussagen in Abhängigkeit von der Unternehmensgröße?

Ergebnis und Bewertung: Die Antwort lautet bei neun von zehn Aussagen eindeutig „ja“. Dabei sind die Unterschiede der Gruppe „bis 40 MA“ zu den größeren Unternehmen überwiegend sehr deutlich. Dies stimmt mit den Ergebnissen aus der KfW-Unternehmensbefragung 2017 überein, die besonders für die kleineren Unternehmen über eine Verschlechterung des Zugangs zu Finanzierungen berichtet (siehe Folie 2).

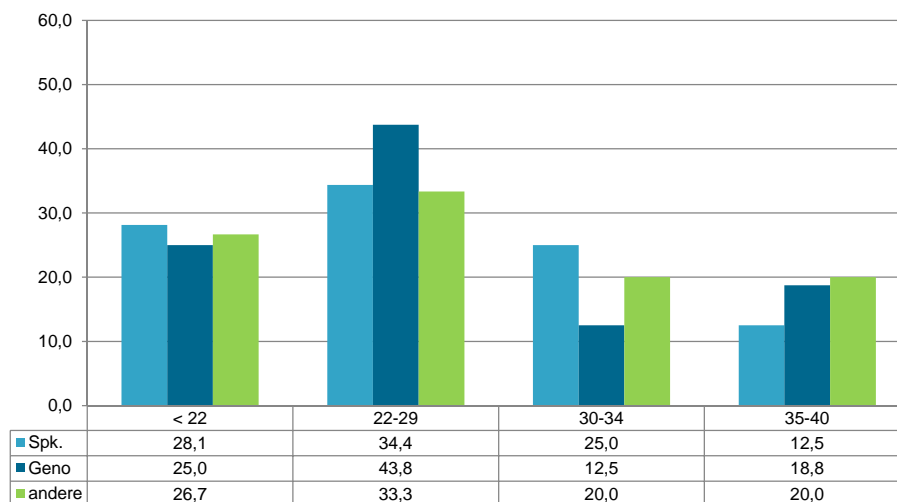
Handlungsimpuls: Besonders kleinere Unternehmen sollten jetzt ihre Finanzierungssituation überprüfen und für die Zukunft sichern – es ist zu erwarten, dass sich der Finanzierungszugang eher weiter verschlechtern wird (Ertragsdruck bei den Kreditinstituten und weitere Standardisierung in Angeboten und Betreuung). Greifen Sie daher die Handlungsimpulse zu den einzelnen Aussagen in den Folge-Folien auf.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

8

KMU-Banken-Barometer 2017 – Die vier Beurteilungsgruppen – bis 40 MA



n = 63, davon: Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / Andere Banken = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

9

KMU-Banken-Barometer 2017 – Die vier Beurteilungsgruppen – bis 40 MA



Hintergrund: Wie groß ist der Handlungsbedarf bei gerade bei den kleineren Unternehmen zur Verbesserung ihrer Finanzierungs- und Banken-Situation?

Ergebnis und Bewertung: Die Unternehmen mit bis zu 40 Mitarbeitern/innen sind deutlich schlechter bewertet als die größeren Unternehmen. Allerdings gilt das nicht für die Kunden der Gruppe „Andere / Geschäftsbanken“. Die Sparkassen-Kunden sind in den Extremwerten sehr deutlich (höchster Anteil niedrigste Bewertungsgruppe und kleinster Anteil in der höchsten). Bei den Kunden der Genossenschaftsbanken ist die zweitschwächste Bewertungsgruppe besonders stark vertreten.

Handlungsimpuls: Speziell die kleineren Unternehmen haben überwiegend sehr deutlichen Handlungsbedarf. Da in kleineren Unternehmen oft auf die Themen Finanzierung / Liquidität spezialisierte Mitarbeiter/innen zur Unterstützung der Unternehmensführung nicht vorhanden sind, kann externe Expertise zur zumindest punktuellen Unterstützung sehr hilfreich sein.

Legende zu den vier Beurteilungsgruppen:

< 22 Punkte: hoher Handlungsbedarf / 22-29 Punkte: deutlicher Handlungsbedarf / 30-34 Punkte: Handlungsbedarf / 35-40 Punkte: Gute Situation

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

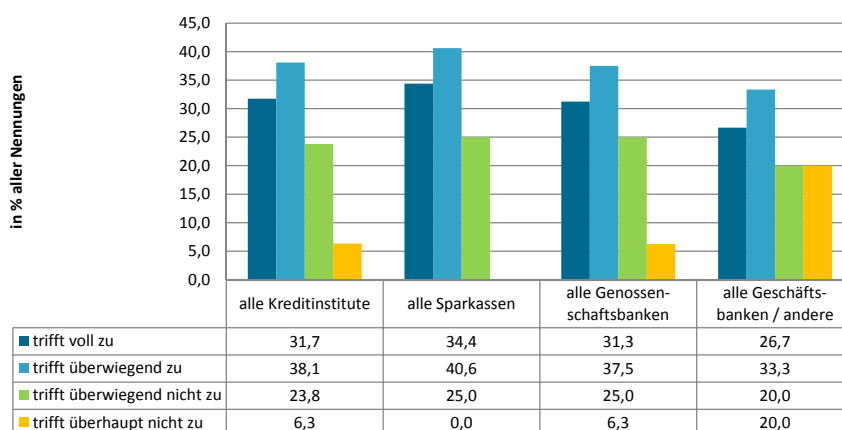
10

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter: Aussage 1



Wir haben regelmäßigen Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der unser Geschäft kennt



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

11

KMU-Banken-Barometer 2017: Aussage 1



Wir haben regelmäßig Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der unser Geschäft kennt

Hintergrund: Es besteht Kontinuität beim durch die Bank dem Unternehmen individuell zugeordneten Kundenbetreuer und dieser hat das spezielle Geschäftsmodell des Unternehmens erfasst und stellt seine regelmäßigen Betreuungsimpulse darauf ab.

Ergebnis und Bewertung: 69,8 % der Unternehmen beurteilen ihre Betreuungssituation so oder doch zumindest überwiegend so (alle Unternehmen: 78,5 %).

Handlungsimpuls: Die anderen 30,2 % zeigen bereits mit ihrer Einschätzung, das sie ein „generelles Defizit“ in ihren Bankkontakten haben. Gründe dafür sind oft: keine personelle Kontinuität auf Seiten der Bank; kein Verständnis für das Geschäftsmodell des Kunden; keine regelmäßigen Kontakte; gar kein individuell zugeordneter Betreuer (mehr)?

Besprechen Sie Ihre Erwartungen an die Betreuung mit Ihrer Bank und ziehen Sie Schlussfolgerungen, wenn Sie Ihre Vorstellungen nicht realisieren können.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

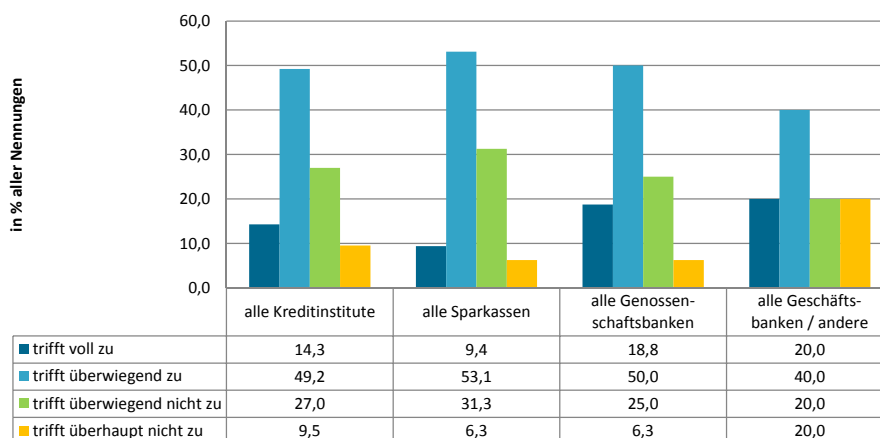
12

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 2



Unsere Bank berät / betreut uns bei der Unternehmensfinanzierung fair und objektiv



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

13

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 2



Unsere Bank berät / betreut uns bei der Unternehmensfinanzierung fair und objektiv

Hintergrund: Wie nehmen die Unternehmen die Beratung durch ihren Bankenbetreuer generell wahr?

Ergebnis und Bewertung: Nur 14,3 % der Unternehmen unterschreiben diese Aussage vollständig (Alle = 19,4 %). Für weitere 49,2 % trifft diese Aussage immerhin überwiegend zu (Alle = 52,7 %). Allerdings sagen immerhin 36,5 %, dass sie sich überwiegend oder gar nicht fair und objektiv betreut fühlen.

Handlungsimpuls: Überlegen Sie im Detail, welche Defizite Sie in der Betreuung durch Ihre Bank/en erleben. Besprechen Sie diese mit der Bank möglichst konkret, um für Sie wirksame Verbesserungen zu erreichen und ggf. auch Missverständnisse zu beseitigen. Wenn Sie mit den Ergebnissen nicht (vollständig) zufrieden sein sollten – prüfen Sie Alternativen und Ergänzungen in Ihrer Finanzierung. Dies gilt auch für die Unternehmen, die der Aussage überwiegend zustimmen.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

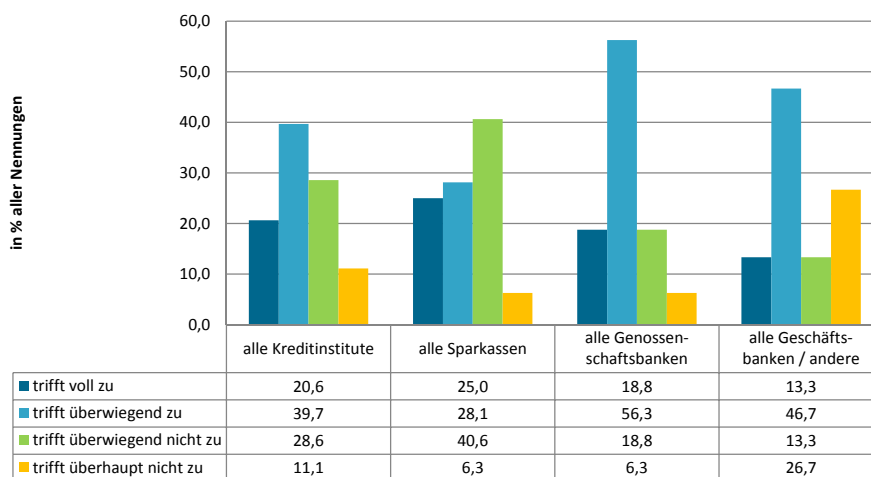
14

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 3



Wir haben eine klare Finanzierungsstrategie, die unsere Bank mitträgt



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

15

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 3



Wir haben eine klare Finanzierungsstrategie, die unsere Bank mitträgt

Hintergrund: Das Unternehmen hat eine klare Finanzierungsstrategie erarbeitet und formuliert. Diese Finanzierungsstrategie ist mit der Hausbank besprochen worden. Die Hausbank hat erklärt, dass sie diese als sinnvoll anerkennt und den weiteren Finanzierungs- und Kredit-Entscheidungen zugrunde legt.

Ergebnis und Bewertung: Erfreuliche 20,6 % der Unternehmen bestätigen diese Aussage (Alle = 21,5 %) und weitere 39,7 % zumindestens überwiegend (Alle = 48,4 %).

Handlungsimpuls: Diese Unternehmen sollten ihre Finanzierungsstrategie jährlich fortschreiben und jeweils wieder mit ihrer Hausbank abstimmen. Die anderen 39,9 % sollten prüfen, ob und inwieweit sie über eine klare Finanzierungsstrategie verfügen - und diese sodann verbessern oder erstmals erarbeiten. Tauschen Sie sich mit Ihren Kreditgebern dazu aus, greifen Sie eventuelle Anregungen auf und bleiben Sie im Kontakt, um zukünftig auf deren Unterstützung bei der Umsetzung Ihrer Strategie bauen zu können.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

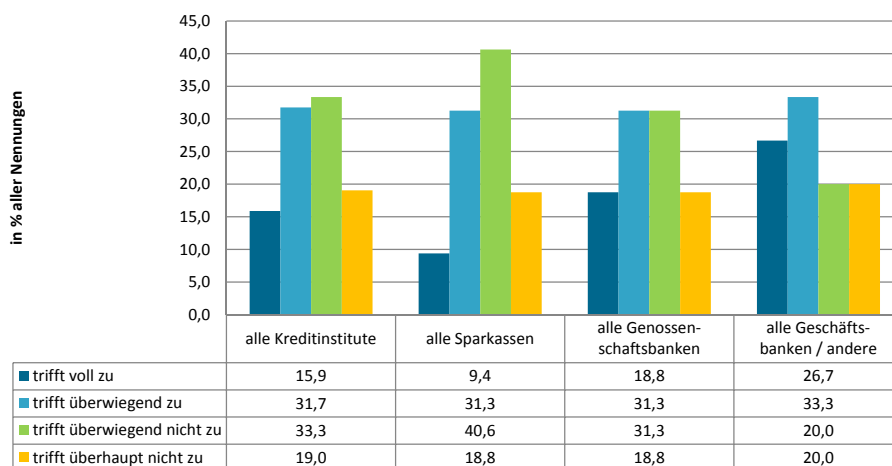
16

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 4



Über die Spielregeln der Kreditvergabe informiert uns unsere Bank offen



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

17

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 4



Über die Spielregeln der Kreditvergabe informiert unsere Bank uns offen

Hintergrund: Das Unternehmen kennt klar die Maßstäbe (Spielregeln) der Hausbank für deren Kreditentscheidungen, weil die Hausbank diese offen dargelegt hat, und kann so seine Verhandlungsposition realistisch einschätzen.

Ergebnis und Bewertung: Nur 15,9 % der Unternehmen sind sich sicher, die Spielregeln vollständig zu kennen (Alle = 19,4 %). Dagegen sagen 19,0 %, dass sie keinerlei Informationen haben (Alle = 14,0 %) und weitere 33,3 %, dass sie sich überwiegend nicht informiert fühlen (Alle = 31,2 %). Damit können sich nur 15,9 % der Unternehmen wirklich sehr gut auf Kreditgespräche vorbereiten.

Handlungsimpuls: Fragen Sie Ihre Banken nach deren Kriterien für Kreditentscheidungen (siehe auch Fragen 5 und 9). Machen Sie sich vorher selber fachkundig durch Literatur und / oder Seminare, um in diesen Gesprächen die richtigen Fragen stellen und die Antworten fachlich einordnen zu können. Wenn Sie Ihre Verhandlungsposition realistisch einschätzen können, werden Sie Ihre Kreditgespräche erfolgreicher führen.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

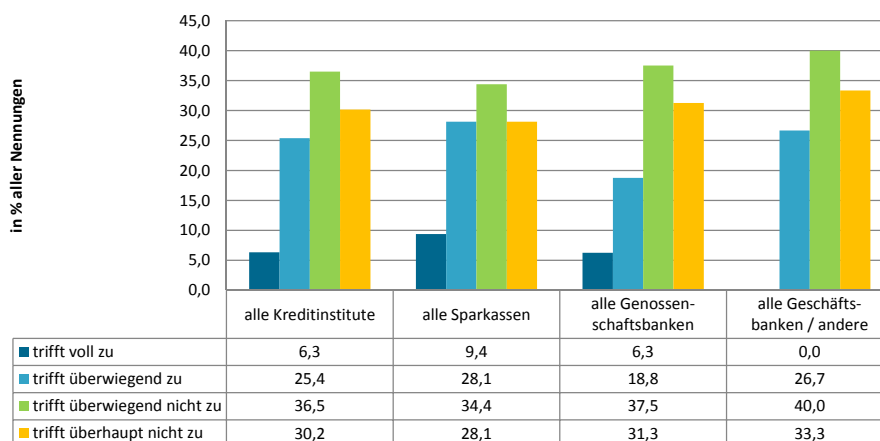
18

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 5



Unsere Bank erklärt uns unsere Ratingnote und gibt Optimierungshinweise



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

19

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 5



Unsere Bank erklärt uns unsere Ratingnote und gibt Optimierungshinweise

Hintergrund: Die Bank informiert offen über die Ratingnote und deren Bedeutung für ihre weitere Kreditbereitschaft und gibt ergänzend konkrete Hinweise, wo aus Bankensicht Handlungsmöglichkeiten zur Verbesserung des Rating bestehen.

Ergebnis und Bewertung: Für deutliche 66,7 % der Unternehmen trifft das nach deren Erleben nicht oder über überwiegend nicht zu (Alle = 55,9 %). Damit fehlen diesen wichtige Informationen für Ihre Kreditgespräche. Dieses schlechte Ergebnis steht im Widerspruch zu den besseren Einschätzungen zu Aussage 4.

Handlungsimpuls: Fragen Sie Ihre Banken nach: Ratingnote; deren Bedeutung für die weitere Kreditbereitschaft; die Ausfallwahrscheinlichkeit der Ratingnote, um die Noten verschiedener Banken vergleichen zu können; konkreten Hinweisen zu Verbesserungen im Unternehmen. Es sollte eine Selbstverständlichkeit sein, dass Banken mit Ihnen über die Ratingergebnisse sprechen – denn dazu haben sie von Ihnen umfangreiche Informationen eingefordert, erhalten und ausgewertet. Eine aussagefähige Übersicht finden Sie unter www.ratingnoten.kmu-berater.de.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

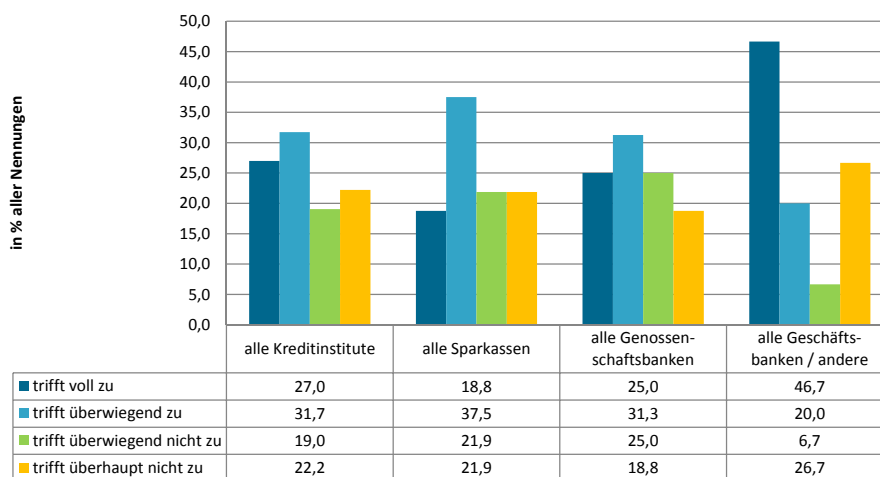
20

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 6



Unser Kreditspielraum bei unserer Bank ist jederzeit ausreichend



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

21

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 6



Unser Kreditspielraum bei unserer Bank ist jederzeit ausreichend

Hintergrund: Das Unternehmen hat den zukünftig erforderlichen Kreditspielraum ermittelt, seine Kreditlinien sind für diesen ausreichend - sowohl im Kontokorrentkredit auf den Geschäftsgirokonten wie für künftige Investitionsfinanzierungen.

Ergebnis und Bewertung: Für lediglich 27,0 % der Unternehmen trifft dies voll zu (Alle = 37,6 %). Aber für immerhin beunruhigende 41,2 % überwiegend nicht oder gar nicht (Alle = 33,3 %) und für weitere 31,7 % "nur" überwiegend (Alle = 29 %). Die Antworten fallen besser aus als bei Aussage 3 zur "Finanzierungsstrategie", was als Widerspruch erscheint.

Handlungsimpuls: Damit ist für 73,0 % der Unternehmen die Finanzierung nicht gesichert (Alle = 62,4 %). Es besteht dringender Handlungsbedarf: Ermitteln Sie den künftigen Finanzierungsbedarf für die kommenden 12 - 24 Monate und erarbeiten Sie eine Strategie, wie Sie diesen Bedarf bestmöglich abdecken. Übertragen Sie diese Strategie in einen Aktivitätenplan und setzen Sie diesen konsequent um.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

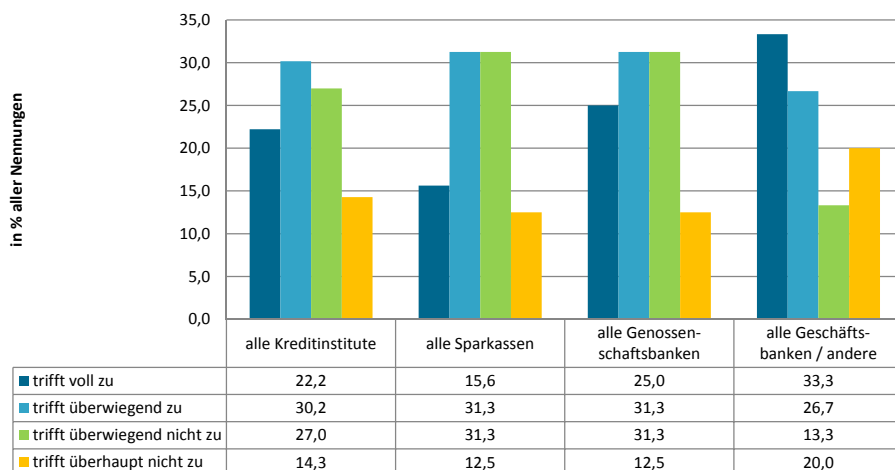
22

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 7



Basel III wird unsere Finanzierungsmöglichkeiten nicht einschränken



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

23

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 7



Basel III wird unsere Finanzierungsmöglichkeiten nicht einschränken

Hintergrund: Die Unternehmen können die Auswirkungen von Basel III auf das Eigenkapital und damit die Kreditvergabemöglichkeiten von Banken und Sparkassen beurteilen. Sie wissen von ihren Hausbanken, ob deren Kreditpielräume durch Basel III eingeschränkt werden oder nicht.

Ergebnis und Bewertung: Nur 22,2% sind sich ganz sicher, dass es keine negativen Auswirkungen von Basel III geben wird (Alle = 25,8 %). Für die anderen 77,8 % ist das zumindest undeutlich oder sogar mehr oder weniger unklar (Alle = 74,2 %).

Handlungsimpuls: Von der Hausbank eine klare Aussage erfragen. Dies sollte zu einer fairen Partnerschaft gehören, in der die Bank von ihren Kreditkunden umfassende Informationen zu deren wirtschaftlichen Verhältnissen verlangt. Ergänzend: Die Erträge von Banken und Sparkassen gehen seit Jahren zurück und dies wird sich weiter fortsetzen. Das wird für viele Institute die weiteren Kreditvergabemöglichkeiten reduzieren. Umso wichtiger ist deren Eigenkapitalsituation.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

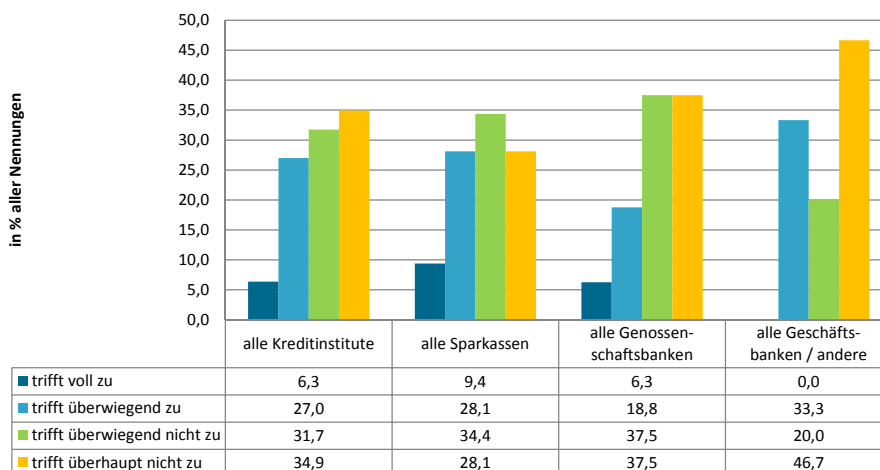
24

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 8



Unsere Bank bietet uns öffentliche Förderkredite positiv / aktiv an



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

25

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 8



Unsere Bank bietet uns öffentliche Förderkredite positiv / aktiv an

Hintergrund: Bei Kreditanfragen bietet die Hausbank von sich aus alle passenden Möglichkeiten von Förderkrediten z. B. der KfW, der jeweiligen Landesförderbank und Bürgschaftsbank offensiv an.

Ergebnis und Bewertung: Nur 6,3 % der Unternehmen bejahen dies uneingeschränkt (Alle = 12,9 %). 34,9 % haben diese Erfahrung noch gar nicht gemacht (alle = 24,7 %). Ein Ergebnis, dass eigentlich alle Beteiligten in keiner Weise zufriedenstellen kann.

Handlungsimpuls: Informieren Sie sich vor einer Kreditanfrage selber über die Möglichkeiten einer öffentlichen Förderung (zum Beispiel über die Internetseiten der Förderbanken) und fordern Sie den Einbau in das Finanzierungsangebot der Hausbank klar ein. Wenn die Hausbank alternativ ein Angebot aus deren eigenen Mitteln anbietet, machen Sie einen umfassenden Vergleich mit den Bedingungen der Förderkredite als Voraussetzung für Ihre Entscheidung.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

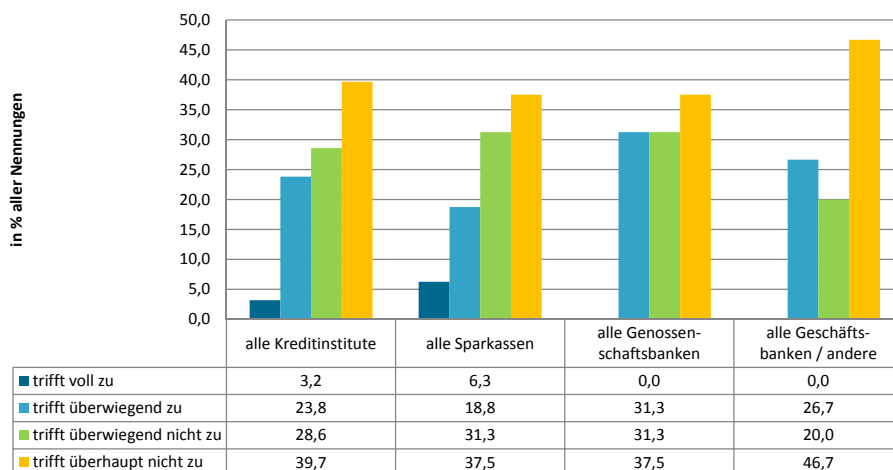
26

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 9



Bei Finanzierungen spielen Sicherheiten nicht die entscheidende Rolle



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

27

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 9



Bei Finanzierungen spielen Sicherheiten nicht die entscheidende Rolle

Hintergrund: Die Finanzierungsentscheidung der Hausbank wird vom Unternehmen so erlebt, dass das Projekt und die Bonität des Unternehmens und nicht die Sicherheiten im Vordergrund der Entscheidung stehen.

Ergebnis und Bewertung: Nur 3,2 % erleben Kreditentscheidungen in dieser Art (Alle = 4,3 %). Mehr als zwölfmal so viele Unternehmen, nämlich 39,7 % erleben das genaue Gegenteil (Alle = 33,3 %).

Handlungsimpuls: Sprechen Sie mit Ihren Banken offen über die Bewertung Ihrer Sicherheiten und fordern Sie diese Informationen ein. Denn nur so können Sie im Zusammenhang mit dem Ergebnis des Rating (Aussage 4) und der Kapitaldienstfähigkeitsberechnung die Überlegungen Ihrer Banken zur Kreditentscheidung und deren Sicherheiten-“Wünsche“ nachvollziehen und für sich beurteilen – und Ihre Verhandlungsposition realistisch einschätzen. Wenn Sie mit dem Ergebnis nicht zufrieden sind, prüfen Sie alternative Finanzierungsmöglichkeiten.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

28

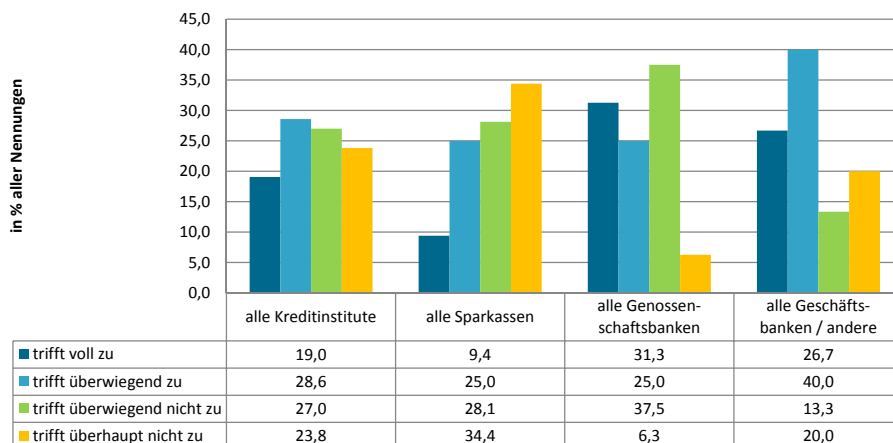
KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 10



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Wir sind bei der Unternehmensfinanzierung von unserer Bank unabhängig



n: alle Kreditinstitute = 63 / Sparkassen = 32 / Genossenschaftsbanken = 16 / andere = 15

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

29

KMU-Banken-Barometer 2017

Unternehmen bis 40 Mitarbeiter : Aussage 10



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Wir sind bei der Unternehmensfinanzierung von unserer Bank unabhängig

Hintergrund: Das Unternehmen verfügt über einen starken Finanzierungs-Mix. Ein Rückzug einer (Haus-) Bank würde nicht zur Gefährdung der gesamten Finanzierung des Unternehmens führen.

Ergebnis und Bewertung: Die Situation ist nahezu 50 : 50. 47,6% erleben sich voll oder doch überwiegend unabhängig von ihrer Bank (Alle = 49,5 %). Die anderen Unternehmen mit skeptischer Einschätzung könnten aber ein "Problem" bekommen, wenn ihre Hausbank zum Beispiel durch Basel III (Aussage 7) in ihrer weiteren Kreditvergabebereitschaft negativ betroffen wäre. Dieses positive Ergebnis widerspricht den Einschätzungen zu den Aussagen 5, 8 und 9.

Handlungsimpuls: Aktualisieren Sie Ihre Finanzierungsstrategie (Aussage 3) jährlich und setzen Sie diese konsequent um. Bauen Sie auf jeden Fall eine zweite kreditgebende Hausbankverbindung auf (wenn noch nicht vorhanden) und stellen Sie Ihren Finanzierungs-Mix insgesamt auf eine möglichst breite Basis. Vergleichen Sie immer wieder die Qualität der Betreuung und der Angebote.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Unternehmen bis 40 MA
www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de

30