

## KMU-Banken-Barometer 2017 – Auswertung der Handlungs-Beurteilungen



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-Barometers 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.

Ab dem Jahr 2016 erhalten die Unternehmen eine Beurteilung zu der von ihnen vorgenommenen Bewertung der zehn Standardaussagen für ihr eigenes Unternehmen. Diese Beurteilung erfolgt in vier Gruppen von „sehr gute“ Finanzierungs- und Bankensituation bis „stark verbesserungsbedürftig“.

**Im Folgenden werden die Ergebnisse dieser Beurteilung dargestellt:**

- **Definition der vier Beurteilungsgruppen – Folie 4 + 5**
- **Darstellung der Ergebnisse in der Gesamtübersicht – Folien 6 + 7**
- **Darstellung der Ergebnisse für Unternehmen bis 40 Mitarbeiter/innen – Folien 8 + 9**

Abgeschlossen im August 2017

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Eisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://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.

Die Ergebnisse haben wir auch in den Vorjahren als „Schlaglichter“ auf die Situation im Finanzierungs- markt für KMU bewertet. Dies gilt in diesem Jahr mit Blick auf die Teilnehmerzahlen umso mehr.

Dies mag als ein Ausdruck positiver „Finanzierungsstimmung“ in den Unternehmen gewertet werden.

Aber: Die KfW überschreibt das Ergebnis ihrer diesjährigen „Unternehmensbefragung“ mit „Kreditzugang bestenfalls stabil – erste Anzeichen einer Trendwende?“ 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 zehnmals häufiger von gescheiterten Kreditverhandlungen als große Unternehmen.“

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](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://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 93 teilnehmenden Unternehmen 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:

- ◆ Beurteilung der zehn Standard-Aussagen einschließlich Vergleich über vier Jahre
- ◆ Sonderfragen 2017 zur Finanzierung über das Internet
- ◆ Detailauswertung Unternehmen bis 40 Mitarbeiter
- ◆ ...

Sie finden diese Auswertungen im Internet unter [www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://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](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)

3

## KMU-Banken-Barometer 2017 – Die vier Beurteilungsgruppen - Definition



**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.

### Bewertung der vier Antwort-Möglichkeiten im Banken-Barometer

Trifft voll zu	4 Punkte
Trifft überwiegend zu	3 Punkte
Trifft überwiegend nicht zu	2 Punkte
Trifft überhaupt nicht zu	1 Punkt
Höchste Punktzahl:	40 Punkte (10 x „trifft voll zu“)
Niedrigste Punktzahl:	10 Punkte (10 x „trifft überhaupt nicht zu“)

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)

4

## KMU-Banken-Barometer 2017 – Die vier Beurteilungsgruppen - Aussagen



### Weniger als 22 Punkte

Alles deutet darauf hin, dass Ihre Kommunikation zu Ihrer Bank nicht funktioniert bzw. Sie nicht den richtigen Bankpartner haben. Vermutlich ist daher auch Ihre Finanzierungsstruktur nicht optimal.

=> Beraten Sie sich jetzt mit einem erfahrenen Berater über die Möglichkeiten, die Verbesserung Ihrer Finanzierungs- und Bankensituation gezielt und systematisch anzugehen.

### 22 – 29 Punkte

Die Kommunikation mit Ihrer Hausbank weist eine ganze Reihe von Schwachstellen auf.

=> Ein klärendes Gespräch mit Ihrer Bank - am besten in Vorbereitung und ggf. auch Durchführung mit Unterstützung durch einen erfahrenen Berater - erscheint dringend erforderlich. Handeln Sie jetzt.

### 30 – 34 Punkte

Offensichtlich haben Sie einen Bankpartner, der auf Ihr Unternehmen eingeht und Ihre Interessen weitgehend berücksichtigt.

=> Sie sollten aber die bestehenden Optimierungspotentiale aus Ihrer Sicht analysieren und mit Ihrer Bank besprechen.

### 35 – 40 Punkte

Herzlichen Glückwunsch! Ihre Hausbank ist ein Finanzierungspartner, wie ihn sich ein mittelständisches Unternehmen wünscht.

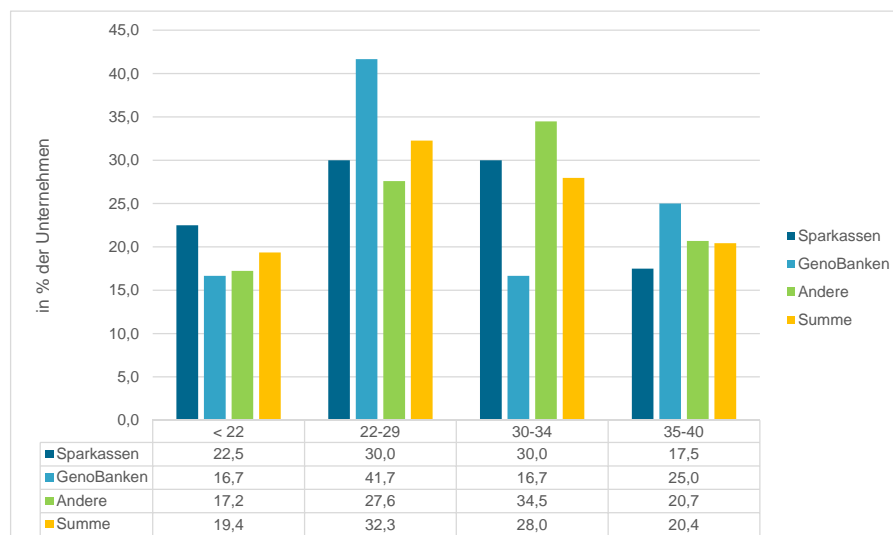
=> Arbeiten Sie mit Ihrer Bank daran, dass dies so bleibt.



## KMU-Banken-Barometer 2017 – Die vier Beurteilungsgruppen – Alle Banken



**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.



n = 93

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)

7

## KMU-Banken-Barometer 2017 – Die vier Beurteilungsgruppen – Alle Banken



**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.

**Hintergrund:** Wie groß ist der Handlungsbedarf bei den Unternehmen zur Verbesserung ihrer Finanzierungs- und Banken-Situation.

**Ergebnis und Bewertung:** Nur 20,4 % befinden sich in der besten Gruppe „weiter so“. Mit 19,4 % sind fast ebenso viele Unternehmen in der schlechtesten Gruppe mit zwingendem Handlungsbedarf. In der „Mitte“ ist die Gruppe mit deutlichem Handlungsbedarf mit 32,3 % stärker vertreten als die mit Handlungsbedarf mit 28 %. Die Unterschiede bezüglich der jeweiligen Hausbanken sind in einzelnen Gruppen schon sehr deutlich.

**Handlungsimpuls:** Die rund 80 % der Unternehmen mit Handlungsbedarf sollten sich die in Folie 5 bei der Beschreibung der Beurteilungsgruppen genannten Handlungsimpulse zu eigen machen und direkt mit der Umsetzung beginnen.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

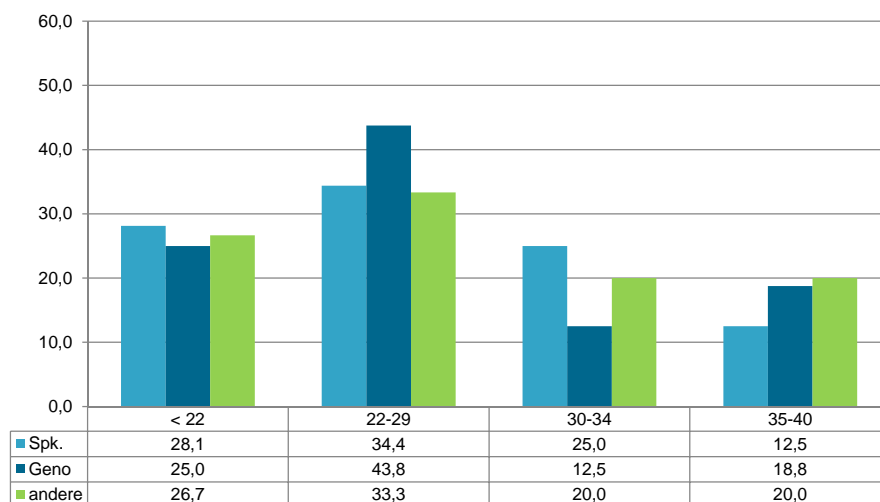
KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)

8

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



**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.



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](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)

9

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



**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.

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

**Ergebnis und Bewertung:** Zum Gesamtdurchschnitt (Grafik Folie 6) zeigen sich die Unternehmen mit bis zu 40 Mitarbeitern/innen deutlich schlechter bewertet. 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 (siehe Handlungsimpulse in Folie 5).

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, 0221-27106106, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2017 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)

10

## KMU-Banken-Barometer 2017 – Weitere Beurteilungsgruppen



**DIE KMU-BERATER**  
Bundesverband freier Berater e.V.

Eine Auswertung wie im Vorjahr nach weiteren Untergruppen

- ◆ Vergleich der Ergebnisse nach Bankengruppen
- ◆ Vergleich der Ergebnisse in allen Gruppen nach Unternehmensgröße

ist mit Blick auf die Teilnehmerzahlen (siehe Folie 3) in diesem Jahr nicht sinnvoll.

Alle Auswertungen zum KMU-Banken-Barometer 2017 finden Sie unter [www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)