

## KMU-Banken-Barometer 2017

Auswertung: Alle Kreditinstitute - Alle Unternehmensgrößen - Vergleich mit 2014 bis 2017

Seite 1 von 3 – August 2017

**Mit dem "KMU-Banken-Barometer" bewerten Unternehmen ihre Finanzierungs- und Banken-Situation in diesem Jahr zum vierten Mal in Folge – und werfen damit ein Schlaglicht auf das aktuelle Finanzierungsumfeld für kleine und mittlere Unternehmen (KMU).**

Die ersten zehn Aussagen sind über alle vier Jahre identisch. Daher kann zu diesen zehn Aussagen ein **Vergleich der Antworten 2014 - 2017** erstellt werden – siehe **Abbildung auf Seite 2**.

Die Zahl der teilnehmenden Unternehmen war dieses Jahr geringer als in den Vorjahren. Vielleicht ein Anzeichen für ein entspanntes Finanzierungsumfeld? Die Ergebnisse sprechen nicht unbedingt dafür. Und auch die aktuelle KfW-Unternehmensbefragung 2017 setzt ein Fragezeichen zum Thema Kreditzugang – speziell für die kleineren Unternehmen.

**Das Ergebnis 2017 zeigt:** Die kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) schätzen ihre Finanzierungs- und Banken-Situation überwiegend etwas besser ein als im Vorjahr. Die noch besseren Einschätzungen aus den Jahren 2014 und 2015 werden allerdings überwiegend nicht erreicht.

Dies gilt ganz besonders für die kleinen Unternehmen mit bis zu 40 Mitarbeitern/innen, die bei allen Aussagen ihre Situation schlechter einschätzen als die Unternehmen mit mehr als 40 Mitarbeiter/innen.

Vor dem Hintergrund der Ertragsrückgänge bei den Kreditinstituten ist diese Entwicklung besonders bedenklich. Denn die Kreditinstitute werden im Firmenkreditgeschäft noch vorsichtiger und wählerischer werden (müssen). Dies wird vor allem die große Mehrheit der Unternehmen mit mittlerer Bonität treffen. Daher sollten Unternehmen in dem jetzt noch günstigen Finanzierungsumfeld ihre Finanzierung für die kommenden Jahre auf sichere und breitere Füße stellen. Voraussetzung dafür ist, dass die Unternehmen ihre Verhandlungsmachtposition gegenüber ihren Kreditnehmern realistisch einschätzen können. Die Ergebnisse des KMU-Banken-Barometer 2017 und die daran anknüpfenden Handlungsempfehlungen können dabei eine gute Unterstützung sein.

Alle Details der Ergebnisse und Handlungsimpulse für Unternehmen und Kreditinstitute finden Sie unter [www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de).

**Einen ersten generellen Handlungsimpuls finden Sie am Ende dieser Information.**

**Die KMU-Berater**  
Bundesverband freier Berater e. V.

Elisenstraße 12-14  
D 50667 Köln

Tel 0221 - 27106106  
Fax 0221 - 27106107



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

### KMU-Banken-Barometer 2017

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



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

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](http://www.banken-barometer.kmu-berater.de). Vielen Dank.

**Rückgabefrist**  
bis zum 6. Juli 2017

Mitarbeiteranzahl unseres Unternehmens:	(bitte ankreuzen)	bis 40	40 bis 100	über 100	
Unsere Hausbanken/Hauptbanken sind:	(bitte ankreuzen)	Spar-kassen	Genossen-schafts-banken	andere Banken	
Thesen ...	... zum Thema	trifft voll zu	trifft überwiegend zu	trifft überwiegend nicht zu	trifft überhaupt nicht zu
1. Wir haben regelmäßigen Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der unser Geschäft kennt.	Zusammenarbeit				
2. Unsere Bank berät/betreut uns bei der Unternehmensfinanzierung fair und objektiv.	Beratungsqualität				
3. Wir haben eine klare Finanzierungsstrategie, die unsere Bank mitträgt.	Finanzierungsstrategie				
4. Über die Spielregeln der Kreditvergabe informiert uns unsere Bank offen.	Kommunikation				
5. Unsere Bank erklärt uns unsere Ratingnote und gibt Optimierungshinweise.	Rating				
6. Unser Kreditspielraum 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				

### Schwerpunktthema 2017: Finanzierung über das Internet

Kennen Sie die Finanzierungs-Alternativen im Internet?	(bitte ankreuzen)	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Nein	Falls ja, welche kennen Sie?		
Können Sie sich vorstellen, Kredite bei einer Internetplattform/Internetbank aufzunehmen?	(bitte ankreuzen)	<input type="checkbox"/> Ja, habe ich bereits getan	<input type="checkbox"/> Ja, kann ich mir vorstellen	<input type="checkbox"/> Eventuell	<input type="checkbox"/> Bin mir nicht sicher	<input type="checkbox"/> Nein

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

Firma \_\_\_\_\_ Straße \_\_\_\_\_ PLZ Ort \_\_\_\_\_

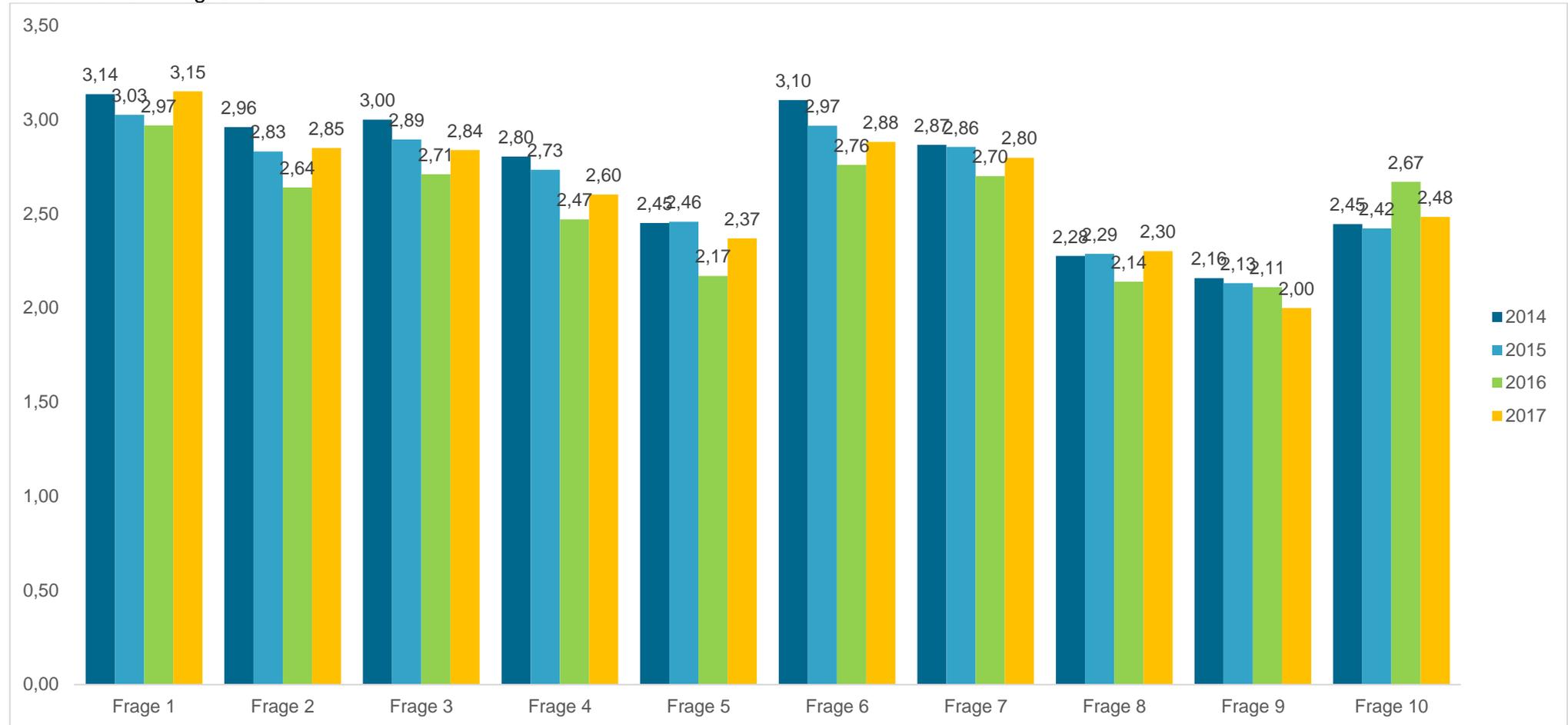
Anspruchspartner/in \_\_\_\_\_ Telefon \_\_\_\_\_ E-Mail \_\_\_\_\_

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

© Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Elisenstraße 12-14, 50667 Köln, Tel. 0221 - 27 106 106  
Fax 0221 - 27 106 107, E-Mail: [info@kmu-berater.de](mailto:info@kmu-berater.de)

Anspruchspartner: Fachgruppe Finanzierung-Rating  
Carl-Dietrich Sander, Tel. 02121 - 44 04 13  
E-Mail: [sander@kmu-berater.de](mailto:sander@kmu-berater.de)

E-Mail: [info@kmu-berater.de](mailto:info@kmu-berater.de) [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)  
[www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2017.kmu-berater.de)



Erläuterung: Skalierung der vier Antwortmöglichkeiten und gewogene Durchschnittsbildung für jedes Jahr:

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 gegenüber dem Vorjahr bedeutet daher eine Verschlechterung der Situation aus Sicht der Unternehmen zum jeweiligen Aussagen-Inhalt.

n = 93 – 2017 / 205 – 2016 / 155 in den Jahren 2015 und 2014

## **KMU-Banken-Barometer 2017**

Auswertung: Alle Kreditinstitute - Alle Unternehmensgrößen - Vergleich mit 2014 bis 2017

Seite 3 von 3 – August 2017

Die zehn Aussagen des KMU-Banken-Barometer lauten:

1. Wir haben regelmäßig Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der unser 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 2017 umfasst folgende Aussagen:

11. Kennen Sie Finanzierungs-Alternativen im Internet? Falls ja, welche kennen Sie?
12. Können sie sich vorstellen, Kredite bei einer Internetplattform / Internetbank aufzunehmen?

### **Erste generelle Handlungsempfehlung für Unternehmen: Kommunikation mit den Kreditgebern verbessern**

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. Nur so werden Unternehmen ihre Verhandlungsmachtposition realistisch einschätzen und auf dieser Basis in Kreditgesprächen erfolgreich agieren können.

## KMU-Banken-Barometer 2017

Auswertung: Alle Kreditinstitute - Alle Unternehmensgrößen - Vergleich mit 2014 bis 2017

Seite 4 von 3 – August 2017



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