

KMU-Banken-Barometer 2018 – 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 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 oder drei 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:

- **Vorbemerkungen zum KMU-Banken-Barometer 2018 – Folien 2 + 3**
- **Beschreibung der vier Beurteilungsgruppen – Folien 5 + 6**
- **Darstellung der Ergebnisse in der Gesamtübersicht – Folien 7 + 8**

Abgeschlossen im Mai 2018

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

KMU-Banken-Barometer 2018 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen
www.banken-barometer-2018.kmu-berater.de

1

KMU-Banken-Barometer 2018 – Generelle Vorbemerkung



Die Beteiligung am KMU-Banken-Barometer 2018 ist die geringste in den fünf Jahren der Durchführung: Es nahmen nur 47 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, 2016 waren es 205 Unternehmen und 2019 noch 93 Unternehmen.

Die Ergebnisse haben damit nicht mehr als „Schlaglicht-Charakter“. Wir werten diese geringe Teilnahme als Ausdruck einer aktuell positiven „Finanzierungsstimmung“ in den Unternehmen.

Aber: Die KfW überschrieb bereits das Ergebnis ihrer „Unternehmensbefragung 2017“ mit „Kreditzugang bestenfalls stabil – erste Anzeichen einer Trendwende?“ Die KfW berichtete, 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.“

Die Ergebnisse der KfW aus dem Jahr 2017 gelten nach unseren Beratungserfahrungen weiterhin und eher noch mehr: Gerade kleine Unternehmen werden immer weniger durch einen festen Ansprechpartner betreut. Die Ertragsrückgänge bei Banken und Sparkassen werden im nächsten Konjunkturabschwung deren Kreditrisikobereitschaft verringern. Beides zusammen könnte ein „unschöne“ Mischung ergeben. Unternehmen sollten daher jetzt ihre Finanzierungssituation zukunftssicher machen. Dazu können die Schlaglichter aus dem KMU-Banken-Barometer 2018 Hinweise geben.

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

KMU-Banken-Barometer 2018 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen
www.banken-barometer-2018.kmu-berater.de

2

KMU-Banken-Barometer 2018 – Details Unternehmen – weitere Auswertungen



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Die 47 teilnehmenden Unternehmen verteilen sich wie folgt:

	Alle Kreditinstitute	Sparkassen	Genossenschafts- banken	Andere Banken
bis 40 Mitarbeiter	37	15	10	12
40 - 100 Mitarbeiter	5	2	1	2
über 100 Mitarbeiter	5	1	2	2
Gesamt	47	18	13	16

Weitere Auswertungen haben wir erstellt zu den Themen:

- ◆ Beurteilung der zehn Standard-Aussagen einschließlich Vergleich über vier Jahre
- ◆ Sonderfragen 2018 zur Gebührenpolitik der Banken und Sparkassen

Sie finden diese Auswertungen im Internet unter www.banken-barometer-2018.kmu-berater.de



DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

KMU-Banken-Barometer 2018 – Die vier Beurteilungsgruppen - Definition



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“)

KMU-Banken-Barometer 2018 – 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.

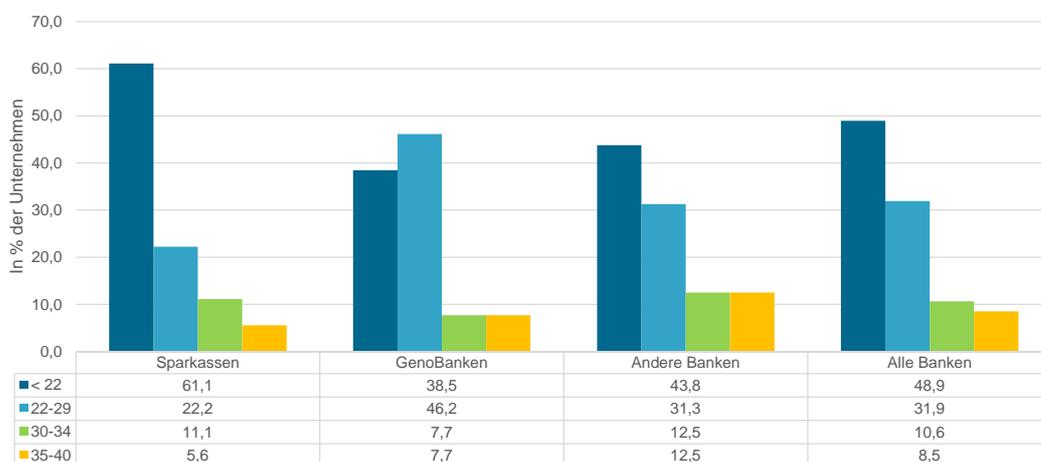
=> Sie sollten aber die bestehenden Optimierungspotentiale aus Ihrer Sicht analysieren und mit Ihrer Bank besprechen.

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 2018 – Die vier Beurteilungsgruppen



n: alle Kreditinstitute = 47 / Sparkassen = 18 / Genossenschaftsbanken = 13 / andere = 16

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

KMU-Banken-Barometer 2018 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen
www.banken-barometer-2018.kmu-berater.de

7

KMU-Banken-Barometer 2018 – Die vier Beurteilungsgruppen



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

Ergebnis und Bewertung: Nur 8,5 % (Vorjahr: 20,4 %) befinden sich in der besten Gruppe „weiter so“. Dagegen sind deutliche 48,9 % (Vorjahr: 19,4 %) der Unternehmen in der schlechtesten Gruppe mit zwingendem Handlungsbedarf. In der „Mitte“ ist die Gruppe mit deutlichem Handlungsbedarf mit 31,9 % (Vorjahr: 32,3 %) wiederum stärker vertreten als die mit Handlungsbedarf mit 10,6 % (Vorjahr: 28 %).

Handlungsimpuls: Die gut 90 % der Unternehmen mit Handlungsbedarf sollten die in Folie 6 bei der Beschreibung der Beurteilungsgruppen genannten Handlungsimpulse aufgreifen und möglichst direkt mit der Umsetzung beginnen.

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

KMU-Banken-Barometer 2018 – Ergebnisse Handlungs-Beurteilungen
www.banken-barometer-2018.kmu-berater.de

8