



fotolia.de, lassessedjanen

## Die Fachgruppe Finanzierung-Rating im KMU-Beraterverband

### Ansprechpartner:

Bernd Tovar  
Christoph Rasche  
Peter Schneider



Sie finden die Ansprechpartner auch unter [www.finanzierung.kmu-berater.de](http://www.finanzierung.kmu-berater.de)

### Redaktion:

Carl-Dietrich Sander

Die KMU-Berater  
Bundesverband freier Berater e.V.  
Auf'm Tetelberg 7  
40221 Düsseldorf

Ansprechpartnerin:  
Petra Lücke

Telefon: 02 11 – 301 56-33  
Telefax: 02 11 – 301 56-34  
info@kmu-berater.de  
www.kmu-berater.de

Layout/Satz: CGW GmbH, Krefeld  
Fotos: © Die KMU-Berater

## Die Fachgruppen im KMU-Beraterverband:



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

## KMU-Banken-Barometer

### Umfrage und Checkliste für den Mittelstand



Die Kommunikation zwischen Unternehmen und ihren Kreditinstituten enthält für beide Seiten manche Stolpersteine. Zwei häufig vorkommende Beispiele: Unternehmen vermitteln die Besonderheiten ihres Geschäftsmodells nicht

ausreichend und Kreditgeber informieren nicht voll umfänglich über ihre Bewertungsmaßstäbe in Sachen Rating, Kapitaldienstfähigkeit oder Sicherheiten. Die Missverständnisse, die daraus entstehen können, behindern eine konstruktive, partnerschaftliche Geschäftsbeziehung.

Die Mitglieder der Fachgruppe Finanzierung-Rating im KMU-Beraterverband arbeiten seit Jahren an der Verbesserung der Kunde-Bank-Kommunikation: In der Zusammenarbeit mit den jeweils eigenen Mandanten, durch regelmäßige Öffentlichkeitsarbeit sowie in Gesprächen mit den Kreditinstituten.

Durch die steigenden Anforderungen aus Basel III wird die Banken-Kommunikation weiter an Bedeutung gewinnen. Dabei lautet das Verständnis in der Fachgruppe Finanzierung-Rating: Kommunikation ist ein gegenseitiger Prozess. Alle Beteiligten sollten ein Interesse an einer Verbesserung haben und gemeinsam daran arbeiten.

Diesen Ansatz will der KMU-Beraterverband mit dem „KMU-Banken-Barometer“ unterstützen und weiter in die Breite tragen. Das „KMU-Banken-Barometer“ bietet allen Beteiligten eine Plattform, um die Zusammenarbeit zwischen Unternehmen und Kreditgebern weiter zu verbessern.

Dazu bietet das „KMU-Banken-Barometer“ Unternehmen zwei Ansatzpunkte: Als jährliche Umfrage wird ihre Meinung zu der Zusammenarbeit mit Kreditinstituten erfragt. Die Ergebnisse werden anschließend offen mit allen Beteiligten kommuniziert. Die Auswertung der Antworten auf die zehn Grundaussagen des „KMU-Banken-Barometers“ wird im Verlauf der kommenden Jahre zeigen, welche Verbesserungen aus Sicht der Unternehmen realisiert werden können. Mit zwei Schwerpunktaussagen wird darüber hinaus jährlich ein Thema aus der Kunde-Bank-Kommunikation besonders hervorgehoben werden.

Unternehmen können das „KMU-Banken-Barometer“ außerdem als Checkliste für die Eigendiagnose nutzen: Wie sieht es in unserem Unternehmen aus, wenn wir die zwölf Thesen kritisch hinterfragen? Worauf wollen wir zukünftig verstärkt achten? Welche Aktivitäten leiten wir für die nächsten Wochen und Monate ab?

Für die Kreditinstitute selbst, die Organisationen des Mittelstandes und die Steuerberater/innen ist das „KMU-Banken-Barometer“ eine Möglichkeit, ihre Kunden und Mitglieder einzubinden und für das Thema Banken-Kommunikation weiter zu sensibilisieren: Leiten Sie die Internetadresse der Umfrage weiter, machen Sie in Ihren Medien auf das „KMU-Banken-Barometer“ aufmerksam. Natürlich stellen wir allen interessierten Mittelstandspartnern die Auswertung der Ergebnisse gerne zur Verfügung.

Lassen Sie uns gemeinsam an der Verbesserung der Kunde-Bank-Kommunikation arbeiten!

**Thomas Thier**  
Vorsitzender des KMU-Beraterverbandes



Den Online-Fragebogen zur Umfrage finden Sie im Internet unter [www.banken-barometer.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer.kmu-berater.de)

>>> Umfrage siehe Rückseite



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

**Rückgabe**  
bis zum 31. Juli 2014  
Fax: 0211-3015634

Bitte nehmen Sie sich 5 Minuten Zeit und kreuzen Sie einfach das jeweilige Antwortfeld an, das Ihren Erfahrungen am ehesten entspricht. Vielen Dank.

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	
<b>Thesen ...</b>	<b>... zum Thema</b>	trifft voll zu	trifft über- wiegend zu	trifft über- wiegend nicht zu	trifft über- haupt nicht zu
1. Wir haben regelmäßigen Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der unser Geschäft versteht.	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 2014:

11. Unsere Bank erklärt uns offen ihre Sicherheitenbewertung.	Sicherheiten				
12. Unsere Bank gibt nicht mehr benötigte Sicherheiten freiwillig an uns zurück.	Sicherheiten				

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

Firma

Straße

PLZ Ort

Ansprechpartner/in

Telefon

E-Mail