



## KMU-Banken-Barometer 2016 – Auswertung zu den zehn Standard-Aussagen

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“. Seit 2015 wird das KMU-Banken-Barometer in Kooperation mit der Deutschen Unternehmerbörse DUB.de durchgeführt.

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

**Im Folgenden finden Sie die Ergebnisse des KMU-Banken-Barometer 2016 für jede der zehn Standardaussagen für alle Unternehmen und getrennt nach Bankengruppen. Auf einer jeweils weiteren Seite finden Sie Stichworte zu „Hintergrund / Ergebnis und Bewertung / Handlungsimpuls“.**



## KMU-Banken-Barometer 2016: Auf die Finanzierungsstrategie kommt es an

Die Ergebnisse zeigen eine weitere Verschlechterung in der Einschätzung der Unternehmen zu ihrer Finanzierungs- und Banken-Situation.

Um diese Situation zu verbessern, benötigen Unternehmen eine klare Finanzierungsstrategie und einen Handlungsplan für deren Umsetzung.

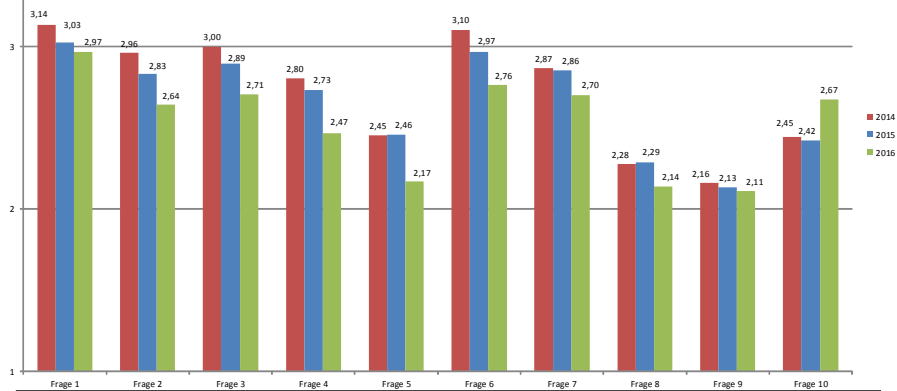
In der Zusammenarbeit mit den Kreditgebern kommt es dabei entscheidend darauf an, dass die Unternehmen ihre eigene „Verhandlungsmachtposition“ realistisch einschätzen können.

Voraussetzung dafür ist ein intensiver Austausch mit den Kreditgebern über

- Ergebnisse und Verbesserungspotenziale im Rating
- Ergebnisse und Verbesserungspotenziale in der Kapitaldienstfähigkeit
- Bewertung der vom Unternehmen gestellten Sicherheiten



## KMU-Banken-Barometer 2016: Vergleich 2014 – 2016 über alle Unternehmen



**Erläuterung:** Skalierung der vier Antwortmöglichkeiten und gewogene Durchschnittsbildung für alle 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.  
Ein niedrigerer Wert bedeutet daher eine Verschlechterung in der Qualität der Zusammenarbeit zum Aussagen-Inhalt gegenüber dem Vorjahr.  
n = 206 = 2016; 155 = 2015 und 2014



## KMU-Banken-Barometer 2016: Die Handlungsimpulse zu den zehn Standardaussagen

Auf den folgenden Seiten finden Sie zu jeder der zehn Standardaussagen:

- Auswertung nach Bankengruppen
- Aus Beratersicht:
  - Hintergrund zu der Aussage aus fachlicher Perspektive
  - Bewertung der Ergebnisse
  - Handlungsimpuls für Unternehmen

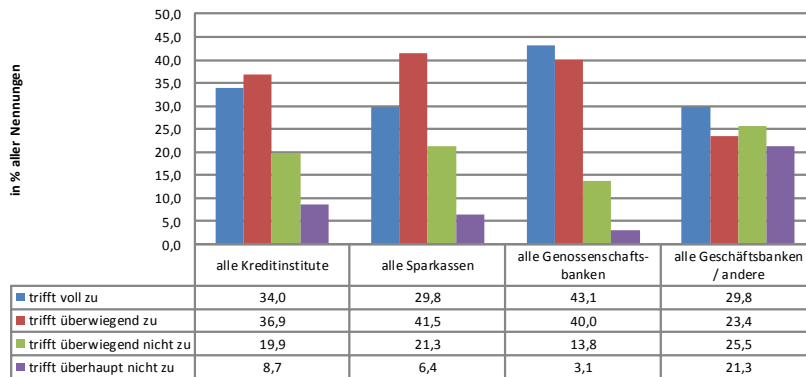
### Technischer Hinweis zu den folgenden Auswertungen:

Da nicht alle Unternehmen alle zehn Aussagen bewertet haben, kann die Summe der Prozentzahlen zu einer Aussage im Einzelfall kleiner 100 sein.



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 1

Sie haben regelmäßigen Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der Ihr Geschäft kennt.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 1

Sie haben regelmäßig Kontakt mit einem festen Ansprechpartner, der Ihr 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:** Erfreuliche 70,9 % der Unternehmen beurteilen ihre Betreuungssituation so oder doch zumindest überwiegend so.

**Handlungsimpuls:** Die anderen 29,1 % sollten prüfen, woran es aus Ihrer Sicht mangelt: Personelle Kontinuität auf Seiten der Bank; kein Verständnis für das eigene Geschäftsmodell; keine regelmäßigen Kontakte; gar kein individuell zugeordneter Betreuer (mehr)?

Je nach Ergebnis sollten die Erwartungen an die Betreuung mit der Bank besprochen werden.

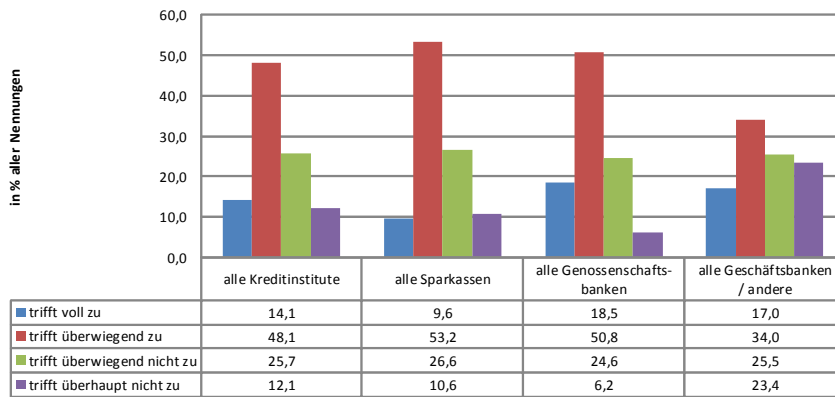
Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 2

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



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: 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 14,1 % der Unternehmen unterschreiben diese Aussage vollständig. Für immerhin 37,8 % trifft diese Aussage aber leider nicht oder überwiegend nicht zu.

**Handlungsimpuls:** Überlegen Sie im Detail, welche Defizite Sie in der Betreuung durch Ihre Bank/en erleben. Besprechen Sie diese mit der Bank offen, um Verbesserungen zu erreichen und ggf. auch Mißverständnisse zu beseitigen.

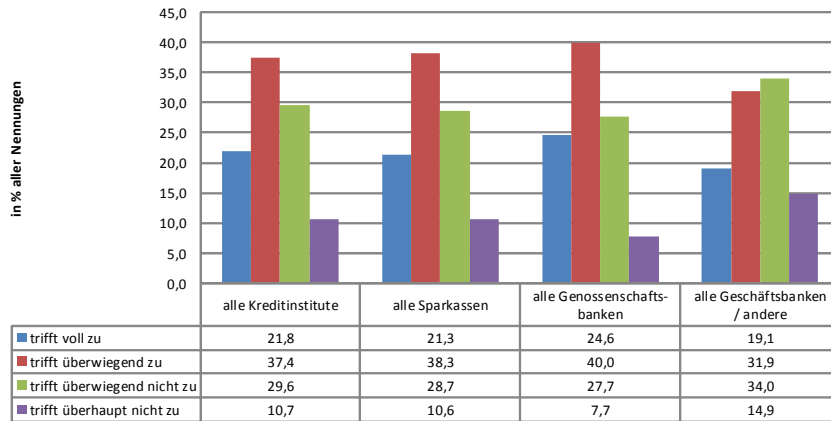
Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



### KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 3

#### Wir haben eine klare Finanzierungsstrategie, die unsere Bank mitträgt



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47



### KMU-Banken-Barometer 2016: 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.

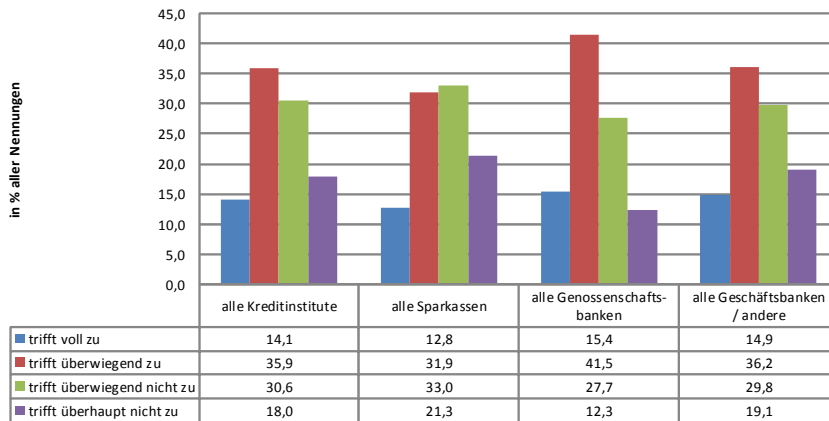
**Ergebnis und Bewertung:** Erfreuliche 59,4 % der Unternehmen bestätigen diese Aussage ganz oder doch zumindestens überwiegend.

**Handlungsimpuls:** Diese Unternehmen sollten ihre Finanzierungsstrategie jährlich fortschreiben und jeweils wieder mit ihrer Hausbank abstimmen. Die anderen 40 % der Unternehmen sollten prüfen, ob und inwieweit sie über eine klare Finanzierungsstrategie verfügen und diese verbessern oder erarbeiten. Dabei kann auch der Austausch mit den Kreditgebern zu deren Erwartungen hilfreich sein.



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 4

### Über die Spielregeln der Kreditvergabe informiert uns unsere Bank offen.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47



## KMU-Banken-Barometer 2016: 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.

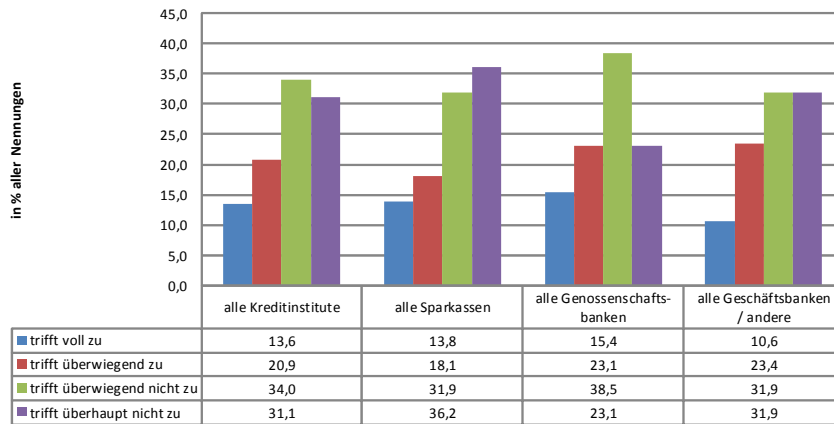
**Ergebnis und Bewertung:** Nur 14,1 % der Unternehmen sind sich sicher, die Spielregeln vollständig zu kennen. Dagegen sagen 18,0 %, dass sie keinerlei Informationen haben und weitere 30,6 %, dass sie sich überwiegend nicht informiert fühlen. Damit können sich nur 14,1% der Unternehmen wirklich sehr gut auf Kreditgespräche vorbereiten.

**Handlungsimpuls:** Den offenen Austausch mit den Banken suchen. Ggf. vorher sich selber fachlich kundig machen durch Literatur und / oder Seminare, um in diesen Gesprächen die richtigen Fragen stellen und die Antworten fachlich beurteilen zu können.



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 5

Unsere Bank erklärt uns unsere Ratingnote und gibt Optimierungshinweise.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 5

Unsere Bank erklärt uns unsere Ratingnote und gibt Optimierungshinweise.

**Hintergrund:** Die Bank informiert offen über die Ratingnote und deren Bedeutung für künftige Kreditentscheidungen und gibt ergänzend konkrete Hinweise, wo aus Bankensicht Handlungsmöglichkeiten zur Verbesserung bestehen.

**Ergebnis und Bewertung:** Für deutliche 65,1% der Unternehmen trifft das nach deren Erleben nicht oder überwiegend nicht zu. Damit fehlen diesen wichtige Informationen für die Vorbereitung auf Kreditgespräche.

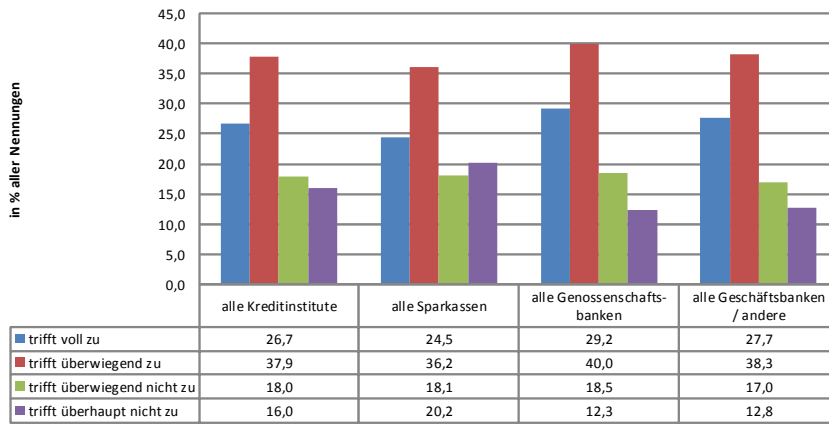
**Handlungsimpuls:** Banken fragen nach: Ratingnote; deren Bedeutung auf der Ratingskala für die weitere Kreditbereitschaft; die Ausfallwahrscheinlichkeit der Ratingnote, um die Noten verschiedener Banken vergleichen zu können; konkreten Hinweisen der Bank zur Verbesserungen im Unternehmen mit positiver Auswirkung auf das Ratingergebnis.

Es sollte eine Selbstverständlichkeit sein, dass Banken mit ihren Kunden über die Ratingergebnisse sprechen – denn dazu haben sie von diesen umfangreiche Informationen eingefordert, erhalten und ausgewertet.



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 6

Unser Kreditspielraum bei unserer Bank ist jederzeit ausreichend.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 6

Unser Kreditspielraum bei unserer Bank ist jederzeit ausreichend.

**Hintergrund:** Das Unternehmen hat den zukünftig erforderlichen Kreditspielraum ermittelt und seine Kreditlinien sind für diesen ausreichend - sowohl im Kontokorrent wie bei Investitionsfinanzierungen.

**Ergebnis und Bewertung:** Für lediglich 26,7 % der Unternehmen trifft dies voll zu. Aber für immerhin beunruhigende 34,0 % überwiegend nicht oder gar nicht und für weitere 37,9 % "nur" überwiegend. Die guten Ergebnisse zur Aussage 3 zur "Finanzierungsstrategie" ziehen diese Antworten deutlich in Zweifel.

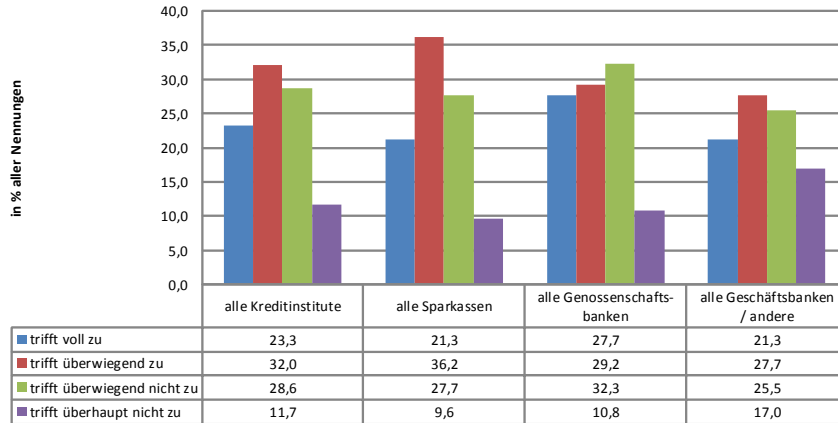
**Handlungsimpuls:** Damit haben 73,3 % der Unternehmen Handlungsbedarf, um ihre Finanzierungsbasis zu sichern, indem sie ihren künftigen Finanzierungsbedarf für die kommenden 12 - 24 Monate ermitteln und eine Strategie erarbeiten, wie sie diesen Bedarf bestmöglich abdecken - und diese Strategie in einen Aktivitätenplan übertragen und diesen konsequent umsetzen.





## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 7

### Basel III wird unsere Finanzierungsmöglichkeiten nicht einschränken.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47



## KMU-Banken-Barometer 2016: 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 Kreditspielräume durch Basel III eingeschränkt werden oder nicht.

**Ergebnis und Bewertung:** Nur 23,3 % sind sich ganz sicher, dass es keine negativen Auswirkungen von Basel III geben wird. Für die anderen 76,7 % ist das zumindest undeutlich oder sogar mehr oder weniger unklar.

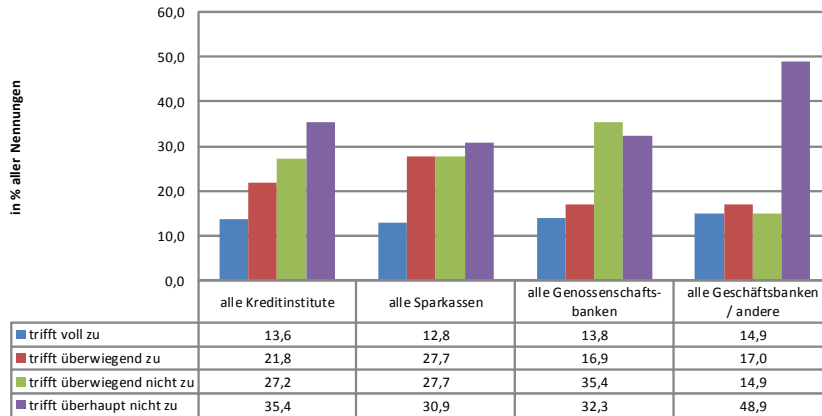
**Handlungsimpuls:** Von der Hausbank die Offenheit und eine klare Aussage erwarten. Dies sollte zu einer fairen Partnerschaft gehören, in der die Bank von ihren Kreditkunden umfassende Informationen zu deren wirtschaftlichen Verhältnissen verlangt.

**Ergänzend:** Bedingt durch die Ertragsrückgänge wird es für Kreditinstitute, die die Eigenkapitalanforderungen von Basel III noch nicht erfüllen, zusehends schwieriger, bis Ende 2018 das Eigenkapital entsprechend Basel III zu erhöhen.



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 8

### Unsere Bank bietet uns öffentliche Förderkredite positiv / aktiv an.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: 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 13,6 % der Unternehmen bejahen dies uneingeschränkt. 35,4 % haben diese Erfahrung noch gar nicht gemacht. Und weitere 27,2 % sagen, dass dies überwiegend nicht zutrifft. Ein Ergebnis, das eigentlich alle Beteiligten in keiner Weise zufriedenstellen kann.

**Handlungsimpuls:** Vor einer Kreditanfrage sollten sich Unternehmen selber über die Möglichkeiten einer öffentlichen Förderung informieren (zum Beispiel über die Internetseiten der Förderbanken) und den Einbau in das Finanzierungsangebot der Hausbank klar einfordern. Wenn die Hausbank alternativ ein Angebot aus deren eigenen Mitteln unterbreitet, ist ein umfassender Vergleich mit den Bedingungen der Förderkredite sinnvoll.

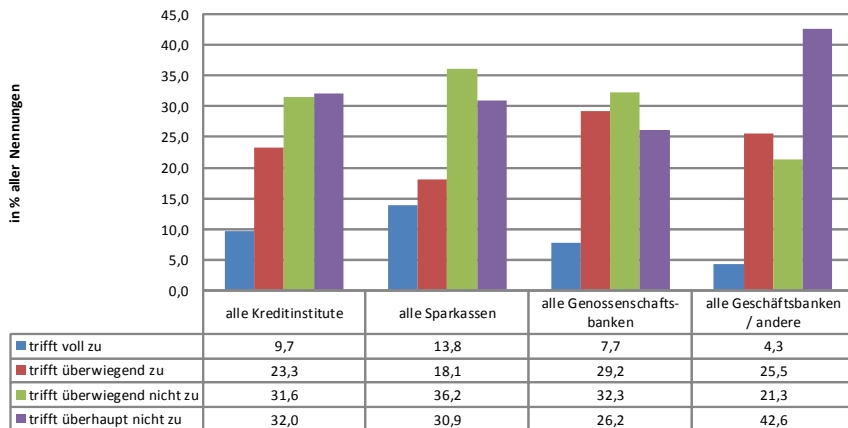
Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 9

### Bei Finanzierungen spielen Sicherheiten nicht die entscheidende Rolle.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: 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:** Keine 10 % erleben Kreditentscheidungen so, nämlich nur 9,7 %. Mehr als dreimal so viele Unternehmen, nämlich 32,0 % erleben das Gegenteil. Und auch bei den "mittleren" Bewertungen ist die Quote derjenigen, die "überwiegend nicht" sagen mit 31,6 % deutlich höher als "überwiegend ja".

**Handlungsimpuls:** Unternehmen sollten offen über die Bewertung der Sicherheiten durch die Bank sprechen und diese Information im Zweifelsfall einfordern. Denn nur so können Unternehmen im Zusammenhang mit dem Ergebnis aus Rating (Aussage 5) und der Kapitaldienstfähigkeitsberechnung der Bank deren Überlegungen zur Kreditentscheidung und deren Sicherheiten-"Wünsche" nachvollziehen und für sich bewerten.

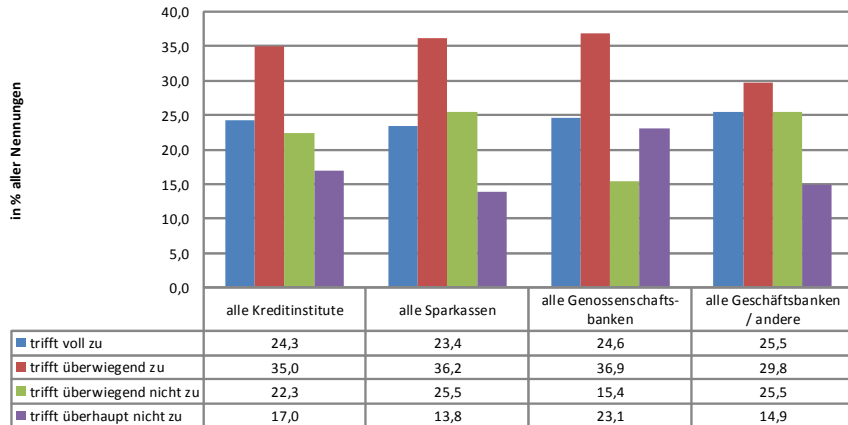
Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, [www.kmu-berater.de](http://www.kmu-berater.de)

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
[www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de](http://www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de)



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 10

Wir sind bei der Unternehmensfinanzierung von unserer Bank unabhängig.



n: alle Kreditinstitute = 206 / Sparkassen = 94 / GenoBanken = 65 / Geschäftsbanken = 47

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de



## KMU-Banken-Barometer 2016: Aussage 10

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 positiven Einschätzungen überwiegen erfreulicher Weise mit 59,3 %. Die Aussage ist im Vergleich mit den Ergebnissen des Vorjahres die einzige mit im Durchschnitt besseren Einschätzungen. Die anderen Unternehmen mit skeptischer Bewertung könnten aber ein "Problem" bekommen, wenn ihre Hausbank zum Beispiel durch Basel III (Aussage 7) in ihrer weiteren Kreditvergabebereitschaft eingeschränkt wäre.

**Handlungsimpuls:** Die eigene Finanzierungsstrategie (Aussage 3) jährlich überprüfen und verfolgen. Auf jeden Fall eine zweite kreditgebende Hausbankverbindung aufbauen (wenn noch nicht vorhanden) und den Finanzierungs-Mix insgesamt auf eine möglichst breite Basis stellen.

Die KMU-Berater – Bundesverband freier Berater e. V.  
Auf'm Tettelberg 7, 40211 Düsseldorf, 0211-36503-11, www.kmu-berater.de

KMU-Banken-Barometer 2016 – Ergebnisse  
www.banken-barometer-2016.kmu-berater.de