

FINANZIER UNGS MONI TOR 2020

Umfrage unter 200 Finanzentscheidern
aus dem deutschen Mittelstand

FINANZIERUNGSMONITOR 2020:

Inhalt:

- Die Umfrage erfolgte unter wissenschaftlicher Begleitung von Prof. Dr. Dirk Schiereck, Leiter des Fachgebiets Unternehmensfinanzierung an der TU Darmstadt
- Untersuchungsdesign:
B2B-Befragung; Online-Erhebung durch ein Marktforschungsinstitut

Grundgesamtheit:

- Insgesamt 211 Finanzentscheider aus Industrie-, Handels- und Dienstleistungsunternehmen
- Die Ergebnisse sind auf ganze Zahlen gerundet

Befragungszeitraum:

- November - Dezember 2019

Branche (quotiert):

Industrie:	50%
Handel:	20%
Dienstleistung:	30%

Jahresumsatz:

10 – 20 Mio. Euro:	17%
21 – 50 Mio. Euro:	43%
51 – 100 Mio. Euro:	28%
Über 100 Mio. Euro:	12%

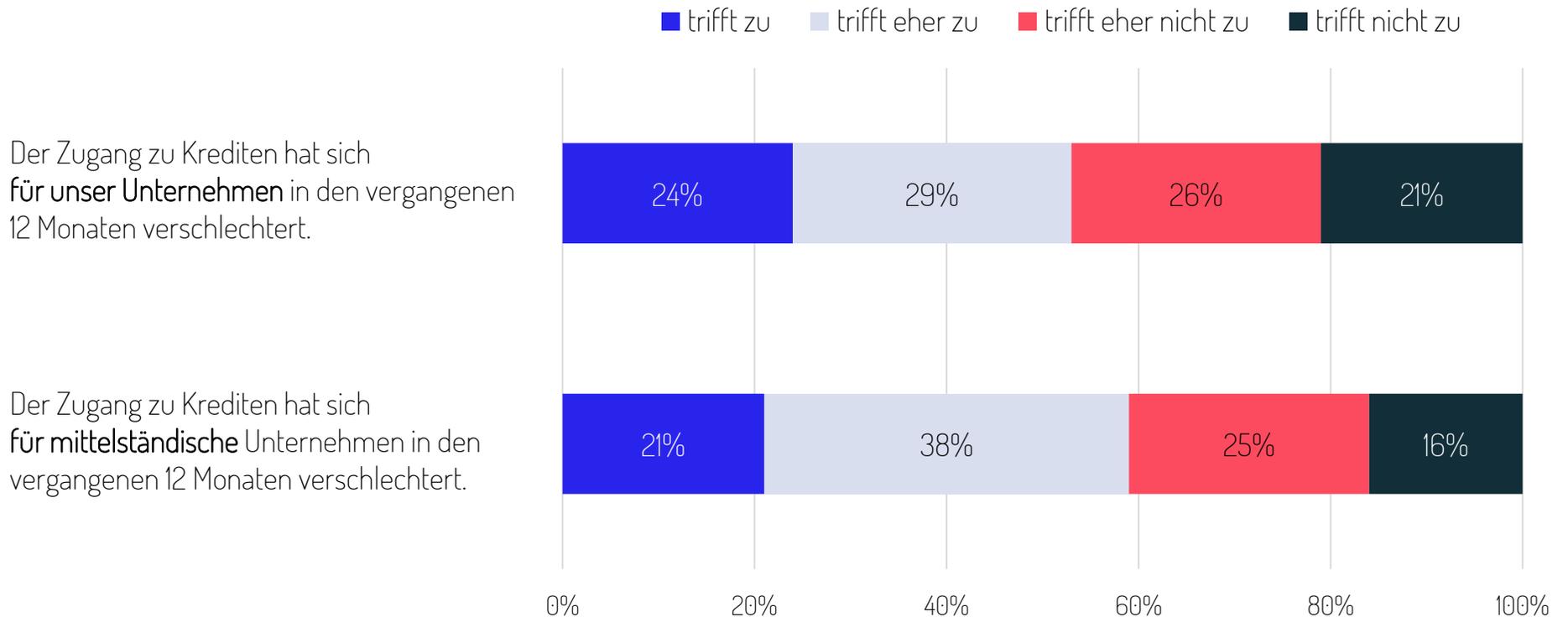
Mitarbeiterzahl:

Bis 20:	6%
21 – 50:	6%
51 – 250:	46%
251 – 1.000:	33%
Mehr als 1.000:	9%

Position im Unternehmen:

Gesellschafter/Inhaber:	28%
Geschäftsführender Gesellschafter:	26%
Geschäftsführer/Vorstand:	46%

1. Im Folgenden geht es um Ihre Meinung zu Finanzierungen für mittelständische Unternehmen. Bitte geben Sie jeweils an, wie sehr Sie den Aussagen zustimmen.

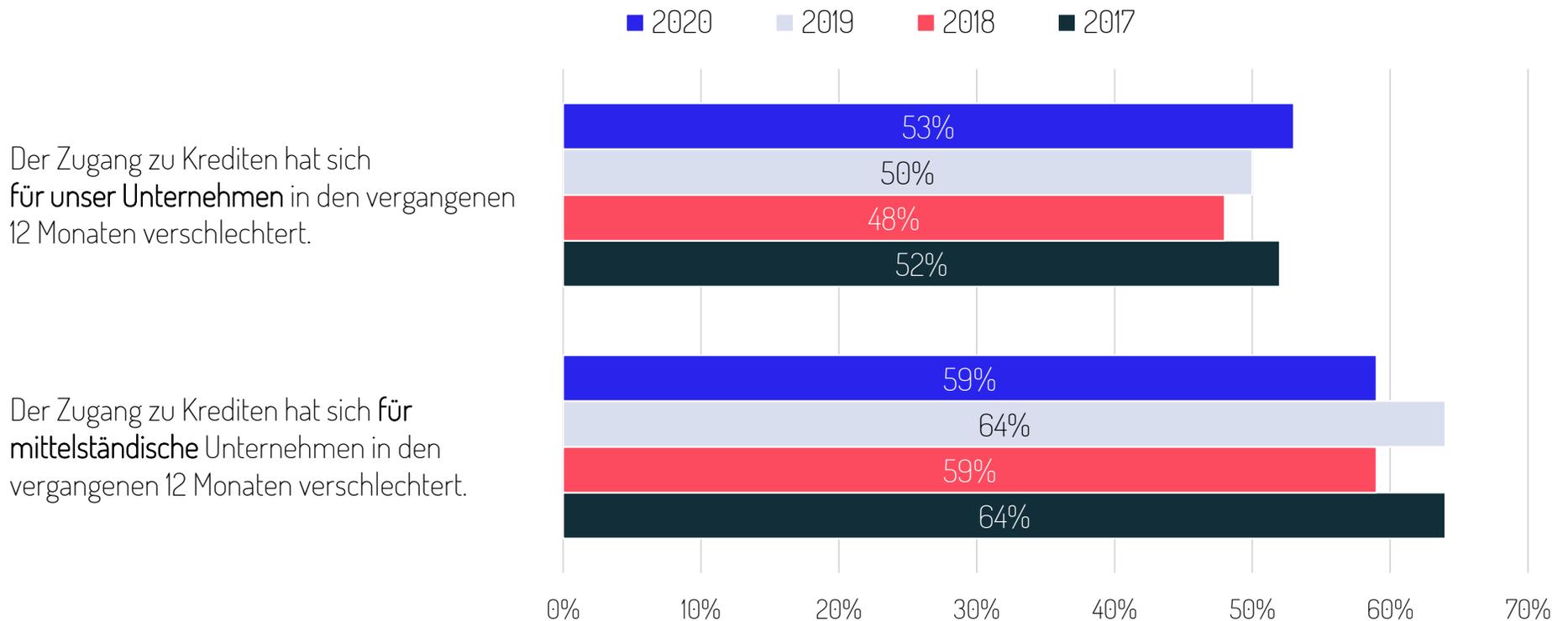


Finanzierungsmonitor 2020.

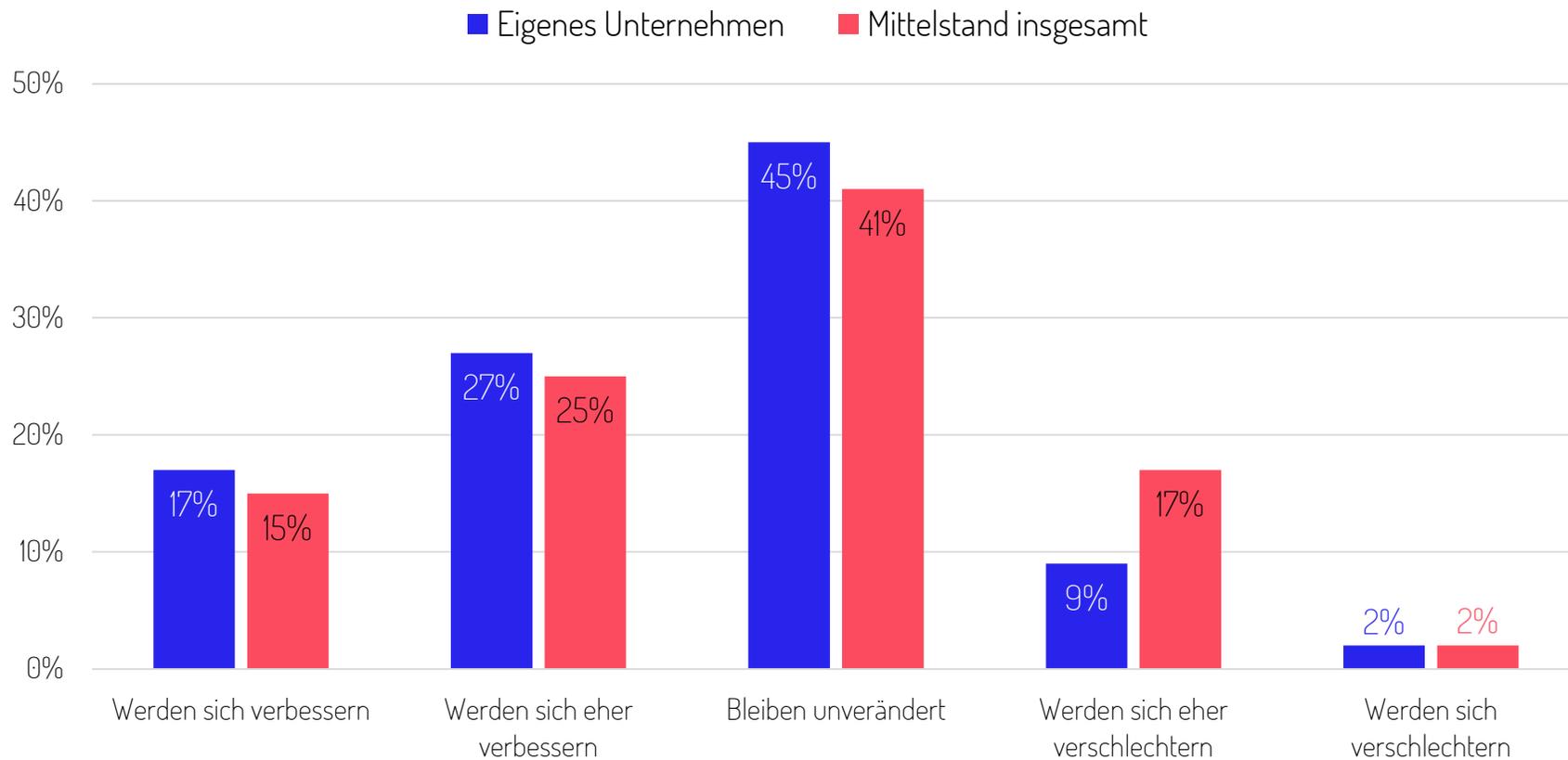
Die Ergebnisse.

1. Im Folgenden geht es um Ihre Meinung zu Finanzierungen für mittelständische Unternehmen. Bitte geben Sie jeweils an, wie sehr Sie den Aussagen zustimmen.

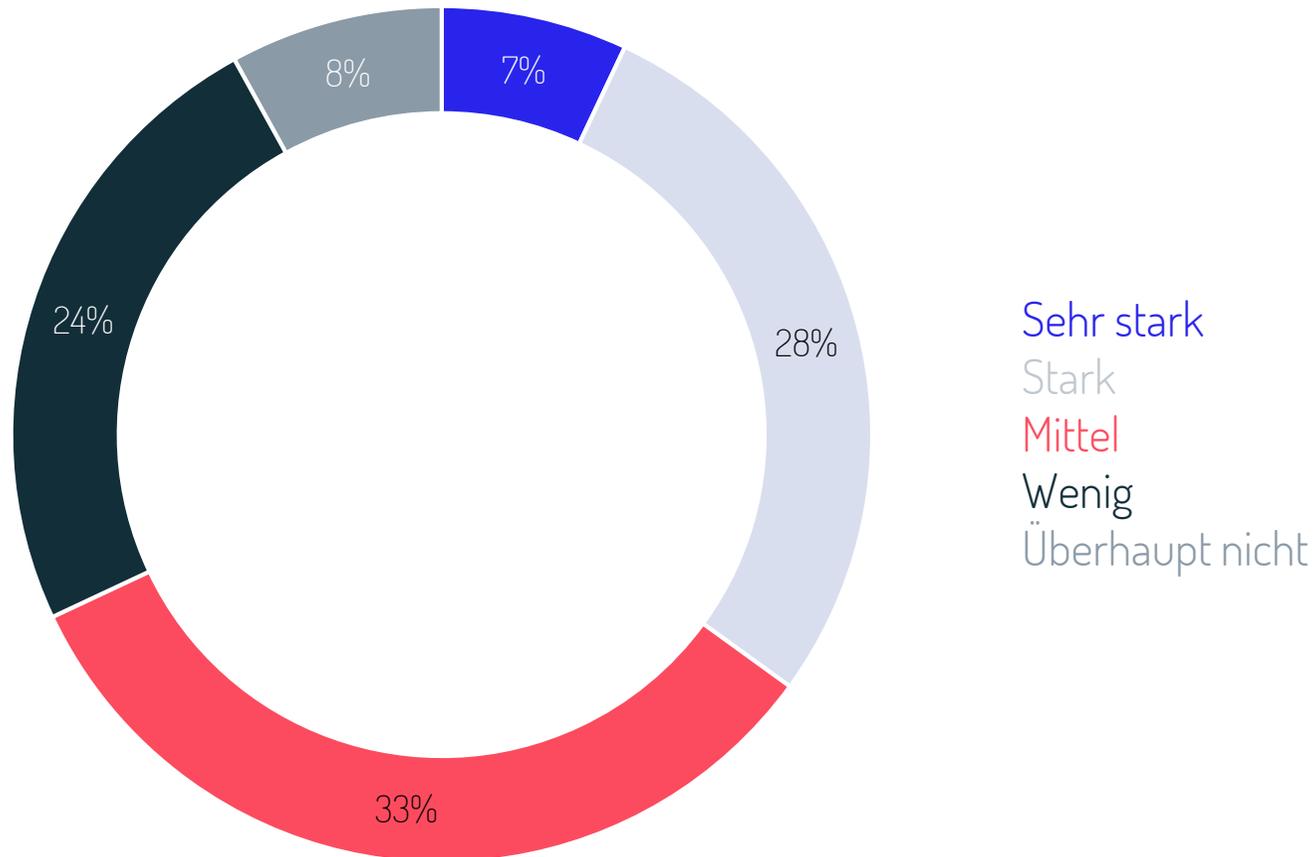
JAHRESVERGLEICH (Antworten „trifft zu“ und „trifft eher zu“)



2. Wie werden sich Ihrer Meinung nach die Finanzierungsbedingungen für die mittelständische Wirtschaft insgesamt und speziell für Ihr Unternehmen in 2020 verändern?

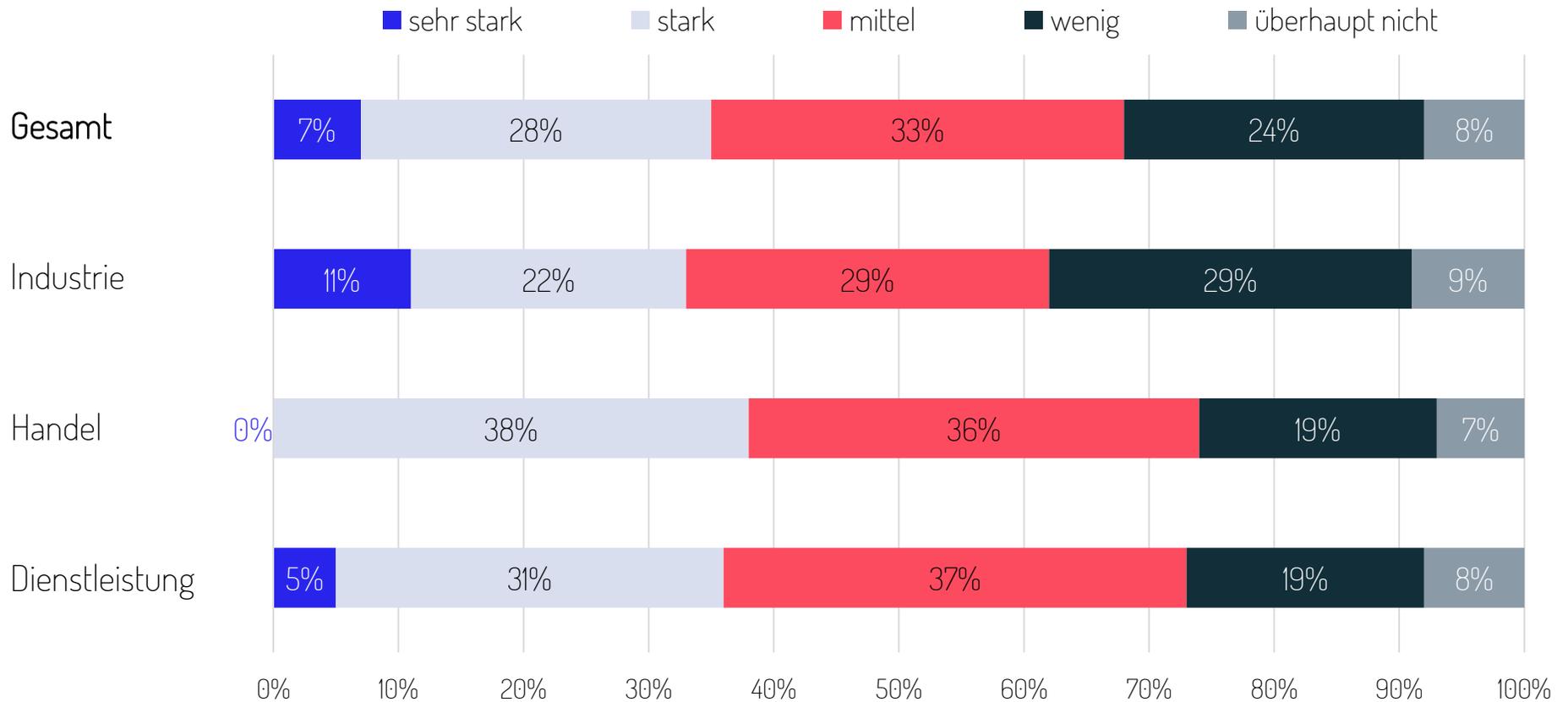


3. Die deutsche Wirtschaft bewegt sich derzeit am Rande der Rezession. Wie stark bekommt Ihr Unternehmen die wirtschaftliche Abkühlung schon zu spüren?

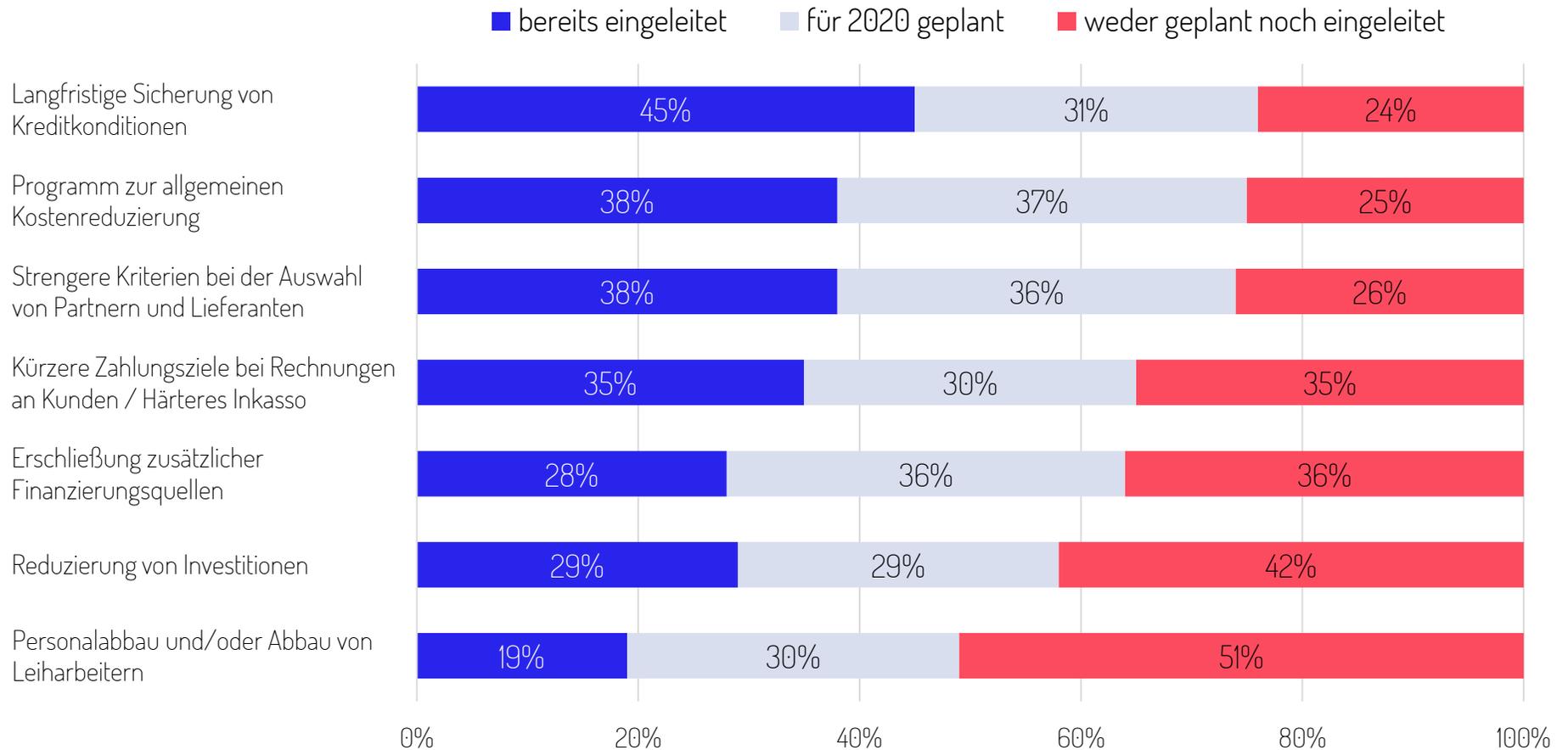


3. Die deutsche Wirtschaft bewegt sich derzeit am Rande der Rezession. Wie stark bekommt Ihr Unternehmen die wirtschaftliche Abkühlung schon zu spüren?

BRANCHENVERGLEICH

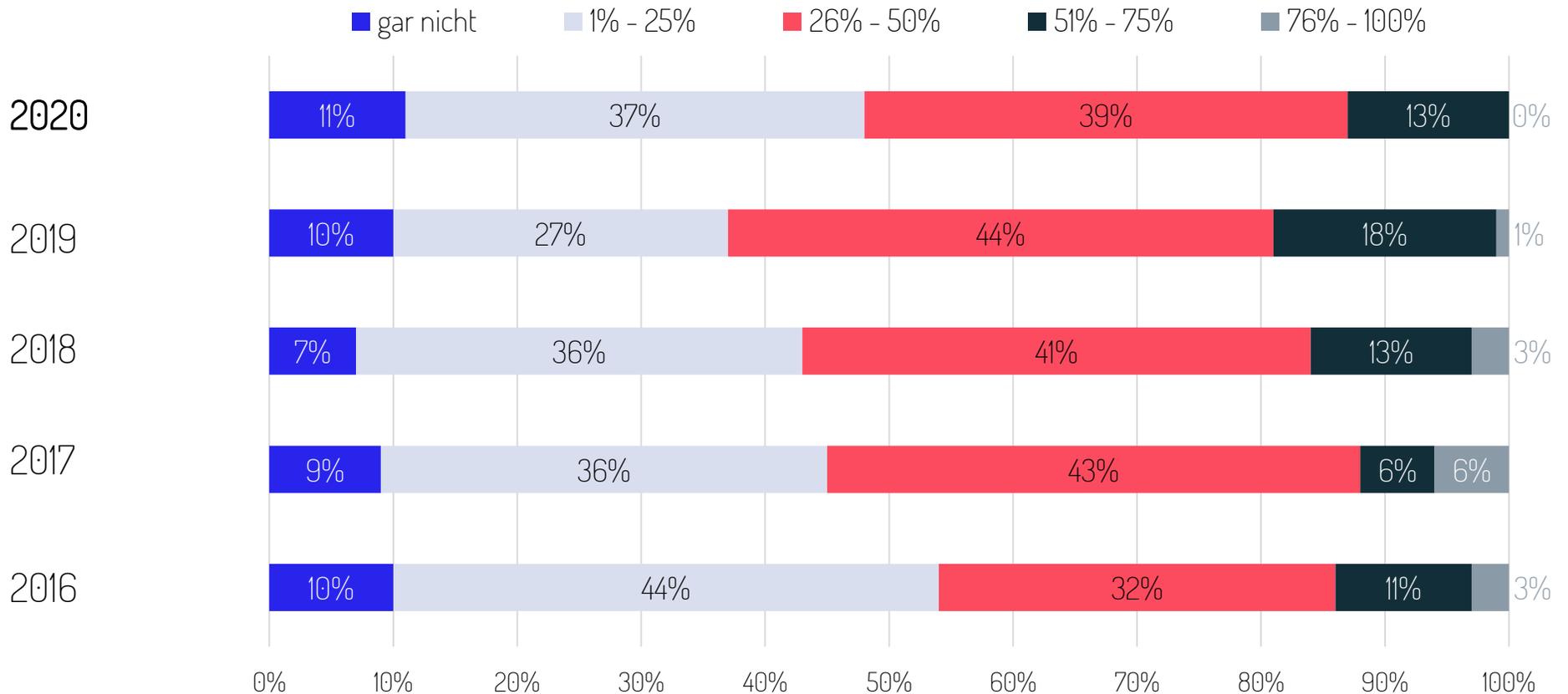


4. Welche Maßnahmen haben Sie im Zuge der konjunkturellen Abkühlung bereits eingeleitet bzw. werden das in 2020 tun?



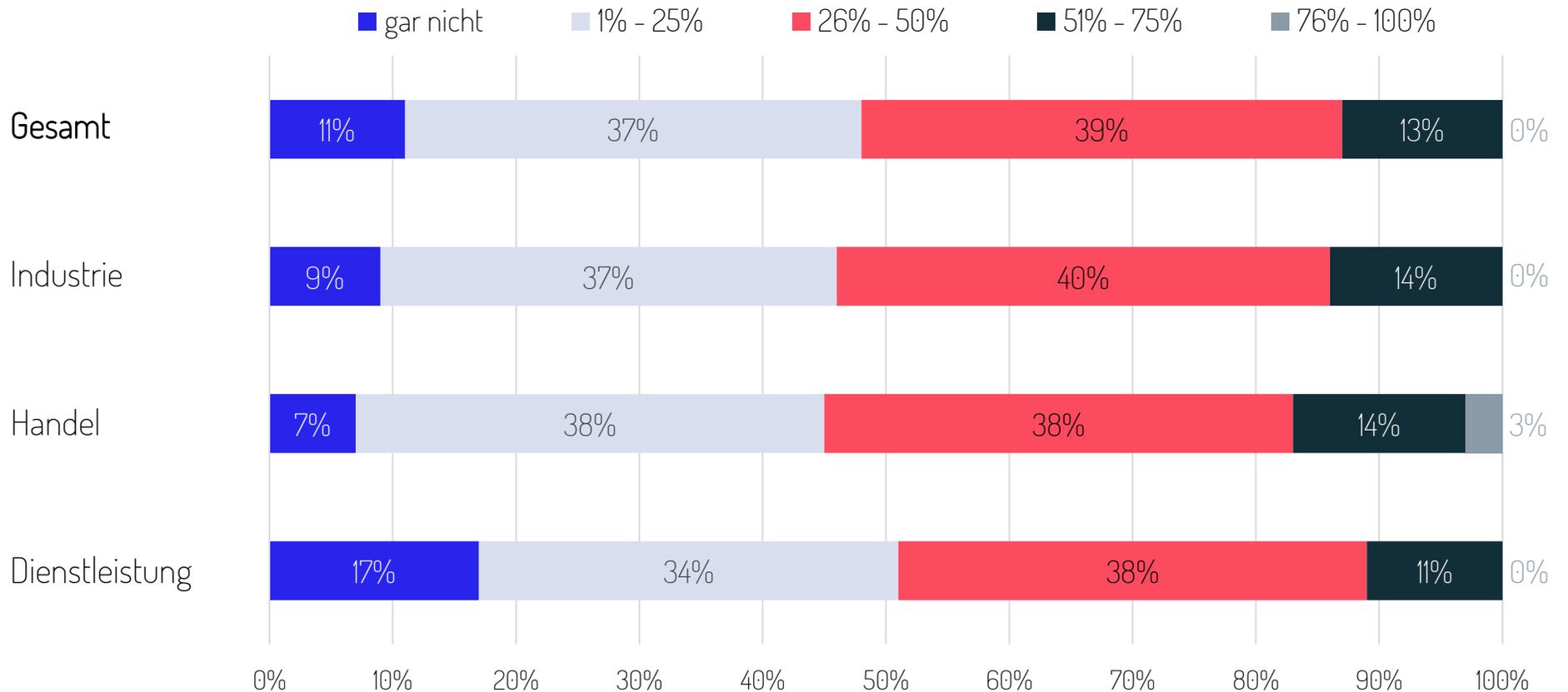
5. Zu welchem Anteil finanzieren Sie derzeit Ihre Betriebsmittel über klassische Bankkredite?

JAHRESVERGLEICH



5. Zu welchem Anteil finanzieren Sie derzeit Ihre Betriebsmittel über klassische Bankkredite?

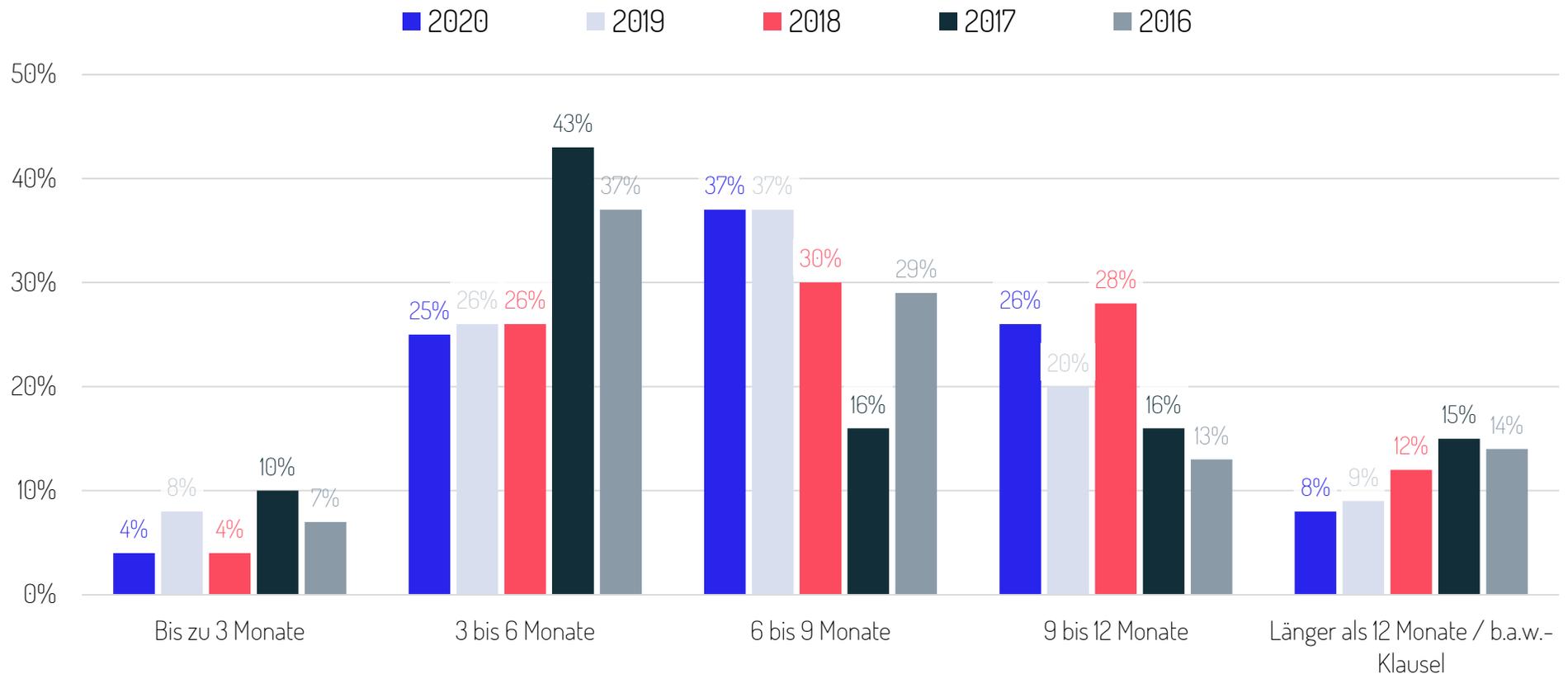
BRANCHENVERGLEICH



6. Welche durchschnittliche Laufzeit haben Ihre Betriebsmittelkredite?

Teilnehmer, die angegeben haben, ihre Betriebsmittel (zum Teil) über klassische Bankkredite zu finanzieren

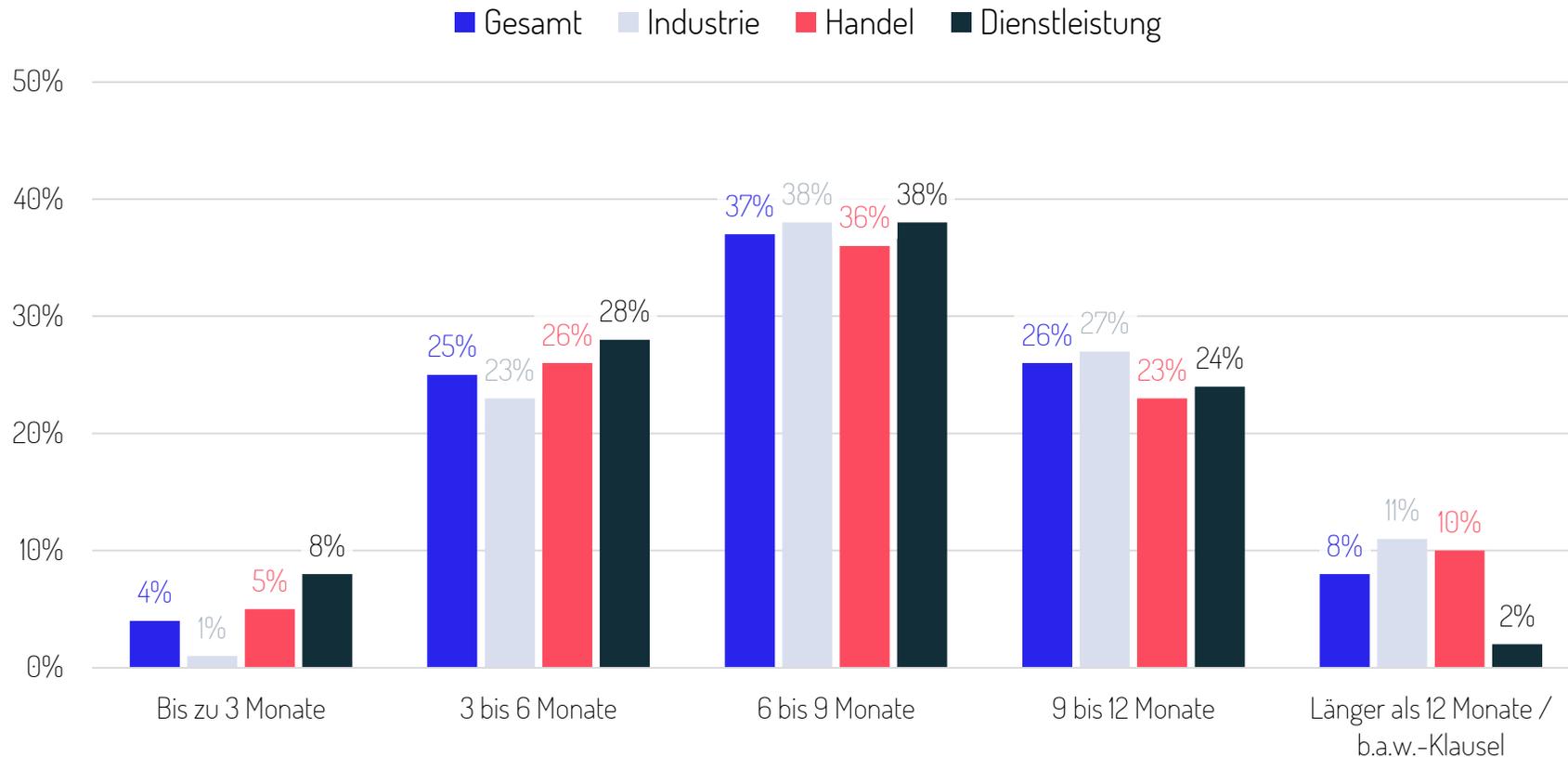
JAHRESVERGLEICH



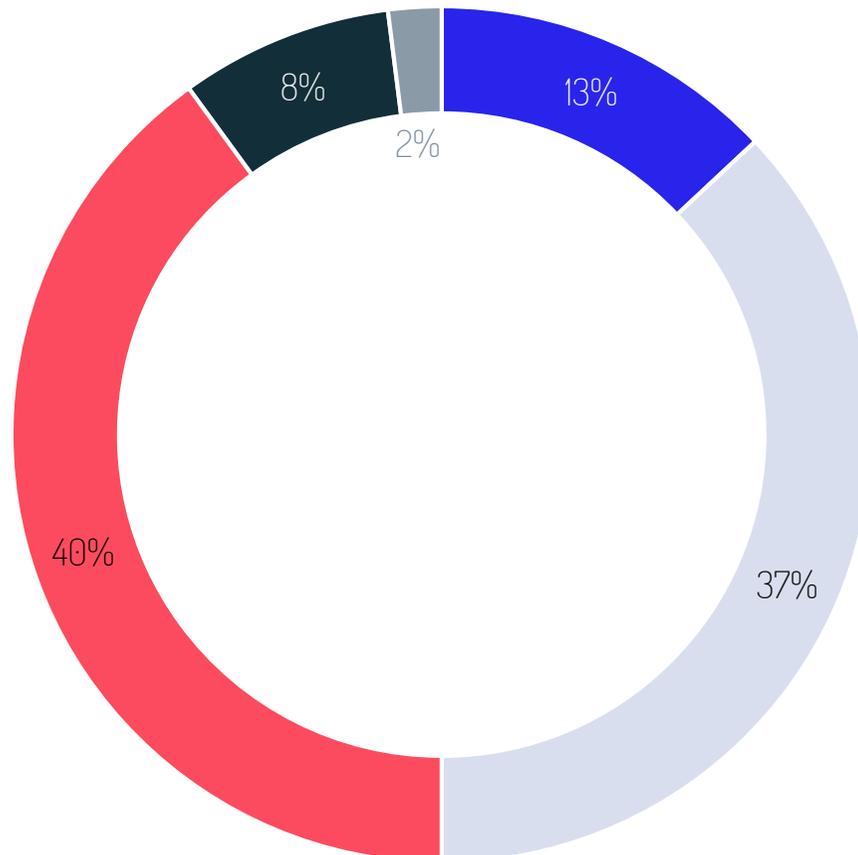
6. Welche durchschnittliche Laufzeit haben Ihre Betriebsmittelkredite?

Teilnehmer, die angegeben haben, ihre Betriebsmittel (zum Teil) über klassische Bankkredite zu finanzieren

BRANCHENVERGLEICH



7. Wie kurzfristig benötigen Sie in der Regel die Finanzierungszusage für einen Betriebsmittelkredit?
Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren

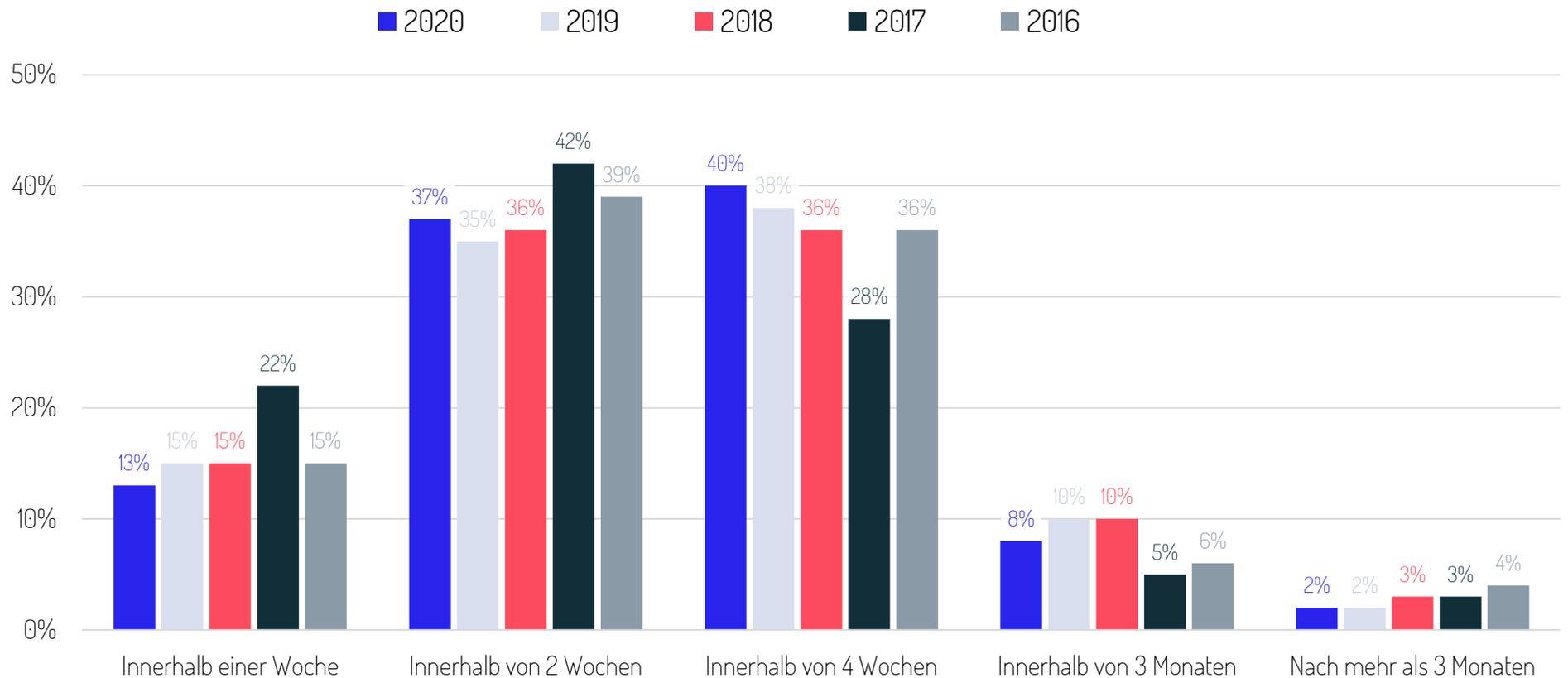


Innerhalb einer Woche
Innerhalb von 2 Wochen
Innerhalb von 4 Wochen
Innerhalb von 3 Monaten
Nach mehr als 3 Monaten

7. Wie kurzfristig benötigen Sie in der Regel die Finanzierungszusage für einen Betriebsmittelkredit?

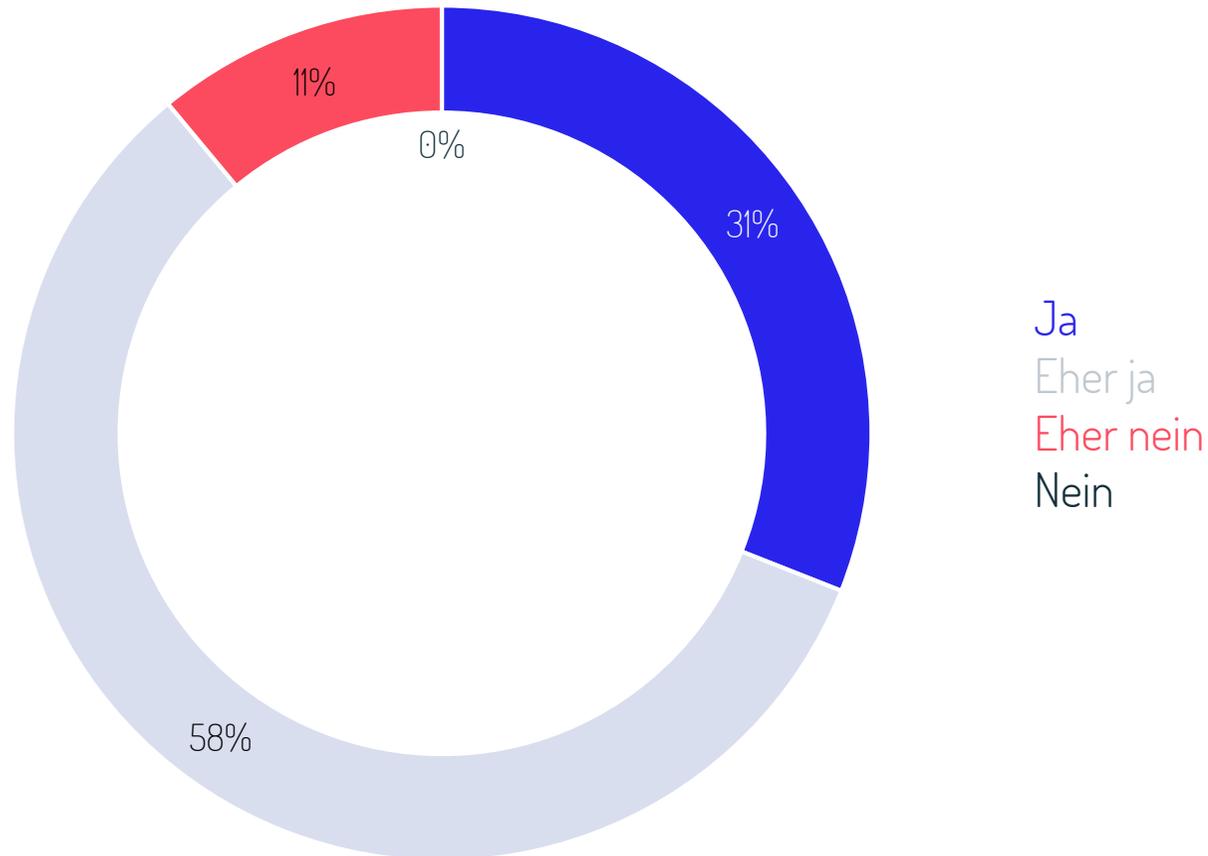
Teilnehmer, die angegeben haben, ihre Betriebsmittel (zum Teil) über klassische Bankkredite zu finanzieren

JAHRESVERGLEICH



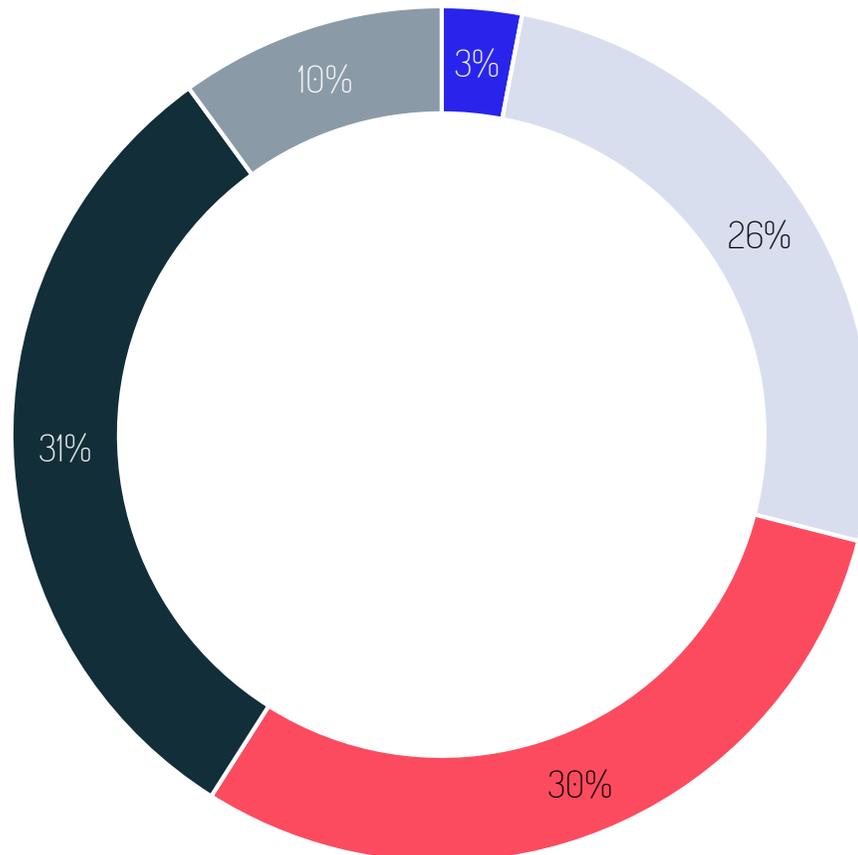
8. Kann Ihre Hausbank diese Erwartungen in Sachen Schnelligkeit bei der Kreditzusage erfüllen?

Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren



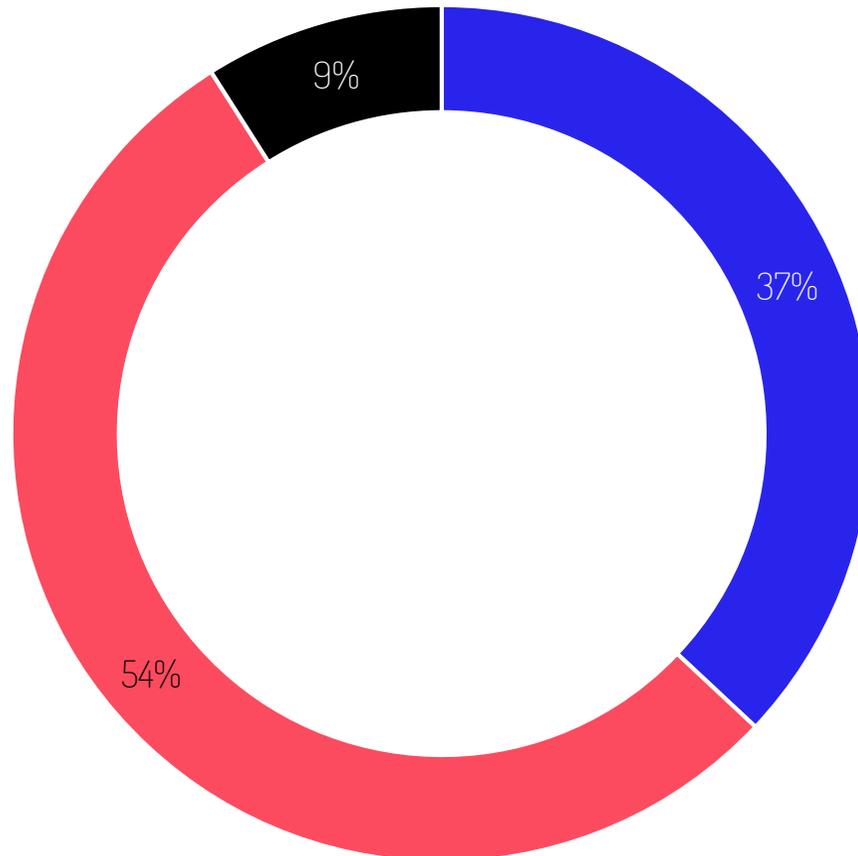
9. Wie würden Sie das Verhältnis zu Ihrer Hausbank insgesamt beschreiben?

Teilnehmer, die angegeben haben, ihre Betriebsmittel (zum Teil) über klassische Bankkredite zu finanzieren



- Wir haben die Hausbank kürzlich gewechselt
- Ein Wechsel der Hausbank ist geplant
- Ein Wechsel der Hausbank ist für uns vorstellbar
- Ein Wechsel der Hausbank ist für uns eher unwahrscheinlich
- Ein Wechsel der Hausbank ist für uns derzeit ausgeschlossen

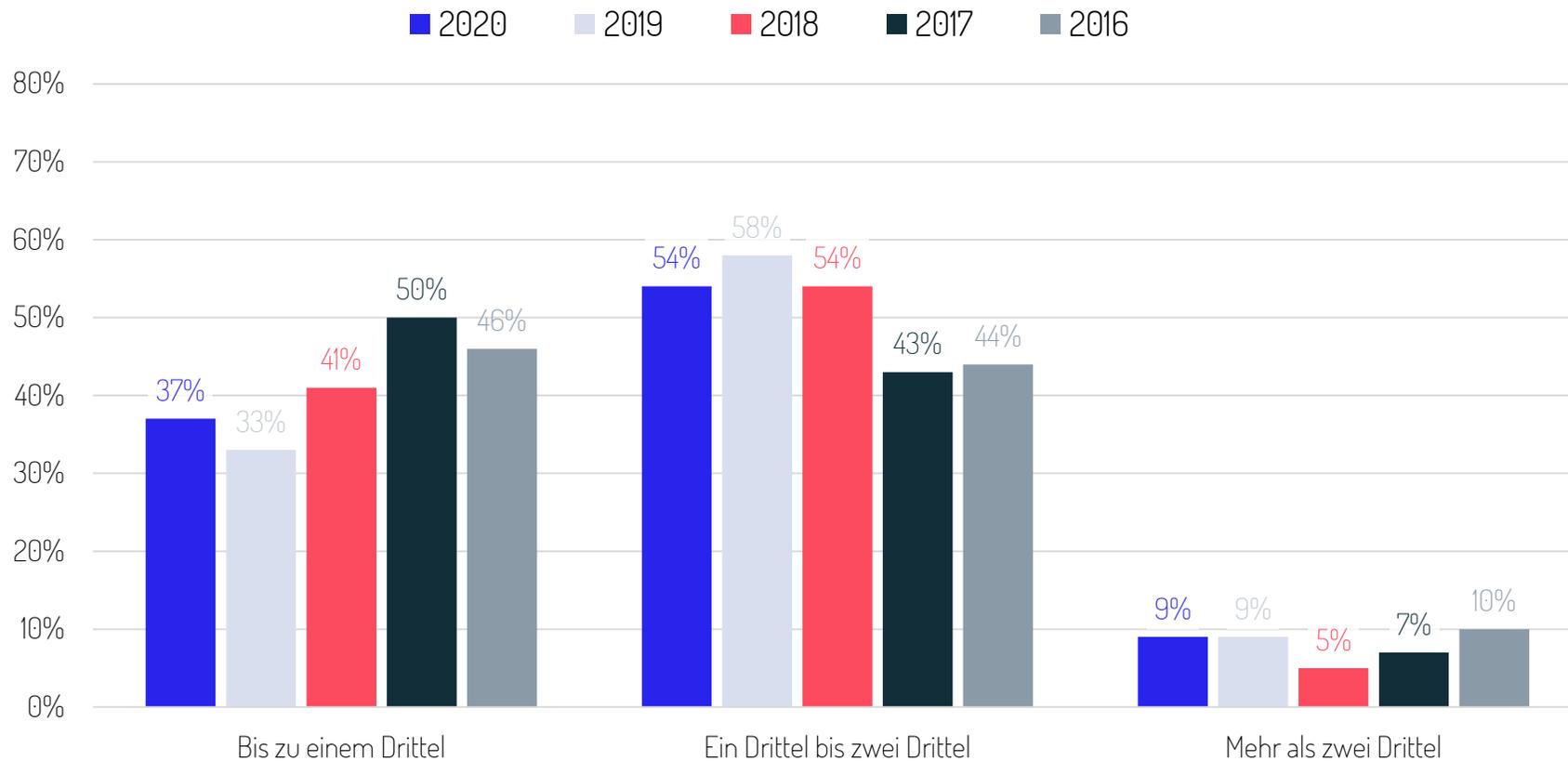
10. Wie groß ist der Anteil Ihrer Betriebsmittelkredite, die mit Sicherheiten unterlegt sind?
Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren



Bis zu einem Drittel
Ein Drittel bis zwei Drittel
Mehr als zwei Drittel

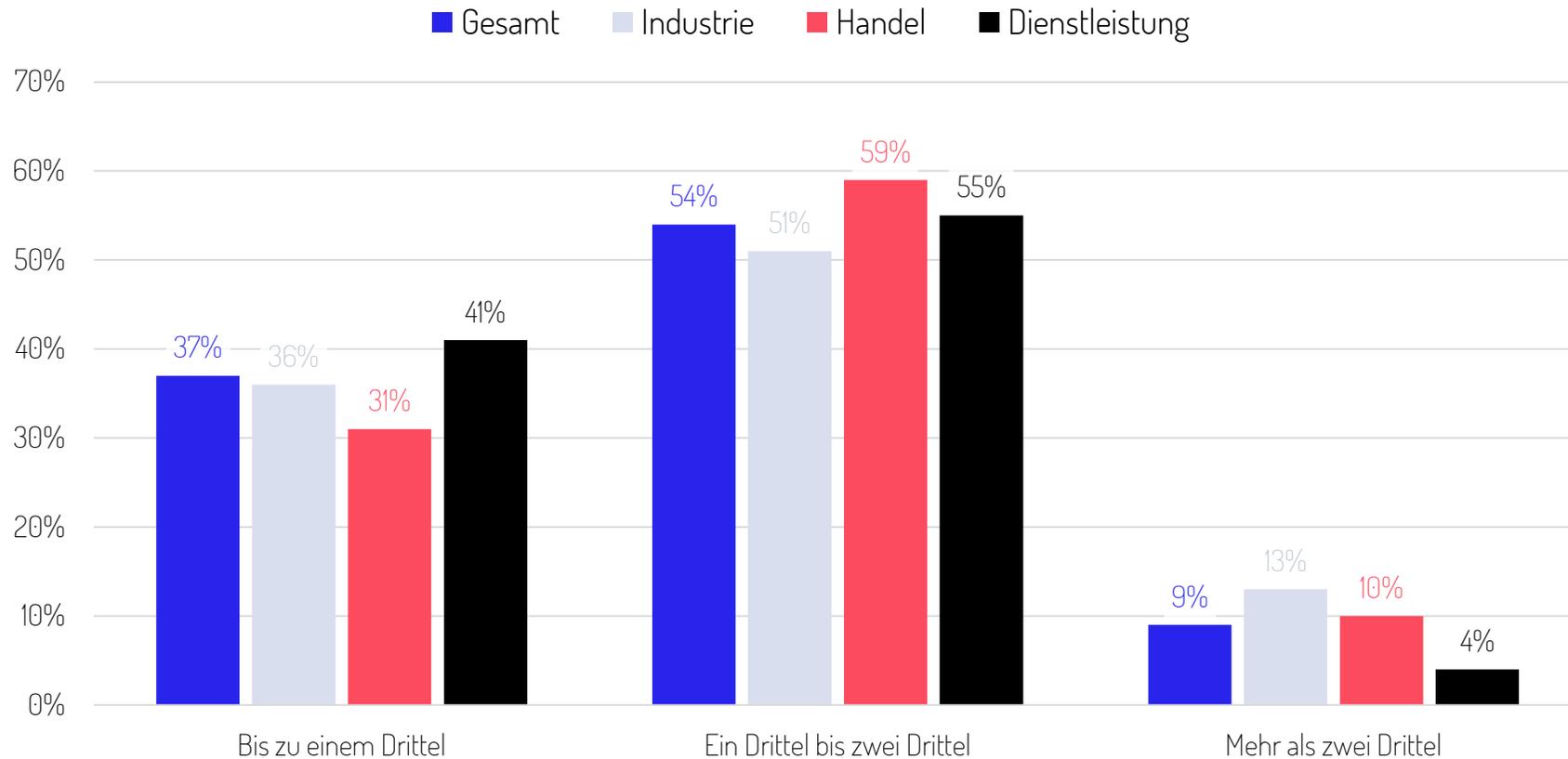
10. Wie groß ist der Anteil Ihrer Betriebsmittelkredite, die mit Sicherheiten unterlegt sind?
Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren

JAHRESVERGLEICH



10. Wie groß ist der Anteil Ihrer Betriebsmittelkredite, die mit Sicherheiten unterlegt sind?
Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren

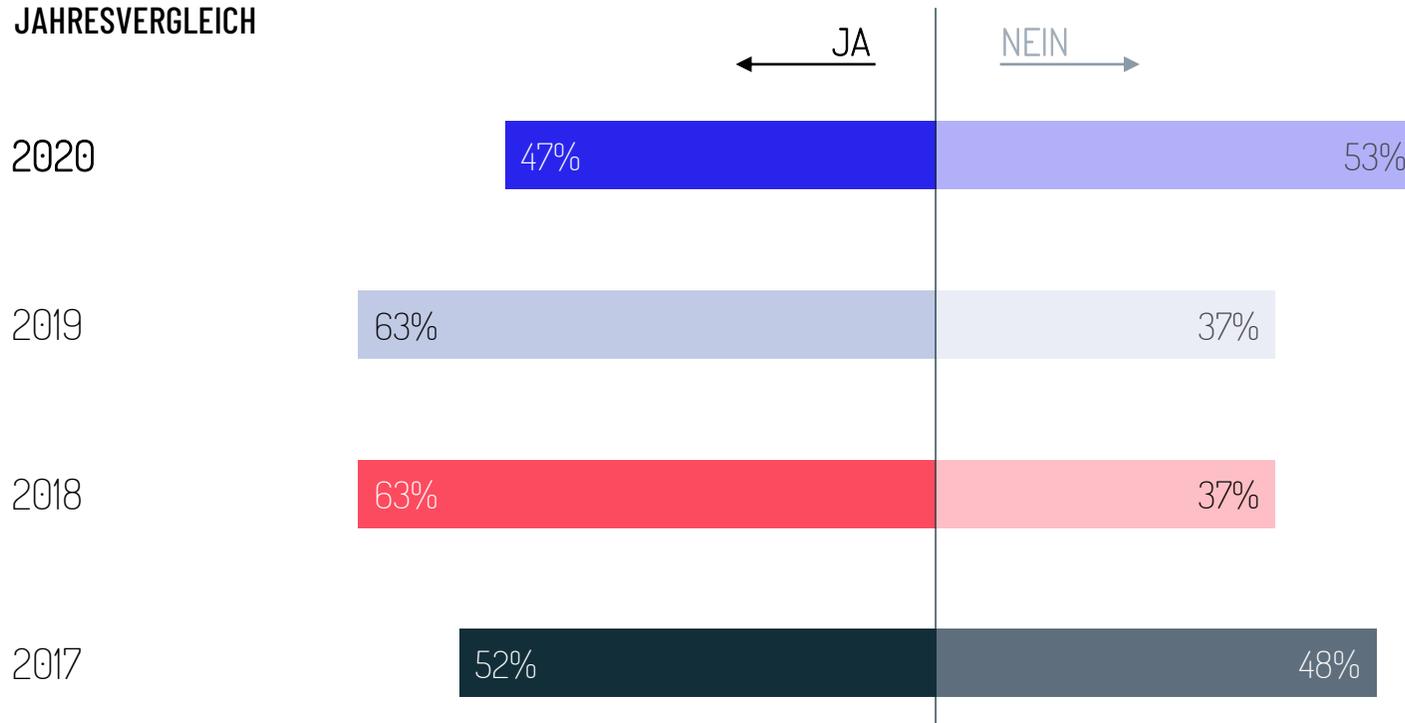
BRANCHENVERGLEICH



11. Wären Sie bereit, etwas höhere Kreditzinsen zu bezahlen, wenn Sie im Gegenzug für den Kredit keine Sicherheiten bereitstellen müssten?

Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren

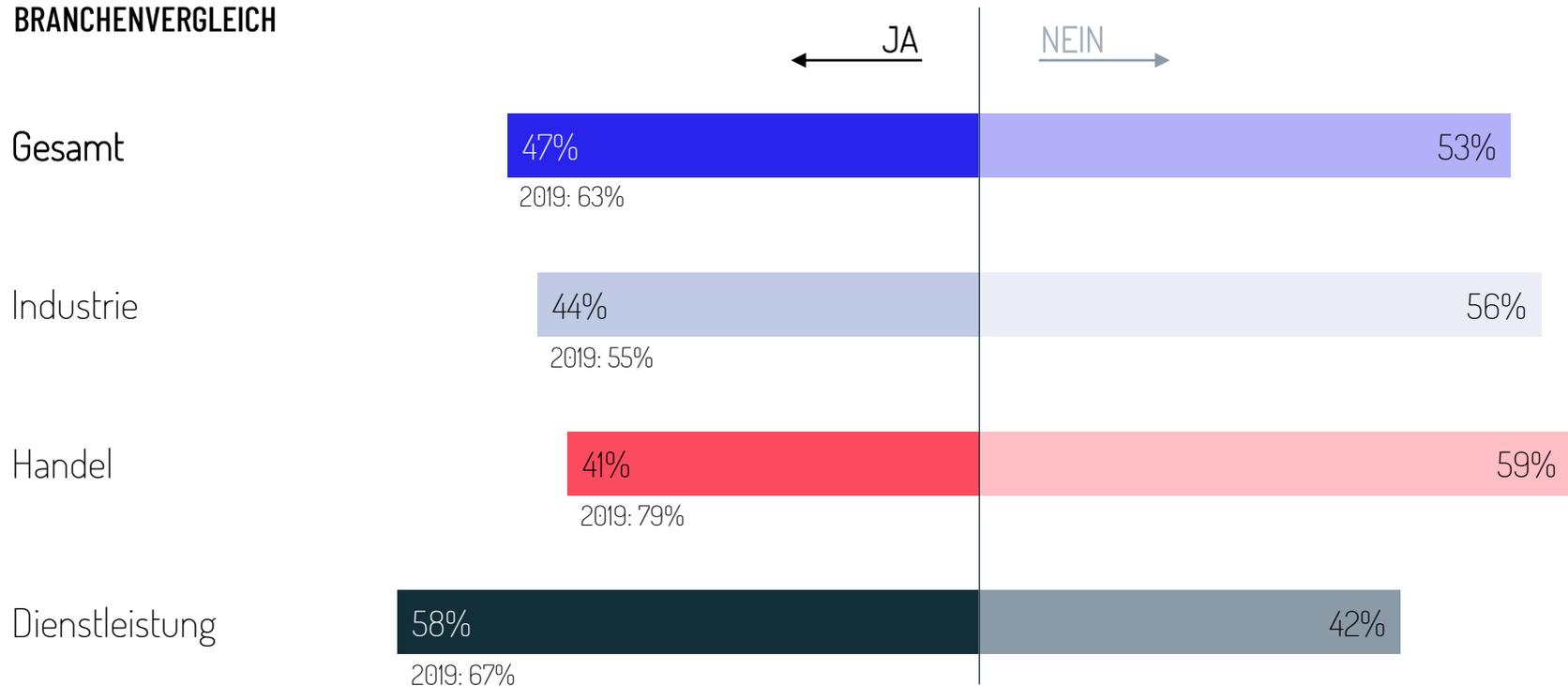
JAHRESVERGLEICH



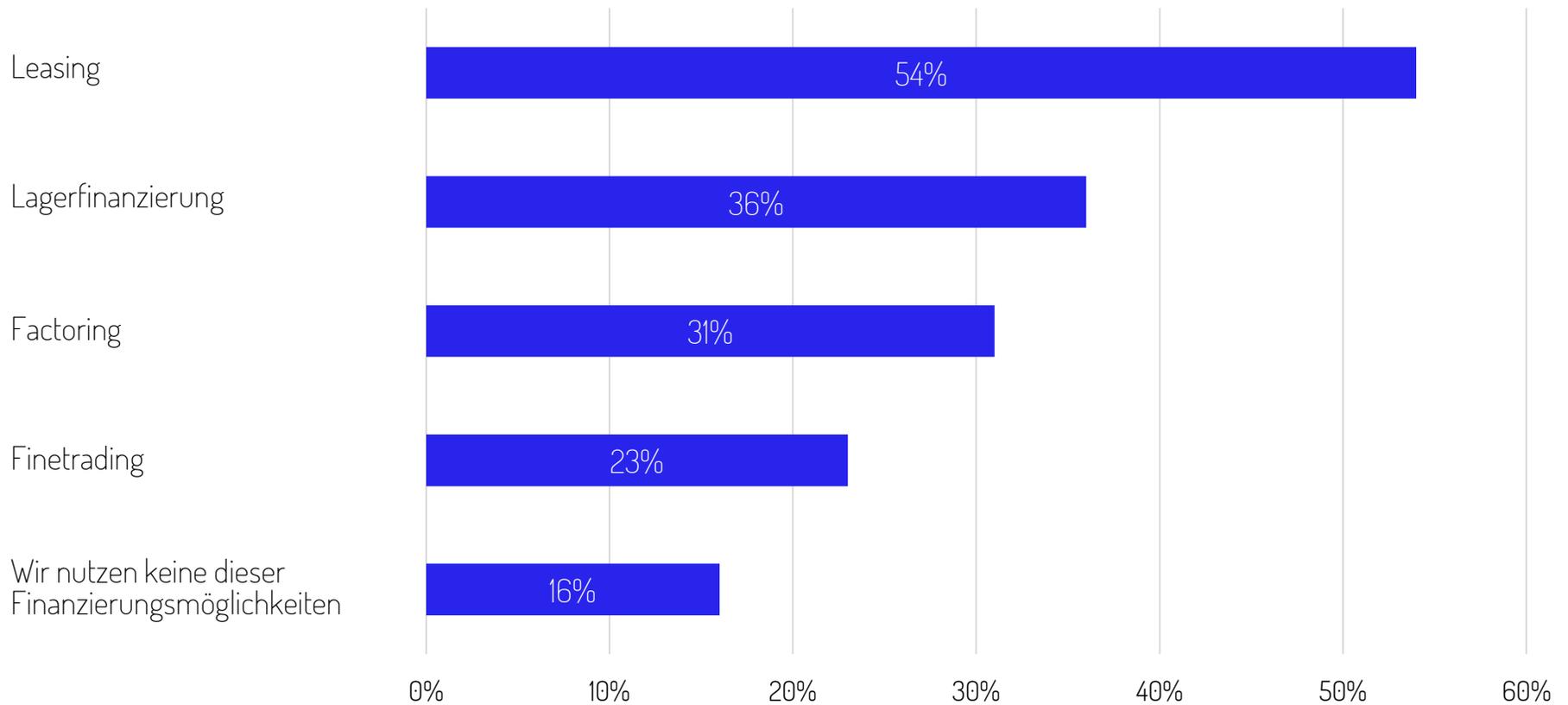
11. Wären Sie bereit, etwas höhere Kreditzinsen zu bezahlen, wenn Sie im Gegenzug für den Kredit keine Sicherheiten bereitstellen müssten?

Teilnehmer, die angegeben haben, ihre **Betriebsmittel** (zum Teil) **über klassische Bankkredite** zu finanzieren

BRANCHENVERGLEICH

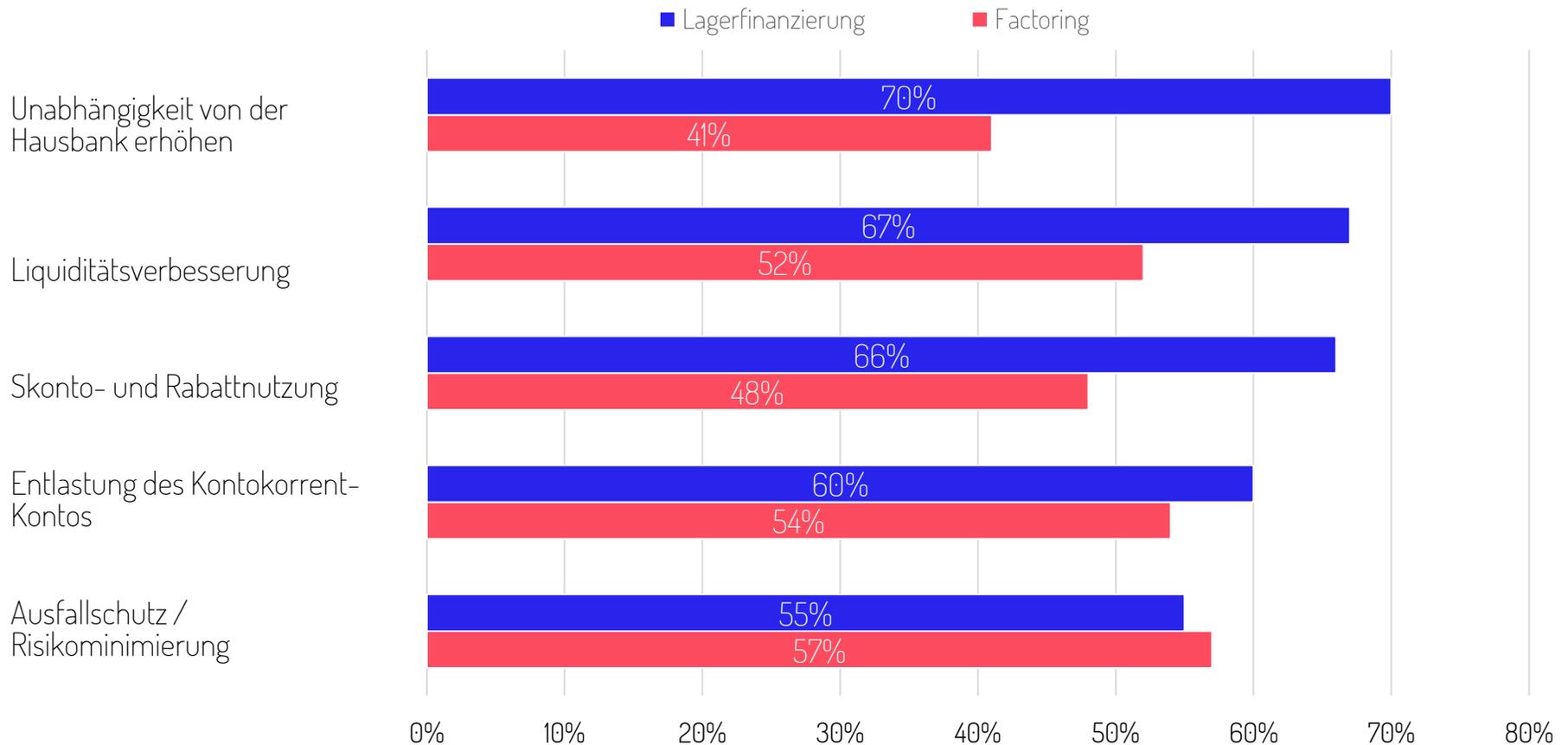


12. Welche Finanzierungsmöglichkeiten nutzen Sie noch für Ihr Unternehmen?



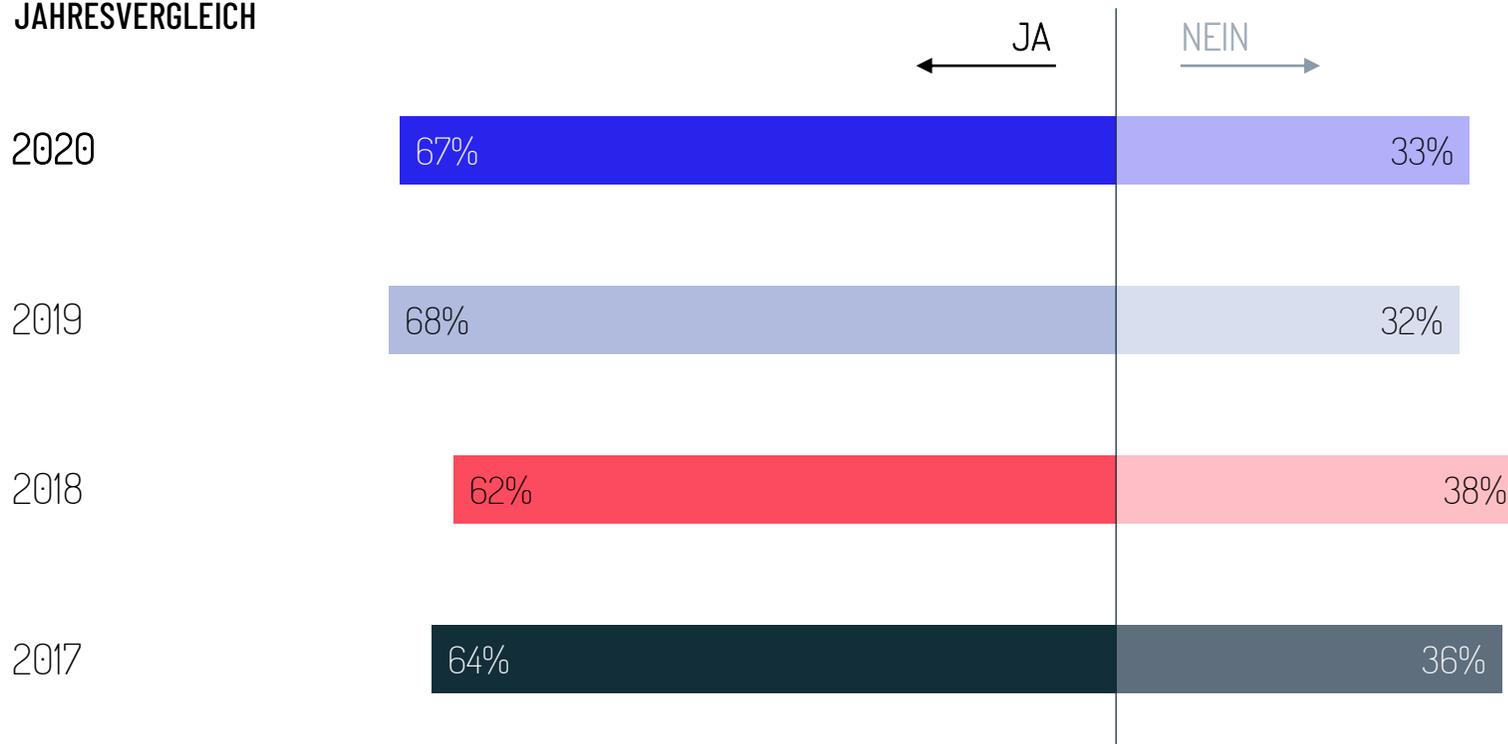
13. Was sind jeweils Ihre drei wichtigsten Gründe für die Nutzung von Lagerfinanzierung bzw. Factoring?

Nur Teilnehmer, die Lagerfinanzierung und/oder Factoring nutzen



14. Ist Ihnen die Möglichkeit bekannt, Betriebsmittelkredite über Anbieter einer Online-Plattform aufzunehmen?

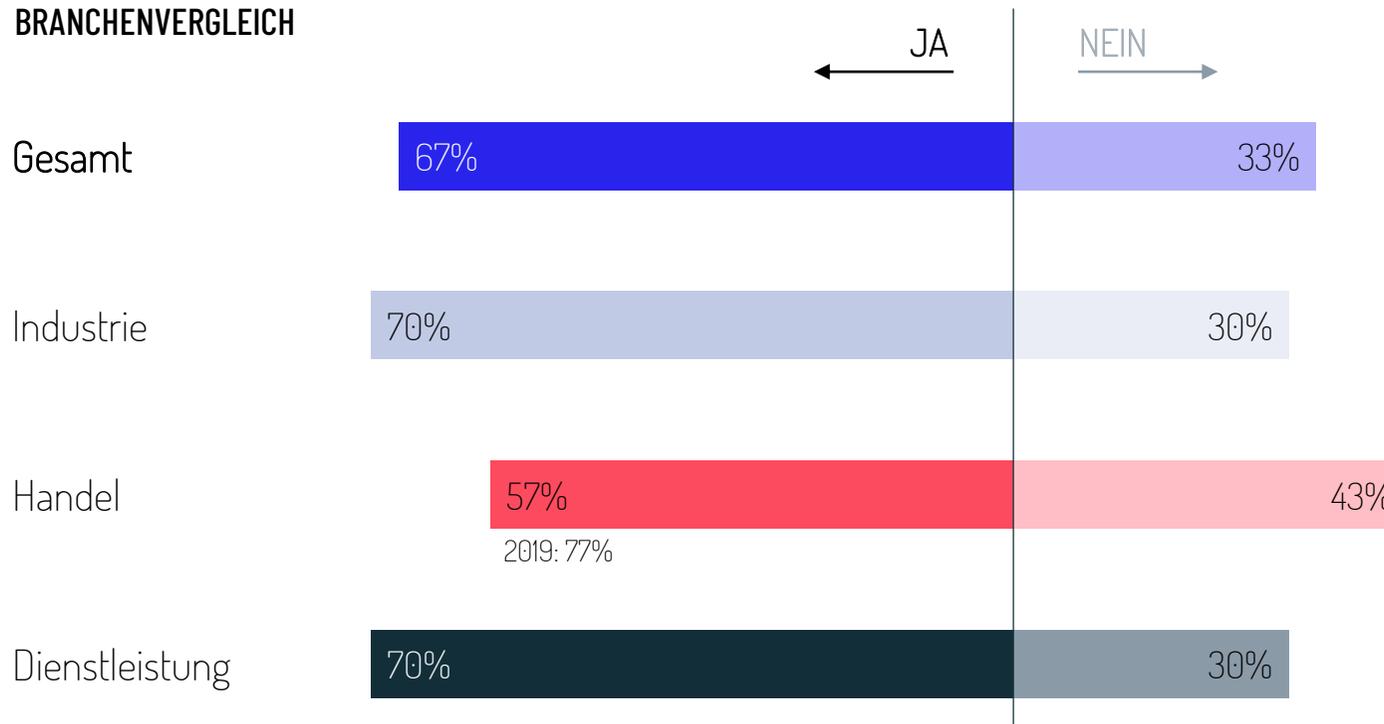
JAHRESVERGLEICH



Finanzierungsmonitor 2020. Die Ergebnisse.

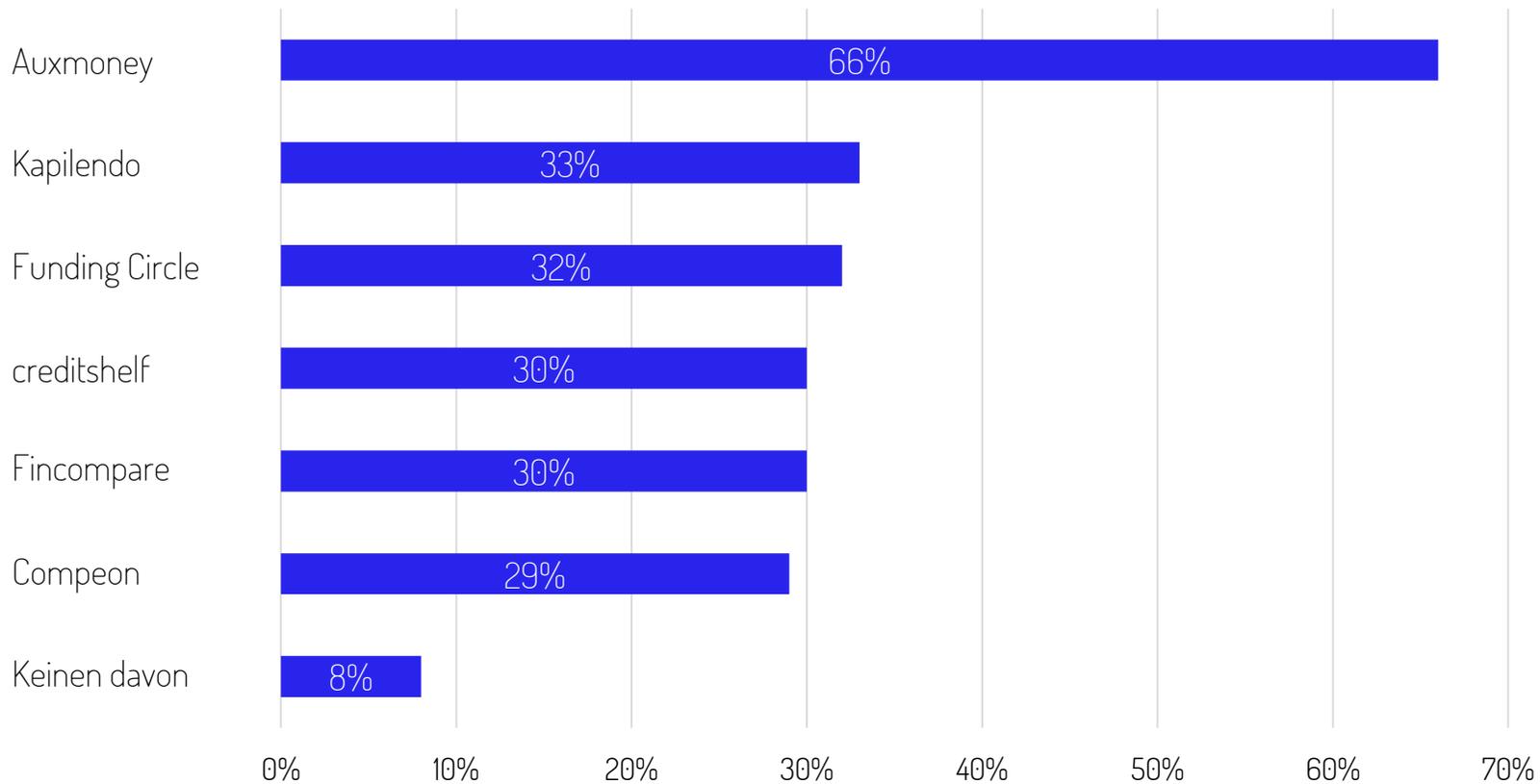
14. Ist Ihnen die Möglichkeit bekannt, Betriebsmittelkredite über Anbieter einer Online-Plattform aufzunehmen?

BRANCHENVERGLEICH

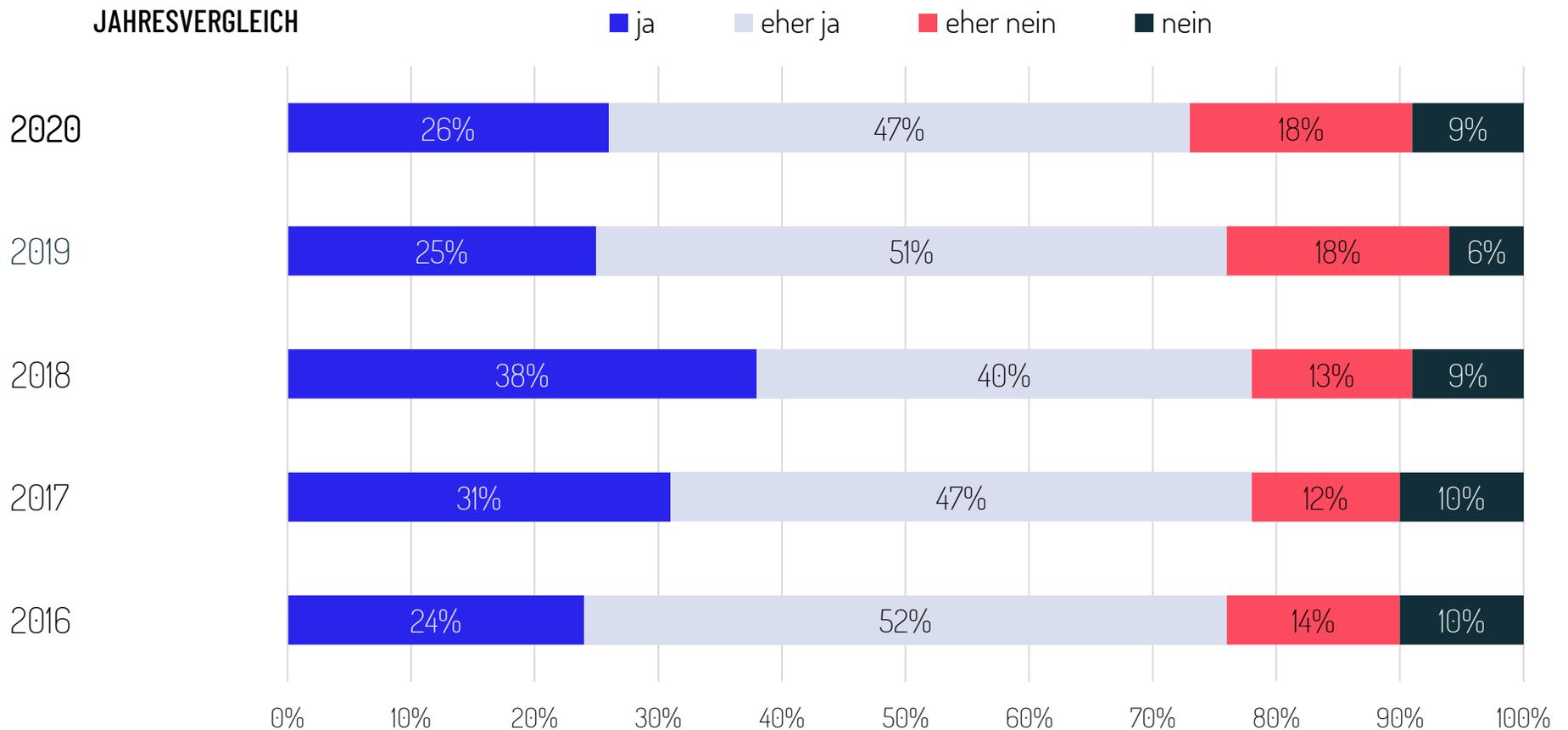


15. Welche Anbieter von Online-Plattformen für Betriebsmittelkredite kennen Sie?

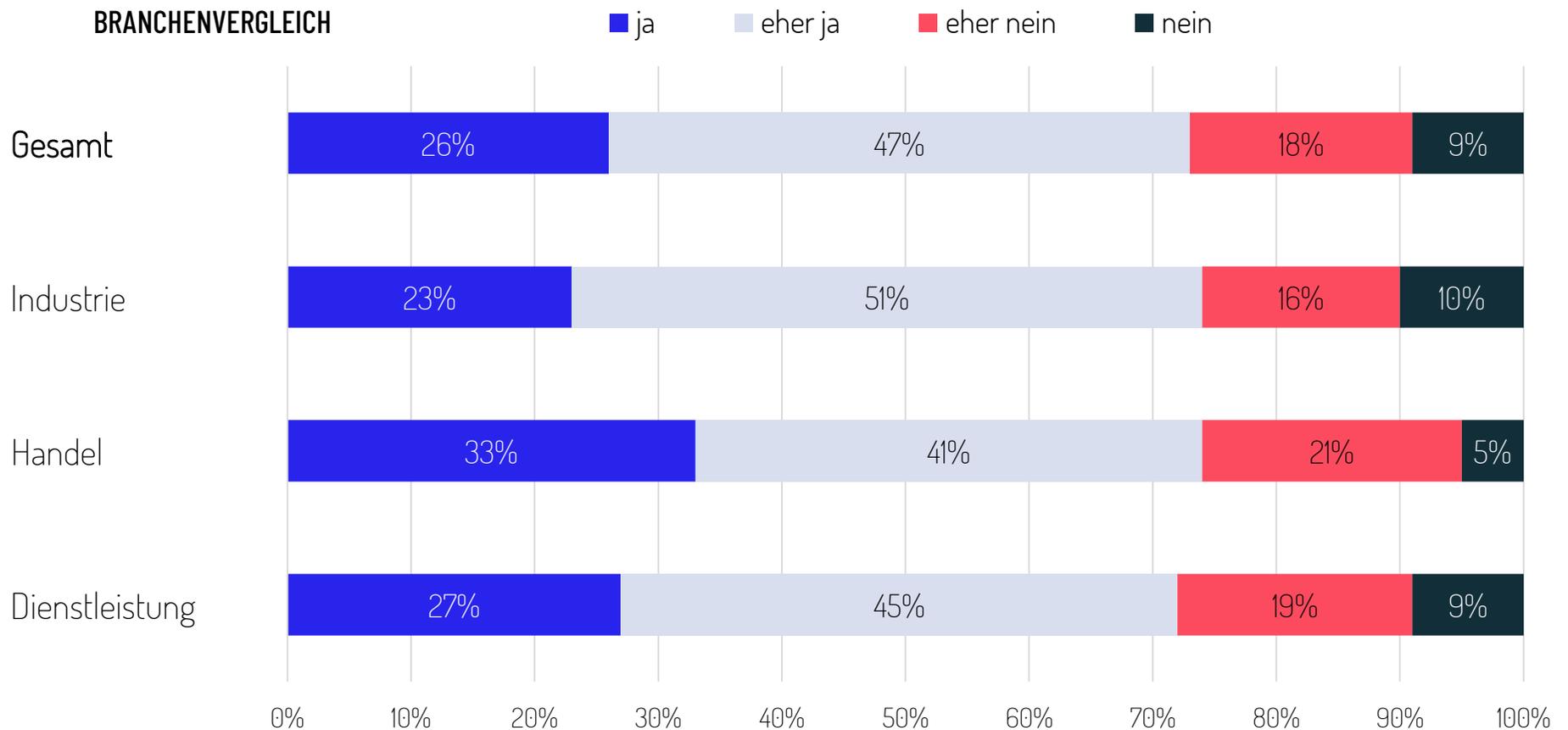
Nur Teilnehmer, die solche **Online-Plattformen** generell **kennen**



16. Können Sie sich vorstellen, künftig Betriebsmittelkredite über eine Online-Plattform aufzunehmen, wenn das unkomplizierter ist?

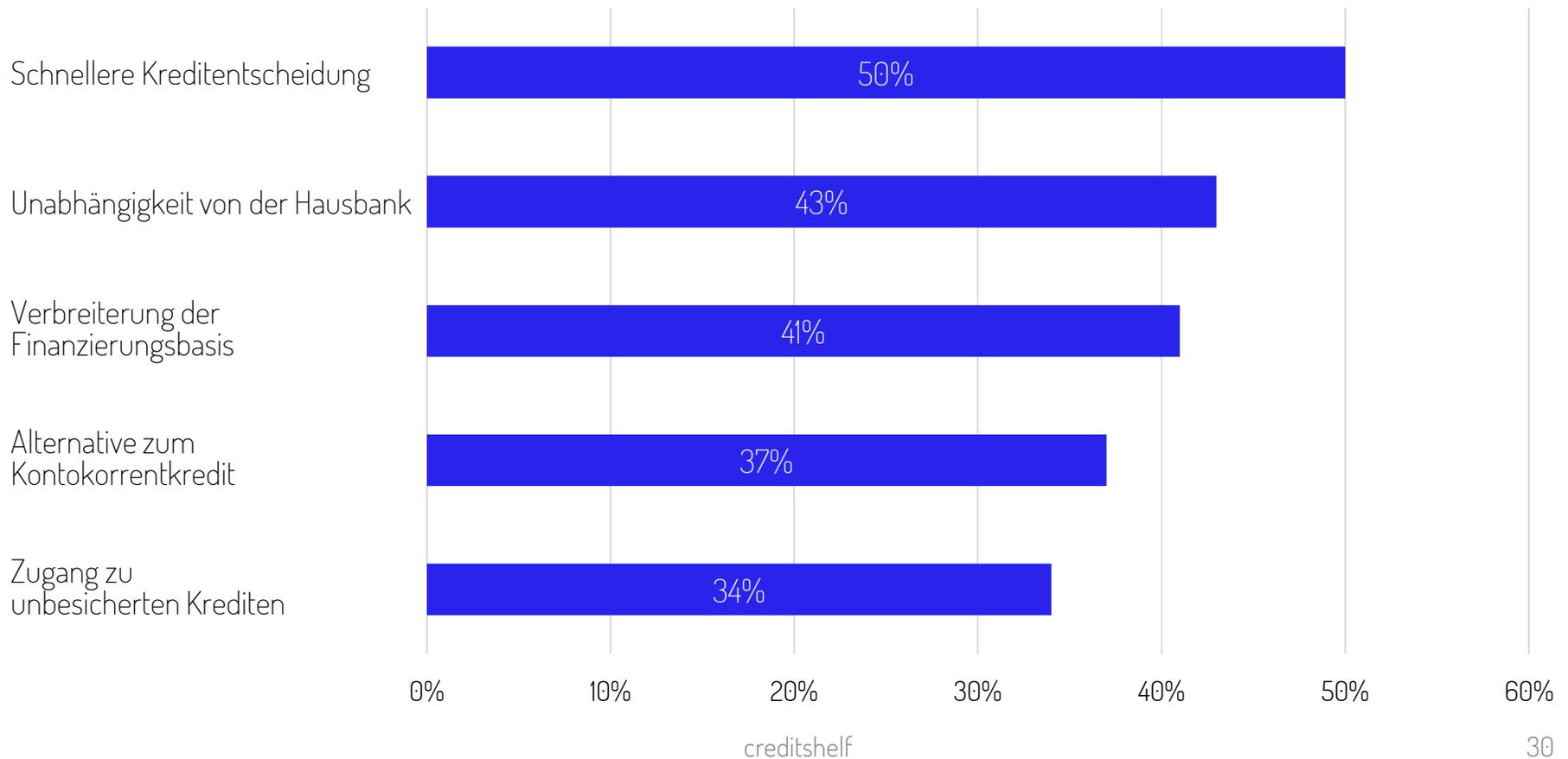


16. Können Sie sich vorstellen, künftig Betriebsmittelkredite über eine Online-Plattform aufzunehmen, wenn das unkomplizierter ist?



Finanzierungsmonitor 2020. Die Ergebnisse.

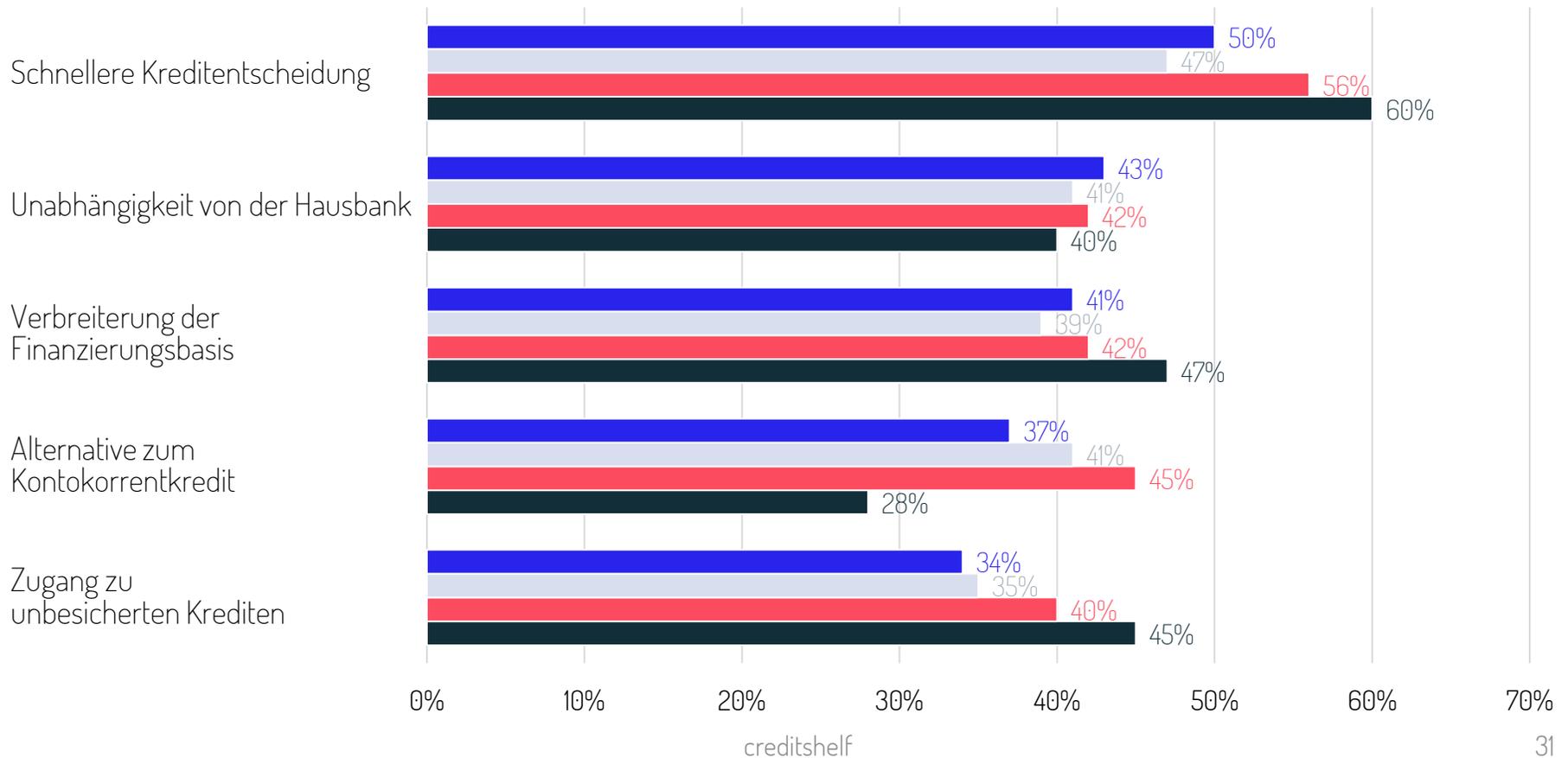
17. Welche Aspekte würden eine Finanzierung über eine Online-Plattform für Sie interessant machen?



17. Welche Aspekte würden eine Finanzierung über eine Online-Plattform für Sie interessant machen?

JAHRESVERGLEICH

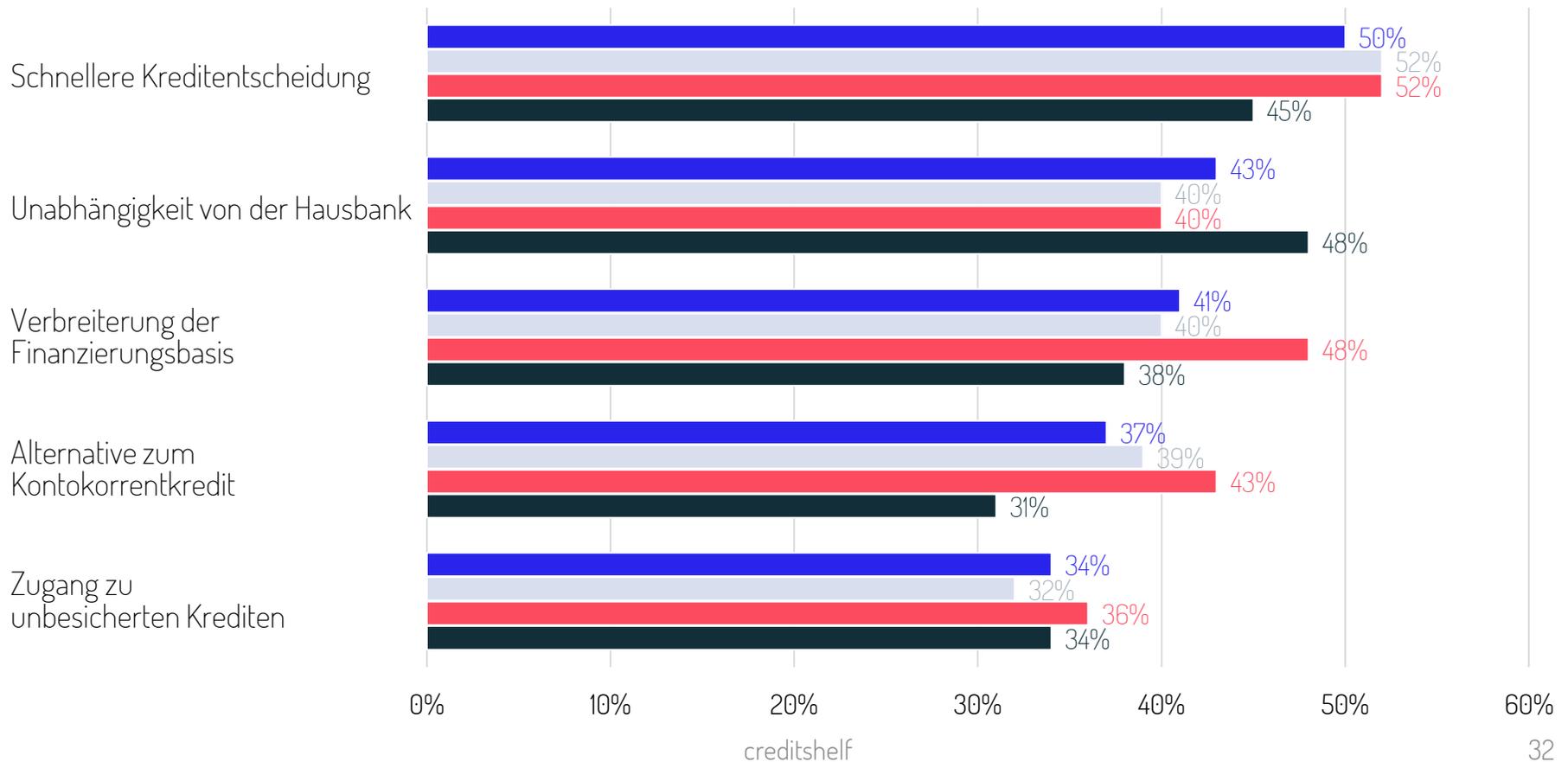
■ 2020 ■ 2019 ■ 2018 ■ 2017



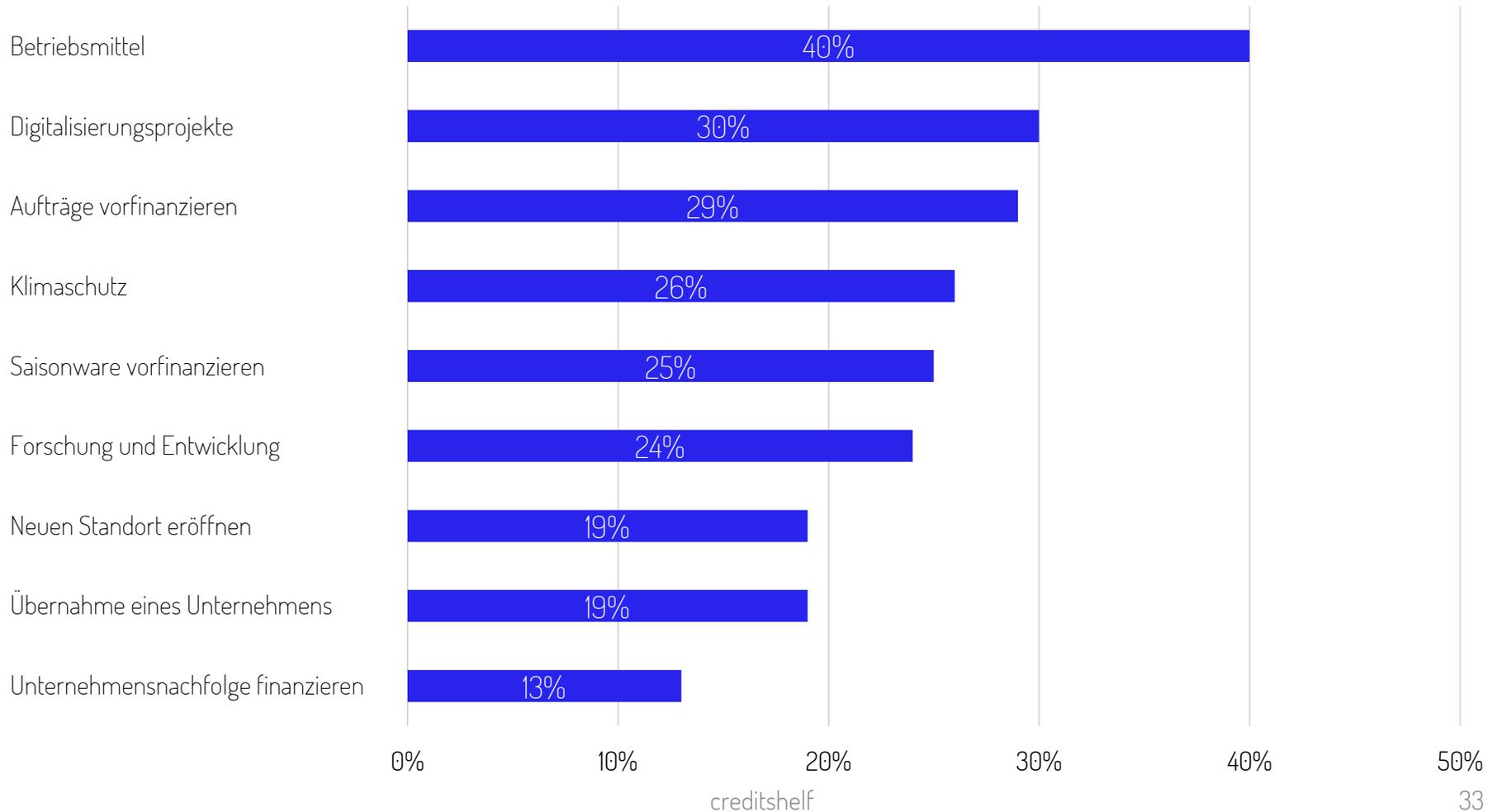
17. Welche Aspekte würden eine Finanzierung über eine Online-Plattform für Sie interessant machen?

BRANCHENVERGLEICH

■ Gesamt ■ Industrie ■ Handel ■ Dienstleistung

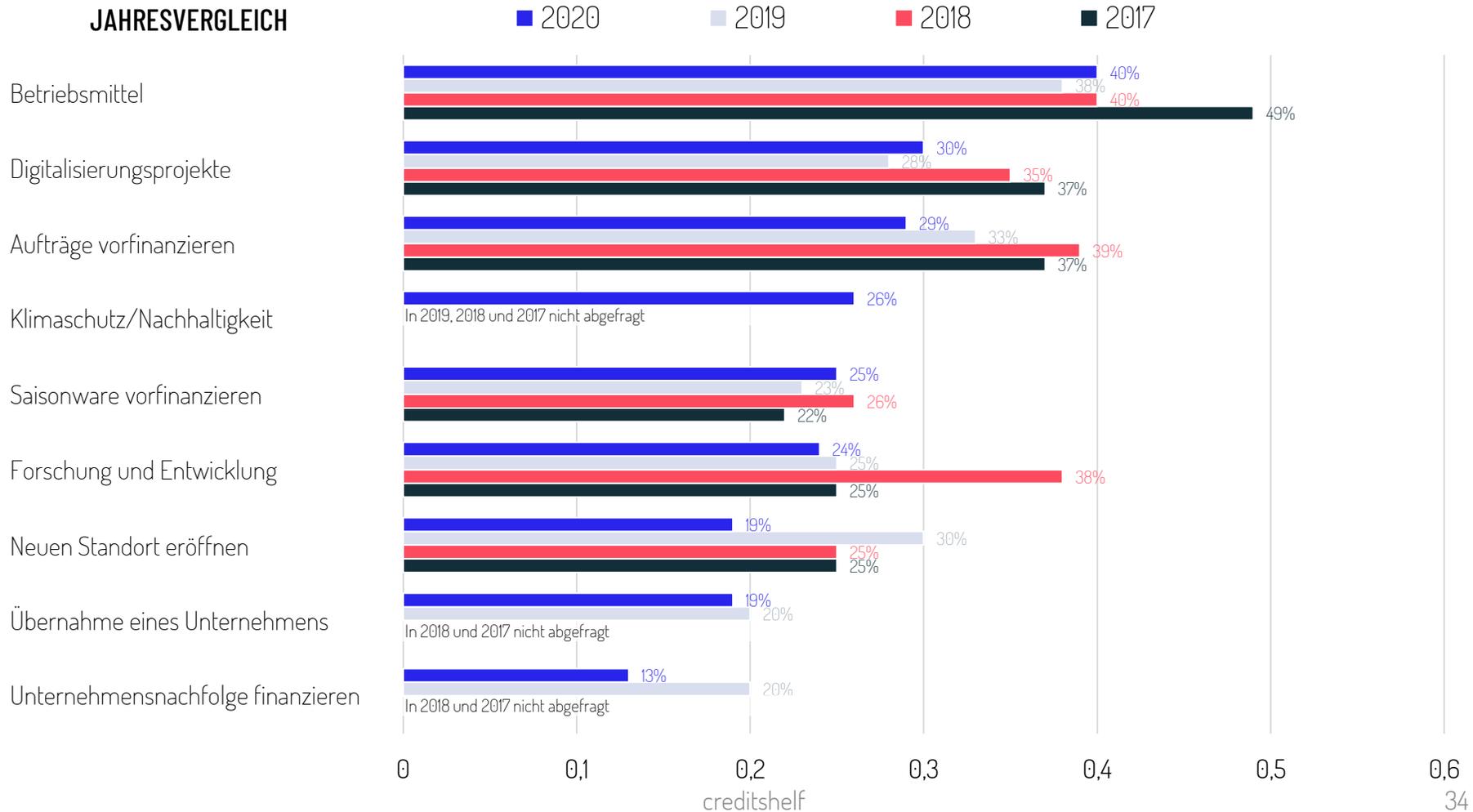


18. Für welche Aktivitäten werden Sie 2020 voraussichtlich eine Finanzierung benötigen?

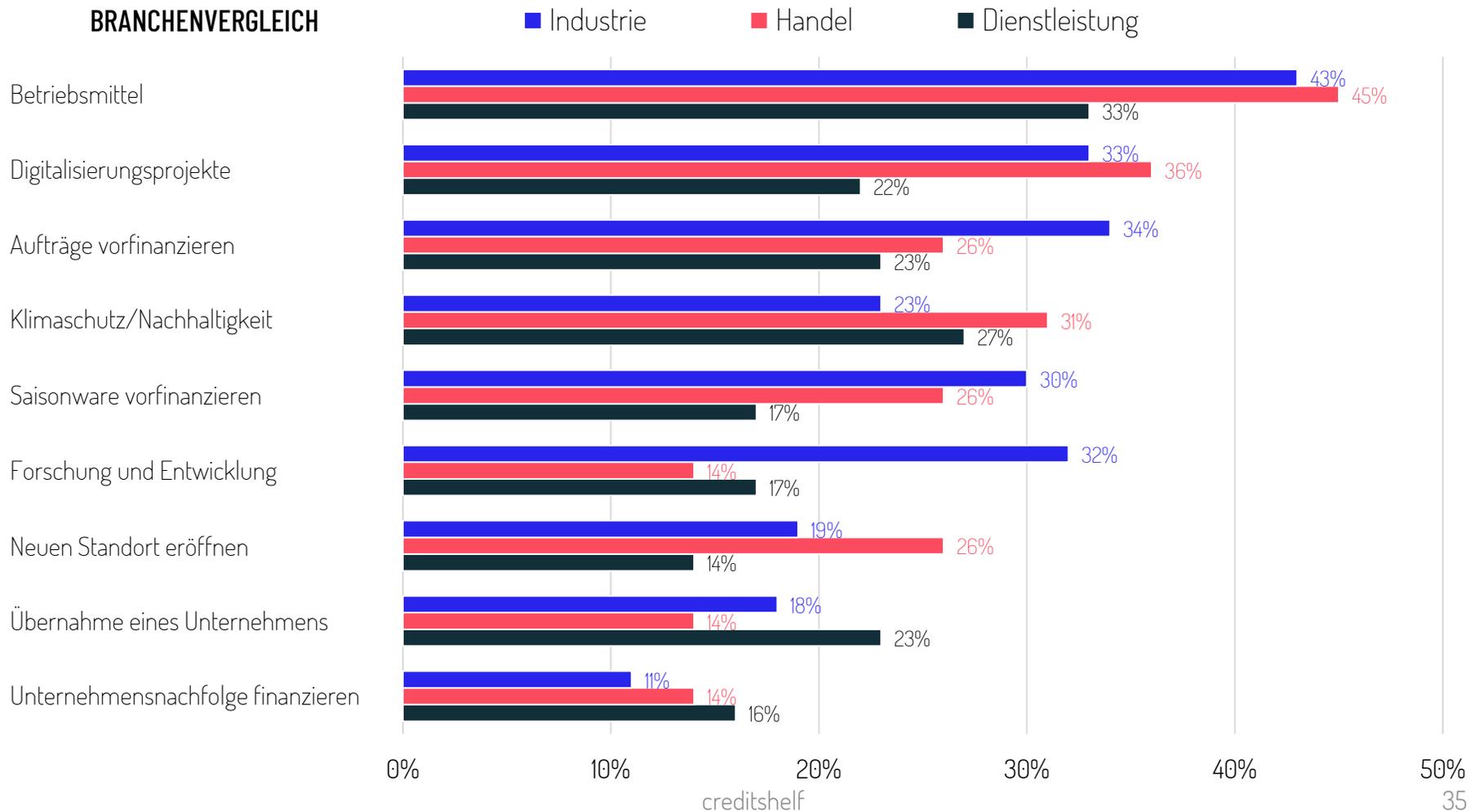


Finanzierungsmonitor 2020. Die Ergebnisse.

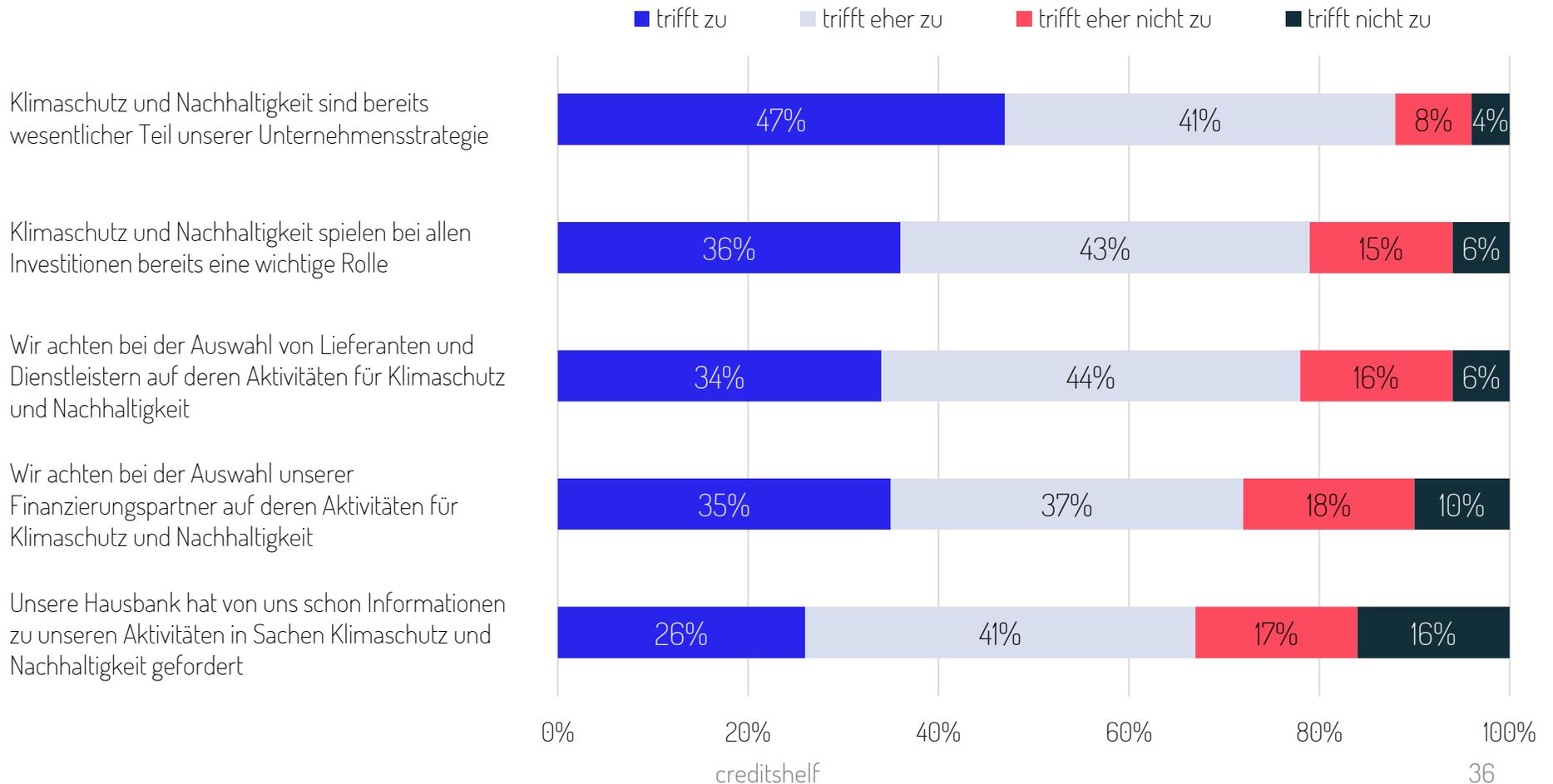
18. Für welche Aktivitäten werden Sie 2020 voraussichtlich eine Finanzierung benötigen?



18. Für welche Aktivitäten werden Sie 2020 voraussichtlich eine Finanzierung benötigen?

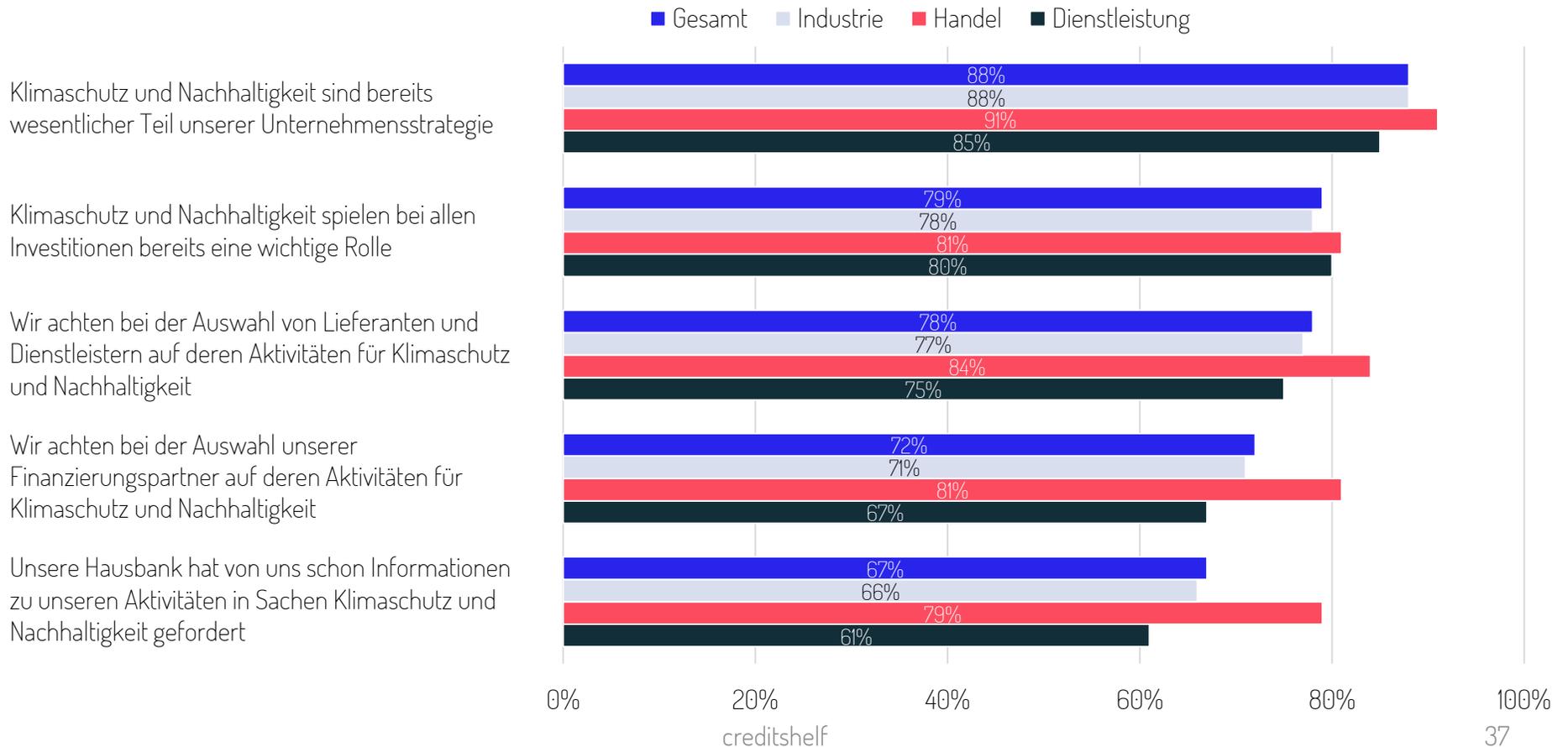


19. Klimaschutz und Nachhaltigkeit werden auch im Mittelstand immer mehr zum Thema. Bitte nehmen Sie zu folgenden Aussagen Stellung.

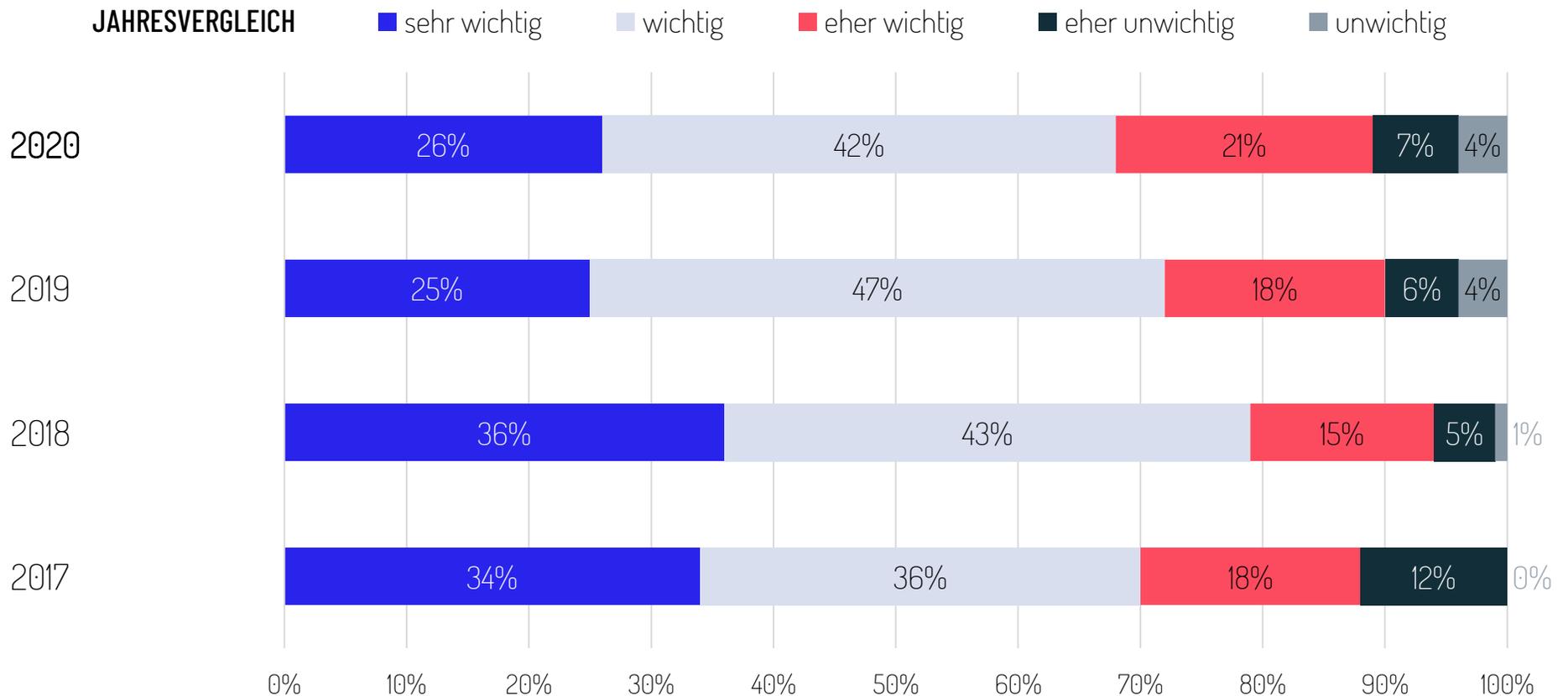


19. Klimaschutz und Nachhaltigkeit werden auch im Mittelstand immer mehr zum Thema. Bitte nehmen Sie zu folgenden Aussagen Stellung.

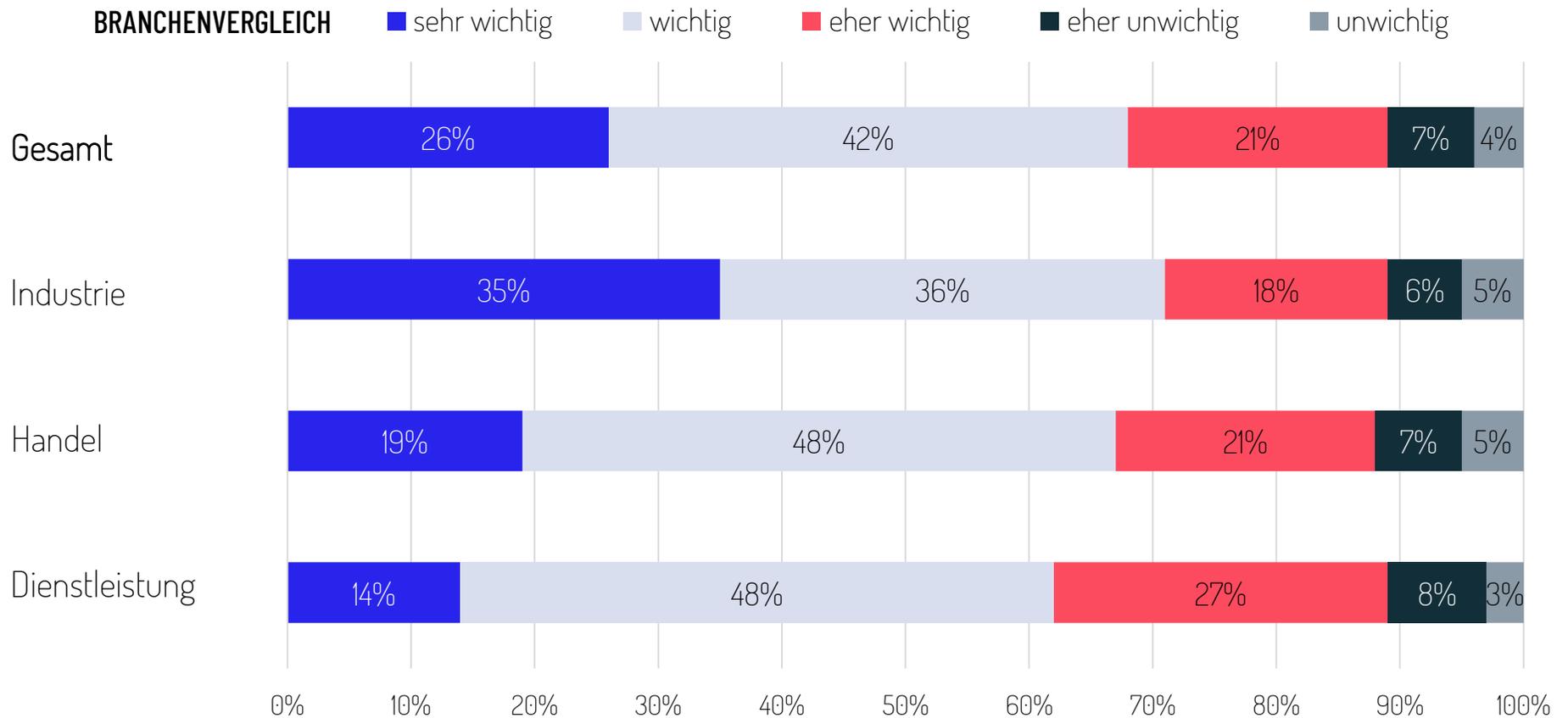
BRANCHENVERGLEICH (Antworten „trifft zu“ + „trifft eher zu“)



20. Welche Bedeutung hat das Thema Digitalisierung (Industrie 4.0, Internet der Dinge, Künstliche Intelligenz, ...) bei Ihren Investitionsplanungen für 2020?



20. Welche Bedeutung hat das Thema Digitalisierung (Industrie 4.0, Internet der Dinge, Künstliche Intelligenz, ...) bei Ihren Investitionsplanungen für 2020?



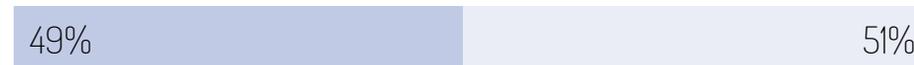
21. Im Zuge der digitalen Transformation eines Unternehmens gewinnen immaterielle Vermögenswerte gegenüber dem Sachanlagevermögen an Bedeutung. Bitte nehmen Sie zu folgenden Aussagen Stellung.

← JA NEIN →

Wir haben bereits konkret mit unserer Hausbank über die Finanzierung immaterieller Vermögenswerte gesprochen



Wir haben bereits über unsere Hausbank immaterielle Vermögenswerte finanziert



Wir haben uns bereits konkret über alternative Finanzierungsformen für immaterielle Vermögenswerte informiert



Wir haben bereits über alternative Wege immaterielle Vermögenswerte finanziert



21. Im Zuge der digitalen Transformation eines Unternehmens gewinnen immaterielle Vermögenswerte gegenüber dem Sachanlagevermögen an Bedeutung. Bitte nehmen Sie zu folgenden Aussagen Stellung.

■ 2020 ■ 2019

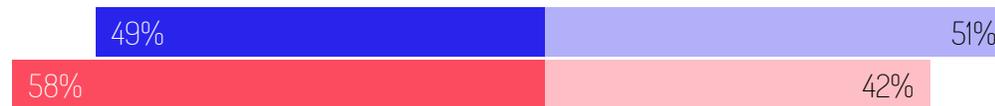
JAHRESVERGLEICH

← JA NEIN →

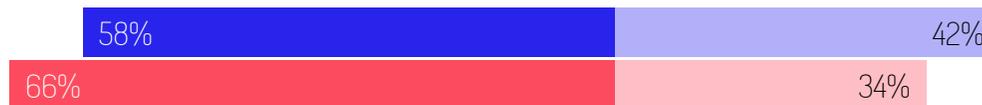
Wir haben bereits konkret mit unserer Hausbank über die Finanzierung immaterieller Vermögenswerte gesprochen



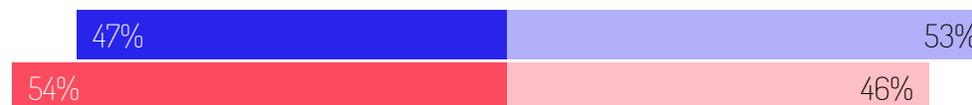
Wir haben bereits über unsere Hausbank immaterielle Vermögenswerte finanziert



Wir haben uns bereits konkret über alternative Finanzierungsformen für immaterielle Vermögenswerte informiert



Wir haben bereits über alternative Wege immaterielle Vermögenswerte finanziert



21. Im Zuge der digitalen Transformation eines Unternehmens gewinnen immaterielle Vermögenswerte gegenüber dem Sachanlagevermögen an Bedeutung. Bitte nehmen Sie zu folgenden Aussagen Stellung.

■ Industrie ■ Handel ■ Dienstleistung

BRANCHENVERGLEICH

← JA NEIN →

Wir haben bereits konkret mit unserer Hausbank über die Finanzierung immaterieller Vermögenswerte gesprochen



Wir haben bereits über unsere Hausbank immaterielle Vermögenswerte finanziert



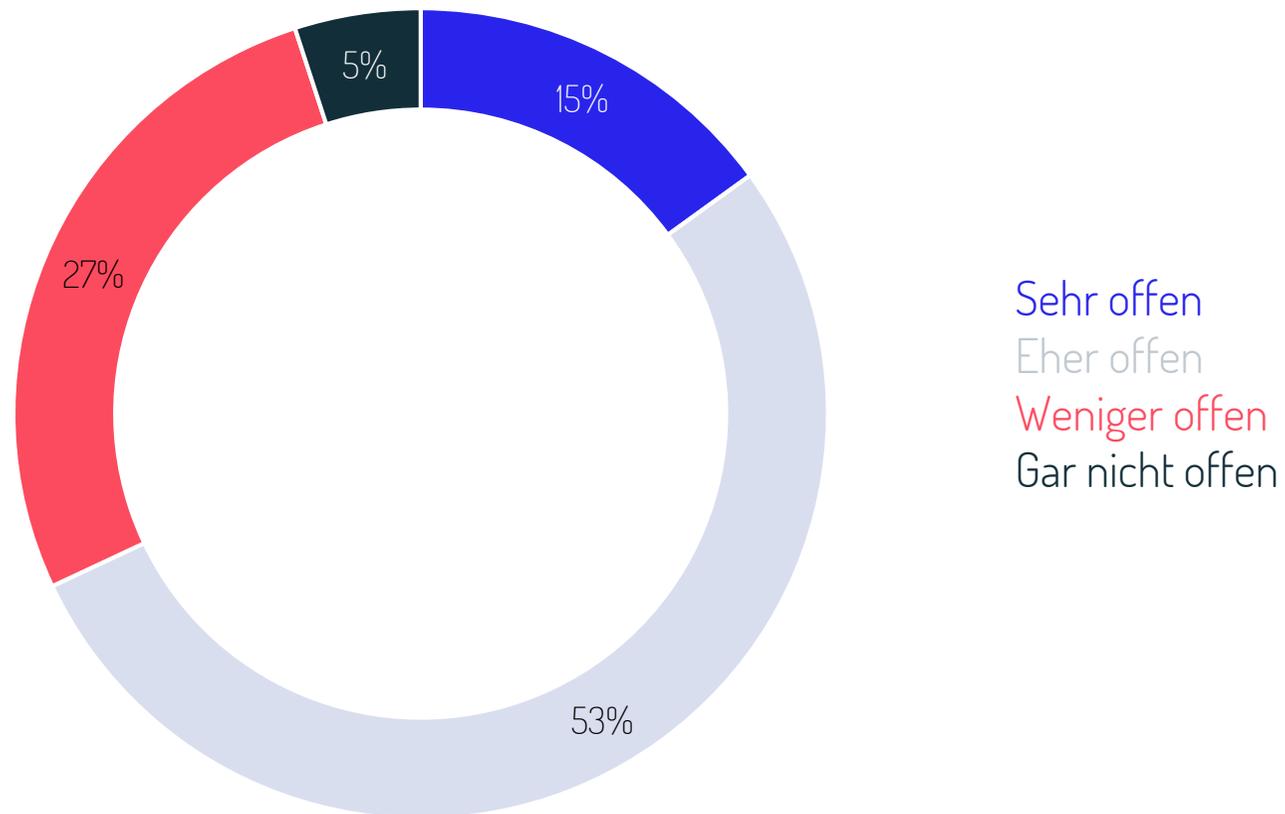
Wir haben uns bereits konkret über alternative Finanzierungsformen für immaterielle Vermögenswerte informiert



Wir haben bereits über alternative Wege immaterielle Vermögenswerte finanziert

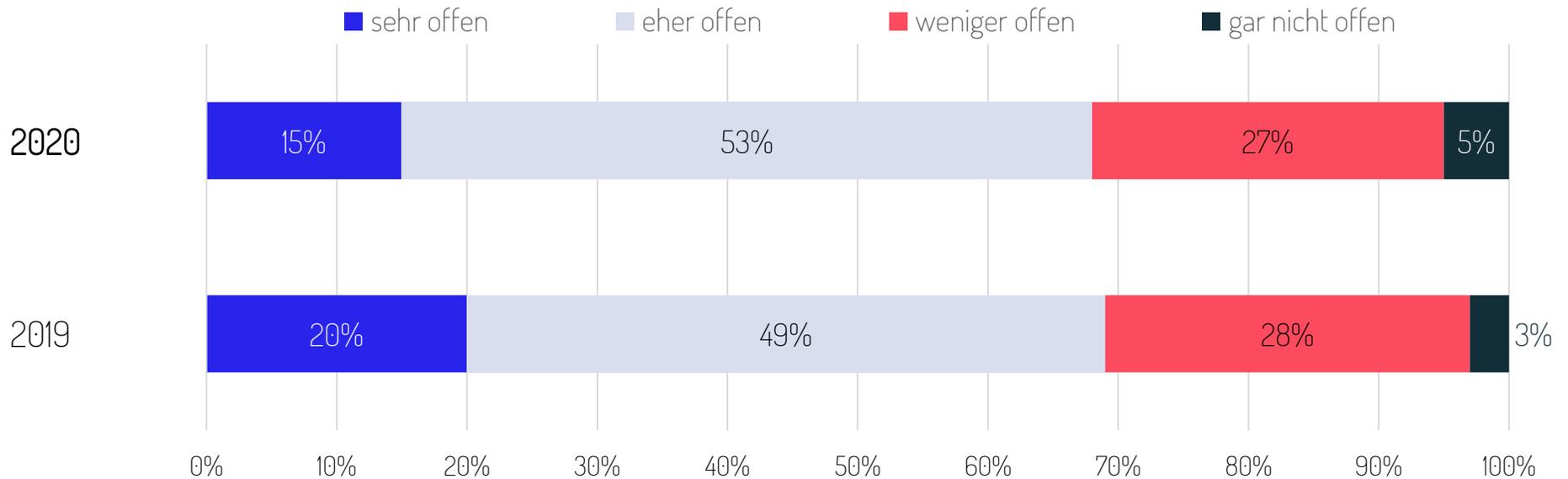


22. Uns interessiert Ihre Meinung als Experte: Wie offen sind klassische Banken gegenüber Finanzierungen immaterieller Vermögenswerte?

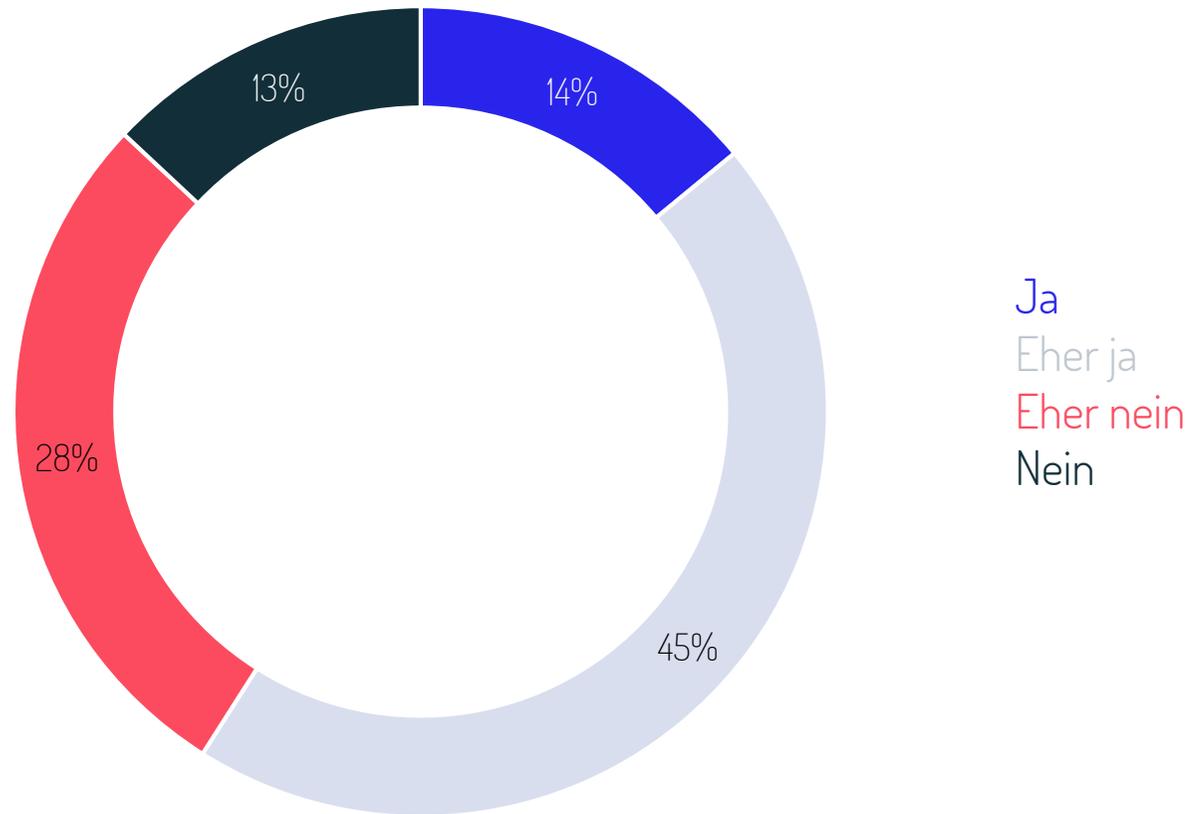


22. Uns interessiert Ihre Meinung als Experte: Wie offen sind klassische Banken gegenüber Finanzierungen immaterieller Vermögenswerte?

JAHRESVERGLEICH



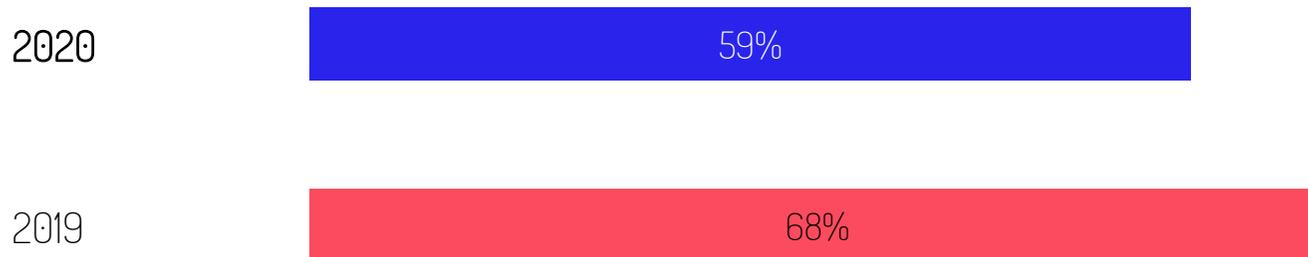
23. Befürchten Sie, dass der Faktor Finanzierung zum Flaschenhals bei der Digitalisierung Ihres Unternehmens werden könnte?



Finanzierungsmonitor 2020. Die Ergebnisse.

23. Befürchten Sie, dass der Faktor Finanzierung zum Flaschenhals bei der Digitalisierung Ihres Unternehmens werden könnte?

JAHRESVERGLEICH (Antworten „Ja“ + „Eher ja“)



Finanzierungsmonitor 2020. Die Ergebnisse.

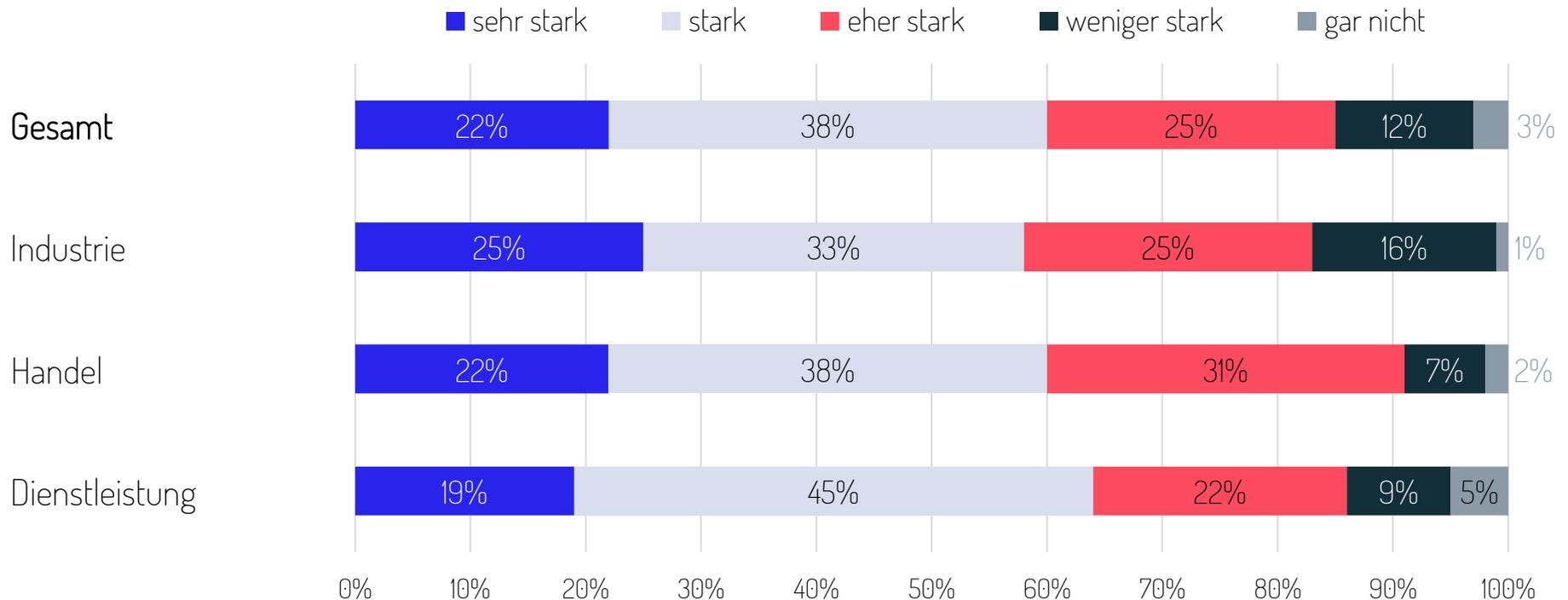
23. Befürchten Sie, dass der Faktor Finanzierung zum Flaschenhals bei der Digitalisierung Ihres Unternehmens werden könnte?

BRANCHENVERGLEICH (Antworten „Ja“ + „Eher ja“)



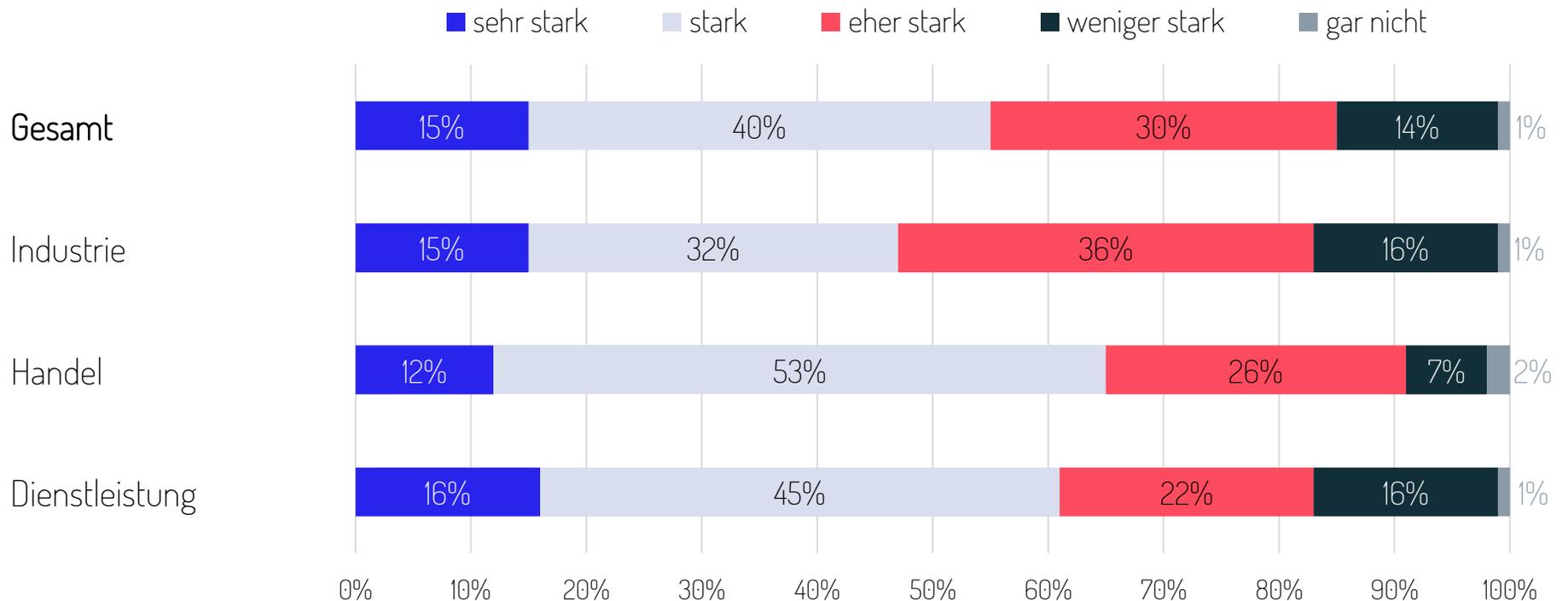
24. Megatrends wie beispielsweise Digitalisierung oder Nachhaltigkeit führen zur Transformation vieler Unternehmen oder sogar gesamter Branchen.
Wie stark wird sich **Ihr Unternehmen** in den kommenden 3 bis 5 Jahren verändern?

BRANCHENVERGLEICH - Eigenes Unternehmen

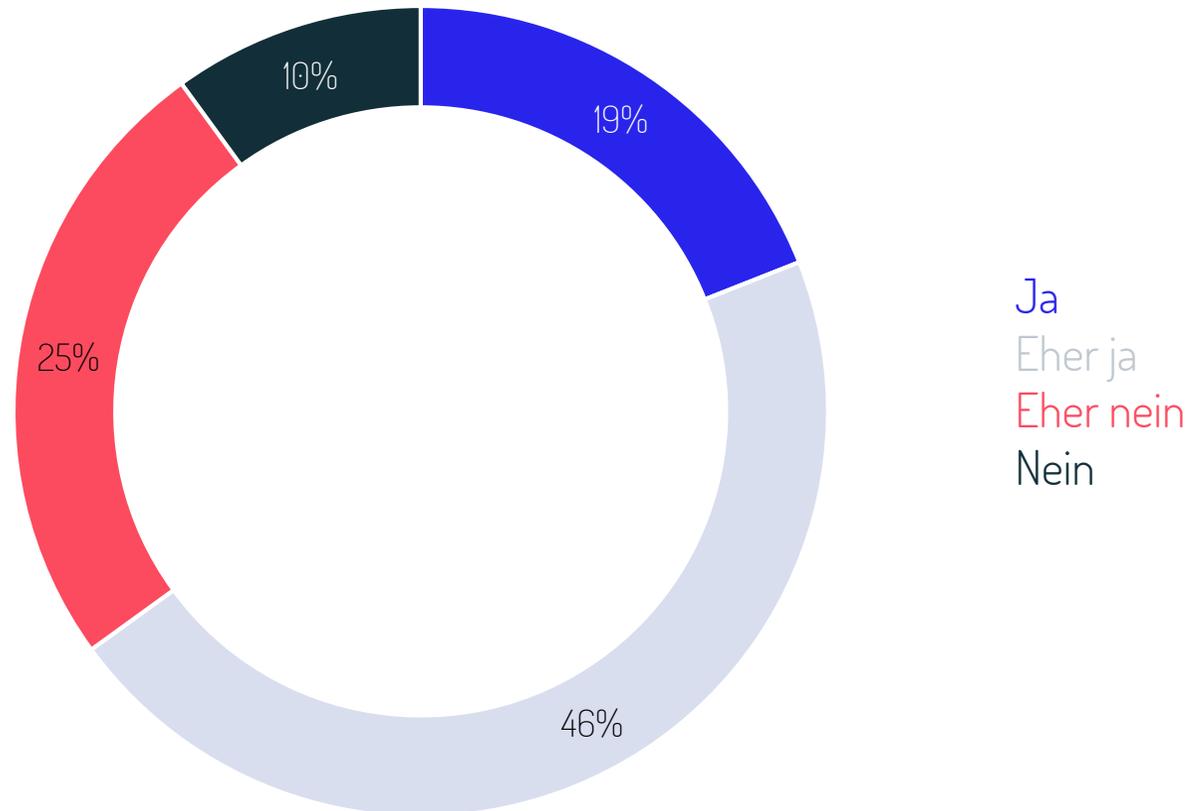


24. Megatrends wie beispielsweise Digitalisierung oder Nachhaltigkeit führen zur Transformation vieler Unternehmen oder sogar gesamter Branchen.
Wie stark wird sich **Ihre Branche** in den kommenden 3 bis 5 Jahren verändern?

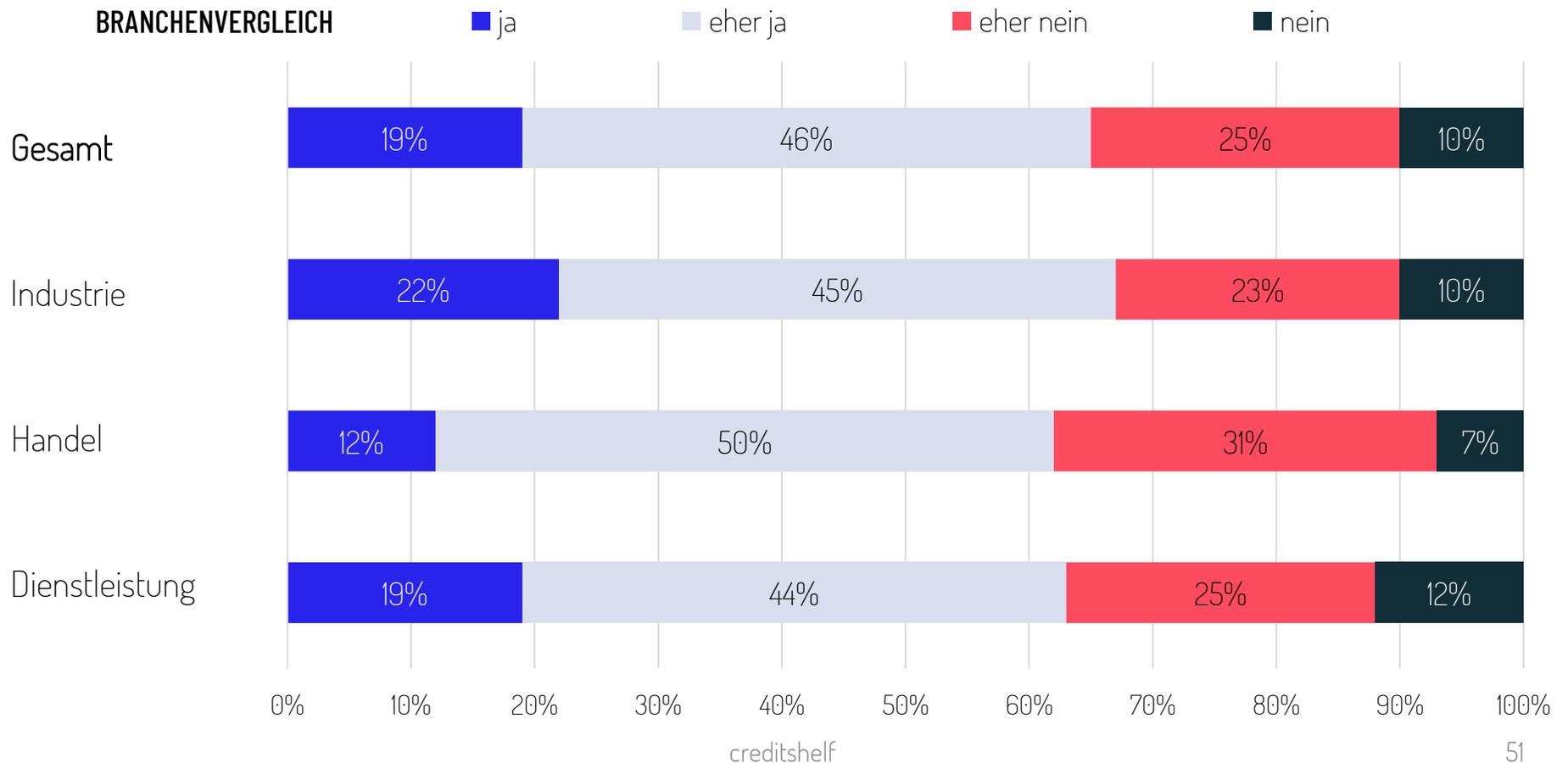
BRANCHENVERGLEICH - Eigene Branche



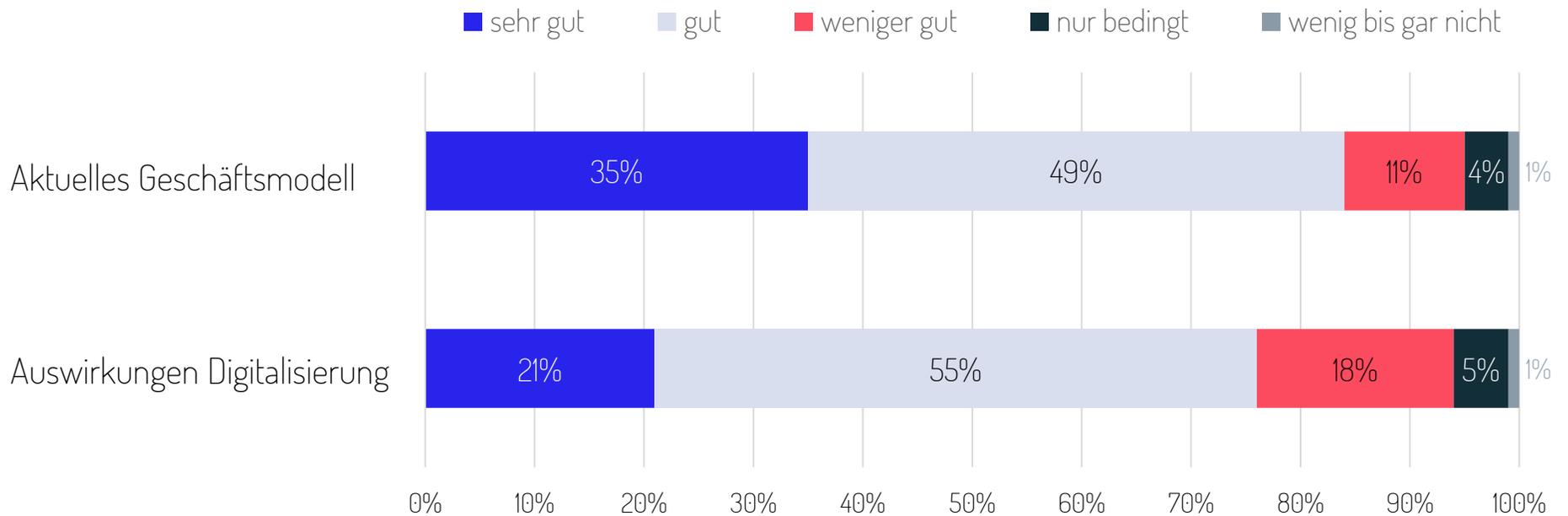
25. Unabhängig davon, ob Sie eine Veränderung Ihres Unternehmens erwarten oder nicht – spielen Megatrends und damit möglicherweise verbundene Folgen für Ihr Unternehmen bereits eine Rolle in den Gesprächen mit Ihrer Hausbank?



25. Unabhängig davon, ob Sie eine Veränderung Ihres Unternehmens erwarten oder nicht – spielen Megatrends und damit möglicherweise verbundene Folgen für Ihr Unternehmen bereits eine Rolle in den Gesprächen mit Ihrer Hausbank?



26. Wie gut versteht Ihre Hausbank Ihr aktuelles Geschäftsmodell sowie die Auswirkungen der Digitalisierung darauf?



Diese Präsentation ist urheberrechtlich geschützt.
Die Verwendung für journalistische Zwecke ist zulässig.

Kontakt:

Dr. Daniel Bartsch

creditshelf Aktiengesellschaft

Mainzer Landstrasse 33a
60329 Frankfurt am Main

Telefon: +49 69 3487724-0

E-Mail: info@creditshelf.com