

Ein praxisbezogene Forschungsprojekt des schweizerischen Institut für Klein- und Mittelunternehmen an der Universität St. Gallen führt eine anonyme Erhebung über die Fremdkapitalsicherung bei KMU durch.

Zielgruppe

Alle Unternehmungen mit *maximal 250 Vollzeitangestellten* und einer *vorhandenen Bankfinanzierung*. Bei der Unternehmung soll idealerweise *jene Personen* den Fragebogen ausfüllen, welche *mit der Bank im engen Kontakt* stehen.

Inhalt des Fragebogens

Der Fragebogen adressiert dabei die Aspekte Bonität, Vertragseinhaltung, Beziehungsqualität, Geschäftsverständnis des Kundenbetreuers, Risikobeurteilung, Potentialbeurteilung sowie die Beurteilung zukünftiger Finanzierungen. Der Fragebogen wurde in Zusammenarbeit mit Unternehmern und Kundenbetreuern ausgearbeitet und weist daher einen hohen Praxisbezug auf. Eine Beantwortung des Fragenbogens benötigt rund 10 bis 15 Minuten.

1. Allgemein

101 *Vertreten Sie die Unternehmung gegenüber der Bank?*

- Ja, ich bin der Hauptansprechpartner für die Bank.
 Ja, ich bin jedoch nicht der Hauptansprechpartner für die Bank.
 Nein, ich stehe nicht im Kontakt mit der Bank.
 Sonstiges _____

102 *Bitte geben Sie das Land des Unternehmenssitzes an.*

- Schweiz Österreich
 Deutschland anderes Land

103 *Bitte geben Sie die Rechtsform der Unternehmung an.*

- AG Kollektiv/Kommanditges. andere Rechtsform
 GmbH Stiftung
 einfache Gesellschaft Verein

104 *Bitte geben das Alter der Unternehmung an.*

- 1 bis 2 Jahre 5 bis 10 Jahre
 2 bis 5 Jahre über 10 Jahre

105 *Bitte geben Sie die Anzahl Mitarbeiter (Vollzeit bereinigt) der Unternehmung an.*

- nur Gründer 10 bis 49
 1 bis 2 50 bis 249
 3 bis 9 über 250

106 *Bitte geben Sie den Wirtschaftszweig (Branche) der Unternehmung an.*

- Handel Industrie Bau
 Gast- und Hotelgewerbe Land-, Forstwirtschaft, Fischerei
 Dienstleistung 1: *Verkehr, Immobilienwesen, Information und Kommunikation, freiberufliche, wissenschaftliche und technische Dienstleistungen, sonstige wirtschaftliche Dienstleistungen*
 Dienstleistung 2: *Erziehung und Unterricht, Gesundheits- und Sozialwesen, Kunst, Unterhaltung und Erholung, Erbringung von sonstigen Dienstleistungen*

2. Finanzierung und Bonität

201 Bitte geben Sie die vorhandenen Finanzierungen der Unternehmung an.

Bitte wählen Sie alle zutreffenden Antworten aus:

- Grundpfand gedeckte Kredite Ungedeckte Kredite Leasing
 Kurant gedeckte Kredite (leicht verwertbare Sicherheiten z.B. Wertschriften, Edelmetalle)
 Andere Bankkredite Keine Bankkredite

202 Der Fremdfinanzierungsgrad (Verhältnis von Fremdkapital zum Gesamtkapital) beträgt.

- bis 20% 40% bis 60% über 80%
 20% bis 40% 60% bis 80%

203 Bitte geben Sie den Banktyp Ihrer Hauptbank an.

- Grossbank Regionale Bank Sonstiges _____
 Kantonalkbank (CH) Lokale Bank

204 Bitte geben Sie den Umsatzanteil an, welcher über die Hauptbank abgewickelt wird.

- unter 20% 20% bis 40% 40% bis 60%
 60% bis 80% über 80%

205 Bitte geben Sie die Beziehungsdauer mit der Hauptbank an.

- bis 1 Jahr 1 bis 3 Jahre 3 bis 5 Jahre
 5 bis 10 Jahre über 10 Jahre

206 Bitte beurteilen Sie die Bonität der Unternehmung.

- AAA - A Ausfall auch unter ungünstigen Umständen unwahrscheinlich.
 BBB Die Erfüllung der Verpflichtungen aus dem Kreditgeschäft ist aus heutiger Sicht unter guten ökonomischen Bedingungen gewährleistet.
 BB Das Unternehmen kann seine Verpflichtungen unter guten Umständen noch nachkommen.
 B Geringste ungünstige Entwicklungen führen sofort zu einer starken Gefährdung des Unternehmens.
 CCC - D Das Unternehmen ist stark gefährdet.

3. Vertragseinhaltung

Bitte beurteilen Sie die Einhaltung des Kreditvertrags. In der Vergangenheit...		trifft nicht zu				trifft vollständig zu
301	wurden vereinbarte Rückzahlungstermine (z.B. Amortisationen und Zinszahlungen) fristgerecht eingehalten.	1	2	3	4	5
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
302	wurden vereinbarte Information (z.B. Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang, Revisionsbericht, Erläuterungsbericht) vollständig geliefert.	1	2	3	4	5
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
303	wurden vereinbarte Information (z.B. Bilanz, Erfolgsrechnung, Anhang, Revisionsbericht, Erläuterungsbericht) fristgerecht geliefert.	1	2	3	4	5
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
304	Bestehen weitere wesentliche vertragliche Bestimmungen (z.B. vertragliche Bestimmungen über die zusätzliche Kreditaufnahme bei Dritten, über die Abwicklung des Geschäftsverkehrs, Einhaltung von Pfand und Zessions-versprechen ggü. Dritten, Financial Covenants)?	Ja				Nein
		<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>
305	Beantworten Sie diese Frage nur, wenn Sie bei der Frage 304 mit Ja geantwortet haben: wurden weitere vertragliche Bestimmungen (z.B. Einhaltung von Pfand und Zessionsversprechen ggü. Dritten, Financial Covenants) umfassend eingehalten.	1	2	3	4	5
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Beziehungsqualität

Bitte beurteilen Sie die Beziehungsqualität.

		trifft sehr selten zu	1	2	3	4	5	trifft sehr oft zu
401	Der Unternehmer kann dem zuständigen Kundenbetreuer Probleme und Bedenken offen anvertrauen. Dabei weiss er, dass der Kundenbetreuer <i>interessiert zuhört</i> .		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
402	Der Unternehmer kann dem zuständigen Kundenbetreuer Probleme und Bedenken offen anvertrauen. Dabei weiss er, dass der Kundenbetreuer <i>konstruktiv reagiert</i> .		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
403	Der Unternehmer und der Kundenbetreuer haben ein gemeinsames Geschäftsinteresse.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
404	Der Unternehmer empfindet, dass der Kundenbetreuer auch ohne Absprache im Interesse des Kunden handelt.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
405	Der Kundenbetreuer erkennt die Bedürfnisse des Unternehmers und bietet massgeschneiderte Produkte oder Lösungen (z.B. Zins- oder Devisenabsicherungen) an.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
406	Zwischen dem Unternehmer und dem Kundenbetreuer besteht ein hohes gegenseitiges Vertrauen.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

5. Geschäftsverständnis

Bitte beurteilen Sie das Geschäftsverständnis des Kundenbetreuers der Bank

		trifft nicht zu	1	2	3	4	5	trifft voll- ständig zu
501	Der Kunde erhält vom Betreuer <i>Branchen Informationen</i> (z.B. Kennzahlen im Branchenvergleich) mit hohem Mehrwert.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
502	Der Kundenbetreuer verfügt über sehr gute <i>Wettbewerbskenntnisse</i> .		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
503	Der Kundenbetreuer <i>kennt die Unternehmung</i> und die wichtigsten Ansprechpartner aufgrund von Betriebsbesichtigungen.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
504	Der Kundenbetreuer besitzt sehr gute Kenntnisse über die Strategie und das Businessmodell der Unternehmung.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

6. Risikobeurteilung

Bitte identifizieren Sie die Schlüsselrisiken der Unternehmung. Geben Sie zu jedem Risikoaspekt an, wie Ihr Kundenbetreuer dieses Risiko einschätzen könnte.

Risiko Kategorie: <i>Interne Umwelt (innerhalb der Unternehmung)</i>		kein Risiko	1	2	3	4	5	sehr hohes Risiko
601	Finanzen (<i>inkl. Liquiditätsmanagement, Bewertungsgrundsätze, Controlling</i>)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Die Bank schätzt dieses Risiko <i>vermutlich...</i>	<input type="checkbox"/> ähnlich <input type="checkbox"/> höher	<input type="checkbox"/> tiefer <input type="checkbox"/> ich weiss nicht					
602	Personal (<i>inkl. Schlüsselpersonen, Erfahrung, Fluktuation, finanzielle Anreizsysteme</i>)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Die Bank schätzt dieses Risiko <i>vermutlich...</i>	<input type="checkbox"/> ähnlich <input type="checkbox"/> höher	<input type="checkbox"/> tiefer <input type="checkbox"/> ich weiss nicht					
603	Technologieentwicklung (<i>inkl. Innovationskraft, Bestand von Produkten und Dienstl.</i>)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Die Bank schätzt dieses Risiko <i>vermutlich...</i>	<input type="checkbox"/> ähnlich <input type="checkbox"/> höher	<input type="checkbox"/> tiefer <input type="checkbox"/> ich weiss nicht					

604 Logistik (inkl. Management Schlüssellieferanten, Qualitätsprüfung, Bewirtschaftung) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

605 Produktion und Dienstleistungserstellung (inkl. modulare Produkte, Qualität) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

606 Management (inkl. Nachfolgeregelung, Kontrollsystem, Strategie, Informatik) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

607 Marketing und Kundendienst (inkl. Mgmt. Schlüsselkunden, Vertrieb, Reklamationen) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

Risiko Kategorie: *Nahe Umwelt (Stakeholder Analyse)* kein Risiko sehr hohes Risiko
1 2 3 4 5

608 Banken und Gläubiger (inkl. Finanzierungsbereitschaft, Risikobeurteilung) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

609 Inhaber und Investoren (inkl. Investitionsbereitschaft- und fähigkeit) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

610 Konkurrenten (inkl. Wettbewerbsmacht, neue Anbieter, Substitute) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

611 Kunden (inkl. Verhandlungsmacht, Kaufkraft, Nachfrage, Zufriedenheit) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

612 Sonstige Intressensvertreter (inkl. Lieferanten, Medien, Partnerschaften) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

Risiko Kategorie: *Ferne Umwelt (Makroökonomische Faktoren)* kein Risiko sehr hohes Risiko
1 2 3 4 5

613 Ökonomische Faktoren (inkl. Konjunktur, Zinsen, Währungskurse, Rohstoffpreise) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

614 Sozio-kulturelle Faktoren (inkl. Freizeit- und Konsumverhalten, Demographie) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

615 Ökologische Faktoren (inkl. Umweltschutzgesetzgebung, Abfallentsorgung) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

616 Sonstige Faktoren (inkl. politische, rechtliche und technologische Faktoren) □ □ □ □ □

Die Bank schätzt dieses Risiko *vermutlich...* ähnlich tiefer
 höher ich weiss nicht

7. Potentialbeurteilung

		trifft nicht zu				trifft voll- ständig zu	
701	Die Unternehmung besitzt identifizierte Opportunitäten (Chancen und Stärken), welche zukünftig genutzt werden und mit einer sehr hohen Wahrscheinlichkeit den Geschäftsgang spätestens nach zwei Jahren äusserst positiv beeinflussen werden.		1	2	3	4	5
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Die Bank schätzt diese Chancen/Stärken <i>vermutlich</i> ...	<input type="checkbox"/>	ähnlich	<input type="checkbox"/>	tiefer	<input type="checkbox"/>	ich weiss nicht
		<input type="checkbox"/>	höher	<input type="checkbox"/>			
801	Für eine kurzfristig auftretenden Liquiditätsengpass erhält die Unternehmung einen spontanen Kontoüberzug gewährt.		1	2	3	4	5
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
802	Die Unternehmung erhält zur Überbrückung eines halbjährigen Liquiditätsengpasses höchstwahrscheinlich zusätzliche finanzielle Mittel gesprochen.		1	2	3	4	5
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
803	Die Bank beabsichtigt die heute bestehenden Kreditengagements langfristig weiterzuführen.		1	2	3	4	5
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
804	Die Unternehmung erhält einen neuen Investitionskredit zu einem „fairen“ Kundenzinssatz gesprochen.		1	2	3	4	5
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
805	Für einen neuen Investitionskredit müssen Sicherheiten nicht oder nur in geringem Umfang bereitgestellt werden.		1	2	3	4	5
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Ergänzungen & Anmerkungen

- 806 Haben Sie Ergänzungen zu den Themen Finanzierung/Bonität, Vertragseinhaltung, Beziehungsqualität, Geschäftsverständnis, Risikobeurteilung, Potentialbeurteilung oder zukünftige Finanzierungssituation? Oder möchten Sie etwas bezüglich der Studie mitteilen?

Danke

Vielen Dank für Ihre Teilnahme.

Der Fragebogen kann kommentarlos und anonym per Post an folgende Adresse zugestellt werden.

KMU Studie
c/o R. Wickart
Bellevueweg 20
6300 Zug
Switzerland

Resultate

Die wichtigsten Erkenntnisse werden unter www.strategie-kmu.ch veröffentlicht.

Vielen Dank für Ihre Studienteilnahme