



## B Bankenverhalten

### – Bankverbindung(en)

11. Bei welcher Art von Kreditinstituten haben Sie zurzeit Ihre **Hauptbank**verbindung(en)? (mehrere Antworten möglich)

Private Geschäftsbank  
(z.B. Commerzbank, Deutsche Bank,  
Dresdner Bank, etc.)

Sparkasse/Landesbank

Genossenschaftsbank  
(Volksbank/Raiffeisenbank)

Andere

### – Kreditaufnahme/Beratung

12. Wie hat sich die Kreditaufnahme bei Kreditinstituten für Sie in den vergangenen 12 Monaten in der Tendenz entwickelt?

Leichter geworden

Gleich geblieben

Schwieriger geworden

13. Wie hat sich im Zusammenhang mit Ihrer Kreditaufnahme folgendes entwickelt:

Gestiegen

Unverändert

Gesunken

a) Zinsen

b) Anforderungen der Bank an die Dokumentation des Vorhabens

c) Anforderungen der Bank an die Offenlegung von Geschäftszahlen und -strategien

d) Geforderte Kreditsicherheiten

e) Bearbeitungs- bzw. Entscheidungsdauer bei Kreditanträgen

Verbessert

Unverändert

Verschlechtert

f) Klima in der Firmenkundenbetreuung  
(z. B. Anzahl der Filialen, Ansprechpartner)

g) Andere

14. Mein Unternehmen hat Probleme, überhaupt noch Kredite (selbst zu ungünstigeren Konditionen) zu erhalten.

Ja

Nein

15. Wie hat sich die Beratungsqualität Ihrer Hausbank im letzten Jahr entwickelt?

Hat sich verbessert

Ist gleich geblieben

Hat sich verschlechtert

16. Hat Ihre Hausbank das Thema Verkäufe von Krediten an eine andere Bank/einen Dritten mit Ihnen besprochen?

Ja, wurde von uns angesprochen

Ja, wurde von der Bank angesprochen

Nein

### – Bonitätseinschätzung (Rating und Scoring)

17. a) Haben Sie ein Rating/Scoring von einem Kreditinstitut („internes Rating“)?  Ja  Nein  weiß nicht

b) Haben Sie ein Rating von einer Rating-Agentur?  Ja  Nein  weiß nicht

18. Kennen Sie die Kriterien, die Ihre Bank Ihrer Bonitätsprüfung, dem Rating bzw. dem Scoring, zugrunde gelegt hat und die damit die Basis für die Kreditentscheidungen sind?  Ja  Nein

19. Kennen Sie Ihre Rating-/Scoringnote bzw. -Einstufung?

Ja, und zwar

Nein, weil

Das Kreditinstitut hat mir die Note von sich aus mitgeteilt

das Kreditinstitut mir die Note auch auf Nachfrage nicht mitgeteilt hat

Das Kreditinstitut hat mir die Note erst auf Nachfrage mitgeteilt

das Kreditinstitut mich nicht geratet hat

ich mich nicht erkundigt habe

20. Falls Sie Ihre Rating-/Scoringnote kennen, wie hat sich Ihre Rating-Note bzw. -Einstufung in den letzten 12 Monaten entwickelt?

Verbessert

Nicht verändert

Verschlechtert

Weiß nicht

21. Wie wurde Ihnen Ihre Ratingeinschätzung (Note) mitgeteilt?

gar nicht

mündlich

schriftlich

22. In welcher Form erfolgte die Kommunikation Ihrer Bank über Ihre Ratingeinschätzung?

- Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir nur genannt  Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir näher erläutert
- Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir näher erläutert und es wurden ggfs. Verbesserungsmaßnahmen genannt  Die Ratingeinschätzung (Note) wurde mir näher erläutert; ggfs. Verbesserungsvorschläge genannt und deren Auswirkungen auf das Rating quantifiziert

23. Welche Erwartungen haben Sie an eine künftige Ratingkommunikation mit Ihrer Bank?

- Es kann so bleiben wie es ist  Ich wünsche mir eine detaillierte Darstellung der Ratingeinschätzung
- Ich wünsche mir eine schriftliche Bestätigung der Bank über die getroffene Ratingeinschätzung  Ich wünsche mir das Aufzeigen von Verbesserungsmöglichkeiten für meine Ratingeinschätzung
- Sonstiges, und zwar: \_\_\_\_\_

## C Investitionen

### - Investitionsvorhaben und -finanzierung

24. Haben Sie in den letzten 12 Monaten Investitionsprojekte durchgeführt?

- Ja  Nein (weiter mit Frage 27)

25. Wenn ja, was war Ihr Hauptziel, das Sie mit den Investitionsvorhaben verfolgten?

- Erweiterungsinvestitionen (Ausweitung der Produktionskapazität, zusätzliche Verkaufsfläche, Umsatzsteigerung etc.)  Kostensenkung/Rationalisierung  Reine Ersatzinvestitionen  Nachfolgeregelung/Übernahme
- Forschung/Entwicklung  Sonstiges Ziel \_\_\_\_\_

26. Wie hoch war das Gesamtvolumen Ihrer Investitionen?

\_\_\_\_\_ EUR

27. Wie hat sich Ihr Investitionsvolumen im Vergleich zum Vorjahr entwickelt?

- Gestiegen  Unverändert geblieben  Gesunken

28. Planen Sie in den kommenden 12 Monaten Ihre Investitionen ...

- zu erhöhen  unverändert zu lassen  zu senken

29. Haben Sie in den letzten 12 Monaten eine **geplante** Investition nicht tätigen können?

- Nein  Ja, aufgrund der schlechten Wirtschaftslage  Ja, aufgrund von Finanzierungsschwierigkeiten  Andere Gründe \_\_\_\_\_

30. Wenn Sie ein Investitionsprojekt durchgeführt haben bzw. durchführen wollten: Haben Sie dazu einen Bankkredit beantragt?

- Ja  Nein (weiter mit Frage 35)

31. Wenn ja, welche Art von Krediten haben Sie beantragt/in Anspruch genommen? (mehrere Antworten möglich):

- Kurzfristige Bankkredite (z. B. Kontokorrentkredit), auch Ausweitung  mittelfristiger Kredit (2-4 Jahre)  langfristiger Kredit (5 Jahre und länger)

32. Wurde Ihnen in den letzten 12 Monaten ein bei einer Bank oder Sparkasse beantragter Investitionskredit abgelehnt?

- Ja  Nein (weiter mit Frage 35)

33. Wenn ja, mit welcher Begründung? (mehrere Antworten möglich)

- Investitionsvorhaben überzeugte inhaltlich nicht  Investitionsvorhaben zu risikoreich  Formale Darstellung des Vorhabens überzeugte nicht  Unzureichende Sicherheiten
- Zu niedrige Eigenkapitalquote des Unternehmens  Zu geringe Rentabilität des Unternehmens  Veränderte Geschäftspolitik der Bank

Sonstige Gründe \_\_\_\_\_

34. Konnten Sie trotz abgelehntem Investitionskredit das Vorhaben dennoch durchführen?

- Ja, vollständig und ohne Verzögerung  Ja, aber (Mehrfachnennungen möglich)  Nein
- mit Verzögerung
- in geringerem Umfang

## - Fördermittel

35. Haben Sie in den vergangenen zwölf Monaten Förderkredite oder öffentliche Hilfen für Investitionen oder Unternehmensfinanzierung **beantragt oder erhalten**?

Ja, beantragt  
 Ja, erhalten

Nein, weder noch  
(weiter mit Frage 37)

36. Wenn ja, welche?

	Beantragt	Erhalten		Beantragt	Erhalten
<b>FÖRDERMITTELGEBER</b>			<b>FÖRDERINSTRUMENTE</b>		
a) Fördermittel des Bundes (ohne KfW)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	a) Förderkredit	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
b) KfW-Mittel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	b) Mezzanine-/Beteiligungskapital	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
c) Fördermittel der Bundesländer	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	c) Bürgschaft	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
d) EU-Mittel	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	d) Zulagen/Zuschüsse	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
e) Andere Förderung	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	e) Andere	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="text"/>			<input type="text"/>		

## D Unternehmensfinanzierung

37. Wie hoch ist Ihre Eigenkapitalquote (Eigenkapital gemessen an der Bilanzsumme)?

%

38. Wie hat sich Ihre Eigenkapitalquote in den letzten 12 Monaten entwickelt?

Gestiegen  Gleich geblieben  Gefallen

39. Welche Rolle spielen folgende Finanzierungsquellen für **Ihr** Unternehmen?

	1 (sehr wichtig)	2	3	4	5	6 (unwichtig)	Instrument wird in Zukunft wichtiger	Kenne das Instrument zu wenig
1. Innenfinanzierung aus Gewinnen, Abschreibungen, Rückstellungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Kurzfristige Bankkredite (z. B. Kontokorrentkredite, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Mittelfristige Bankkredite (2-4 Jahre)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Langfristige Bankkredite (5 Jahre und länger)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. Factoring	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Lieferantenkredite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Konzerninterne Finanzierungen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Einlagen von Gesellschaftern	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9. Beteiligungskapital (Kapitalbeteiligungsgesellschaften, Business Angels)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10. Aktien (Börsennotierung/Kapitalerhöhung)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11. Mezzanine Finanzierungsinstrumente (Stille Beteiligungen, Nachrangdarlehen, usw.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12. Leasing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. Unternehmensanleihen, Schuldverschreibungen, u. ä.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. Sonstige <input type="text"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vielen Dank für Ihre Mühe!