Auswirkungen der Finanzkrise auf kleine Unternehmen (aus Banksicht)

Für Sie da!

Arbeitsgemeinschaft
Friedländer Unternehmen
Friedland, 18. Februar 2010

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG
Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Ihr Gesprächspartner

Andreas Wobst

Leiter Firmenkundenbank

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Ihre Fragen

- Hat die Finanzkrise konkrete Auswirkungen auf das Verhalten der Volksbank eG Dransfeld und anderer Institute?
- Gibt es eine Kreditklemme?
- Was steckt hinter den Kreditprogrammen der KfW und den Programmen der Bürgschaftsbanken?
- Was kann ich aus Banksicht tun, um negativen Auswirkungen vorzubeugen?

Themen

- Finanzkrise in unserer Region
- Finanzkrise und die Banken
- Die Volksbank Dransfeld als Kreditgeber
- Rating, Kapitaldienstfähigkeit, Unternehmer
- Kreditanstalt für Wiederaufbau
- Niedersächsische Bürgschaftsbank
- Volksbank Dransfeld UnternehmerDialog

Für Sie da!

Finanzkrise regional

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Finanzkrise regional

- Die Unternehmen in Südniedersachsen sind zunächst weniger betroffen als in anderen Regionen.
- **Grund 1**: Kleinteiligere Strukturen oder das Positive an strukturschwächeren Regionen
- **Grund 2**: Die Unternehmen haben grundsätzlich in den vergangenen Jahren gut gewirtschaftet.
- **Grund 3**: Endkundenorientierte Unternehmen, zum Beispiel das Handwerk, sind noch relativ wenig betroffen (Konjunkturpakete, Kurzarbeit).
- Die Jahre 2010 und 2011 werden weitere Entwicklungen zeigen. Prognosen sind kaum möglich. Andere Probleme nicht vernachlässigen (Demographie).
- In der Weltwirtschaft stecken deutliche Risiken, aber auch Chancen.

Für Sie da!

Die Finanzkrise und die Banken

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

meine Bank

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Auswirkungen:

- Verstaatlichte Banken
- Refinanzierung bei Banken (Risikospreads)
- Refinanzierung bei Leasinggesellschaften, Factoringgesellschaften
- Auswirkungen auf Leasinggesellschaften, Forderungsversicherungen

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.
Wir machen den Weg frei.
Volksbank eG
Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Für Sie da!

Die Volksbank Dransfeld als Kreditgeber

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Die Volksbank als Kreditgeber

- Wir haben viele Unternehmen und Privatpersonen über Jahrzehnte bei Betriebsmittelfinanzierungen und langfristigen Investitionsfinanzierungen begleitet.
- Wir leben in der Region und kennen Land und Leute.
- In den vergangenen Jahren ist das Kreditvolumen gut gestiegen. Gerade auch in 2009. Auch in 2010 sind die Aussichten positiv.

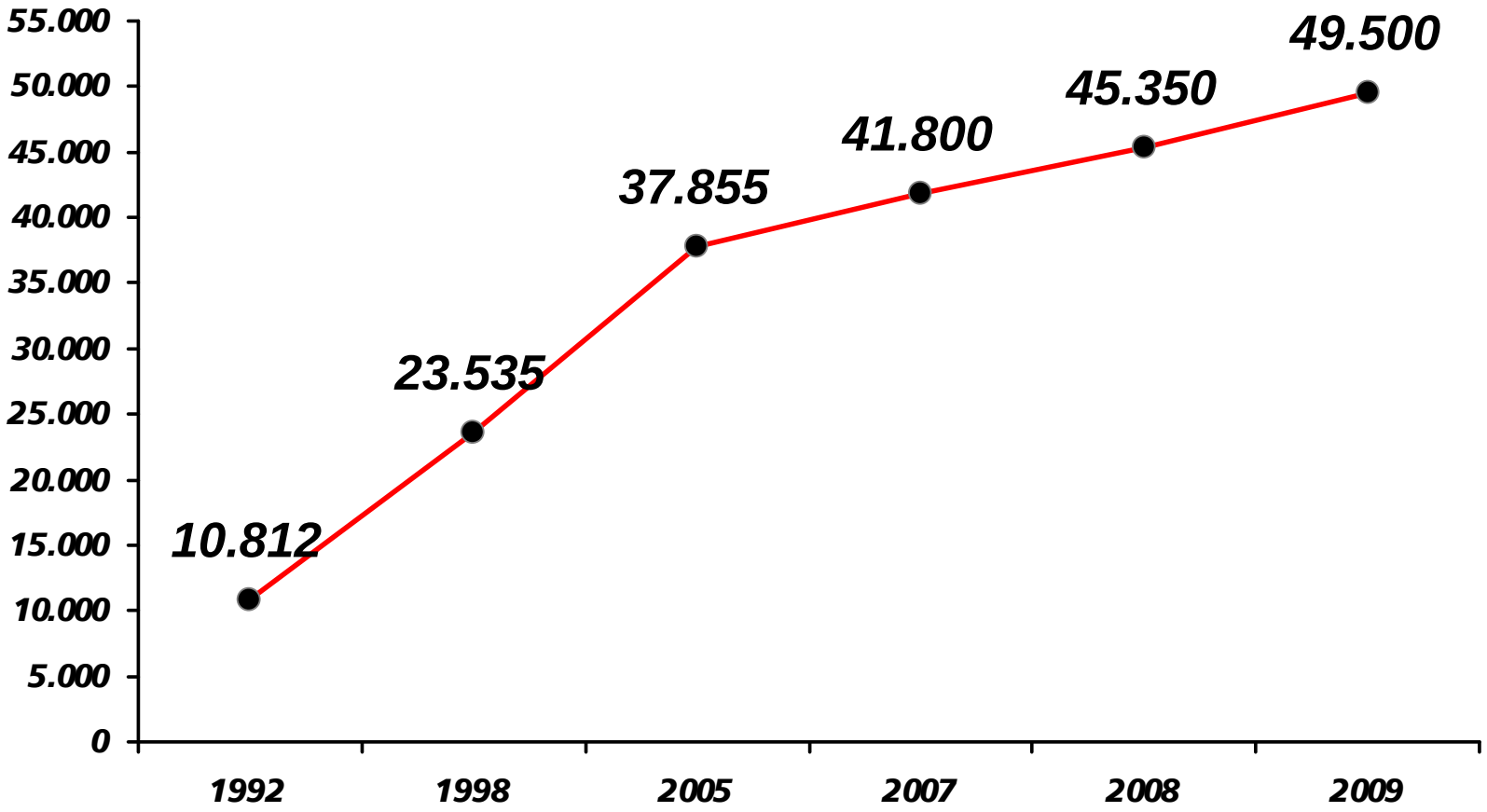
Die Volksbank als Kreditgeber

- Die Krise hat **keine** unmittelbaren Auswirkungen auf die Volksbank eG Dransfeld!
- Es gibt **keine** allgemeine Kreditklemme und es gibt **keine** Einschränkungen bei gewerblichen oder privaten Finanzierungen!
- Beratung und Prüfung erfolgt unverändert.

Warum ist das so?

- Die Volksbank eG Dransfeld ist erklärter Partner der gewerblichen Wirtschaft, der Landwirtschaft und der privaten Kunden in ihrer Region. Es gibt keine Experimente!
- Wir handeln als ordentlicher und verlässlicher Kaufmann. Ein starkes Fundament macht zuverlässig.
- Nur eine Bank, die so gehandelt hat und handelt, kann ein dauerhaft zuverlässiger Finanzierungspartner sein. Wir wechseln nicht häufiger das Geschäftsmodell.

Ergebnis: Eigenkapital



Bekenntnis zu unseren Unternehmen

- Die Bank und ihre handelnden Personen kennen die besonderen Bedürfnisse und die Stärken der Unternehmen und der Landwirtschaft und handeln zuverlässig danach!

- Wir stehen eindeutig zu unseren gewerblichen Kunden und zur Landwirtschaft auch wenn die **Zeiten allgemein schwieriger** werden.

Für Sie da!

Rating, Kapitaldienstfähigkeit, Unternehmer, Konditionen

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

BVR-II Rating Ergebnis	Bonität	Ausfall-Rate	BVR-I Rating	S & P Standard & Poors	Sparkasse Rating-klasse	IFD-Rating	Com.-Bank
1a	Sehr gut	0,07%	1	A	1	I	1,8
1b	Sehr gut	0,10%	1	A	2	I	2,0
1c	Gute Bonität	0,15%	2	BBB+	3	I	2,2
1d	Gute Bonität	0,23%	2	BBB	4	I	2,4
1e	Gute Bonität	0,35%	2	BBB-	5	II	2,6
2a	Befriedigend	0,50%	2	BB+	6	II	2,8
2b	Befriedigend	0,75%	3	BB	7	II	3,0
2c	Befriedigend	1,10%	3	BB-	8	III	3,2
2d	Befriedigend	1,70%	3	B+	9	III	3,4
2e	Ausreichend	2,60%	3	B	10	IV	3,8
3a	Ausreichend	4,00%	4	B-	11	IV	4,0
3b	Ausreichend	6,00%	4		12	V	4,4
3c	Ausreichend	9,00%	4		13	V	4,8
3d	Ausreichend	13,50%	5	CCC+	14	VI	5,2
3e	Ausreichend	20,00%	6	CCC-CC	15	VI	5,6
4a	Mangelhaft	100,00%	6	D	16	VI	6,1
4b	Mangelhaft	100,00%	6		17	VI	
4c	Mangelhaft	100,00%	6		18	VI	
4d	Ungenügend	100,00%	6		19	VI	
4e	Ungenügend	100,00%	6		20	VI	

Kapitaldienstfähigkeit

- Die **nachhaltig** zur Verfügung stehenden Mittel (Liquidität) müssen ausreichen, um die laufenden Verbindlichkeiten zu bezahlen.
- Berechnungsgrundlage ist der erweiterte, ordentliche cash flow, korrigiert um die potentiellen Ersatzinvestitionen.
- Bei Einzelunternehmen, Handwerker und Freiberuflern **nach** vollständiger Betrachtung der privaten Situation.

Unternehmer / Unternehmen

- Persönlichkeit
- Konzept
- Erfolgreiches Wirtschaften in der Vergangenheit
- Nachfolgeregelung
- Zuverlässigkeit
- Offenheit
- Forderungs- und Liquiditätsmanagement
- **= Vertrauen**

Konditionen

- Jedes Kreditinstitut kalkuliert inzwischen nach einem „Risikogerechten Zinssystem“ (RGZS).
- Aus der persönlichen Bonität und den zur Verfügung stehenden, **werthaltigen** Sicherheiten wird eine Zinskondition ermittelt.
- Hinzu kommen die Zinsfestschreibung sowie in manchen Fällen die gesamte Tilgungsdauer (KfW).

Für Sie da!

KfW Sonderprogramm

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Wer wird finanziert?

- Freiberufler
- in- und ausländische Unternehmen der gewerblichen Wirtschaft, die in Deutschland investieren und sich mehrheitlich in Privatbesitz befinden. Der **Jahresgruppenumsatz** der verbundenen Unternehmen darf 500 Millionen Euro in der Regel nicht überschreiten.
- Es werden Unternehmen gefördert, die grundsätzlich wettbewerbsfähig sind und positive Zukunftsaussichten haben.
- Sanierungsfälle und Unternehmen in Schwierigkeiten sind ausgeschlossen. **Maßgeblicher Zeitpunkt für die Feststellung, ob ein Unternehmen in Schwierigkeiten vorliegt, ist die Situation des Unternehmens zum Stichtag 01.07.2008**.

Was wird finanziert?

- Investitionen in Deutschland, für die eine mittel- oder langfristige Finanzierung erforderlich ist und die einen nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg erwarten lassen
- Betriebsmittel einschließlich Warenlager und sonstigem Liquiditätsbedarf, zum Beispiel durch Anschlussfinanzierungen bzw. Prolongationen.

Höchstbeträge?

- maximal 50 Mio. Euro **pro Vorhaben**
- **Investitionen**: maximal 150 Mio. Euro pro Unternehmensgruppe
- **Betriebsmittel**: maximal 50 Mio. Euro pro Unternehmensgruppe; für Leasinggesellschaften gilt ein Höchstbetrag von 200 Mio. Euro.
- **Betriebsmittel**: maximal 30 % (Standard) oder 50 % (flexibel) der letzten Bilanzsumme bzw. des letzten Jahresumsatzes

Höchstbeträge?

- *Voraussetzung:* Es muss mindestens ein Jahresabschluss/eine Einnahmen-Überschuss-Rechnung über ein vollständiges Geschäftsjahr vorliegen.
- *Investitionen:* Optional bietet die KfW eine Haftungsfreistellung des durchleitenden Kreditinstituts von 90 % oder 50 % für die gesamte Kreditlaufzeit an.
- *Betriebsmittel:* 60 % Haftungsfreistellung

Für Sie da!

Niedersächsische Bürgschaftsbank

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Aufgabe der NBB

Die NBB übernimmt Bürgschaften bis max. T€ 1.500 für Kredite aller Art, wenn für diese Kredite
… bankübliche Sicherheiten fehlen oder
… sonstige Bonitätsanforderungen der Banken nicht erfüllt werden

Aufgabe der NBB:
Kein wirtschaftlich sinnvolles Vorhaben soll an fehlenden Sicherheiten scheitern!

Aufgabe der NBB

Verbürgungsgrad:

Investitionen: bisher	**aktuell auch***
mit mind. 15% Eigenkapital 80%	
mit weniger als 15% Eigenkapital 65%	**(80%*)**
Betriebsmittelkredite in der Regel 60%	**(80%*)**
NBB 40 40%	

- *Avalprovision dann leicht höher (+ 0,25 %)*
- *Z.Zt. nur bei Antragstellung direkt bei NBB möglich*

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG
Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Für Sie da!

Empfehlungen

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Empfehlung I

- Suchen Sie rechtzeitig und besser regelmäßig das Gespräch mit Ihrer Bank, je nach Situation jährlich oder alle zwei bis drei Jahre.
- Informieren Sie offen über alle Belange.
- Besprechen Sie mit Ihrer Bank das Rating, die Kapitaldienstfähigkeit und andere Dinge -- auch außerhalb von konkreten Investitionen.
- Halten Sie Ihre Unterlagen (Bilanzen, BWA, OPOS-Listen etc., private Vermögensübersichten) so aktuell wie möglich.

Empfehlung II

- Achten Sie auf die Kommunikation zu Lieferanten.
- Achten Sie auch auf die Kommunikation zu Auskunfteien, z.B. Creditreform. Spätestens dann, wenn sich Zahlungsziele bei Lieferanten verschlechtern.
- Last but not least: Seien Sie ehrlich zu sich selbst und zu Ihrem Unternehmen!

Grundsätze:

- Bei allen möglichen Auswirkungen der Krise auf das einzelne Unternehmen gilt: Vor der Krise erfolgreiche Unternehmen / Unternehmer haben auch nach der Krise die besten Chancen.
- Die Situation von UiS wird durch die Krise verschärft. Die öffentlichen Angebote retten diese Unternehmen nicht!
- Unternehmen / Unternehmer mit grundsätzlichen Problemen müssen zunächst sich selbst helfen wollen!

Für Sie da!

Volksbank Dransfeld UnternehmerDialog

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

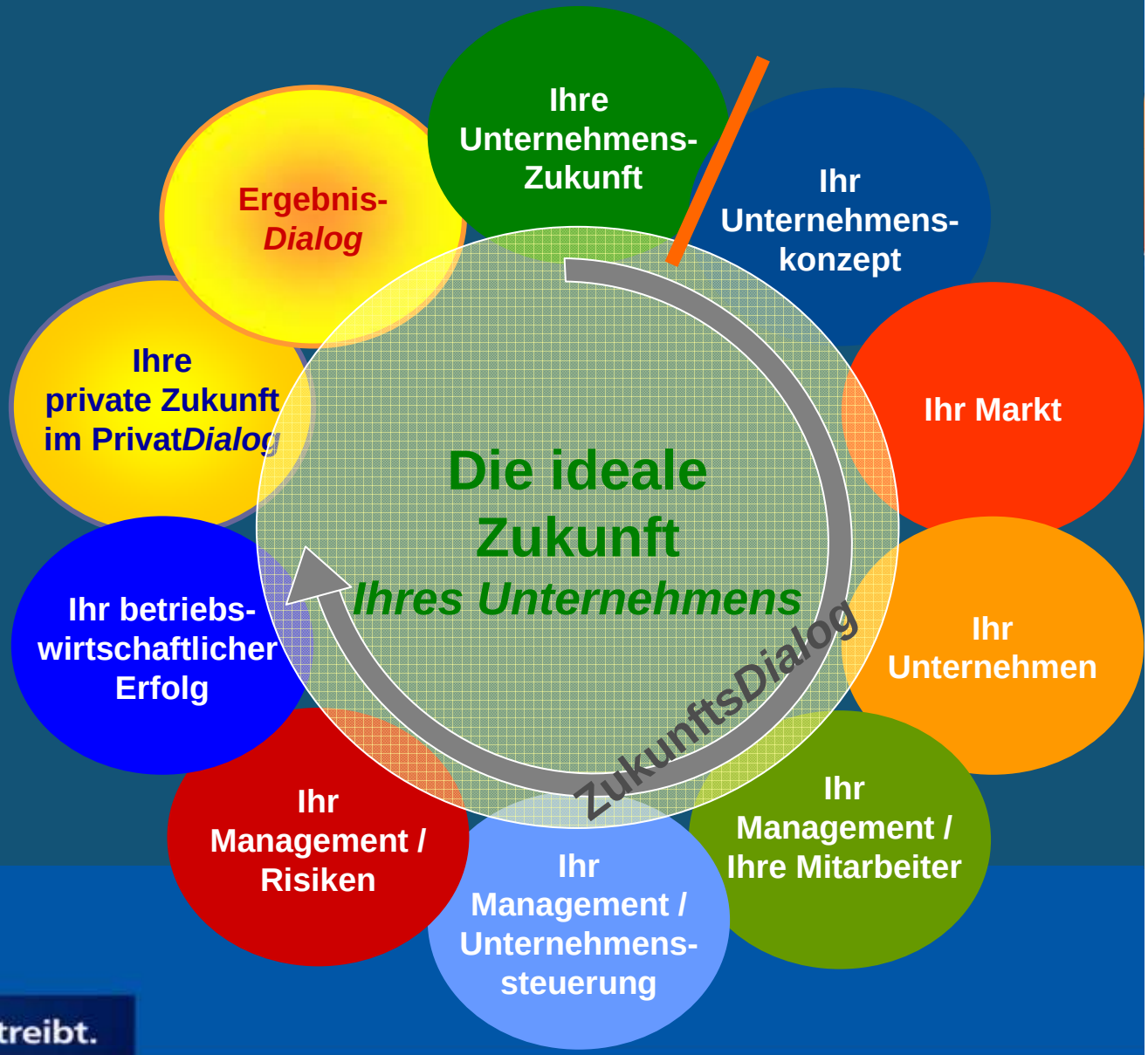
Unser Weg: Gemeinsame Lösungen

- Regelmäßige, intensive Kommunikation
- Wichtig für uns ist der einzelne Betrieb mit seinen Gegebenheiten und Zielvorstellungen.
- Finanzielle Lösungen erarbeiten wir gemeinsam und individuell.
- Wir sehen uns als Sparringspartner unserer Kunden und zwar dauerhaft.
- Daher haben wir unser Beratungsangebot weiter entwickelt.

Philosophie

„Lieber einmal eine Stunde über Geld nachdenken, als ein Jahr umsonst arbeiten.“

John D. Rockefeller



Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG
Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Einladung zum UnternehmerDialog

- Sie bekommen einen „neutralen 360-Grad-Rund-um-Blick“ für Ihr Unternehmen (Banksicht).
- Dabei überprüfen wir gemeinsam die Erfolgsfaktoren Ihres Unternehmens für die Zukunft und Sie bekommen aus Banksicht dazu konkrete Rückmeldungen.
- Die Bank als „Sparringspartner“: Sie bekommen durch den regelmäßigen Dialog ein zusätzliches Instrument für Ihre Unternehmensführung.
- Sie optimieren Ihre betrieblichen und privaten Finanzen.
- Sie kennen Ihre Rating-Bewertung, erhalten Ansatzpunkte um ungenutzte Potenziale zu heben.

Im Team

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG
Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Wir sind für Sie da!

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg

Vielen Dank, dass Sie mir zugehört haben!

Für Sie da!

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Volksbank eG

Dransfeld · Groß Schneen
Hann. Münden · Staufenberg