

Marktstudie 2009 – Investitionsfinanzierung

Spezialisierung als wahrnehmbarer Wettbewerbsvorteil?

März 2009

Inhalt

	Seite
■ Management Summary	3
■ Kreditbanken aus Unternehmersicht	5
■ Finanzierungsbedarf und Marktverhalten	9
■ Wahl von Finanzierungsart und Finanzierungspartner	
■ Finanzierungsart	14
■ Finanzierungspartner	22
■ Studiendesign	25

Management Summary

- Bisher arbeitet knapp ein Drittel der Unternehmen im Rahmen der Finanzierung beweglicher Investitionsobjekte mit mindestens einer spezialisierten Kreditbank* zusammen (Seite 7).
- Der Großteil der Unternehmen holt durchschnittlich drei bis vier Angebote ein (Seite 11).
- Bei der Durchführung von Preis- und Angebotsvergleichen berücksichtigen zwei Drittel der Unternehmen auch neue Anbieter (Seite 12).
- Drei Viertel der gewerblich genutzten neuen Pkws werden fremdfinanziert (Seite 15).
- Gebrauchte Pkws und Maschinen werden prozentual am häufigsten über Kredite fremdfinanziert (Seite 16).
- Für die Finanzierung betrieblicher Mobilität werden vor allem Kreditbanken genutzt (Seite 17).
- Der Kredit ist die beliebteste Finanzierungsart zur Fremdfinanzierung von Investitionen (Seite 18).
- Die wichtigsten Aspekte bei der Auswahl des Finanzierungspartners stellen neben den Konditionen die guten Erfahrungen in der Vergangenheit sowie die Branchen- und Objektkennntnis dar (Seite 23).

* Übersicht der Kreditbanken, die auf Investitionsfinanzierungen spezialisiert sind, siehe Seite 28

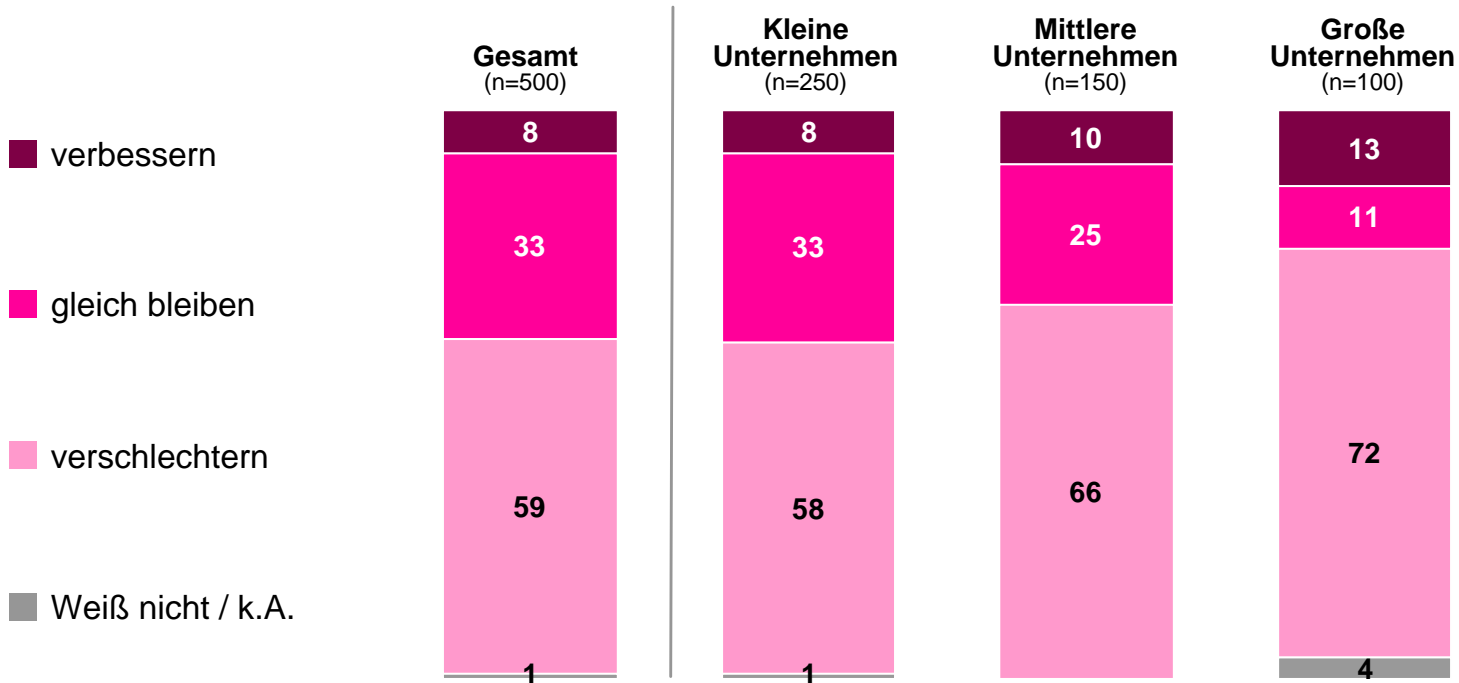
Inhalt

	Seite
■ Management Summary	3
■ Kreditbanken aus Unternehmensicht	5
■ Finanzierungsbedarf und Marktverhalten	9
■ Wahl von Finanzierungsart und Finanzierungspartner	
■ Finanzierungsart	14
■ Finanzierungspartner	22
■ Studiendesign	25

Einschätzung der wirtschaftlichen Lage

Weit über die Hälfte der Unternehmen glaubt, dass sich die Wirtschaftslage in Deutschland verschlechtern wird

Die Wirtschaftslage in Deutschland wird sich in den nächsten 12 Monaten...



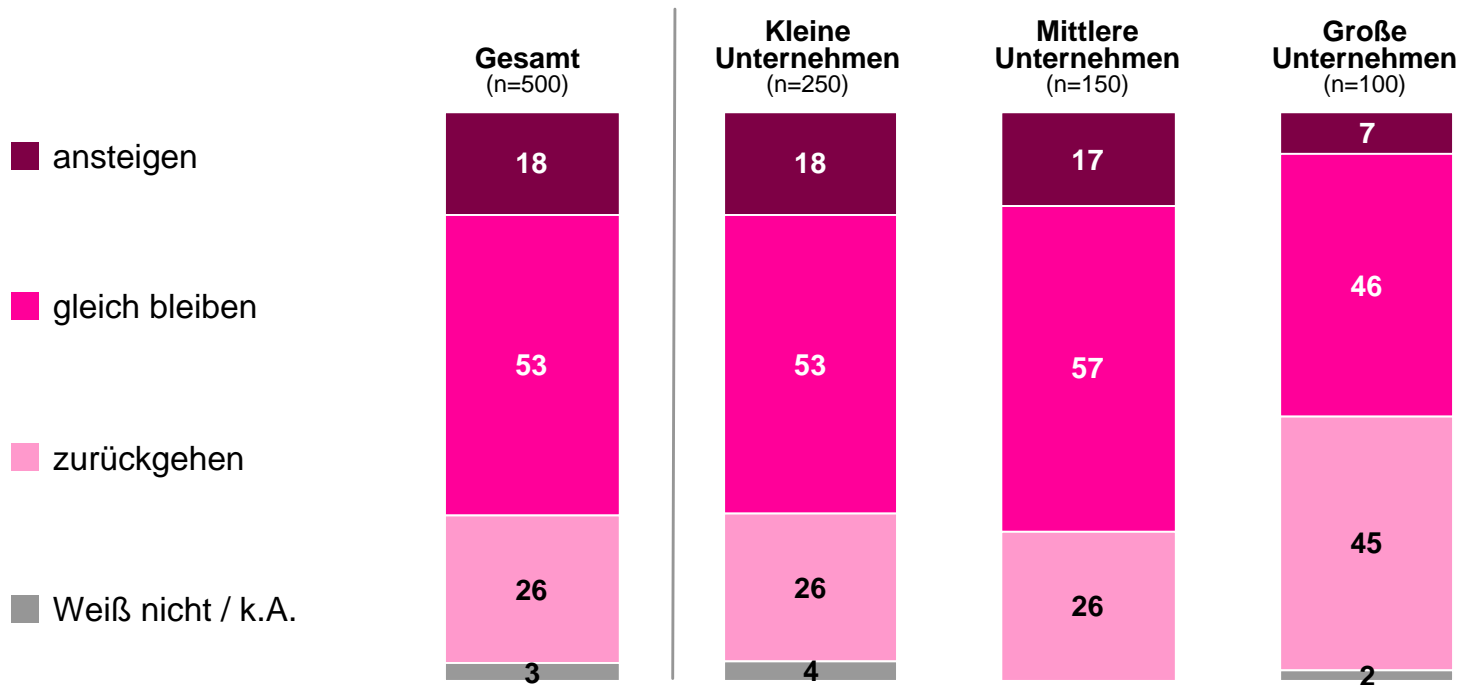
Basis: Alle Befragten

Angaben in %

Einschätzung des Investitionsbedarfs

Ein Viertel der Unternehmen ist der Meinung, dass der Investitionsbedarf im Unternehmen zurückgehen wird; große Betriebe sind deutlich pessimistischer

Der Investitionsbedarf im Unternehmen wird in den nächsten 12 Monaten...



Basis: Alle Befragten

Angaben in %

Zusammenarbeit mit Kreditinstituten und Kreditbanken

Knapp ein Drittel der Unternehmen arbeitet mit mindestens einer Kreditbank zusammen

Zusammenarbeit mit Kreditinstituten und Kreditbanken bei der Finanzierung beweglicher Investitionsobjekte

	Gesamt (n=500)	Kleine Unternehmen (n=250)	Mittlere Unternehmen (n=150)	Große Unternehmen (n=100)
Kreditbanken (netto*)	29	29	26	31
davon Autobanken (netto*)	21	21	20	16
Sparkassen	23	23	24	14
Genobanken	22	22	19	13
Großbanken (netto*)	7	7	13	23
Sonstige Anbieter (netto*)	17	17	20	30
Ø Anzahl der Nennungen	1,4	1,4	1,7	1,8

Basis: Alle Befragten; *Nettosumme: jeder Befragte geht bei Mehrfachnennungen nur einmal in das Ergebnis der jeweiligen Kategorie ein

Angaben in % bzw. Punkten (Mittelwert)

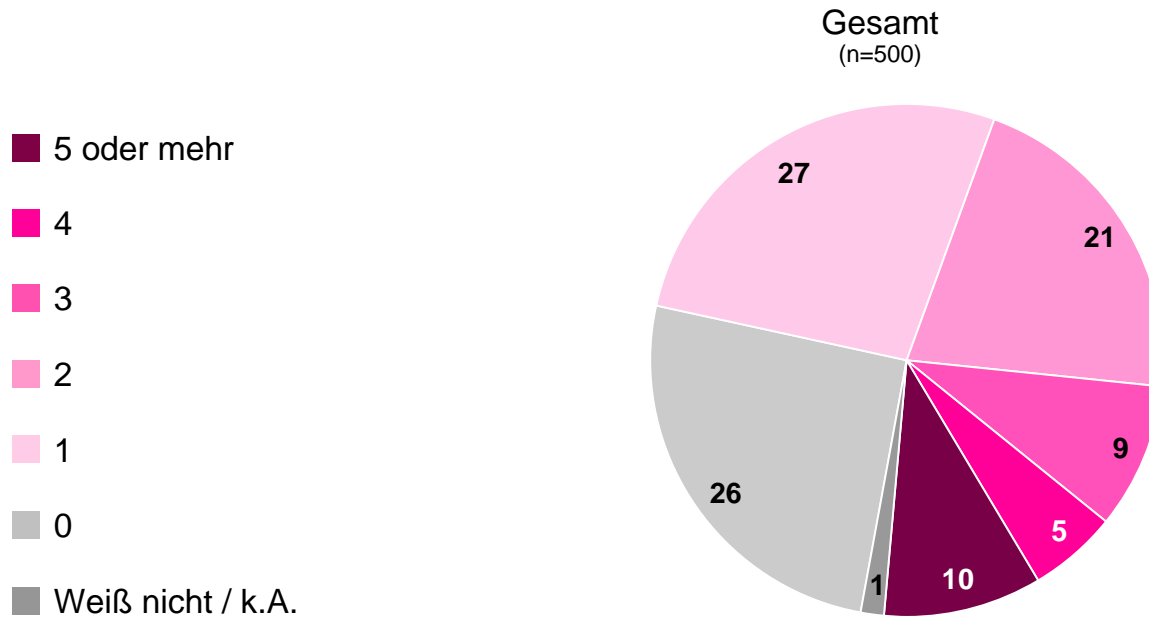
Inhalt

	Seite
■ Management Summary	3
■ Kreditbanken aus Unternehmersicht	5
■ Finanzierungsbedarf und Marktverhalten	9
■ Wahl von Finanzierungsart und Finanzierungspartner	
■ Finanzierungsart	14
■ Finanzierungspartner	22
■ Studiendesign	25

Anzahl getätigter Investitionen

Drei Viertel der Unternehmen haben in den letzten 12 Monaten relevante Investitionen getätigt

Anzahl getätigter Investitionen in den letzten 12 Monaten



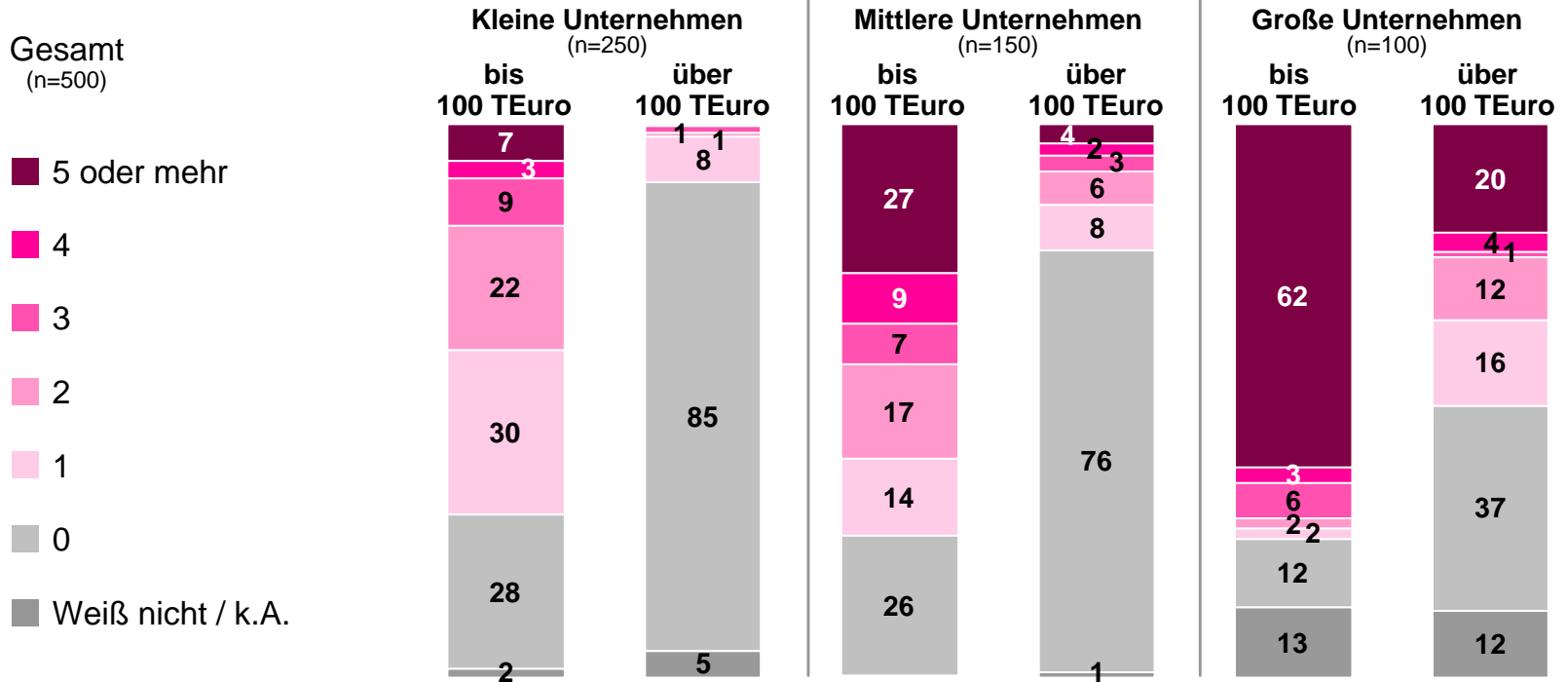
Basis: Alle Befragten

Angaben in %

Anzahl getätigter Investitionen

Große Unternehmen tätigen deutlich mehr Investitionen als kleine Unternehmen

Anzahl getätigter Investitionen in den jeweiligen Volumenklassen in den letzten 12 Monaten



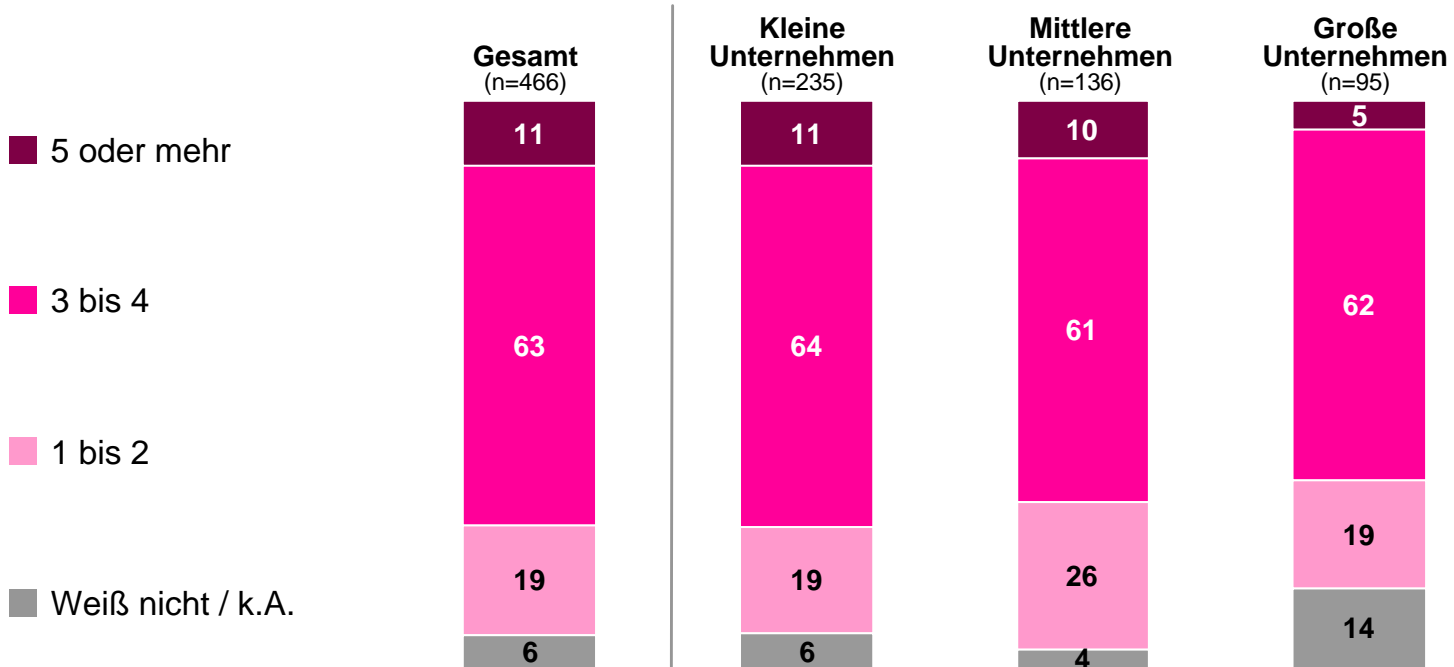
Basis: Alle Befragten

Angaben in %

Durchführung von Preis- und Angebotsvergleichen

Der Großteil der Unternehmen holt durchschnittlich drei bis vier Angebote ein

Anzahl durchschnittlich eingeholter Finanzierungsangebote



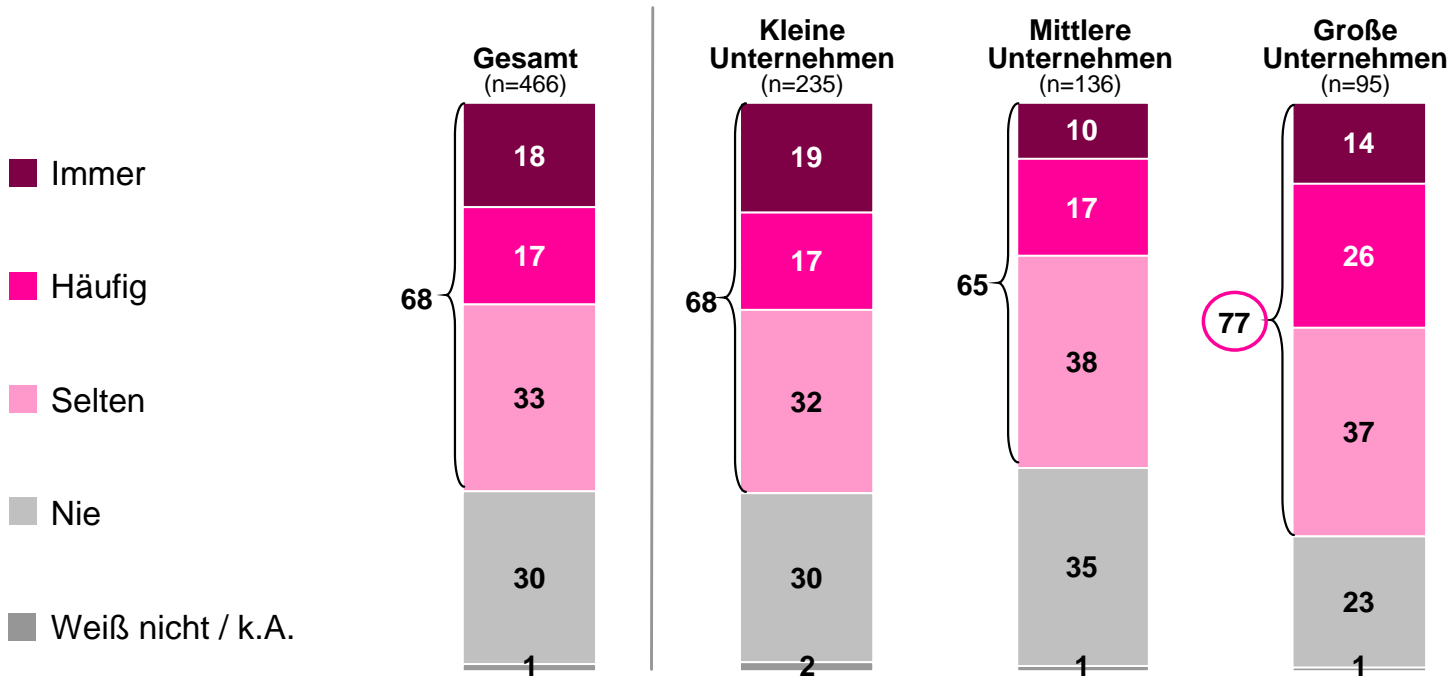
Basis: Alle Befragten, die Preis- und Angebotsvergleiche durchführen

Angaben in %

Durchführung von Preis- und Angebotsvergleichen

Zwei Drittel der Unternehmen berücksichtigen bei der Durchführung von Preis- und Angebotsvergleichen auch neue Anbieter

Berücksichtigung von neuen Anbietern bei der Durchführung von Preis- und Angebotsvergleichen



Basis: Alle Befragten, die Preis- und Angebotsvergleiche durchführen

Angaben in %

Inhalt

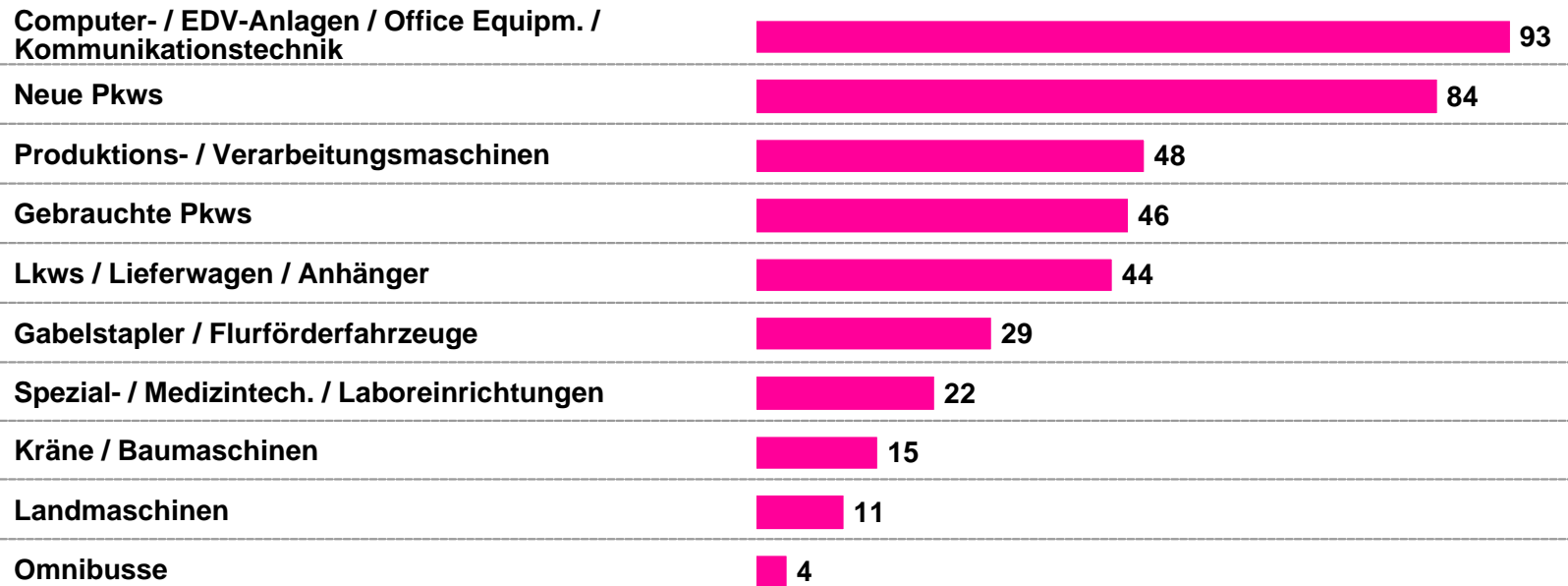
	Seite
■ Management Summary	3
■ Kreditbanken aus Unternehmersicht	5
■ Finanzierungsbedarf und Marktverhalten	9
■ Wahl von Finanzierungsart und Finanzierungspartner	
■ Finanzierungsart	14
■ Finanzierungspartner	22
■ Studiendesign	25

Finanzierte Investitionsobjekte

EDV-Anlagen und neue Pkws werden von den meisten Unternehmen genutzt

Anteil der Unternehmen, die die jeweiligen Investitionsobjekte nutzen

Gesamt



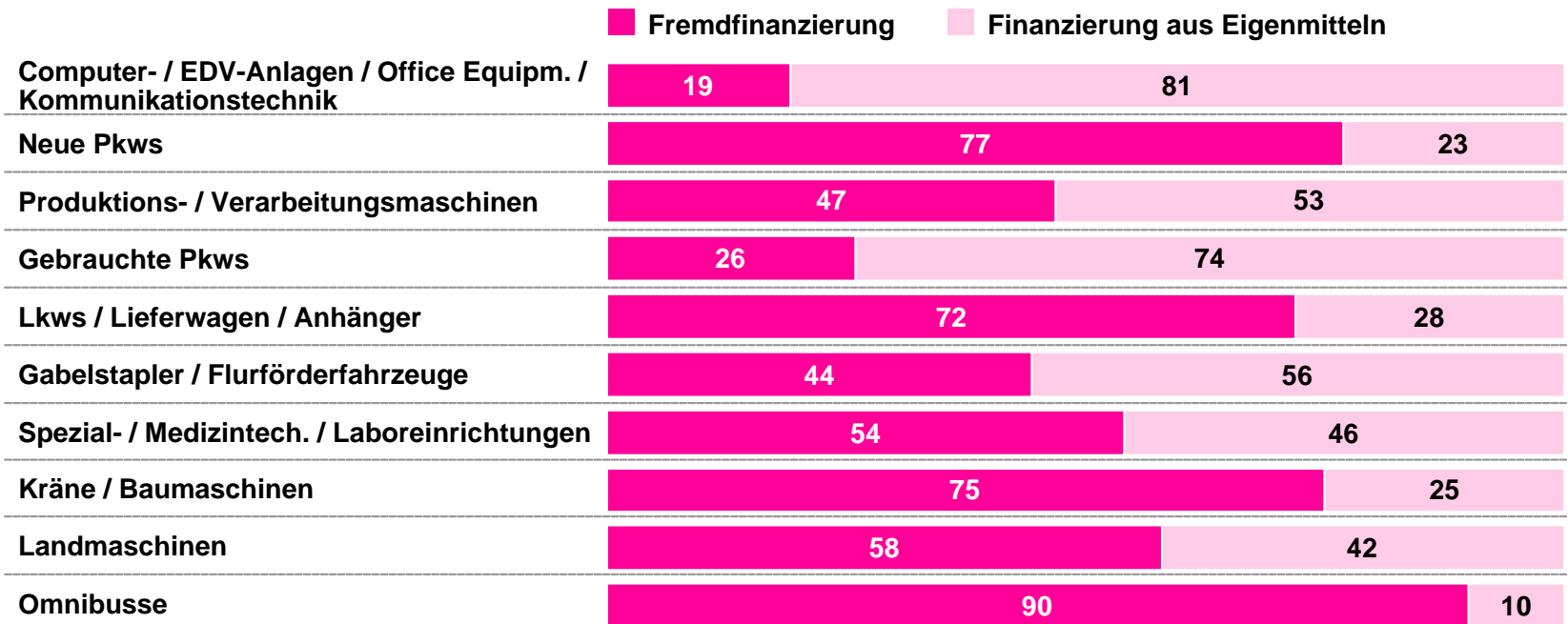
Basis: Alle Befragten; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

Finanzierte Investitionsobjekte

Betriebliche Mobilität wird am häufigsten fremdfinanziert

Fremdfinanzierung vs. Finanzierung aus Eigenmitteln in Abhängigkeit vom Finanzierungsobjekt



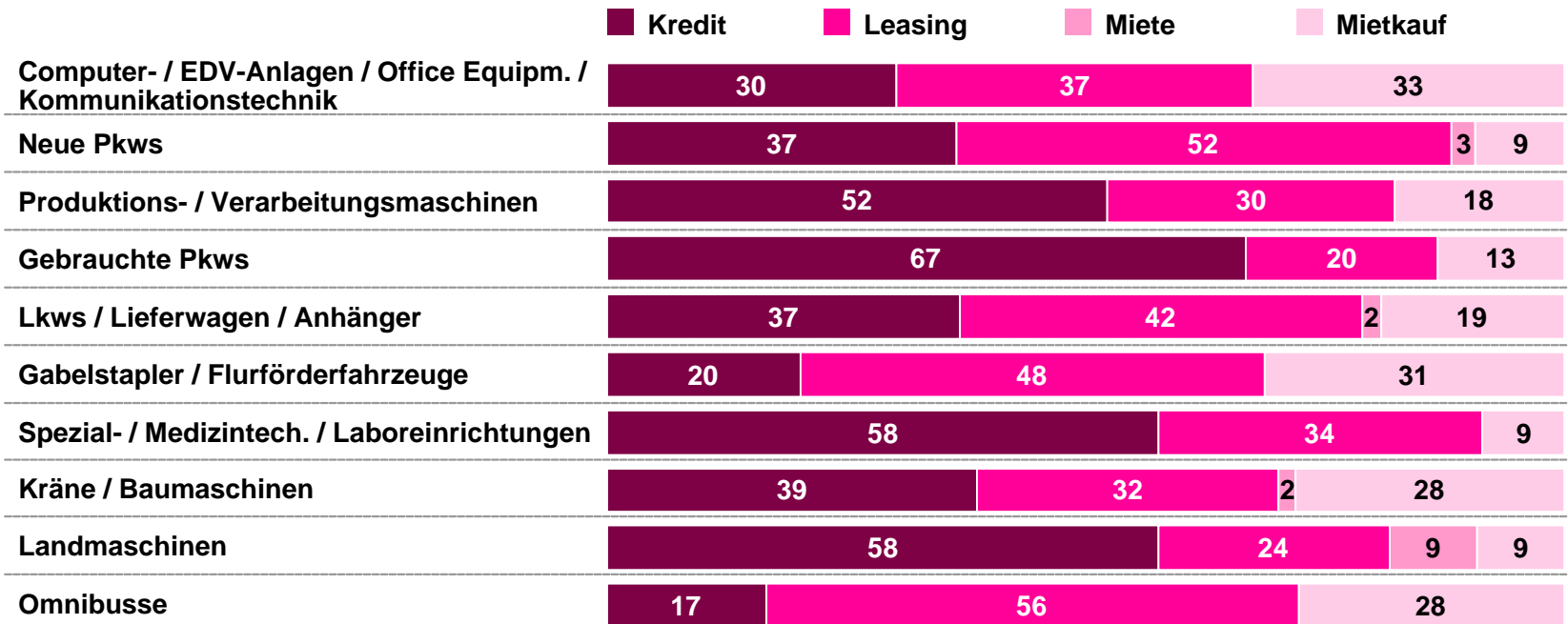
Basis: Alle Befragten, die die jeweiligen Objekte nutzen; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

Finanzierte Investitionsobjekte

Gebrauchte Pkws und Maschinen werden prozentual am häufigsten über Kredite finanziert

Am ehesten genutzte Finanzierungsarten in Abhängigkeit vom Finanzierungsobjekt

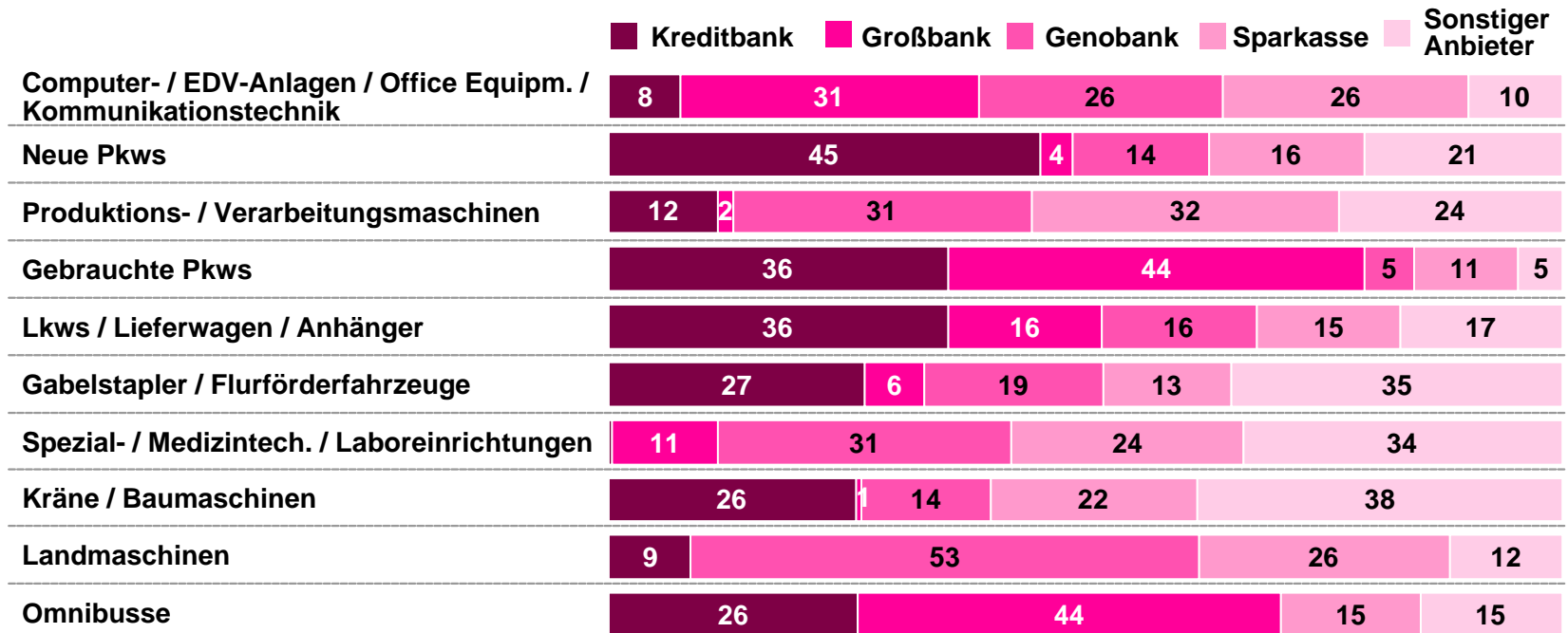


Basis: Alle Befragten, die die jeweiligen Objekte nutzen und fremdfinanzieren; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

Finanzierte Investitionsobjekte

Für die Finanzierung betrieblicher Mobilität werden vor allem Kreditbanken genutzt



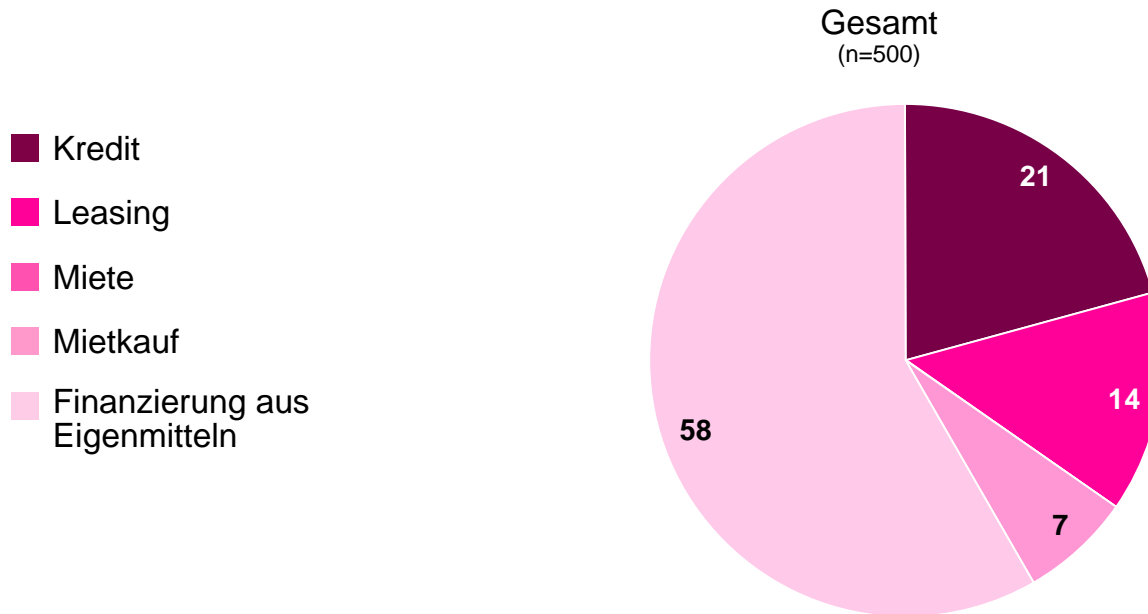
Basis: Alle Befragten, die die jeweiligen Objekte fremdfinanzieren

Angaben in %

Finanzierungsarten

Der Kredit ist die beliebteste Finanzierungsart zur Fremdfinanzierung von Investitionen

Finanzierungsart, die ganz allgemein am ehesten in Betracht gezogen wird



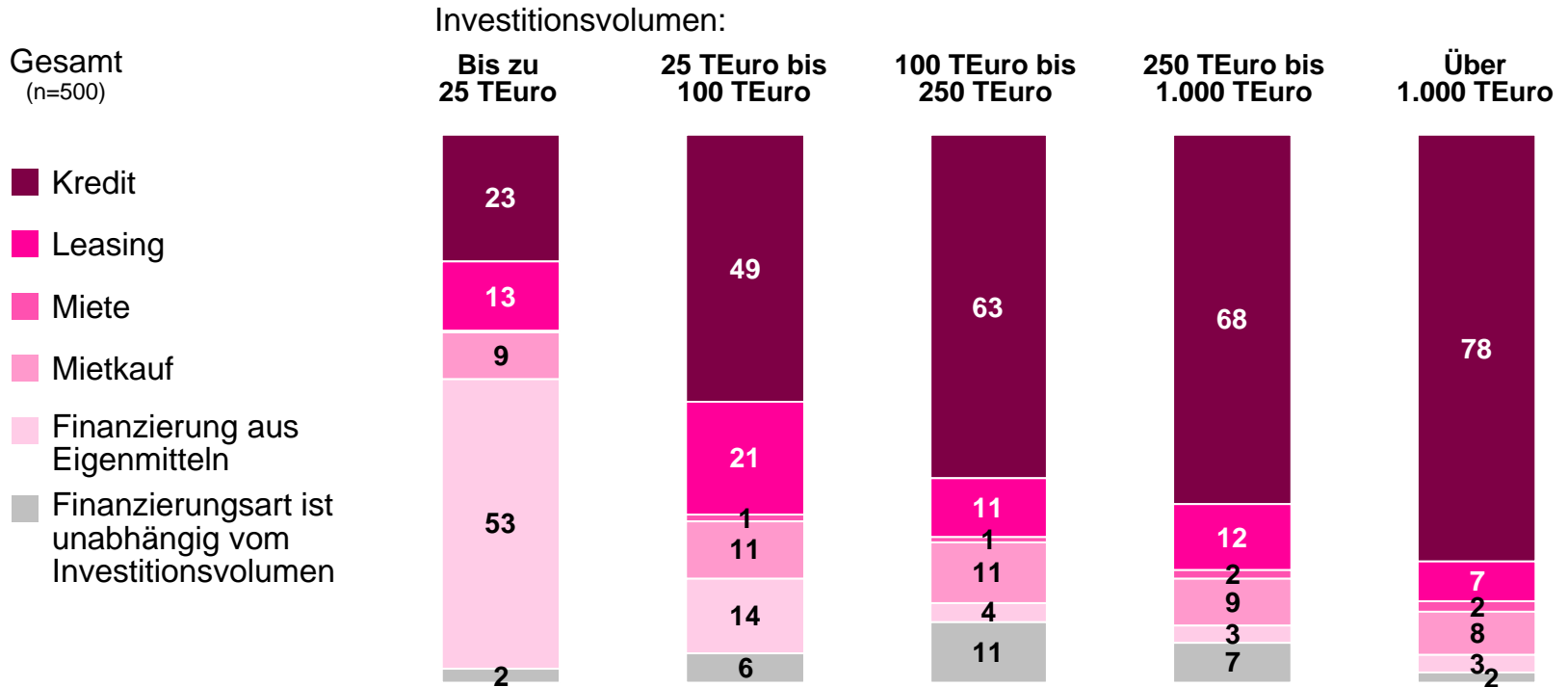
Basis: Alle Befragten; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

Finanzierungsarten und Investitionsvolumen

Über unterschiedliche Volumenklassen hinweg ist der Kredit die beliebteste Finanzierungsart zur Fremdfinanzierung

Finanzierungsart, die normalerweise in den jeweiligen Volumenklassen gewählt wird



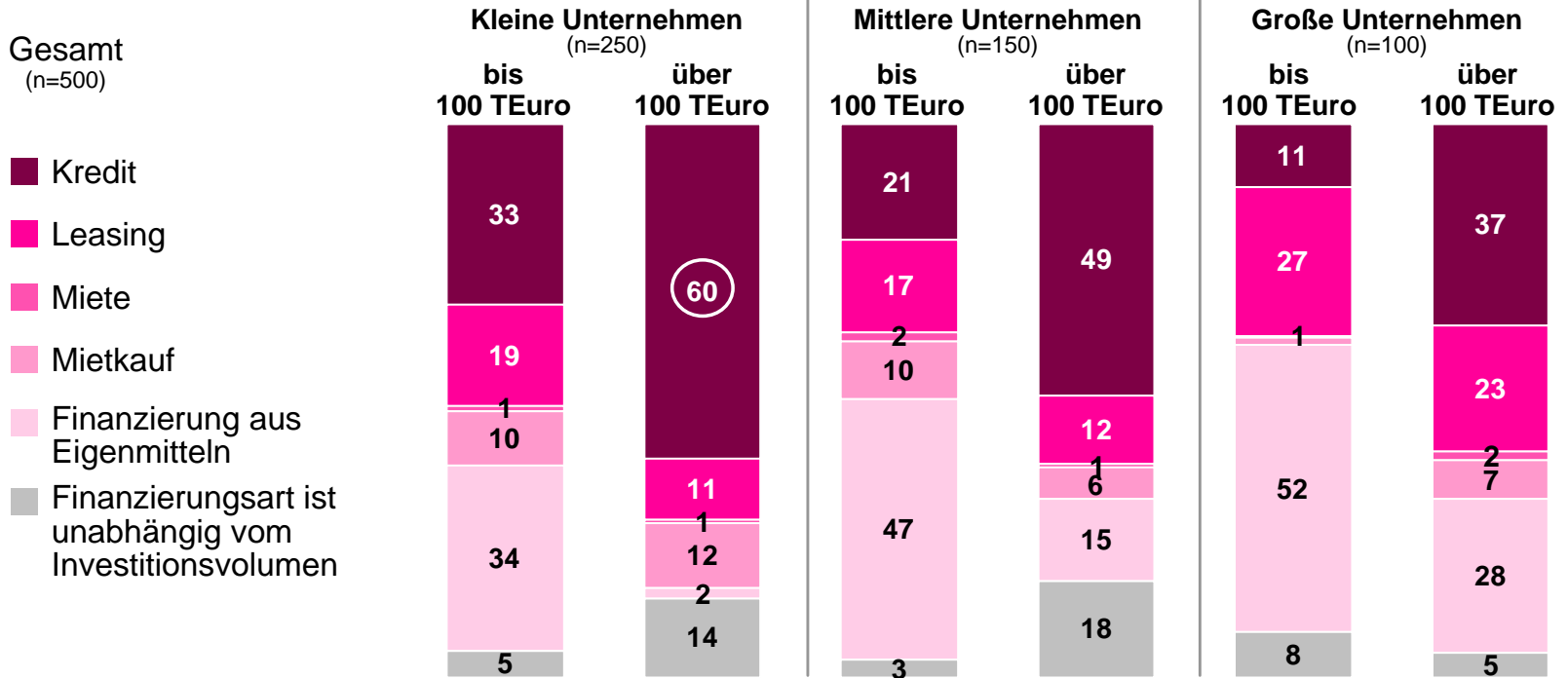
Basis: Alle Befragten; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

Finanzierungsarten und Investitionsvolumen

In kleinen Unternehmen werden knapp zwei Drittel der Investitionen über 100 TEuro per Kredit finanziert

Finanzierungsart, die normalerweise in den jeweiligen Volumenklassen gewählt wird



Basis: Alle Befragten; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

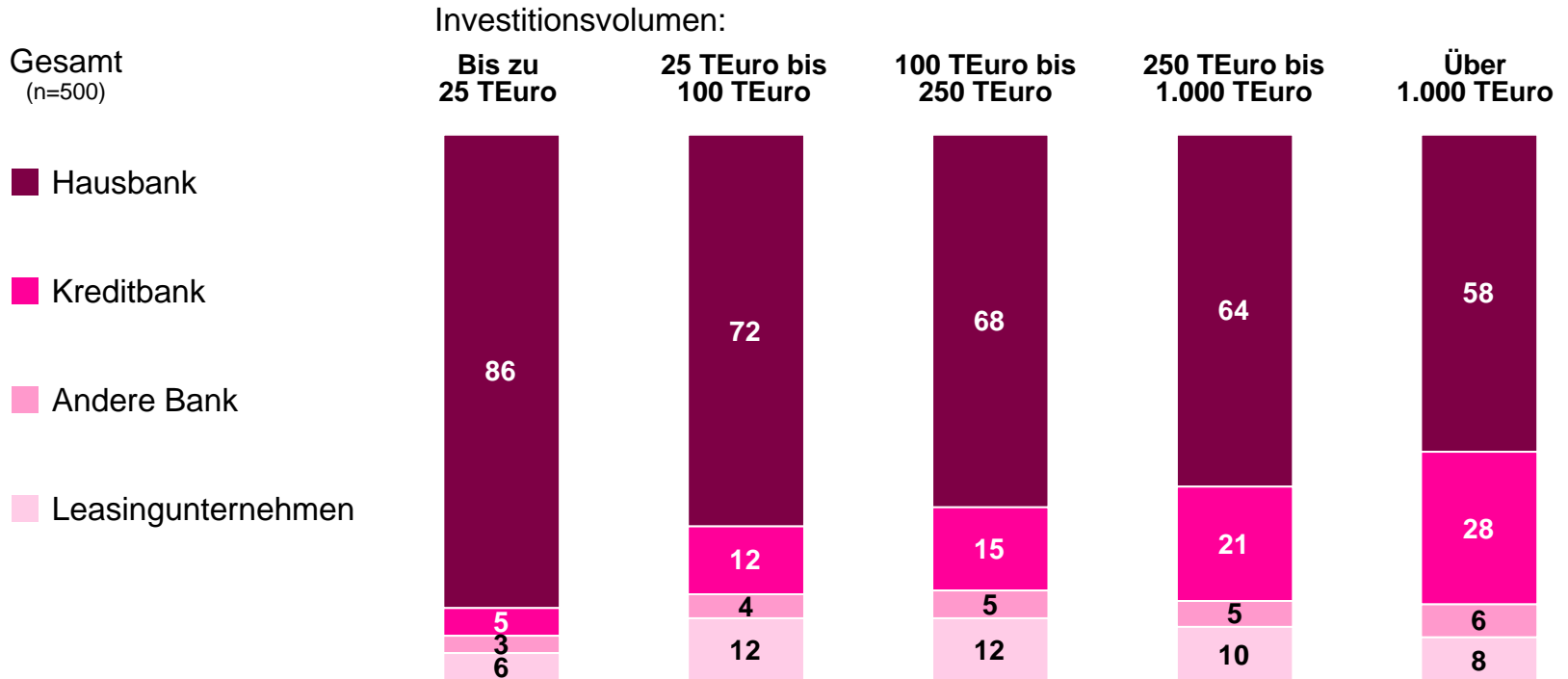
Inhalt

	Seite
■ Management Summary	3
■ Kreditbanken aus Unternehmenssicht	5
■ Finanzierungsbedarf und Marktverhalten	9
■ Wahl von Finanzierungsart und Finanzierungspartner	
■ Finanzierungsart	14
■ Finanzierungspartner	22
■ Studiendesign	25

Finanzierungspartner und Investitionsvolumen

Die Bedeutung der Kreditbank als Finanzierungspartner nimmt mit steigendem Investitionsvolumen zu

Finanzierungspartner, der normalerweise in den jeweiligen Volumenklassen gewählt wird



Basis: Alle Befragten; Darstellung ohne „Weiß nicht / k.A.“

Angaben in %

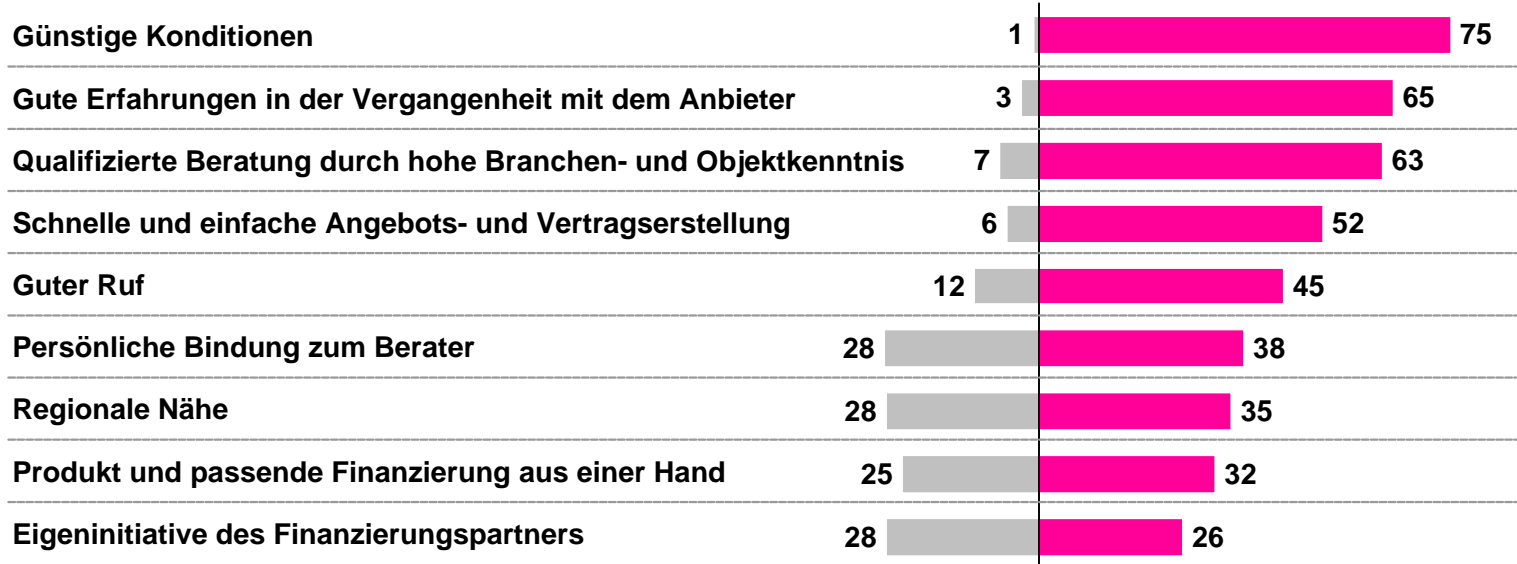
Gründe für die Auswahl des Finanzierungspartners

Gute Erfahrungen in der Vergangenheit sowie Branchen- und Objektkenntnis stellen neben den Konditionen die wichtigsten Aspekte dar

Wichtigkeit unterschiedlicher Aspekte bei der Auswahl des Finanzierungspartners

Gesamt
(n=500)

weniger wichtig/
unwichtig äußerst/
sehr wichtig



Basis: Alle Befragten

Angaben in %

Inhalt

	Seite
■ Management Summary	3
■ Kreditbanken aus Unternehmensicht	5
■ Finanzierungsbedarf und Marktverhalten	9
■ Wahl von Finanzierungsart und Finanzierungspartner	
■ Finanzierungsart	14
■ Finanzierungspartner	22
■ Studiendesign	25

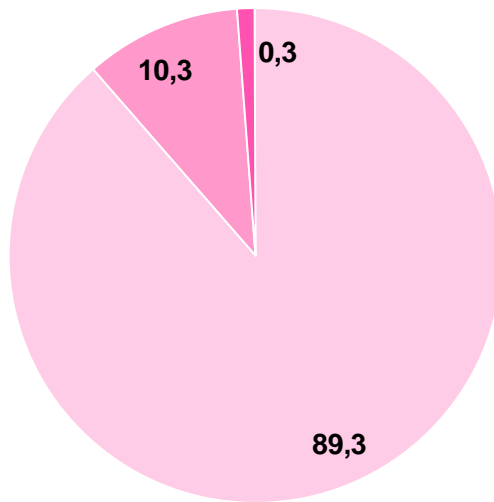
Studiendesign




- **Zielsetzungen / Inhalte:** Erstellung eines Überblicks über den Investitionsfinanzierungsmarkt in Deutschland. Untersuchung der Einstellungen und Verhaltensweisen der Unternehmen in Bezug auf die Finanzierung beweglicher Investitionsobjekte über Kredit, Leasing, Miete und Mietkauf insgesamt sowie Schwerpunkt auf der Kreditfinanzierung.
- **Grundgesamtheit:** Kleine und mittelständische Unternehmen (KMU), Großunternehmen und Selbständige in Deutschland
- **Stichprobe:** Disproportional geschichtete Stichprobe nach Umsatzgrößenklassen und Branchen; Adressdatenquelle: Dun & Bradstreet; insgesamt 500 Interviews
- **Erhebungsmethode:** Telefonische Befragung (CATI – **C**omputer-**A**ssisted-**T**elephone-**I**nterview), durchschnittl. Interviewlänge: 20 Minuten
- **Erhebungszeitraum:** 07.01. bis 04.02.2009
- **Rundung von Werten:** Abweichungen zu 100% sind im gesamten Bericht auf Rundungsdifferenzen zurückzuführen

Studiendesign

Die Mehrzahl der Unternehmen in Deutschland sind Kleinbetriebe

Unternehmensgröße



-  kleine Unternehmen (Jahresumsatz < 1 Mio €)
-  mittlere Unternehmen (Jahresumsatz 1 bis unter 50 Mio €)
-  große Unternehmen (Jahresumsatz > 50 Mio €)

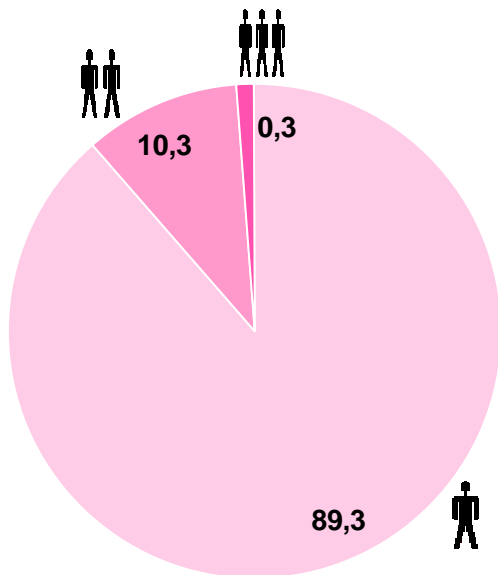
Quelle: Statistisches Bundesamt 2007

Angaben in %

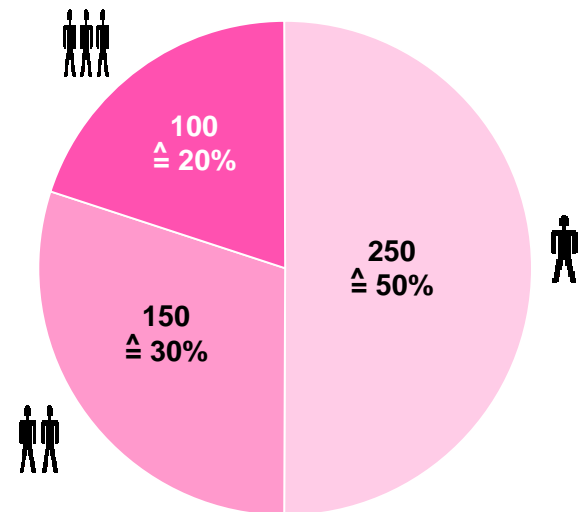
Studiendesign

Grundgesamtheit & Stichprobe

Alle Unternehmen



Disproportionale Stichprobe



Alle Darstellungen in diesem Bericht zeigen gewichtete und somit für die Grundgesamtheit repräsentative Daten

Quelle: Statistisches Bundesamt 2007

Angaben in %

Studiendesign

Übersicht der Kreditbanken, die auf Investitionsfinanzierungen spezialisiert sind

- akf bank
- AKTIVBANK
- AUMA Kreditbank
- Bank Deutsches Kraftfahrzeuggewerbe
- Banque PSA Finance
- BMW Bank
- BNP Paribas Lease Group
- Brühler Kreditbank
- CB Credit-Bank
- CRONBANK
- Deutsche Kreditbank
- Deutsche Leasing Finance
- FCE Bank
- FELIX DELANG
- FFS Bank
- FIAT Bank
- GE Capital Bank
- GEFA
- GMAC Bank
- Honda Bank
- HVB Investitionsbank
- IBM Kreditbank
- IVECO Finance
- Mercedes-Benz Bank
- MKB Mittelrheinische Bank
- MKG Bank / MCE
- NordFinanz Bank
- RCI Banque
- Santander Consumer Bank
- TEBA Kreditbank
- TOYOTA KREDITBANK
- Volkswagen Bank
- Volvo Auto Bank
- VR DISKONTBANK
- WW Bank

Die Kreditbanken sind Mitglieder des Bankenfachverband e.V., www.bfach.de