



FINANZOMBUDSTEAM

Insider-Wissen, das sich auszahlt

Vortrag 21.03.2022

Der Mittelstand im Zangengriff der
Banken und COFAG



Finanzombudsteam

- Plattform gegründet 2008 im Zuge der Finanzkrise mit mittlerweile zehn Experten
- Entwicklung von Lösungskonzepten bei Verwerfungen/Krisen im Banken- und Finanzmarkt bei denen KMU's betroffen sind
- Seit Ende März 2020 wurden rund 1500 KMU zu Bankfragen begleitet
- Schwerpunkte: Liquiditätsplanung und Bankgespräche unter Berücksichtigung der veränderten Rahmenbedingungen (Umsatz- und Cash-Flow-Rückgang, zusätzliche Kredite, usw.)

Teil 1

Liquiditätsfalle

Hilfsgelder/Geschäftseinschränkungen

Füllhorn an Hilfszahlungen und zusätzlichen Schulden

Aktueller Stand der Überbrückungskredite, Hilfszahlungen und Stundungen

- Rund 26.000 Unternehmen haben Überbrückungskredite mit einem Volumen von rund EUR 4,7 Mrd. in Anspruch genommen
- Rund EUR 11,2 Mrd. (exkl. Kurzarbeit) wurden an liquiditätswirksamen Hilfszahlungen bis dato genehmigt
- In der Spitze betrugen Kreditstundungen rund EUR 7,4 Mrd.
- Die Steuerstundungen belaufen sich auf rund EUR 3,6 Mrd.

Umfrage Jänner 2022 – Hehre Absichten, geringe Wirkung

- Zwei Drittel der Hilfsempfänger sind mit den Wirtschaftshilfen unzufrieden
- Beschleunigte Auszahlung der Hilfen und Änderung der Bemessungsgrundlagen
- Rund ein Viertel der Hilfsempfänger mussten Beschwerde bei COFAG einbringen
- Beratungskosten bei drei Viertel der Hilfsempfänger über EUR 5.000,00

Eigenverantwortung

- Hilfszahlungen nicht stichtagsbezogen betrachten
- Berücksichtigung der zeitlichen Engpässe bei Steuerberatern
- Reklamationsmöglichkeiten bei COFAG
- Sonstige rechtlichen Möglichkeiten

Teil 2

Liquiditätsfalle

Verschärfte Kreditpolitik

Jahr 2022
Bei Sonnenschein verkauft die Bank
den Regenschirm...

Rahmenbedingungen in den Kreditinstituten

- Kreditpolitik der Banken in den betroffenen Branchen stark von „Klumpenrisiko“ beeinflusst.
- Abstimmungsmeetings zw. Vertrieb, Risiko und Sanierung zu den betroffenen Unternehmen im Monats- bzw. Quartalsabstand.
- 85% der Unternehmen aus betroffenen Branchen werden von der Sanierungsabteilung betreut bzw. die Betreuung begleitet.



Window of Opportunity Neustart Februar 2022

- Hoffe das Beste/Plane das Schlimmste
- Aufbau von Liquiditätsreserven und Laufzeitverlängerungen
- Hinterfragen der zukünftigen Bankstrategie
- Ziffern der Unternehmen nicht ohne Erläuterung/Vorsicht bei Verbindlichkeit von Planungen



Black Box – Offenlegung von Entscheidungswegen und Kriterien der Bank

Black Box – Basis für Missverständnisse

- Agieren statt Reagieren
- Antizipieren/Hinterfragen der zukünftigen Strategie der Bank im Allgemeinen und im Bezug auf eigenes Kreditengagement
- Hinterfragen des aktuellen Betreuungsmodus
- Vereinbarung mit der Bank hinsichtlich Reporting (Saldenliste, Jahresabschlüsse und Planung) unter Berücksichtigung der aktuellen Strategie
- Mangelndes Wissen der Banken zu Hilfszahlungen



Hoffe das Beste, Plane das Schlimmste

Interne Ermittlung des Finanzierungsbedarfs und der Rückführungsfähigkeit

- Berücksichtigen Sie in der Planung einen Umsatz- und Ergebnisrückgang von zumindest 25%
- Schaffen Sie für diese Lücke eine Liquiditätsreserve
- Planen Sie ihren Cash Flow auf zwölf Monate auf Monatsbasis
- Hinterfragen Sie kritisch ihre Annahmen und verdrängen Sie nicht mögliche Problemfelder
- Adaptieren Sie bei Kunden und Lieferanten die Zahlungsziele an die neuen Bedingungen



Danke für Ihre Aufmerksamkeit

Mag. Gerald Zmuegg

Tel: +43 1 2869522

E-Mail: zmuegg@finanzombudsmann.at

Mahlerstraße 3/4

1010 Wien