

Antragsbereich / **Antrag 5****5: Datensparsamkeit und gute Finanzierung aufgrund der richtigen Kennzahlen Förderung von Startups durch Beseitigung unnötiger Finanzierungshemmnisse**

Die Bayern SPD wird aufgefordert, darauf hinzuwirken, dass ihre Mandatsträger:innen, die Aufsichtsrats-Ämter in Sparkassen oder Volksbanken aufgrund ihrer politischen Funktionen begleiten, bei der Ver-
5 gabe von privaten Krediten an Selbstständige die Datensparsamkeit gewahrt bleibt.

Sie sollen außerdem darauf hinwirken, dass bei der Finanzierung der Unternehmen von Gründer:innen
10 und KMU die abgefragten Kennzahlen ein nachhaltiges, resilientes Unternehmenswachstum zum Inhalt haben. Mandatsträger:innen über die Partei sollen in ihren Ämtern darauf hinwirken, dass die soziale und umweltverträgliche Modernisierung der Wirtschaft
15 auch im Hinblick auf regionale faire Finanzierung gelingen kann.

SPD Funktions-Aufsichtsratsmitglieder von Sparkassen und Volksbanken in Bayern sollen bei ihrer
20 Aufsichtstätigkeit auf Folgendes achten: Die Sparkassen und Volksbanken müssen einen konkreten Plan erarbeiten, wie die Maßnahmen umgesetzt werden können, die zur Einhaltung des EU AI Act der Vermeidung von Diskriminierung bei der Unternehmenskreditvergabe dienen: Dazu muss in den Institutionen
25 ein tiefes Verständnis des regulatorischen Rahmens entwickelt werden. Robuste Kontrollmechanismen

sollten implementiert werden und Transparenz in KI-gestützten Entscheidungsprozessen gefördert werden. Es ist hier erforderlich, menschliche Überprüfung bei kritischen Entscheidungen sicherzustellen. Diversität in Entscheidungsgremien ist zu fördern und kontinuierliche Verbesserungsprozesse zu etablieren. Durch das Nachhalten der konsequenten Umsetzung dieser Maßnahmen müssen Aufsichtsratsmitglieder gewährleisten, dass ihre Bank im Einklang mit dem EU AI Act handelt und jegliche Form der Diskriminierung bei der Kreditvergabe effektiv verhindert wird.

Die SPD Bayern wird aufgefordert, die entsprechenden Mandatsträger:innen zu vernetzen, damit diese wichtige Aufgabe gelingen kann.

Begründung

Selbstständige und neu gegründete KMU stehen bei der Finanzierung von Immobilien oder Darlehen oft vor erheblichen Herausforderungen. In diesem Fall wird von Banken auch keine Unterscheidung getroffen, ob es sich um einen privaten oder Unternehmenskredit handelt. Hier fordern Kreditinstitute meistens umfangreiche persönliche und geschäftliche Daten, um die Kreditwürdigkeit zu beurteilen.

1

Dies kann Informationen zu Einkommen, Vermögen, detaillierteste Geschäftszahlen und sogar private Details umfassen. Zum Teil werden Daten gefordert, die Geschäftsgeheimnisse beinhalten wie Aufstellung aller Lieferanten mit Umsätzen sowie der einzelnen Kunden. Die meisten Zahlen beziehen sich auf die Vergangenheit und bieten in dieser schnelllebigen Zeit eine nur schwache Aussage dazu, ob der Kredit

die nächsten Jahre bedient werden kann. Besonders unsinnig erscheint dies bei privaten Kreditanfragen.

65 Diese extensive Datenerhebung steht klar im Widerspruch zum Grundsatz der Datensparsamkeit, der in der Datenschutz-Grundverordnung (DSGVO) verankert ist. Das Prinzip der Datenminimierung besagt, dass nur die für den Zweck unbedingt erforderlichen
70 Daten erhoben und verarbeitet werden dürfen.

Die Praxis vieler Finanzinstitute, mehr Informationen als nötig zu verlangen, kollidiert somit mit diesem datenschutzrechtlichen Gebot. Dies stellt Antragsteller
75 vor das Dilemma, entweder sensible Daten preiszugeben oder möglicherweise keine Finanzierung zu erhalten, was besonders für Selbstständige und junge Unternehmen problematisch sein kann. Zudem erzeugt diese umfangreiche und oft unstrukturierte
80 Abfrage erhebliche Kosten bei den Gründer:innen, falls die Finanzbuchhaltung durch eine Steuerkanzlei bereitgestellt wird. Von den sog. „Planabbrechern“ gibt fast die Hälfte Finanzierungsschwierigkeiten für die Aufgabe des Vorhabens an.

85 Ein weiteres Problem besteht darin, dass bei der Finanzierung oft nicht auf die spezielle Situation von Startups eingegangen wird. Es werden Kennzahlen für die Finanzierungsentscheidung zugrunde gelegt,
90 die ein gesundes Wachstum der Gründung behindern. Die Problematik der unpassenden Kennzahlen bei der Finanzierung von Startups durch Banken ist ein bekanntes Phänomen in der Gründerszene. Traditionelle Finanzinstitute orientieren sich oft
95 an konventionellen Metriken wie jährlich steigen-

den Gewinnen und wachsendem Eigenkapital, die für etablierte Unternehmen konzipiert sind. Diese Herangehensweise verkennt jedoch die spezifische Situation von Startups, insbesondere in den ersten
100 Jahren ihrer Existenz. Startups investieren häufig erheblich in Wachstum und Markterschließung, was kurzfristig zu höheren Kosten und geringeren oder negativen Gewinnen führt.

105 Diese Investitionen, oft als Betriebsausgaben verbucht und im selben Jahr abgeschrieben, können langfristig einen erheblichen Mehrwert für das Unternehmen darstellen, der sich in klassischen Kennzahlen nicht unmittelbar widerspiegelt.

110 Besonders bei Startups im nachhaltigen oder sozialen Sektor ist eine reine Gewinnorientierung als Bewertungsmaßstab unzureichend und kann sogar kontraproduktiv sein. Stattdessen sollten alternative
115 Kennzahlen herangezogen werden, die ein umfassenderes Bild der Unternehmensleistung und des Potenzials zeichnen. Laut einer Studie des European Startup Monitor sind für innovative Unternehmen Metriken wie Kundenzuwachsrate, Marktanteil,
120 Nutzerbindung (Retention Rate) und Kapitaleffizienz aussagekräftiger.

In einer disruptiven Welt sagen Zahlen, die sich auf die Zukunft beziehen deutlich mehr über den zukünftigen Erfolg aus als auf der Vergangenheit beruhende
125 Kennzahlen. Um dies in einem Bild zu verdeutlichen: Es ist, als führe man mit einer Blinden Frontscheibe und nur mit einem Rückspiegel versehen mit hoher Geschwindigkeit auf einer Autobahn. Die Prognose ob

130 und wann man am Ziel ankommt, würde ausschließ-
lich aus dem bereits zurück gelegten Weg hergeleitet,
ohne vorausliegende Staus oder Streckensperrungen
zu berücksichtigen.

135 Für Impact-Startups empfiehlt das Global Impact In-
vesting Network (GIIN) z. B. zusätzlich die Berücksich-
tigung von Impact-Kennzahlen wie CO2-Einsparungen
oder geschaffene Arbeitsplätze. Diese alternativen
140 Metriken ermöglichen eine differenziertere Beurtei-
lung der Geschäftsentwicklung und des langfristigen
Potenzials von Startups, jenseits kurzfristiger Gewinn-
zahlen.

Aus Sicht der SPD sehen wir gerade auch bei der
145 Finanzierung von KMUs in Bayern am Gemeinwohl
orientierte Institute als wichtige Geschäftspartner der
Gründer*innen. Sparkassen und Volksbanken haben
einen gesetzlich verankerten öffentlichen Auftrag, der
sie verpflichtet, die lokale Wirtschaft und Bevölkerung
150 in ihrem Geschäftsgebiet zu fördern. Ihr Ziel ist es,
eine flächendeckende Versorgung mit Finanzdienst-
leistungen sicherzustellen und insbesondere kleine
und mittlere Unternehmen sowie Privatpersonen mit
Krediten zu versorgen. Sie sollen den Sparsinn und
155 die Vermögensbildung in der Bevölkerung fördern
und zur Stärkung des Wettbewerbs im Kreditgewerbe
beitragen. Eine lebendige nachhaltig orientierte, faire
Startup Kultur vor Ort ist hierbei ein wichtiger Ansatz-
punkt, um einzelne Regionen langfristig attraktiv zu
160 halten.

Anders als private Banken und Risiko-Kapitalgeber
sollten sie nicht primär auf Gewinnmaximierung

ausgerichtet sein, sondern auf die Förderung des
165 Gemeinwohls in ihrer Region. Oft manifestiert sich
dies in der Unterstützung lokaler sozialer und kul-
tureller Projekte durch Spenden und Sponsoring.
Aber durch ihre lokale Verwurzelung und Kenntnis
der regionalen Wirtschaftsstruktur könnten sie eine
170 wichtige Rolle bei der Finanzierung des Mittelstands
und der Sicherung einer ausgewogenen räumlichen
Wirtschaftsstruktur spielen. Es ist daher besonders
wichtig, dass Volksbanken und Sparkassen bei der
Finanzierung der lokalen Wirtschaft stärker auf die
175 o. g. Problematik eingehen und auf entsprechende
Impact-Kennzahlen und auf die Zukunft orientierte
Kennzahlen bei der Finanzierungsentscheidung zu
nutzen. Auch sollten sie den Zugang zu Finanzierung
für Startups nicht unnötig erschweren. Damit können
180 sie dem Auftrag, das Gemeinwohl in der Region
langfristig zu fördern, deutlich besser erfüllen.

Eine wichtige Funktion haben hier Aufsichtsräte. Spar-
kassen sind meist in kommunaler Trägerschaft. Da-
185 durch haben lokale Politiker:innen, die auch der SPD
angehören, einen direkten Einfluss auf die Besetzung
von Aufsichtsratspositionen. Mittlerweile kommt es
auch immer häufiger vor, dass auch die AfD in solche
Ämter gelangt.

190 ²

Die SPD sollte hier vorher das Thema professionell
aufgreifen, bevor es die Feinde der Demokratie tun.
Es ist also umso dringlicher, vor Ort den positiven
Einfluss der bestehenden Mandatsträger zu nutzen
195 und im Sinne nachhaltiger sozialdemokratischer
Werte auf die lokale Wirtschaftsstruktur einzuwirken.

3

[https://www.datenschutz.org/datenschutz-200 kreditvergabe/](https://www.datenschutz.org/datenschutz-200-kreditvergabe/)

4

<https://www.br.de/nachrichten/wirtschaft/afd-koennte-ueber-politische-aemter-in-sparkassen-gremien-gelangen,U6pu68q>

¹#_edn1

²#_edn2

³#_ednref1

⁴#_ednref2