



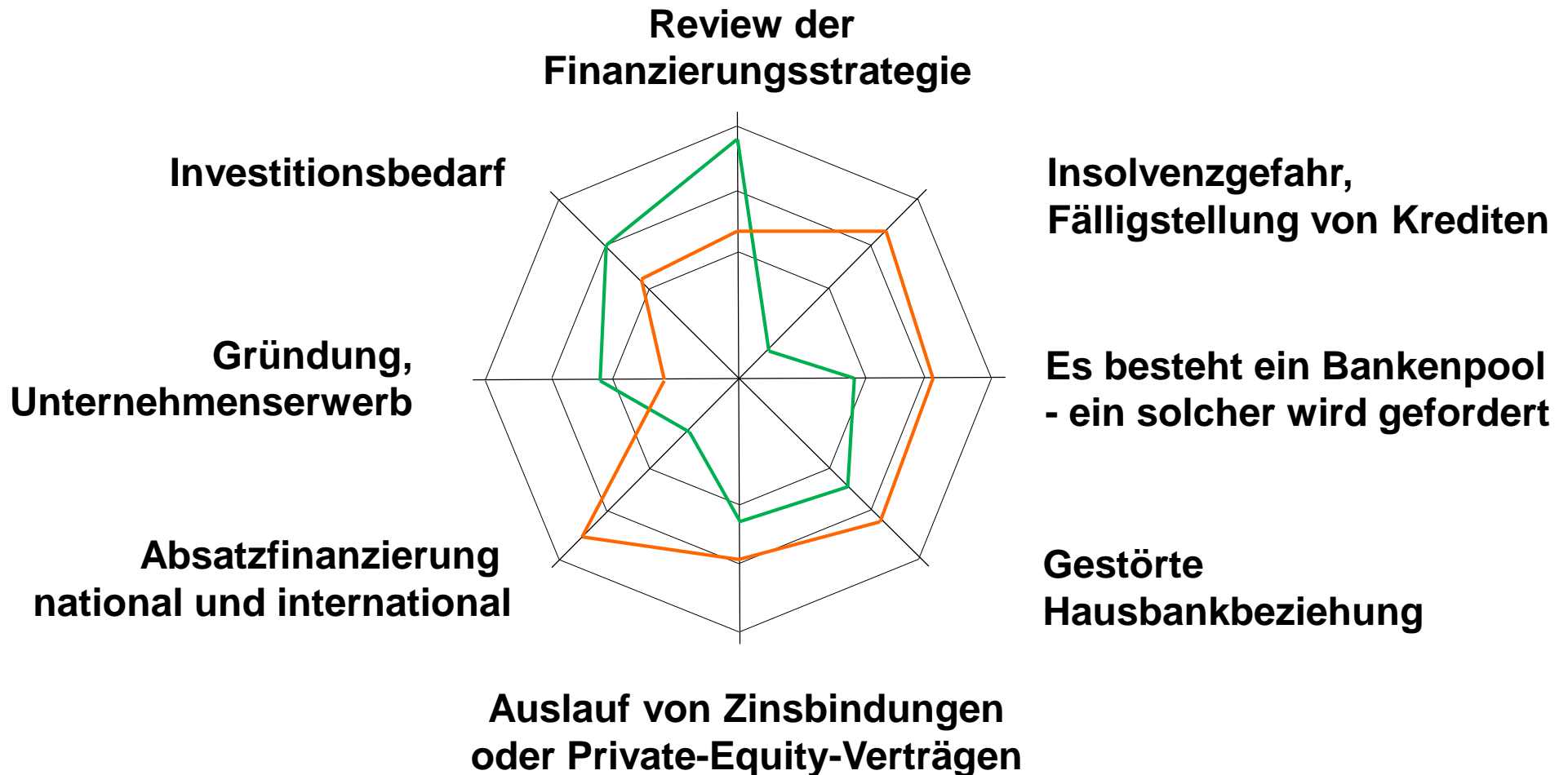
Digitalisierung und Industrie 4.0 – Auswirkungen auf die Unternehmens- und Exportfinanzierung

Gabriele Romeike-Fänger



- Der Finanzierungsmarkt verändert sich nicht nur durch FinTechs, sondern durch digital organisierte Produkte.
- Bestehende Finanzierungsstrukturen unterliegen einer Erosion.
- Strategiewechsel und Risikomanagement von Finanzierungspartnern führen zu einem Veränderungsdruck auf Unternehmen von außen, der diese häufig in unerwartete, existenzielle Situationen führt.
- Digitale Produkte und neue Anbieter eröffnen die Möglichkeit einer Transformation der eigenen Finanzierungsstruktur hin zu einem Gesamtkonzept, das Liquidität sichert, die Kundenbindung erhöht und das Rating verbessert.
- Der Transformationsprozess erfordert Analyse, Strategie, ein gut vorbereitetes Umsetzungskonzept, Marktkenntnis und Verhandlungsgeschick.
- Financial Projects begleitet mittelständische Unternehmen bei der Transformation und Optimierung ihrer Finanzierungsstruktur – von exzellenter Bonität bis zu einem kritischen Finanzstatus.

Auslöser für Beratungsbedarf im Lebenszyklus des Unternehmens



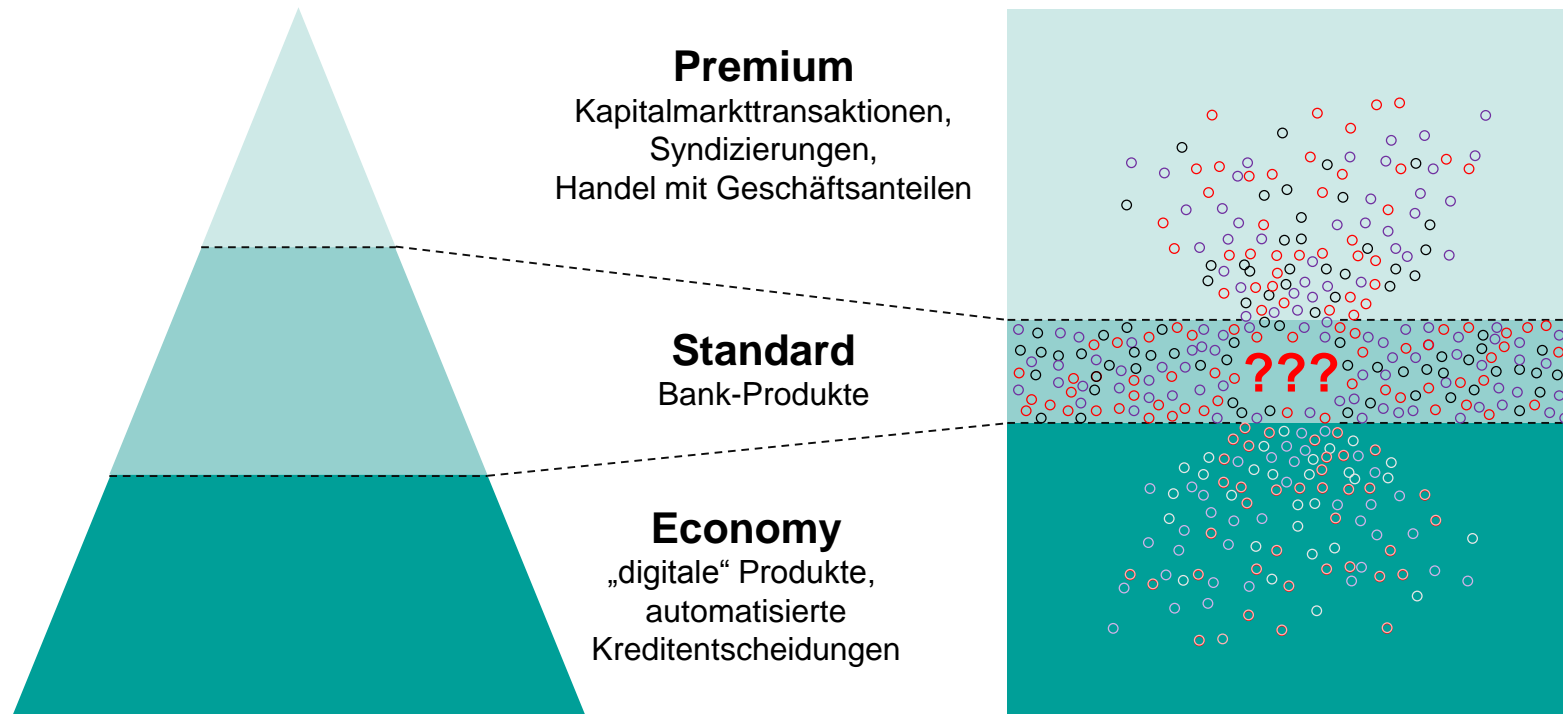
Neu: Externer Auslöser – Digitalisierung verändert den Finanzierungsmarkt

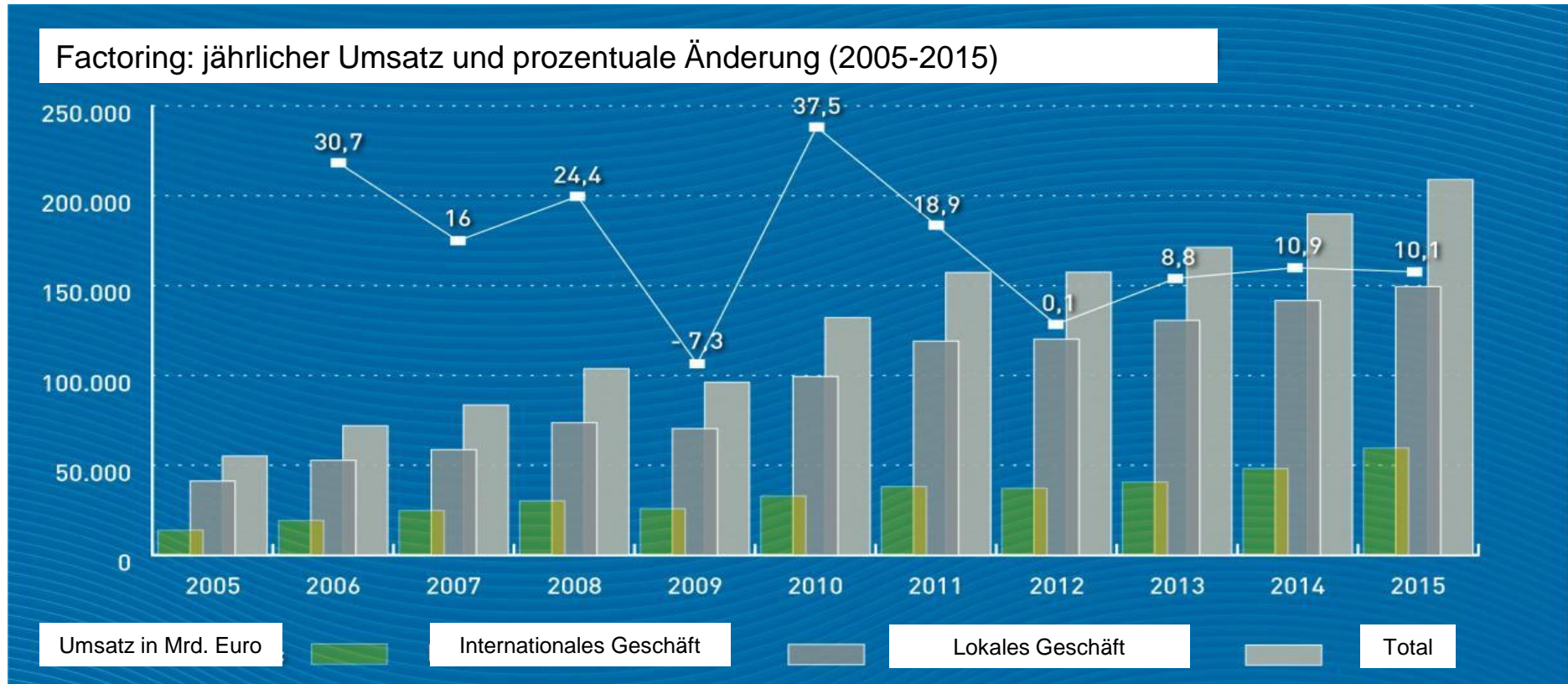


- Fusionen bei Volksbanken und Sparkassen
- Wegfall der Firmenkunden**beratung** im Standard-Segment bei Großbanken
- Nicht-Banken auf dem Vormarsch



Transformation in die digitalisierten Prozesse – Banken verlieren Marktanteile





Quelle: Deutscher Factoring-Verband, der Factoring-Umsatz betrug 2015 6.9 % des deutschen Bruttoinlandsprodukts



A.B.S. Global Factoring AG

abcfinance GmbH

ABN AMRO Commercial Finance GmbH

activ factoring AG

Adelta Finanz AG

Aktivbank AG

Arvato Financial Solutions – BFS finance GmbH,

Bibby Financial Services GmbH

BNP Paribas Factor GmbH

Close Brothers Factoring GmbH

Coface Finanz GmbH

Crefo Factoring Gruppe

Decimo GmbH

Deutsche Factoring Bank

Deutsche Verrechnungsstelle AG

Dresdner Factoring AG

DZR GmbH

Eurofactor GmbH

Health AG

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG

PB Factoring GmbH

PMF Factoring GmbH

Raiffeisen Bank International AG

Robert Wolf GmbH

RZH Rechenzentrum für Heilberufe GmbH

Santander Consumer Bank AG

SEB AG

Société Generale Factoring

SüdFactoring GmbH

Svea Ekonomi AB

TARGO Commercial Finance AG

TEBA Kreditbank

VR FACTOREM GmbH

ZA Zahnärztliche Abrechnungsgesellschaft

Systematisch und auf keinen Fall ohne Erfahrung

- Basis:
Bewertung der aktuellen Bankenlandschaft anhand aller bestehenden Finanzierungs- und Sicherheitenverträge nebst Zweckbestimmungen
- Überprüfung der Absatzfinanzierungsstrategie und der daraus resultierenden Risiken und Bilanzbelastungen
- Beschreibung der Zielstruktur und deren Komponenten unter Berücksichtigung der digitalisierten Prozesse
- Ausschreibungsverfahren international einführen
Achtung: sensible Daten schützen
- Grundsätze:
nur eine Sicherheit pro Institut/Vertrag und keine Sicherheiten für die Absatzfinanzierung
- Poolverträge und Konsortialverträge sind möglichst aufzuheben
- Komplexität:
Synchronisierung der Anforderungen aller am Prozess beteiligten Finanzierungs- und Handelspartner



Der Prozess der Umsetzung – auf die Synchronisation kommt es an



1. Berücksichtigung von gegebenen Randbedingungen – Fristen, Laufzeiten, verhaftete Sicherheiten
2. Jederzeit ausreichende Liquidität
3. Zug um Zug Sicherheiten und Verträge umstrukturieren
4. Entscheidungs- und Abwicklungsprozesse bei allen Beteiligten berücksichtigen
5. Juristen und Notare benötigen viel Zeit
6. Strategien und Taktiken aller Beteiligten antizipieren und nutzen (Räume und Laufwege)





Corporate Finance Beratung

- Optimierung vorhandener Finanzierungen und Bilanzstrukturen
- Kredit-Strukturierungen zur mittel- und lfg. Liquiditätssicherung
- **Überführung der Unternehmensfinanzierung in die digitalen Entscheidungsprozesse von Banken und Spezialinstituten – bei Beibehalt der Datensicherheit**
- **Wettbewerb durch Ausschreibung von Finanzierungs-
lösungen – national und international**
- Begleitung komplexer Konsortial- und Poolbanken-
Vereinbarungen – auch in Restrukturierungen und Insolvenzen
- Einwerbung von Finanzmitteln durch Kredite, Darlehen, Leasing,
Mietkauf, Factoring, Eigenkapital, Hybridkapital,
Übergangslösungen bis zur erneuten Bankenfinanzierungs-
fähigkeit sowie Einwerben von Aval- und Kautionslinien
- Finanzierung von Investitions- und Projektvorhaben
– national und international
- Begleitung von Nachfolgeprozessen, Management-Buy-Outs und
Unternehmensakquisitionen (bewusst keine M&A-Beratung)



Vendor Finance Beratung

- Produkte-Absatz und Produkte-Finanzierung aus einem Guss – bilanzneutral für den Hersteller und den Händler
- Professionelle und neutrale Finanzierungsberatung für Abnehmer von Maschinen und Anlagen als Bestandteil einer Vertriebsförderstrategie
- Optimale Marktkonditionen für die Abnehmer durch Ausschreibungsverfahren bei Leasinggesellschaften in den Abnehmerländern – Europa, USA, BRIC
- Keine Bilanzressourcen bei Herstellern oder Händlern notwendig
- Schutz vor Zahlungsausfällen
- **Konditionenabrufe (teilweise) über IT-Schnittstellen**
- **App für Herstellervertrieb zur Kalkulation individueller Finanzierungswünsche der Abnehmer: – optional: Integration in das CRM-System des Herstellers**
- **Nachvollziehbarkeit der Finanzierungsprozesse für den Herstellervertrieb durch Web-basierte Kommunikationsplattform**
- **Sicherstellung von Compliance-Richtlinien**
- Verwendung von sensiblen Abnehmerdaten in enger Abstimmung mit dem Abnehmer von Maschinen und Anlagen
- Stärkung der Kundenbindung durch Neutralität und Qualität der Finanzierungsberatung



- Gründung 01/2007 durch Gabriele Romeike-Fänger (1958)
 - Diplom-Volkswirtin
 - Postgraduiertenstudium Osteuropawissenschaften der LMU, München (Stipendium der Stiftung Volkswagenwerk)
 - Führungskräfte-Ausbildung bei der Commerzbank AG, Frankfurt und Tokyo
 - Leitung einer Geschäftsstelle der Commerzbank AG in Essen
 - 15 Jahre Westfalenbank AG – bis zur Integration in die Unicredit, Direktorin, zuletzt verantwortlich für den Bereich Konzern-Firmenkunden (> 250 Mio. Umsatz)
- Das Team von Financial Projects besteht aus erfahrenen Mitarbeitern mit Bank- und Projektleitungshintergrund.
- Neben festen Mitarbeitern stehen projektbezogen unabhängige Spezialisten zu verschiedenen Themen aus einem sehr gut entwickelten Netzwerk zur Verfügung: Banken- und Vertragsrecht, Kreditversicherungen, Exportfinanzierungen, Unternehmensbewertungen, Förderthemen.
- Financial Projects wird nicht von Banken beauftragt und hat keine eigenen Kapitalbeteiligungsinteressen.
- Financial Projects verfügt über sehr gute und auf langjährige Zusammenarbeit gegründete Beziehungen zu Finanzierungspartnern, Geschäfts- und Investmentbanken, Förderinstituten und Beteiligungsgesellschaften sowie family offices.

So erreichen Sie Financial Projects



45470 Mülheim an der Ruhr
Mendener Straße 3
Tel. + 49 208 30 99 80 – 0

office@financialprojects.de
www.financialprojects.de

Zur Kalkulation von Finanzierungsanfragen:
www.financialprojects-services.de