



BORN&BORNER

Risiko-Sorgfaltsprüfung zur Transaktionsvorbereitung

Die **Risiko-Sorgfaltsprüfung (Risk Diligence)** stellt eine risikofokussierte pre-Merger oder -Verkaufsuntersuchung dar, die ein Unternehmen oder einen externen Vermögensverwalter („eVV“) auf eine Akquisition oder einen Teilverkauf der Geschäftsbereiche vorbereitet.

Konsolidierungstendenzen in der Finanzindustrie

Im Laufe der kommenden 10 Jahre wird unter anderem in Ländern wie der Schweiz eine maßgebliche Konsolidierung innerhalb der Finanzdienstleistung erwartet. Experten sagen allein für den Bankenplatz Schweiz einen Verlust von rund 60 Finanzinstituten in den nächsten Jahren voraus. Zusätzlich wird sich die Anzahl der unabhängigen Vermögensverwalter um mehr als die Hälfte reduzieren.

Das zunehmend komplexer und komplizierter werdende regulatorische Umfeld im nationalen und internationalen Bankenplatz limitiert die Diversifizierung und das Wachstumspotential für kleinere Marktteilnehmer und zwingt entweder zu Konsolidierung oder Fokussierung. Die durch den vermehrten Bedarf an Fachexperten zur Sicherstellung der Rechtskonformität, sowie die ständigen Neuauflagen zu Anpassung interner Geschäftsprozesse entstehenden Kosten sind für eine kleine Bank oder eVV kaum mehr tragbar.

Profitieren vom Wandel im Marktumfeld

Mittelgrosse bis kleine Marktteilnehmer werden vor allem dann vom Konsolidierungstrend profitieren, wenn sie ihn aktiv antizipieren und zeitnah einen robusten strategischen Ansatz entwickeln. Es gilt, sich als attraktiven strategischen Partner zu positionieren anstatt zum Übernahmekandidat zu werden.

Die Vorteile werden außerdem in Form von Skaleneffekten (economies of scale) sichtbar, die sich durch die Fokussierung auf Kernkompetenzen und das Aufteilen administrativen Aufwands darstellen. Hauptsächlich im Bereich der zunehmenden gesetzlichen Auflagen lassen sich Einsparungspotentiale erschließen.

Wir sind Experten der Konsolidierungsvorbereitung

- Wir waren aktiv an Sorgfaltsprüfungen (due diligence) im Verlauf von Akquisitionen eines grossen Wealthmanagers beteiligt
- Wir haben Strategieentwicklungsprozesse für Unternehmen in verschiedenen Industrien geführt
- Wir haben einen grossen Erfahrungsschatz im Bereich Revision von Back- und Front Office Strukturen

Zürich - Melbourne

Martin Borner

Mobile: +41 (0) 793 412 893

Phone: +61 (0) 390 134 193

Martin.Borner@born-borner.com

Beate Born

Mobile: +61 (0) 428 288 404

Phone: +41 (0) 445 887 404

Beate.Born@born-borner.com

Unser 4-A Ansatz zur Unterstützung bei der Konsolidierungsarbeit

B&B unterstützt Finanzinstitute und eVVs bei der Vorbereitung auf einen Zusammenschluss, bei Fokussierungs- und Outsourcing-Vorhaben oder bei der Veräußerung von Assets und Geschäftsbereichen. Wir untersuchen Geschäftsprozesse, Reporting- und Kontrollstrukturen in Bezug auf ihre Konformität mit Gesetzen sowie mit gängigen Anforderungen im Marktumfeld (industry standards). Diese Themen fallen meist in die Verantwortungsbereiche von Risiko und Compliance (z.B. AML / PEP/ Cross Border / KYC).

Nach der gründlichen Untersuchung kann eine Strategie erarbeitet werden, die gewisse Teilbereiche des Unternehmens entweder verbessert oder eliminiert. B&B entwickelt ebenfalls den Lösungsweg zur Erreichung der strategischen Ziele. Das Unternehmen wird so bestmöglich präsentiert und kann selbstbewusst in Verhandlung treten. Die Voraussetzung zum nachhaltigen Erfolg im sich wandelnden Bankensektor ist damit gegeben.

Die Transaktionsvorbereitung wird in 4 Phasen aufgeteilt:

- 1. Analyse der Ausgangssituation (Analysis)**
 - Risikoanalyse der Geschäftsprozesse
 - Gap-Analyse zwischen Ist-Situation und optimaler Fusionsausgangslage
- 2. Anpassungsphase (Adaptation)**
 - Entwicklung adaptierter Prozesse und Richtlinien
 - Implementierung der entwickelten Prozesse und Richtlinien
 - Schulung und Kommunikation
- 3. Bestätigung der Funktionalität (Affirmation)**
 - Stress Test der Funktionalität und Integration der Neuerungen
 - Kommunikationsmanagement zwischen potentiellen strategischen Partnern und dem Unternehmen durch B&B
- 4. Transaktionsabschluss (Audit)**
 - Koordination und Begleitung des gesamten Transaktionsprozesses und externer Prüfung



Vorzüge der Unterstützung bei der Konsolidierungsvorbereitung

Strategie & Kommunikation

- Die Unternehmensführung profitiert von professioneller Unterstützung bei externer Positionierung des Unternehmens
- Führungskräfte profitieren von vereinfachter Entscheidungsfindung und einem robusten Strategieentwicklungsprozess
- Die Kommunikation zwischen einem potentiellen strategischem Partner und dem Unternehmen wird durch B&B vereinfacht und kanalisiert

Unabhängigkeit und Komplexität

- Die Bewertung der Geschäftsstruktur und -prozesse durch eine unabhängige dritte Partei (B&B) verstärkt die Glaubwürdigkeit gegenüber strategischen Partnern
- Die Untersuchungsergebnisse werden übersichtlich und klar dargestellt, was Verhandlungen erheblich vereinfacht

Zürich - Melbourne

Martin Borner

Mobile: +41 (0) 793 412 893
Phone: +61 (0) 390 134 193
Martin.Borner@born-borner.com

Beate Born

Mobile: +61 (0) 428 288 404
Phone: +41 (0) 445 887 404
Beate.Born@born-borner.com