



- 1. Besonderheiten im Equipment Finance**
- 2. „mietfinanz.de“: das Portal für Finanzierungsanfragen**

Gabriele Romeike-Fänger



Gabriele Romeike-Fänger

Mitglied im Verband

DIE KMU-BERATER
Bundesverband freier Berater e.V.

Präsentation in der Fachgruppe Finanzierung/Rating am 03. Juni 2019



Kompetenzerweiterung



360 °Grad Betreuung Ihrer Mandanten



Festigung Ihres Mandantenverhältnisses



Komfort und Sonderkonditionen für Ihre Mandanten



Kundenschutz



Umsatzbeteiligung



- Fusionen bei Volksbanken und Sparkassen
- Wegfall der Firmenkundenberatung im Standard-Segment bei Großbanken
- Nicht-Banken auf dem Vormarsch – digital, schnell, zuverlässig und preisgerecht
- Vereinfachte Regulatorik nur bis **EUR 750.000** pro Kreditnehmereinheit



- Extrem verschärfte Regulatorik für Geschäftsbanken (Basel IV)
 - Strategiewechsel im Risikomanagement von Finanzierungspartnern
 - starker Veränderungsdruck auf Unternehmen von außen
 - häufig unerwartet und existenziell für Kreditnehmer
- Neu: Digital organisierte Produkte, die den Einsatz von regionalen Beratern der Finanzierungsinstitute erübrigen.



Digitale Produkte und neue Anbieter eröffnen die Möglichkeit einer Transformation der Finanzierungsstruktur der Mandanten hin zu einem Gesamtkonzept, das Liquidität sichert und das Rating verbessert.



**Paradigmenwechsel:
Das Unternehmen wird vom Nachfrager nach Kredit zum Anbieter von Assets, deren Finanzierungen im Markt ausgeschrieben werden.**

Unternehmensfinanzierung befindet sich im Paradigmenwechsel



Financial Projects



mietfinanz®

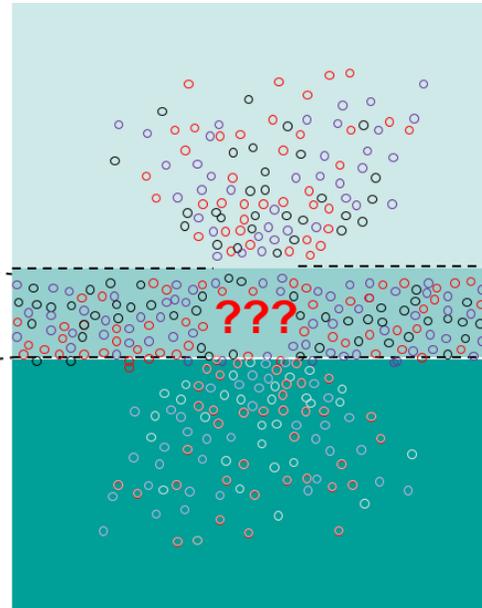
Reaktion der Banken auf die Krise in 2008

- Rückzug der deutschen und österreichischen Banken aus dem internationalen Geschäft
 - Regulatorische Eingriffe forcieren die Eingrenzung des Geschäftsmodells der Banken
 - Stärkung der Finanzdienstleistungsinstitute durch den Gesetzgeber und damit Forcierung der digitalen Angebote
 - Finanzdienstleistungsinstitute sind mittlerweile global vertreten
 - **Paradigmenwechsel:** Das Unternehmen wird vom Nachfrager nach Kredit zum Anbieter von Assets, deren Finanzierungen im Markt ausgeschrieben werden – teils digital und ohne Einschaltung von Vertriebsmitarbeitern der Finanzierungsinstitute
- ➔ Unterstützung der Abnehmer durch bankenunabhängige Beratung erforderlich

Premium
Kapitalmarkttransaktionen,
Syndizierungen,
Handel mit Geschäftsanteilen

Standard
Bank-Produkte

Economy
„digitale“ Produkte,
automatisierte
Kreditentscheidungen



Mitarbeiterabbau, automatisierte Kreditentscheidungen, Konzentration von Beratung auf Premium-Kunden

Paradigmenwechsel

- Anforderungen an die Transformation



Financial Projects



mietfinanz®

- 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.
- Es kommt auf die Synchronisation im Prozess der Umsetzung an:
 - Berücksichtigung von gegebenen Randbedingungen – Fristen, Laufzeiten, verhaftete Sicherheiten
 - Jederzeit ausreichende Liquidität
 - Zug um Zug Sicherheiten und Verträge umstrukturieren
 - Entscheidungs- und Abwicklungsprozesse bei allen Beteiligten berücksichtigen
 - Strategien und Taktiken aller Beteiligten antizipieren und nutzen (Räume und Laufwege)



Corporate Finance Beratung



- Optimierung vorhandener Finanzierungen und Bilanzstrukturen
- Kredit-Strukturierungen zur mittel- und langfristigen Liquiditätssicherung
- **Überführung der Unternehmensfinanzierung in die digitalen Entscheidungsprozesse von Banken und Finanzdienstleistungsinstituten – unter Beibehalt der Datensicherheit**
- **Wettbewerb durch Ausschreibung von Finanzierungslösungen – national und international**
- Weitgehend Wegfall von Gesprächen mit Vertretern von Finanzierungs-instituten – Antrags-“Hoheit“ und Antrags-“Marketing“ verbleiben beim Unternehmen
- **Financial Projects ist weitgehend berechtigt, die Anfragen für die Finanzdienstleistungsinstitute zu schreiben und an Marktfolge durchzuleiten.**
- Begleitung komplexer Konsortial- und Poolbanken-Vereinbarungen – auch in Restrukturierungen und Insolvenzen
- Einwerbung von Finanzmitteln jeder Art
- Finanzierung von Investitions- und Projektvorhaben – national und international
- Begleitung von Nachfolgeprozessen, Management-Buy-Outs und Unternehmensakquisitionen

Strukturaufbau einer modernen Finanzierung



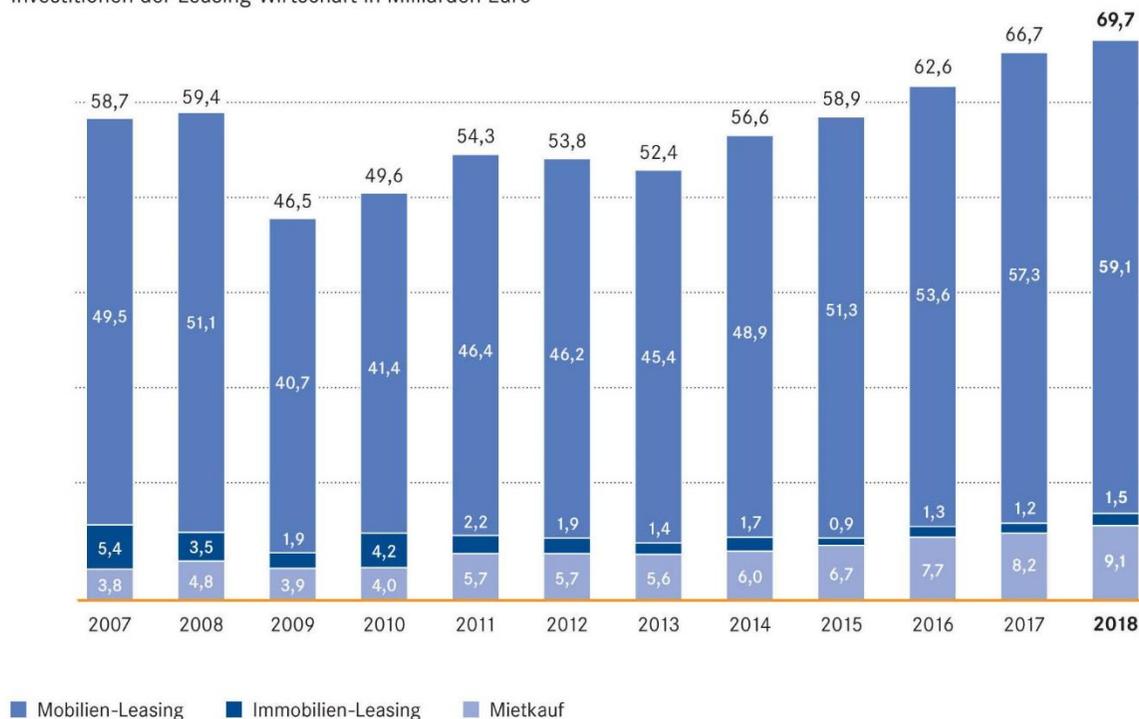
Mittelverwendung		Mittelherkunft	
Immobilien	xxx	Banken, Pensionskassen, Versicherungen	xxx
Maschinen und Anlagen	xxx	Equipment Finance – Institute	xxx
Forderungen	xxx	Factoring- gesellschaften	xxx
Warenlager	xxx	?	xxx
Gewerbliche Schutzrechte	xxx	(Equipment Finance- Institute)	xxx
Summe	xxx	Summe	xxx

Entwicklung Finanzierungsvolumen - nur Neugeschäft bei Leasinggesellschaften



Allzeithoch: Neugeschäft steigt 2018 auf 70 Milliarden Euro (+4,5%)

Investitionen der Leasing-Wirtschaft in Milliarden Euro

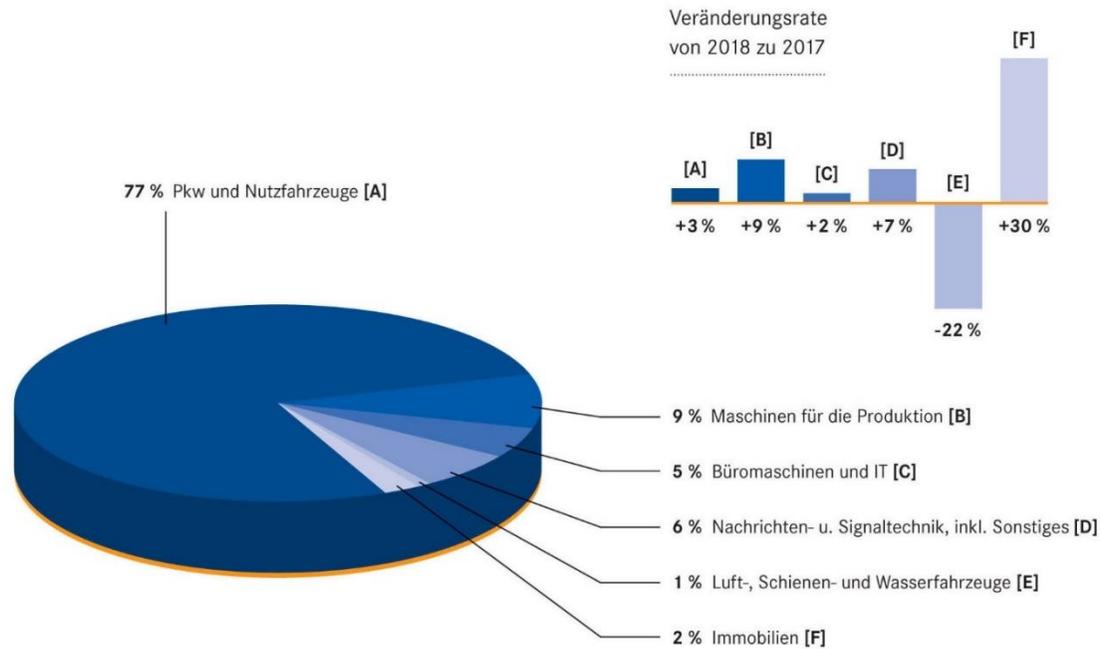


Quellen: ifo Institut für Wirtschaftsforschung, BDL

Anteile der Objektgruppen am Neugeschäft von Leasinggesellschaften 2018



Fahrzeuge dominieren das Leasing-Geschäft Anteile der Objektgruppen am Leasing-Neugeschäft 2018



Quellen: ifo Institut für Wirtschaftsforschung, BDL

- Mobile Anlagegüter bzw. Betriebsvorrichtungen werden zu 100 % der Netto-Anschaffungskosten finanziert
- Finanzierungsvarianten:

Leasing	Mietkauf	Investitionskredit
Recht zur Nutzung des Objekts	Miete des Objekts mit Kaufabsicht	Kauf des Objekts
Eigentumsübergang durch Kauf am Ende der Laufzeit möglich	Eigentumsübertragung am Ende der Laufzeit ohne Zusatzkosten	Objekt sofort im wirtschaftlichem Eigentum
Objekt in der Bilanz der Leasinggesellschaft (wenn nach HGB bilanziert wird)	Objekt in der Bilanz des Mietkäufers	Objekt in der Bilanz des Kreditnehmers Förderanträge können berücksichtigt werden
MwSt. auf die monatlichen Raten	MwSt. aller Raten mit erster Ratenzahlung fällig	MwSt. auf den Objektpreis bei Zahlung des Kaufpreis fällig

- Achtung: Equipment Finance Institute refinanzieren sich ggf. über die örtlichen Banken und rückversichern teils über Versicherungen ab. Bei der Datenweitergabe ist dies strengstens zu beachten.



mietfinanz®

Finanzierungsobjekt

Finanzierungsart

Finanzierungsdetails

Anfrage senden

Schritt 1 – Auswahl des Finanzierungsobjekts

Objektklasse

Baumaschinen

Kaufpreis netto

150000

Weiter zur Finanzierungsart

Für Ihre individuelle Finanzierungsanfrage benutzen Sie bitte unser allgemeines [Anfrageformular](#).
Kunden, die nicht in Deutschland ihren Sitz haben, nehmen bitte direkten [Kontakt](#) mit uns auf.



Finanzierungsobjekt Finanzierungart Finanzierungsdetails Anfrage senden

Schritt 2 – Auswahl der optimalen Finanzierungsart

Auswahl der Finanzierungsart

Weiter mit LEASING

- Recht zur Nutzung des Objekts
- Eigentumsübertragung am Ende der Laufzeit durch Kauf des Objekts möglich
- Objekt in der Bilanz der Leasinggesellschaft
- MwSt. monatlich auf die jeweilige Leasingrate

✓

Eigentumserwerb ohne Zusatzkosten

✓

Bruttofinanzierung

Weiter mit MIETKAUF

- Miete des Objekts mit Kaufabsicht
- Eigentumsübertragung mit Zahlung der letzten Rate ohne Zusatzkosten
- Objekt in der Bilanz des Mietkäufers
- MwSt. auf alle Raten mit erster Mietkauf rate fällig

✓

Bilanzneutralität

✓

Aktivierung in der Bilanz

Weiter mit INVESTITIONSKREDIT

- Kauf des Objekts
- Objekt sofort im wirtschaftlichen Eigentum des Kreditnehmers
- Objekt in der Bilanz des Kreditnehmers
- MwSt. auf den Objekt preis bei Kaufpreiszahlung fällig

✓

Berücksichtigung von Förderungen möglich

✓

Rückgabeoption



Finanzierungsobjekt

Finanzierungsart

Finanzierungsdetails

Anfrage senden

Schritt 3 – Finanzierungsdetails

Leasing

Mietkauf

Investitionskredit

Laufzeit

72 Monate

Anzahlung

0 %

Restwert

10 %

Ihre Eingabe

Finanzierungsobjekt: Baumaschinen
 Kaufpreis Netto: EUR 150.000,00
 Finanzierungsart: Leasing

Kalkulationsergebnis

Monatliche Rate: EUR 2.107,51 inkl. MwSt.

Bitte beachten Sie, dass es sich bei der Rate um eine Kalkulation unter der Annahme einer durchschnittlichen Bonität handelt und diese sich bei guter Bonität noch verbessern kann.

Berechnung speichern

Berechnungen vergleichen

Anfrage senden

GESPEICHERTE BERECHNUNGEN (2/3)

Baumaschinen, EUR 150.000,00
 Leasing
 Anzahlung: 0 %
 Restwert: 20 %
 Laufzeit: 60 Monate
 Monatliche Rate: EUR 2.251,11 inkl. MwSt.

← anzeigen



Baumaschinen, EUR 150.000,00
 Leasing
 Anzahlung: 10 %
 Restwert: 0 %
 Laufzeit: 72 Monate
 Monatliche Rate: EUR 2.067,72 inkl. MwSt.

← anzeigen



Entwicklung Factoring Umsätze in Mrd. EUR – nur Deutschland

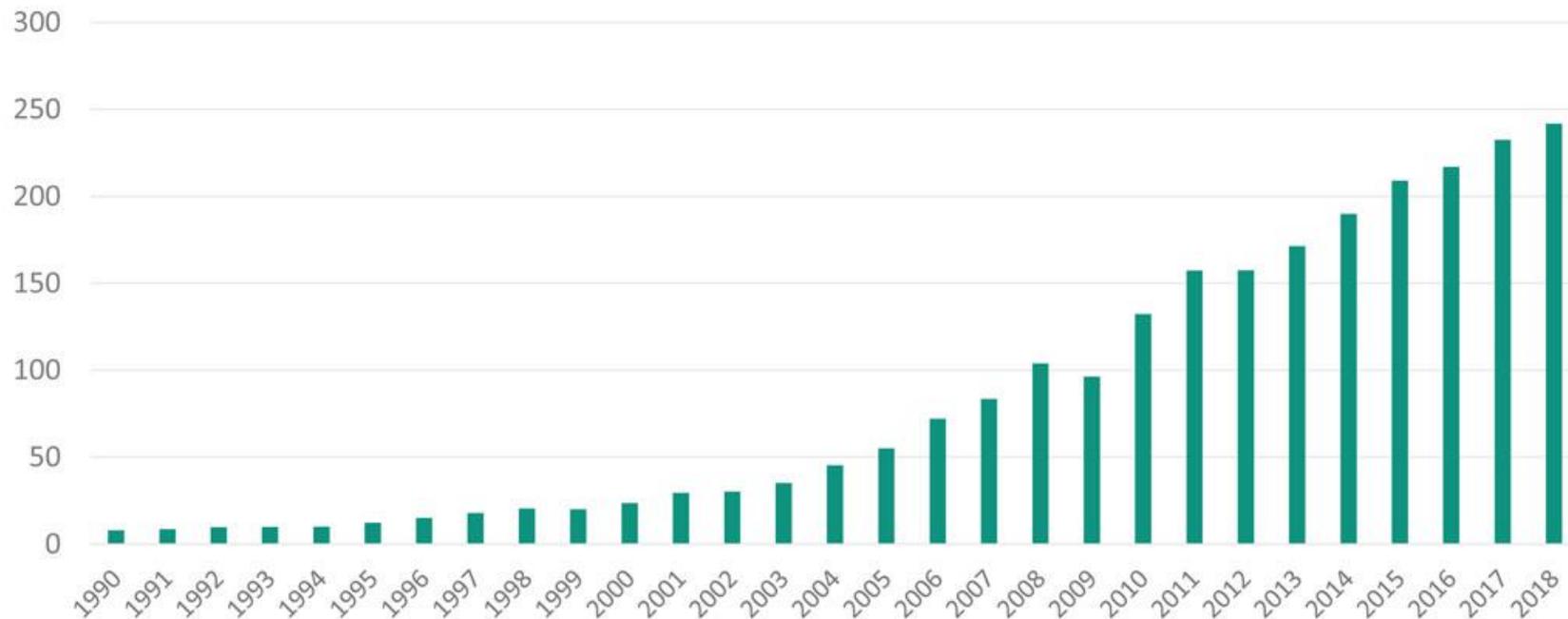


Financial Projects



mietfinanz®

Umsatzentwicklung Factoring in Mrd. Euro
1990 - 2018



Quelle: Deutscher Factoring-Verband e.V.
und eigene Recherche

[YouTube Video](#)



BGB § 675; HGB § 252 Abs. 1 Nr. 2

- a) **Der mit der Erstellung eines Jahresabschlusses für eine GmbH beauftragte Steuerberater ist verpflichtet zu prüfen, ob sich auf der Grundlage der ihm zur Verfügung stehenden Unterlagen und der ihm sonst bekannten Umstände tatsächliche oder rechtliche Gegebenheiten ergeben, die einer Fortführung der Unternehmenstätigkeit entgegenstehen können. Hingegen ist er nicht verpflichtet, von sich aus eine Fortführungsprognose zu erstellen und die hierfür erheblichen Tatsachen zu ermitteln (Ergänzung zu BGH, WM 2013, 802 und BGH, WM 2013, 1323).**

ECLI:DE:BGH:2017:260117UIXR285.14.0

Ankündigung eines Bestätigungsvermerks zum Jahresabschluss der
[REDACTED] zum 31. Dezember 2018

Sehr geehrte [REDACTED],

Sie haben uns gebeten, über den aktuellen Stand der Jahresabschlussprüfung der
[REDACTED] zum 31. Dezember 2018 zu berichten.

Wir haben unsere Prüfungshandlungen betreffend Internes Kontrollsystem und Jahresabschlusspositionen weitestgehend abgeschlossen.

Offen ist aktuell ausschließlich die Prüfung des Going Concern. Hierfür ist als Grundlage eine positive Fortführungsprognose erforderlich, die grundsätzlich das laufende sowie folgende Geschäftsjahr umfasst. Eine positive Fortführungsprognose umfasst insbesondere auch die Aussage, dass die Finanzierung für den relevanten Betrachtungszeitraum mit überwiegender Wahrscheinlichkeit gesichert ist (positive Fortbestehensprognose).

Auf Basis der aktuell zwischen Ihnen und dem finanzierenden Bankenkreis geführten Gesprächen, gehen wir davon aus, dass die Ergebnisse dieser Arbeiten eine positive Ableitung der Fortführungsprognose zulassen.



- Unabhängige Beratung für den gehobenen, internationalen Mittelstand.
- Wir kennen den Finanzierungsmarkt über langjährige Erfahrungen aus Führungspositionen von innen.
- Berücksichtigung der vom Gesetzgeber erlassenen Sonder-Regelungen innerhalb der Regulatorik.
- Wir begleiten die Transformation der Finanzierungsstrukturen in die digitalisierten Entscheidungs- und Abwicklungsprozesse bei den Kunden
- Das durch die Finanzierungspartnerschaften mit Maschinenherstellern und anderen Kooperationspartnern generierte Mengengeschäft garantiert günstige Konditionen, beste Vertragsgestaltungen und schnellere Entscheidungsprozesse.



Digitalisierung verbinden wir mit persönlichem Charme



Wir verstehen unser Handwerk und kümmern uns persönlich



Financial Projects ist Marktführer im Bereich Equipment Finance



Verbesserte Konditionen für Mandanten der KMU-Berater im Equipment Finance



[YouTube Video](#)



- Gabriele Romeike-Fänger:
 - Diplom-Volkswirtin
 - Postgraduiertenstudium Osteuropawissenschaften der LMU, München (Stipendium der Stiftung Volkswagenwerk)
 - Führungskräfte-Ausbildung bei der Commerzbank AG, Frankfurt und Tokyo
 - Leitung der Geschäftsstelle der Commerzbank AG in Essen-Süd
 - 15 Jahre Westfalenbank AG
 - verantwortlich für den Bereich Konzern-Firmenkunden (> 250 Mio. Umsatz)
 - Gründung von Financial Projects in 1/2007
- Team:
 - Erfahrene Mitarbeiter mit Bank- und Projektleitungshintergrund.
 - Projektbezogen unabhängige Spezialisten für:
Banken- und Vertragsrecht, Kreditversicherungen, Fördermittel, Beauftragung von Gutachten für Immobilien und Maschinen und Anlagen
- Partnerschaften:
 - Sehr gute und langjährige Zusammenarbeit mit Finanzierungsinstituten aller Art aus den Bereichen Geschäfts- und Investmentbanken, Förderinstituten, Beteiligungsgesellschaften, Family Offices sowie u.a. den folgenden Finanzdienstleistungsunternehmen:



So erreichen Sie Financial Projects und mietfinanz.de



Financial Projects



mietfinanz®



45470 Mülheim an der Ruhr
Mendener Straße 3
Tel. +49 208 309980-0

office@financialprojects.de
www.financialprojects.de