



Sicherung Sanierung Solvenz

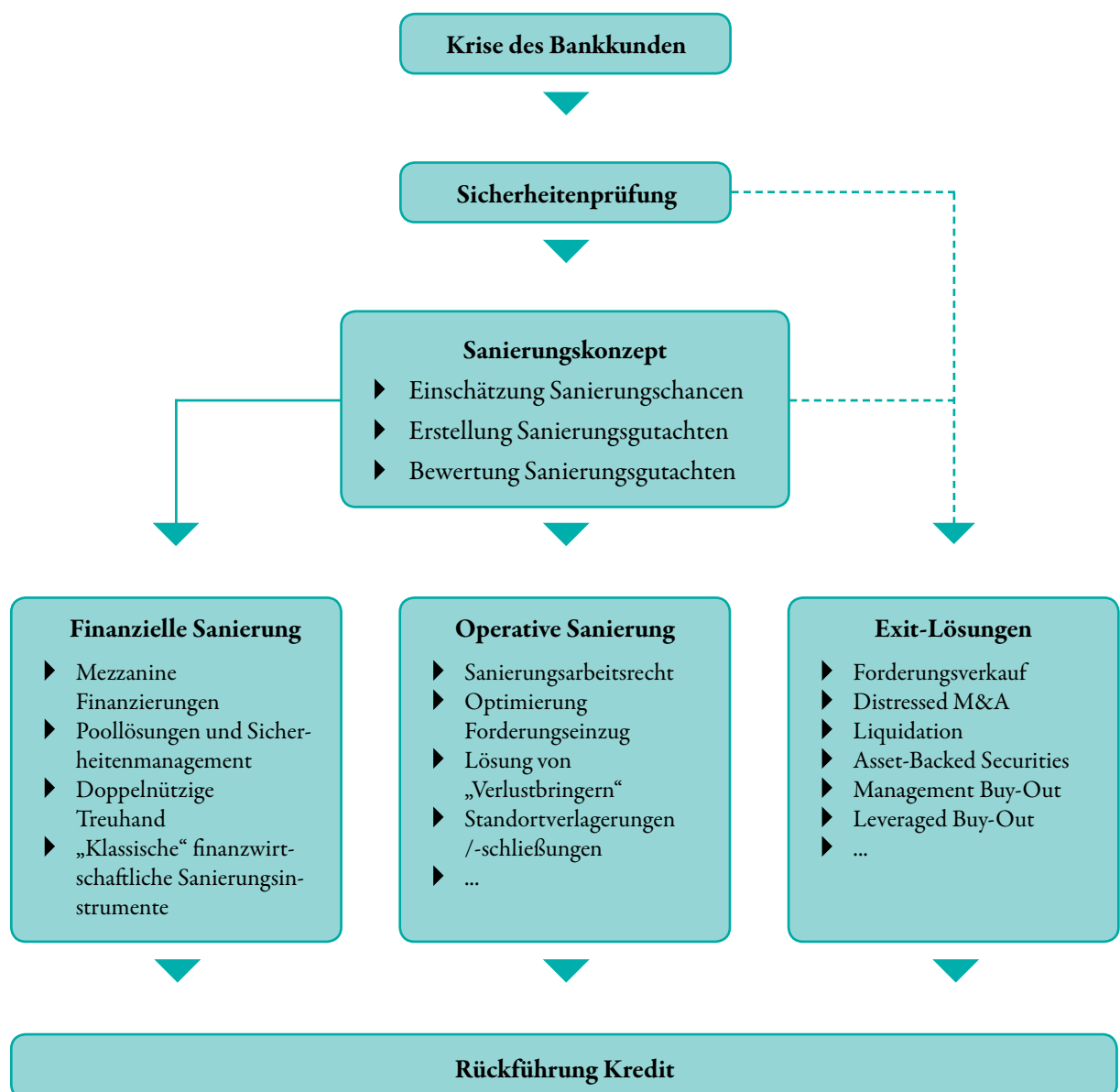
Beratungs-
leistungen für
Kreditinstitute



Beratungsleistungen für Kreditinstitute

Wirtschaftliche Schiefagen von Unternehmen kommen selten aus heiterem Himmel. Aus Bankensicht kündigt sich die Krise meist schon im Vorfeld durch typische Frühindikatoren an: Das Unternehmen informiert zurückhaltend oder beschönigend, das Management versucht, „Zeit zu kaufen“ oder zahlt nur zögerlich.

Was ist aus Sicht der Bank zu tun, wenn beim Kreditnehmer der Krisenfall eintritt? Wie minimieren Sie die Gefahr eines kompletten Kreditausfalls und wahren die Chancen auf eine Rettung Ihres Engagements? Ein geschulter Blick für individuelle Lösungen sichert hier die Rückführung Ihres Kredits oft besser als hartes Durchgreifen.



Sicherheitenprüfung

Wer die Sicherheitensituation kennt, der vermeidet den Wettlauf mit weiteren Sicherungsgebern. Wir entwickeln schnell und effizient einen Sicherheitenstatus, decken rechtliche Sicherheitenkollisionen auf und beheben sie. Wir suchen und heben zusätzliches Sicherungspotential bei Ihrem Kunden, etwa bei den gewerblichen Schutzrechten.

Poollösungen

Den begrenzten Sicherheiten eines Bankkunden steht meist eine unbekannte Anzahl von hierdurch besicherten Forderungen gegenüber. Solche Situationen schaffen einen Anreiz für Banken, sich möglichst frühzeitig aus dem Kreditengagement zu verabschieden. Steigt eine Bank aus, ziehen die anderen Banken nach. Dieser „Domino-Effekt“ kann zur Insolvenz des Kreditnehmers führen, auch wenn dessen wirtschaftliche Lage objektiv betrachtet eine Beendigung des Engagements nicht erfordert hätte. In solchen Fällen schafft Schultze & Braun durch ein Pooling der Banken und Sicherheiten Transparenz und Vertrauen, um so wertvolle Zeit für weitere Sanierungsschritte zu gewinnen.

Sanierungskonzept

Erlaubt die Absicherung des Engagements grundsätzlich dessen Fortführung, stellt sich die Frage, ob der Kreditnehmer

sanierungsfähig und sanierungswürdig ist. Deutschlandweit erstellen und bewerten wir Sanierungskonzepte und begleiten ihre Umsetzung juristisch, steuerlich und betriebswirtschaftlich. Die praxisgerechte Prüfung oder Erstellung eines Sanierungskonzepts ist uns aufgrund der umfassenden Sanierungserfahrung jederzeit kurzfristig möglich.

Finanzielle Sanierung

Hat der Bankkunde Zukunftspotential, erfüllt aber nicht mehr vollständig die internen Eigenkapitalanforderungen für einen Kredit, stellt sich für Kreditinstitute die Frage, ob und wie sie bei Liquiditätsbedarf helfen können. Eine Lösung bieten oftmals mezzanine Finanzierungen, wie etwa stille Gesellschaften oder partiarische Darlehen. Unsere Experten unterstützen Sie auch bei der Gestaltung der Finanzierungs- oder Beteiligungsverträge und vermeiden gesellschafts- und insolvenzrechtliche Fallstricke. Daneben bieten wir selbstverständlich auch alle klassischen Beratungsleistungen im Sanierungs- und Restrukturierungsbereich an:

- ▶ Refinanzierungen,
- ▶ Überbrückungs- und Sanierungskredite,
- ▶ Kapitalschnitt,
- ▶ Rangrücktritt,
- ▶ Forderungsverzicht gegen Besserungsschein,
- ▶ Debt-Equity-Swap, etc.

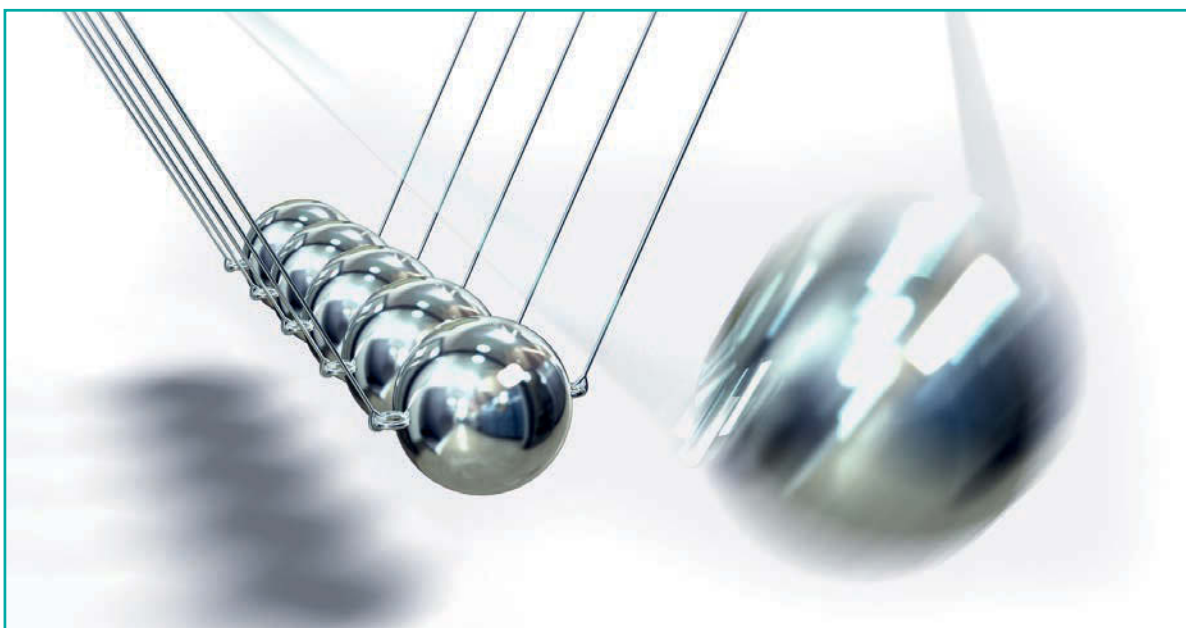
Doppelnützige Treuhand

Sind harte Sanierungsschritte erforderlich, stellt sich für die Bank die Vertrauensfrage, ob die Gesellschafter diese Schritte auch im Gläubigerinteresse umsetzen werden. Abhilfe kann die zeitliche Übertragung der Gesellschaftsanteile auf einen unserer branchen- und insolvenzerfahrenen Treuhänder schaffen. Dieser beaufsichtigt die aus Bankensicht notwendigen Restrukturierungsschritte durch das Management und verkauft notfalls selbst Unternehmensteile zur Rückführung der Kredite. Nach Abschluss seiner Arbeit gibt der Treuhänder das sanierte Unternehmen wieder an den Unternehmer zurück, so dass die Bankbeziehung aufrechterhalten werden kann. Dieser Schritt hat sich in der Praxis gerade bei komplexen Finanzierungsstrukturen vielfach bewährt.

Operative Sanierung

Die Gründe einer Krise liegen meist im leistungswirtschaftlichen Bereich. Unsere Berater sind Branchen-Insider und verfügen über belastbare Vergleichswerte, um diese Ursachen zu identifizieren. Wir optimieren etwa den Forderungseinzug und beraten zur Lösung von verlustbringenden Vertragsverhältnissen oder zu erforderlichen Standortverlagerungen und -schließungen. Dabei sind wir nicht nur als externe Ratgeber tätig, sondern gehen ebenfalls in das Unternehmen und setzen dort die erforderlichen Maßnahmen auch praktisch um.

Besonders im kostenintensiven Personalbereich müssen oft die Weichen neu gestellt werden. Hier gibt es viele weithin unbeachtete Möglichkeiten, selbst solche Sanierungslösungen zu ermöglichen, die



auf den ersten Blick ausgeschlossen erscheinen. Neben Kündigungsszenarien oder Sanierungsvereinbarungen wenden wir auch Modelle eines sozialverträglichen Personalabbaus über Transfermaßnahmen an. Unsere Beratung reicht von der Erstellung der Personalkonzepte über die Verhandlungsführung bis zur Übernahme der Personalleitung in Interimsfunktion.

Exit-Lösungen

Nicht jede Sanierung hat Erfolg. Kommt eine Bank nicht umhin, sich von ihrem Kreditengagement zu trennen, so helfen wir auch hier: Wir analysieren die unterschiedlichen Engagements nach Risikoklassen und fassen sie zu einem sinnvollen Portfolio zusammen. Wir unterstützen bei der Verhandlungsführung und der Vertragsgestaltung mit dem Käufer. Lässt sich eine Rückführung des Kredites nur über einen Verkauf des Kreditnehmers selbst darstellen, unterstützen wir bei der Strukturierung des Auswahlprozesses unter den Investoren, den Vertragsverhandlungen wie auch bei der anschließenden Implementierung, um das bestmögliche Verkaufsergebnis zu erzielen. Viele der maßgeblichen Marktteilnehmer solcher Transaktionen kennen wir seit langem. Mit dieser Erfahrung entwickeln wir Lösungen, die sich in der Praxis bewähren.

Bankenberatung bei Insolvenz des Kunden

Wir verfolgen die Ansprüche von Banken nicht nur in Krisensituationen, sondern selbstverständlich auch dann, wenn eine Insolvenz bereits eingetreten ist. Wichtige Beispiele sind die Sicherung abgetretener Forderungen bei Globalzession, die Gewährung von Massekrediten, die Verwertung von Sicherheiten und die Abwehr von Anfechtungsansprüchen.

Sanierungsberatung bei Schultze & Braun

Gute Sanierungsberater gibt es eine ganze Reihe. Schultze & Braun hebt sich von diesen Anbietern ab durch

- ▶ eine starke regionale Verwurzelung mit 36 Standorten in Deutschland,
- ▶ die internationale Vernetzung mit eigenen Gesellschaften bei den wichtigen Handelspartnern in Frankreich und Großbritannien sowie einem weltweiten Partnernetzwerk,
- ▶ das ausgeprägte insolvenzrechtliche Know-how als die größte Insolvenzverwalterkanzlei Deutschlands,
- ▶ eigene branchenerfahrene Rechtsanwälte, Wirtschaftsprüfer, Steuerberater und Betriebswirte,
- ▶ 35 Jahre Kompetenz in der Sanierungsberatung.

Ihre Anfragen richten Sie bitte an einen der folgenden Standorte:

Schultze & Braun GmbH

Rechtsanwalts-gesellschaft

77855 Achern
Eisenbahnstraße 19-23
Telefon +49 (0) 78 41 / 708 - 0
Telefax +49 (0) 78 41 / 708 - 301

28195 Bremen
Domshof 22
Telefon +49 (0) 421 / 43 301 - 0
Telefax +49 (0) 421 / 43 301 - 10

10117 Berlin
Schützenstraße 6a
Telefon +49 (0) 30 / 30 83 038 - 0
Telefax +49 (0) 30 / 30 83 038 - 111

20354 Hamburg
Dammtorwall 7
Telefon +49 (0) 40 / 30 60 457 - 0
Telefax +49 (0) 40 / 30 60 457 - 100

80538 München
Widenmayerstraße 17
Telefon +49 (0) 89 / 13 93 67 91
Telefax +49 (0) 89 / 13 93 67 92



Unsere deutschen Standorte im Schultze & Braun-Verbund