

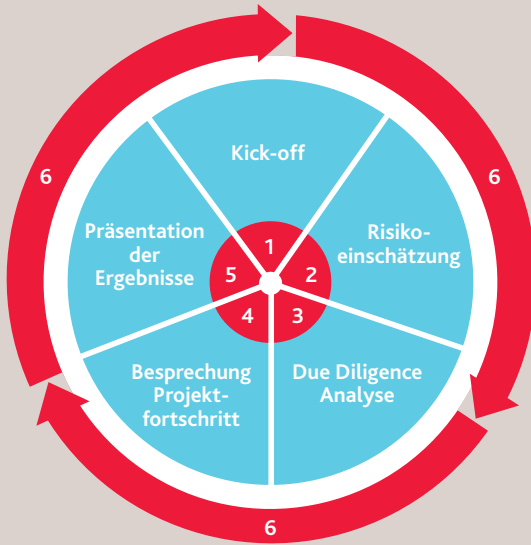
DUE DILIGENCE BEI FINANZINSTITUTEN

Risiken und Chancen einer Transaktion ganzheitlich beurteilen

DIE GRUNDLAGE FÜR NACHHALTIGE INVESTMENT-ENTSCHEIDE



► FOKUS: DUE DILIGENCE PROZESS VERSTEHEN UND MEHRWERT SCHAFFEN



1 Kick-off

- Abstimmung mit dem Auftraggeber.
- Verständnis der wesentlichen strategischen Beweggründe für die Transaktion.
- (Vor-)Auswahl eines nach den Bedürfnissen des Auftraggebers qualifizierten Teams.

2 Risikoeinschätzung

- Identifizierung der wesentlichen Risikofelder des Target in Zusammenhang mit dem Due Diligence Auftrag.
- Festlegung des angemessenen Umfangs der Due Diligence z.B.
 - Red Flag
 - Umfassend

3 Due Diligence Analyse

- Anforderung (weiterer) erforderlicher Daten oder Auskünfte.
- Durchsicht des Datenraums.
- Expert Sessions (Interview mit dem Management und weiteren Schlüsselpersonen).
- Überblick über die Gesellschaft (Target).
- Detailarbeit aufgrund des definierten Auftrages.

4 Besprechung Projektfortschritt

- Regelmässige Besprechung von wesentlichen identifizierten Chancen und Risiken mit dem Auftraggeber.
- Besprechung und Abstimmung ausgewählter Themen ggf. mit internen/externen Spezialisten.

5 Präsentation der Ergebnisse

- Fokussierte und wertorientierte Berichterstattung als Basis für fundierte Entscheidungsfindung.
- Präsentation vor Entscheidungsträger des Auftraggebers mit Antworten zu Schlüsselfragen hinsichtlich Chancen und Risiken.
- Zusammenfassung/Executive Summary hebt die identifizierten wesentlichen Chancen und Risiken hervor.

6 Mehrwert schaffen

- Umfassende Beratung, alles aus einer Hand.
- Transaktionssicherheit dank erfahrenen Mitarbeitenden.
- Auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Berichterstattung.



► MÖGLICHE UNTERSUCHUNGSFELDER EINER DUE DILIGENCE

Art	Gegenstand der Due Diligence
Regulatory Due Diligence	Umfassende Analyse der regulatorischen Risiken (Compliance, Corporate Governance, Risikokontrolle, Internes Kontrollsystem).
Client Due Diligence	Analyse der Kundenbasis des Finanzinstituts im Hinblick auf Rechts-, Steuer- und Reputationsrisiken.
Financial Due Diligence	Analyse der Bilanz und Erfolgsrechnung hinsichtlich finanzieller Chancen und Risiken, Normalisierung der Jahresrechnung, Beurteilung der kurz- und langfristigen Planungsrechnung, Analyse der Eigenmittel und Liquidität des Instituts.
Legal Due Diligence	Generelle Haftungsrisiken, offene Rechtsstreitigkeiten, Verträge, rechtliche Risiken von Dienstleistungen und Produkten, Miet- und Leasingverbindlichkeiten.
Tax Due Diligence	Laufende Steuern, latente Steuern, steuerliche Aspekte bei der Dividendenpolitik.
Human Resources Due Diligence	Arbeitsverträge, Entlohnungssysteme, Analyse der beruflichen Vorsorge.
IT-Due Diligence	Analyse IT-/Informationssicherheit, IT-Risikomanagement und IT-Governance, Beurteilung Business Continuity Management.

Zudem berät Sie BDO während des gesamten Transaktionsprozesses ganzheitlich und unterstützt Sie in den nachfolgenden Bereichen:

- Rechtliche Strukturierung der Transaktion und Begleitung der Verhandlung zwischen Käufer und Verkäufer (bspw. Abgabe Angebot, Absichtserklärung, Kaufvertrag, Aktionärbindungsvertrag, Gründung Akquisitionsgesellschaft)
- Steuerliche Strukturierung der Transaktion (bspw. Kapitalisierung der Akquisitionsgesellschaft)
- Bewertung von Gesellschaften
- Post Transaction Services

BDO SCHWEIZ

BDO prüft und berät gegen 200 FINMA überwachte Institute und zahlreiche Vermögensverwalter sowie Finanzintermediäre und verfügt über ausgewiesene Erfahrungen und Kenntnisse des schweizerischen Finanzmarktes.

Als Prüfungsgesellschaft ist BDO bei folgenden Einrichtungen anerkannt: Eidg. Revisionsaufsichtsbehörde, Finanzmarktaufsicht Fürstentum Liechtenstein, Eidg. Spielbankenkommission, zahlreiche GwG-Selbstregulierungsorganisationen und Schweizerischer Verband für Interne Revision.

KONTAKTIEREN SIE UNS

Für weitere Informationen zum Thema oder unseren Dienstleistungen kontaktieren Sie bitte unser Due Diligence Team:

Financial Services

Jörg Auf der Maur
Tel. 044 444 36 73
joerg.aufdermaur@bdo.ch

Regulatory & Compliance

Edgar Wohlhauser
Tel. 044 444 35 40
edgar.wohlhauser@bdo.ch

Corporate Finance

Marcel Jans
Tel. 044 444 37 55
marcel.jans@bdo.ch

Recht

Rolf Hänni
Tel. 044 444 35 63
rolf.haenni@bdo.ch

Steuern

Thomas Kaufmann
Tel. 044 444 37 15
thomas.kaufmann@bdo.ch

IT

Peter Bitterli
Tel. 044 444 36 21
peter.bitterli@bdo.ch

BDO AG

BDO ist eine der führenden Wirtschaftsprüfungs-, Treuhand- und Beratungsgesellschaften der Schweiz. Mit 33 Niederlassungen verfügt BDO über das dichteste Filialnetz der Branche. Nähe und Kompetenz gelten bei BDO als wichtige Voraussetzungen für eine erfolgreiche und nachhaltige Kundenbeziehung. BDO prüft und berät Unternehmen aus Industrie- und Dienstleistungsbereichen; dazu gehören KMU, börsennotierte Firmen, Öffentliche Verwaltungen und Non-Profit Organisationen. Für die international ausgerichtete Kundschaft wird das weltweite BDO Netzwerk in über 145 Ländern genutzt. BDO AG, mit Hauptsitz in Zürich, ist die unabhängige, rechtlich selbstständige Schweizer Mitgliedsfirma des internationalen BDO Netzwerkes.

www.bdo.ch