



Member of  UniCredit

FACTORING ein Weg...

FH Campus Wien

Michael Kaltenbeck
CEO

Wien, Oktober 2013

FACTORING ein Weg...

... zu mehr Liquidität

... zur Optimierung von Bilanz und Risiko

... der sich auch in Österreich durchsetzt

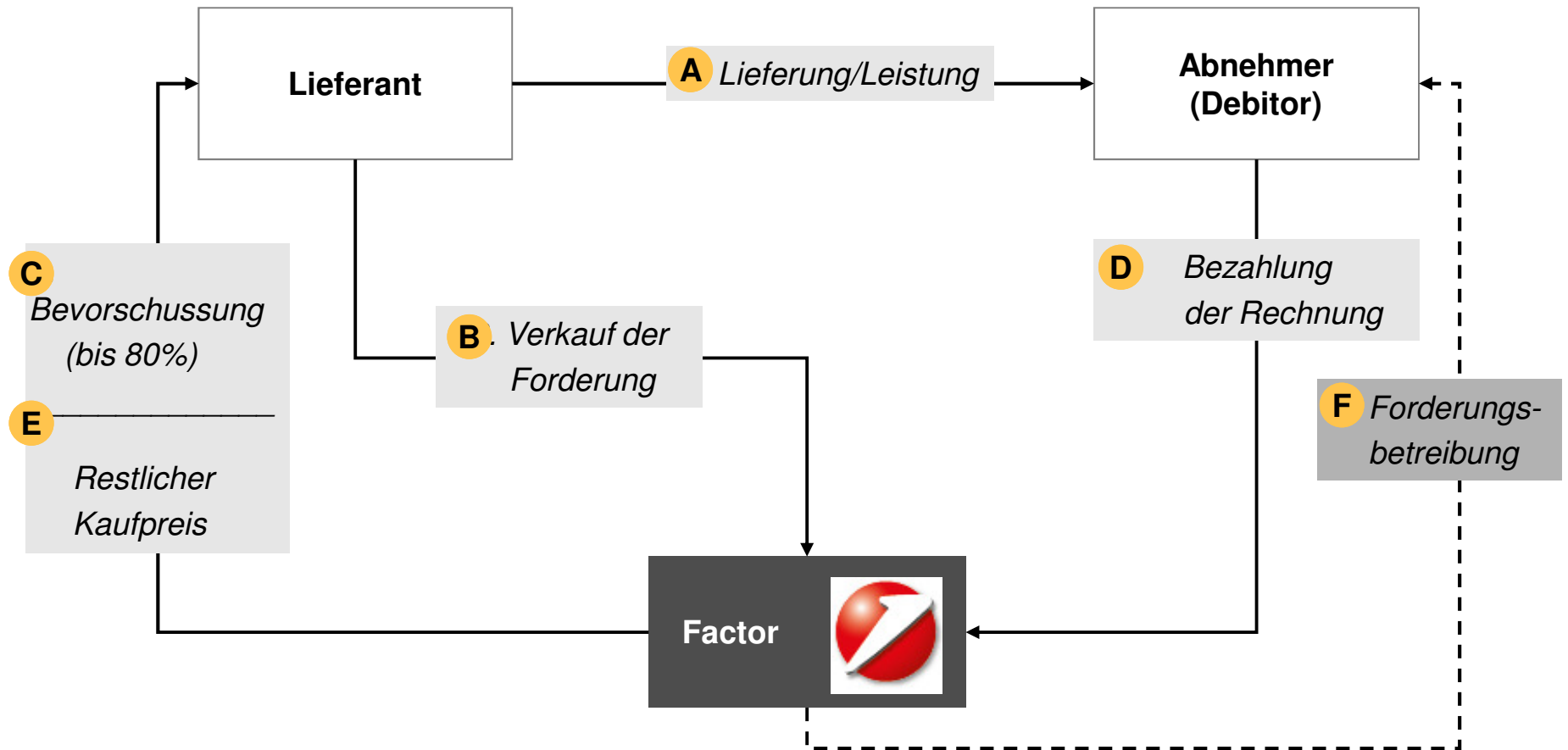
Was ist Factoring?

„Factoring ist

- der **laufende Ankauf** und
- die **Bevorschussung** von
- **kurzfristigen Forderungen** aus
- **Warenlieferungen oder Dienstleistungen**
- **gegenüber Unternehmen.**“

Factoring ist mehr als eine Finanzierung

BEISPIEL: Factoring Inland



Rechtliche Rahmenbedingungen

1. Factoringvertrag ist Kaufvertrag, kein Kreditvertrag!

→ Bestätigung durch aktuelles Rechtsgutachten von Fr. Univ.Prof. Dr. Brigitta Zöchling-Jud

2. FactorBank wird Eigentümerin der Forderung

3. Anfechtungssicherheit nach 6 Monaten, Aussonderungsrecht im Konkurs

Voraussetzungen für Factoring

- ✓ Grundvoraussetzung für den Ankauf von Forderungen aus Warenlieferungen und Leistungen und deren Bevorschussung ist deren rechtsgültiges Entstehen, die fakturierte Lieferung/Leistung muss zur Gänze erbracht sein. Anzahlungs-/Vorauszahlungsrechnungen werden nicht bevorschusst.
 - ✓ Der Verkauf von vorweg definierten Teilen des Forderungsportfolios ist möglich.
 - ✓ Die Bevorschussung wird bis zu einem Höchstsatz von 80% bereitgestellt, der Sicherungseinbehalt von 20% wird bei Zahlung seitens des Debtors an den Forderungsverkäufer weitergeleitet.
 - ✓ Basis jeder Bevorschussung von FactorBank an den Forderungsverkäufer → Datenübermittlung im vereinbartem Format. (def. Schnittstelle über SFTP-Server)
 - ✓ Die Kürzung der Bilanzsumme ermöglicht eine Ratingverbesserung (bessere Eigenkapitalquote) beim Forderungsverkäufer.
-

...zu mehr Liquidität

- ✓ **Bevorschussung** der angekauften Forderungen bis zu 80%
- ✓ **Optimierung** der Liquiditätsplanung
- ✓ **Nutzung** von Skonti und Rabatten im Einkauf
- ✓ **Schonung / Erweiterung** der bestehenden Banklinien

...zur Optimierung von Bilanz und Risiko

- ✓ **Einfacher** Verkauf des Forderungsportfolios durch modernste Schnittstellen
 - ✓ **Bilanzverkürzung** - wird durch den regresslosen Ankauf (non-recourse Factoring) ermöglicht, der Factor übernimmt das Ausfallsrisiko des Abnehmers in der Regel durch eine Warenkreditversicherung, im Gegensatz dazu verbleibt beim Factoring mit Regress das Ausfallsrisiko beim Forderungsverkäufer (Lieferanten)
 - ✓ **Ratingverbesserung** in vielen Fällen möglich
 - ✓ Nutzung einer **bestehenden Kreditversicherung**
 - ✓ Bei Neuabschluss → **Reduktion der Forderungsausfälle**
-

Auswirkungen auf die Bilanzstruktur durch Non-recourse Factoring (regressloser Forderungsankauf)

Bilanzsituation letzte Bilanz

Betriebsleistung/Umsatz rd. EUR 50 Mio.

| | | | |
|--------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| Anlagevermögen | 1.850 | Eigenkapital | 550 |
| Umlaufvermögen | 4.000 | Bankverbindlichkeiten | 3.000 |
| Forderungen L&L | 2.500 | So. Verbindlichkeiten | 4.800 |
| Bilanzsumme | 8.350 | Bilanzsumme | 8.350 |

**Eigenkapitalquote
6,6%**

Bilanzsituation nach Factoring

Forderungsverkauf EUR 1,8 Mio. (ca 70%)

| | | | |
|----------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| Anlagevermögen | 1.850 | Eigenkapital | 550 |
| Umlaufvermögen | 4.000 | Bankverbindlichkeiten | 1.200 |
| Forderungen L&L | 700 | So. Verbindlichkeiten | 4.800 |
| Bilanzsumme | 6.550 | Bilanzsumme | 6.550 |

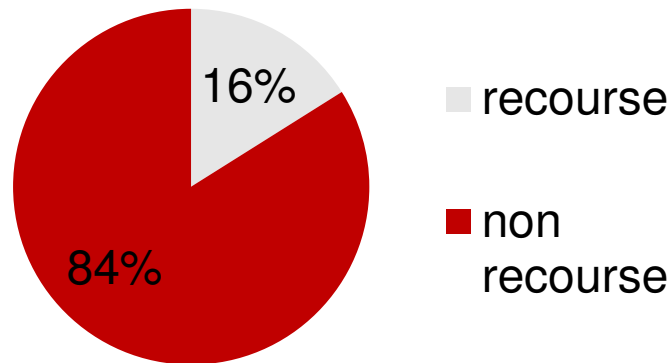
**Eigenkapitalquote
8,4%**

Detailausführungen dazu im Vortrag von Dr. Dieter Christian

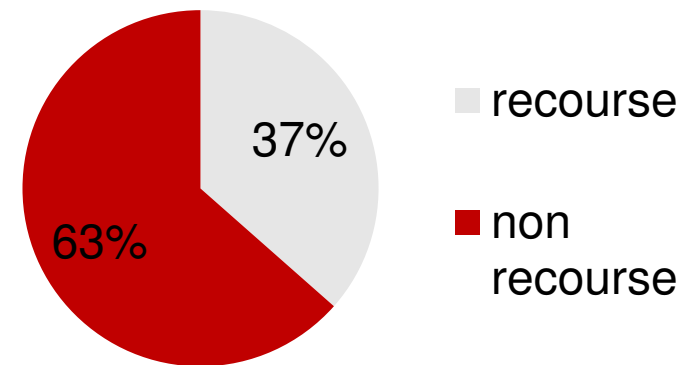
Bilanzverkürzung immer wichtiger

| in Mio. € | Umsatz 2012 | in % | Umsatz 2011 | in % |
|----------------------|-------------|------|-------------|------|
| Gesamt | 4.571 | 100 | 1.963 | 100 |
| - davon recourse | 735 | 16 | 717 | 37 |
| - davon non recourse | 3.836 | 84 | 1.246 | 63 |

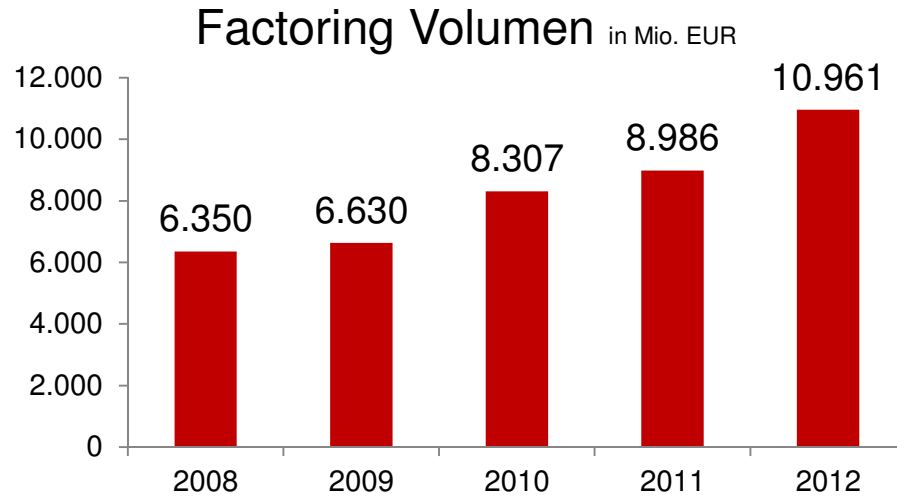
Umsatz 2012



Umsatz 2011

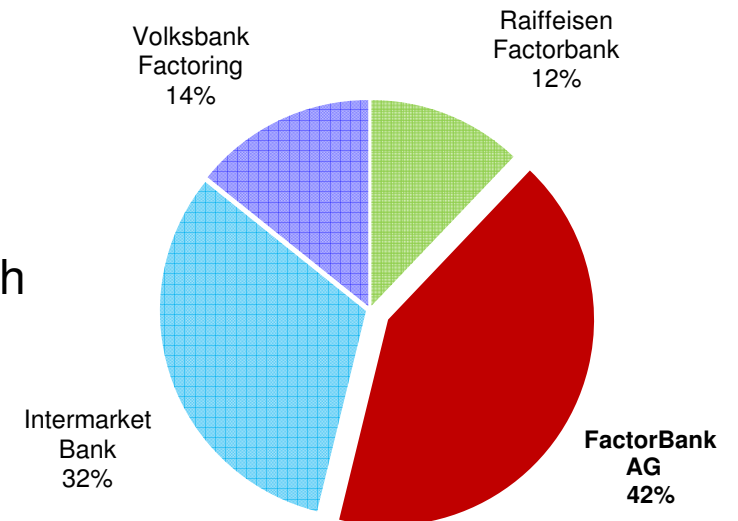


...der sich auch in Österreich durchsetzt



FactorBank, die Nummer 1 in Österreich

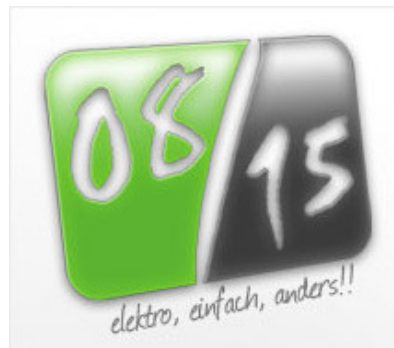
Volumen 2012: EUR 4,6 Mrd.



FactorBank ist der führende Teilnehmer am österreichischen Markt

- ✓ 48 Jahre Erfahrung am Factoring Markt
- ✓ 100% Tochter der Bank Austria seit Juli 2007
- ✓ 4,6 Milliarden Euro Umsatz in 2012
- ✓ 200 Factoring Kunden, 210.000 Debitoren, 800.000 Rechnungen p.a.
- ✓ 42 Mitarbeiter
- ✓ Betreuung von Forderungsverkäufern mit Sitz in Österreich und Deutschland
- ✓ Standort Wien

Referenzen



Kontakt

Ihr persönlicher Ansprechpartner

FactorBank AG

1040 Wien, Floragasse 7
Tel.: +43 1 506 78
Fax: +43 506 78 150
www.factorbank.com

Mag. Michael Kaltenbeck
Vorstandsvorsitzender

DW 22 michael.kaltenbeck@factorbank.com