



# SKAT

**Bearbeitung von Sanierungsengagements –  
schnell, effektiv und komfortabel**



Firstwaters Neuhof



**SKAT**

für die Sanierung

**SKAT+**

für die Abwicklung

# SKAT – rundum sicher.

SKAT steht für Sanierungs-Konsolidierungs-Ausstiegs-Tool und ist eine leistungsfähige technische Unterstützung zur effektiven Bearbeitung von Sanierungsengagements. SKAT bietet neben einem hohen betriebswirtschaftlichen Anspruch vor allem rechtliche Sicherheit.

## Die Vorteile auf einen Blick

Unterstützt das betriebswirtschaftlich ausgerichtete Management von Sanierungsengagements und sorgt gleichzeitig für MaRisk-gerechte Bearbeitung

Unterstützt den kompletten Workflow-Prozess in der Sanierung inklusive der Formulare und Checklisten in Anlehnung an die DSGVO Konzeption Modell Pro

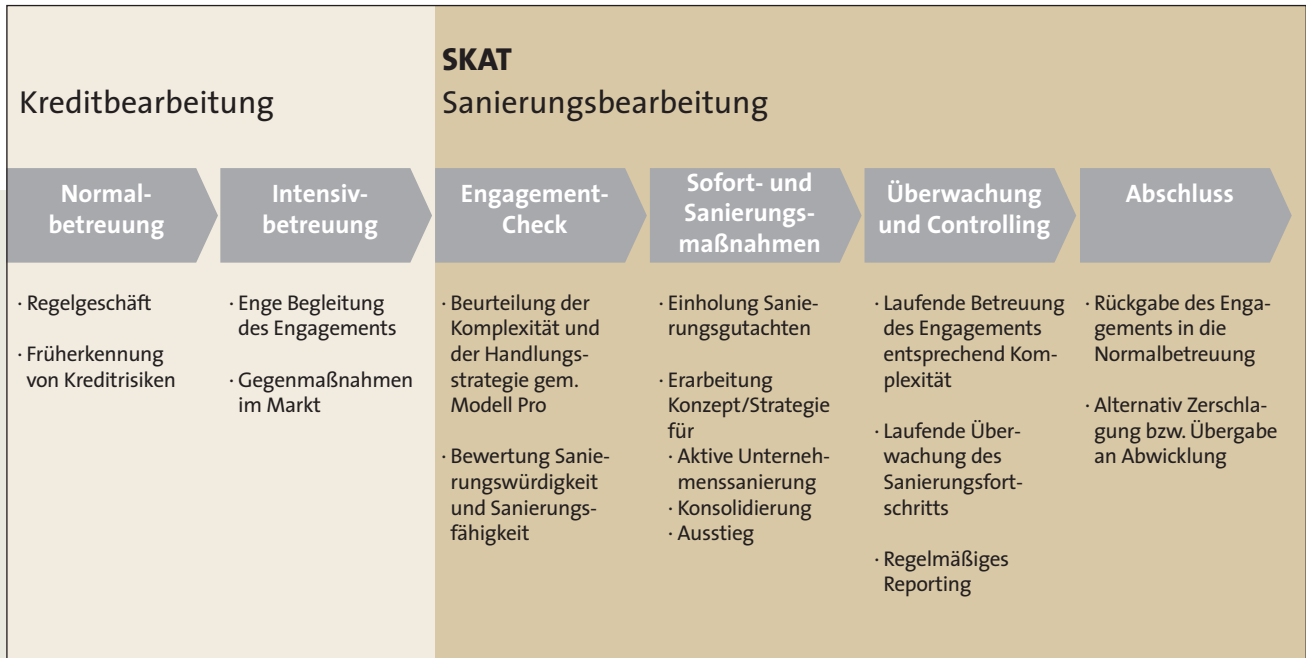
Reduziert den Bearbeitungsaufwand erheblich – der Sanierer kann sich auf den Kern seiner Arbeit konzentrieren

Vereinfacht die Überwachung und das Controlling von Einzelengagements und des gesamten Problemkreditportfolios durch übersichtliche und umfassende Auswertungsmöglichkeiten sowie ein automatisiertes Wiedervorlagesystem

Kalkuliert das wirtschaftliche Gesamtergebnis und ermöglicht somit einen Handlungsstrategienvergleich für eine detaillierte Erfolgsrechnung

Ermöglicht lückenlose Dokumentation und Archivierung der einzelnen im Engagement getätigten Vorgänge und Entscheidungen – wichtig für die rechtliche Sicherheit des Instituts und seiner Entscheidungsträger

# So unterstützt SKAT den ganzen Workflow.



- SKAT ermöglicht die Verwaltung und Auswertung von Sanierungsengagements für Sparkassen nach den Prozessempfehlungen des DSGVO-Projekts Modell Pro
- SKAT stellt Formulare und Checklisten von Modell Pro automatisiert zur Verfügung

- SKAT gestattet dem Benutzer die Überwachung der gewählten Handlungsstrategie im Einzelengagement und das Controlling des Sanierungsfortschritts
- SKAT fokussiert auf die Unterstützung des Sanierers und ergänzt die etablierten Konto- und Kreditbearbeitungssysteme, ohne diese zu ersetzen

# Engagementanlage schnell und einfach.

Neues Engagement anlegen

Kreditnehmereinheit*	<input type="text" value="Mustermann GmbH"/>		
Kd./Engagement-Nr.*	<input type="text" value="12345"/>	<input type="button" value="Engagement importieren"/>	
Branche*	<input type="text" value="Metallerzeugung und -bearbeitung (270)"/>		
Rechtsform*	<input type="text" value="GmbH"/>		
DSGV-Ratingnote*	<input type="text" value="14"/>	vom*	<input type="text" value="20.06.2007"/>
Ggf. externes Rating	<input type="text"/>	vom	<input type="text" value=""/>
Ist Hauptkreditnehmer identisch mit Kreditnehmereinheit?	<input type="checkbox"/>		
Bisheriger Betreuer*	<input type="text" value="T.Betreuer"/>	Betreuer Nummer*	<input type="text" value="33"/>
Sanierer*	<input type="text" value="Sam Sanierer (02)"/>	Sachbearbeiter	<input type="text" value="Harald Sachbearbeiter (06)"/>
Führungskraft*	<input type="text" value="Fritz Führungskraft (04)"/>		
Handlungsstrategie*	<input type="text" value="Engagementcheck"/>	Komplexität*	<input type="text" value="komplex"/>
Beginn*	<input type="text" value="10.07.2007"/>	Laufzeit*	<input type="text" value="2"/> Monate
Risikoklassifizierung	<input type="text"/>		
Überschüssige Sicherheiten berücksichtigen?	<input type="checkbox"/>		
Engagementdaten aus Kreditnehmer berechnen?	<input type="checkbox"/>		
Gesamtengagement (T€)*	<input type="text" value="1.000"/>	Bewertete Sicherheiten (T€)*	<input type="text" value="500"/>
Blankoanteil (T€)	<input type="text" value="500"/>	EWB (T€)*	<input type="text" value="200"/>
Beanspruchtes Engagement (T€)	<input type="text" value="1.000"/>		

Die mit \* gekennzeichneten Felder müssen eingegeben werden!

Möglichkeit des maschinellen Datenimports

- Nur Basisinformationen werden erfasst, um den Datenaufwand gering zu halten
- Ziel ist Übersichtlichkeit und die Konzentration auf die betriebswirtschaftlich und aufsichtsrechtlich wichtigen Informationen
- Workflow-Steuerung über Auswahl der Handlungsstrategie und Komplexität
- Kreditnehmereinheiten können vollständig dargestellt werden
- Einzelne Engagements können unkompliziert aufgerufen, eingesehen und bearbeitet werden



# Die beste Grundlage für die Auswahl der Strategie.

## Engagementdaten

Gesamtengagement (in €):

Sicherheiten:

Blanko:

Aktuelles Rating:

Dauer Betrachtung (in Jahren):

Einstandzins (in %):

Bearbeitungsart:

Eigenkapitalanteil (in %):

Eigenkapitalkosten (in %):

Jahresfaktor für erwarteten Verlust (in Jahren):

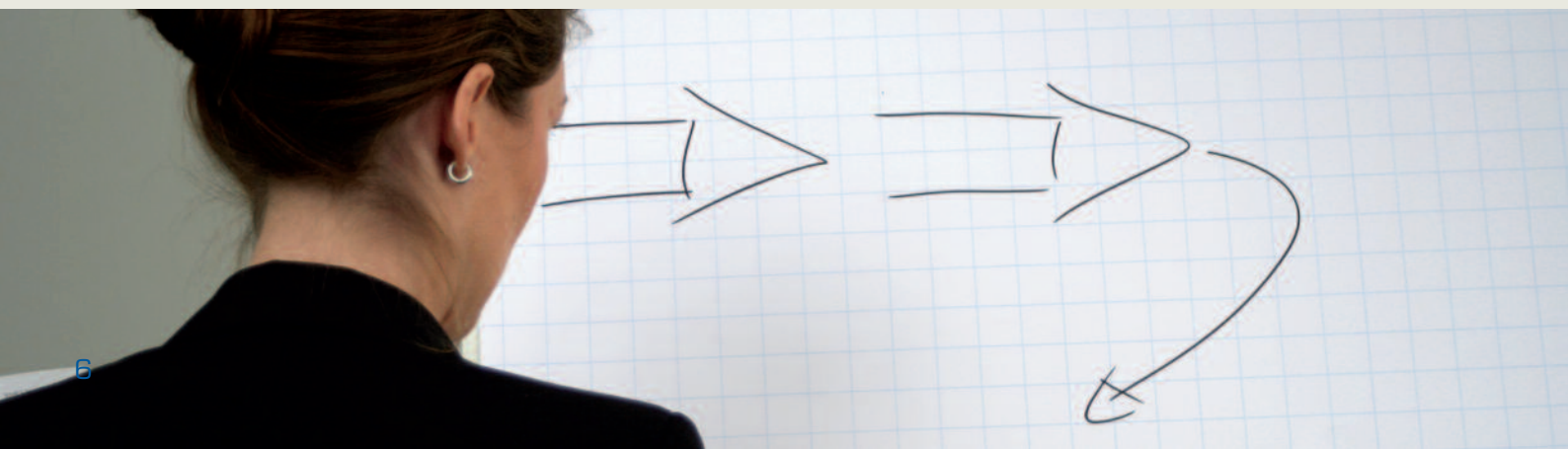
## Handlungsalternativen

	Aktive U.-Sanierung	Konsolidierung	Kontrollierter Ausstieg	Abwicklung
Zusätzlicher Kapitalbedarf:	<input type="text" value="20.000"/>	<input type="text"/>		
Zusätzlicher Sicherheitswert:	<input type="text" value="50.000"/>	<input type="text"/>		
Blanko Neu:	<input type="text" value="70.000"/>	<input type="text" value="100.000"/>		
Notwendiger Verzicht (in €):	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="100.000"/>
			oder Ausfall	Ausfall
Ratingentwicklung				
Jahr 1:	<input type="text" value="13"/>	<input type="text" value="13"/>		<input type="text" value="17"/>
Jahr 2:	<input type="text" value="11"/>	<input type="text" value="13"/>		<input type="text" value="17"/>
Jahr 3:	<input type="text" value="9"/>	<input type="text" value="13"/>		<input type="text" value="17"/>
DB II aus weiteren Geschäftsgebieten pro Jahr:	<input type="text" value="1.000"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			für ½ Jahr	
Bruttozinsbetrag (erwartet) (in €)				
Jahr 1:	<input type="text" value="14.000"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			für ½ Jahr	
Jahr 2:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jahr 3:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Prognostizierte Engagementveränderung				
Tilgung:	<input type="text" value="2.000"/>	<input type="text"/>	<input type="text" value="250.000"/>	<input type="text" value="150.000"/>
Anderung Sicherheiten:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Rating nach Sanierung:	<input type="text" value="9"/>	<input type="text" value="13"/>		

## Ergebnisse

Tatsächliche Kosten	20.175,00	18.750,00	9.375,00	11.250,00
+ Kalkulatorische Kosten	13.893,00	25.800,00	6.300,00	3.600,00
= Gesamtkosten	34.068,00	44.550,00	15.675,00	14.850,00
- Tatsächlicher Ertrag	17.000,00	0,00	0,00	0,00
= Ertragsergebnis	-17.068,00	-44.550,00	-15.675,00	-14.850,00
<input type="button" value="Details"/>				
Erwarteter Verlust heute	20.245,49	28.922,13	28.922,13	28.922,13
- Erwarteter Verlust zukünftig	4.005,89	28.506,80	0,00	-
- Notwendiger Verzicht	0,00	0,00	0,00	100.000,00
= Ergebnis Wertebene	16.239,60	415,33	28.922,13	-71.077,87
= Gesamtergebnis	-828,40	-44.134,67	13.247,13	-85.927,87

- Kalkuliert das wirtschaftliche Gesamtergebnis eines Sanierungsengagements
- Berücksichtigung von Aufwand und Ertrag
- Berücksichtigung von Ratingentwicklung und Veränderungen der Forderung
- Messung des Sanierungserfolges durch Nachkalkulation möglich



# Schritt für Schritt sanieren – die Dokumentation läuft mit.

**Engagement:**  
Mustermann GmbH
**Kd.-/Engagement-Nr.:**  
123458
**Sanierungsart-/-form:**  
Sanierung - komplex

**SKAT**

---

=> Engagementübersicht

Übersicht der Dokumentation

Übersicht der Kreditnehmer

Wiedervorlagen

Auswertungen

Formulare

Kalkulation Sanierung

Datenerfassung/-versorgung

Administration

Eigenes Profil

---

Abmelden

**Vorgangsaktivitäten**

Reihenfolge	Name	Status	Beginn / Ende	Aktion
1	Bewertung Gesamtengagement	erstellt	/	
2	Gesprächsphase "Orientierungsgespräch"	in Bearbeitung	13.06.2007 /	
3	Entscheidung Handlungsstrategie	erstellt	/	
4	Sanierungsgutachten	erstellt	/	
5	Gesprächsphase "Sofortmaßnahmen"	in Bearbeitung	13.06.2007 /	
6	Entscheidung Sofortmaßnahmen	erstellt	/	
7	Sanierungskonzept	in Bearbeitung	13.06.2007 /	
8	Gesprächsphase "Sanierungskonzept"	in Bearbeitung	13.06.2007 /	
9	Entscheidung Sanierungskonzept	in Bearbeitung	13.06.2007 /	
10	Begleitung / Umsetzung	erstellt	/	
11	Abschluss	erstellt	/	
Übergabedokumentation				

- Alle Schritte werden dargestellt, die im Verlauf des Engagements getan werden
- Vom System vorgeschlagene Arbeitsschritte sind nach Handlungsstrategie und Engagement-Komplexität abgestuft

- Strukturierte Vorgehensweise reduziert den Bearbeitungsaufwand deutlich und erleichtert MaRisk-konformes Arbeiten



# Checklisten kommen auf den Punkt.

<b>Engagement:</b> Mustermann GmbH	<b>Kd.- / Engagement-Nr.:</b> 12348	<b>Sanierungsart- / -form:</b> Sanierung - komplex	
<b>Schließen</b>			
<b>Ausfall-/Haftungsrisiko</b>	<b>Unternehmensführung</b>	<b>Personal</b>	<b>Informationspolitik/Planung</b>
<b>Controlling</b>	<b>Wertschöpfung</b>	<b>Finanzen</b>	<b>Formulare und Dokumentation</b>
<b>I. Materielles Ausfallrisiko</b>			<b>Ja</b> <b>Nein</b> <b>k.A.</b>
o Es ist mit weiterem Wertverfall der Sicherheiten tendenziell zu rechnen:			<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>
o Einzelaufstellung zum Gesamtengagement wird als Anlage erstellt und dem Ausdruck dieses Formulars beigelegt:			<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>
o Einzelaufstellung zu den bewerteten Sicherheiten wird als Anlage erstellt und dem Ausdruck dieses Formulars beigelegt:			<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>
<b>II. Formelles Ausfallrisiko</b>			<b>überprüft</b>
=> Rechtssicherheit aller Kreditverträge			<input type="checkbox"/>
=> Rechtssicherheit aller Sicherheitenverträge inkl. Sicherungszweckvereinbarungen			<input type="checkbox"/>
=> Interne Umsetzung der Kreditbeschlüsse			<input type="checkbox"/>
<b>Bemerkungen:</b>			
<input type="text"/>			
<b>HAFTUNGSRISIKO SPARKASSE</b>			
<b>I. Ausfallrisiken</b>			<b>überprüft</b>
=> Es bestehen keine Anfechtungstatbestände			<input type="checkbox"/>
=> Es liegt kein sittenwidriger Sanierungskredit vor			<input type="checkbox"/>
<b>II. Sanierungsrisiken</b>			<b>überprüft</b>
=> Es liegt keine Insolvenzverschleppungshaftung der Sparkasse vor			<input type="checkbox"/>
=> Es gibt keinen existenzvernichtenden Eingriff / § 826 BGB			<input type="checkbox"/>
=> Es liegt keine Untreue vor			<input type="checkbox"/>
=> Es liegt keine Beihilfe zum Eingehungsbetrug vor			<input type="checkbox"/>
<b>III. Beteiligungsrisiken</b>			<b>überprüft</b>
=> Es bestehen keine Beteiligungsrisiken (Eigenkapitalersatz/Privilegien)			<input type="checkbox"/>
=> Es bestehen keine beteiligungsnahe Finanzierungen / Kommunalkredite			<input type="checkbox"/>
=> Es besteht keine Quasi-Gesellschafterhaftung			<input type="checkbox"/>
=> Es besteht keine faktische Geschäftsführung			<input type="checkbox"/>
<b>Bemerkungen:</b>			
<input type="text"/>			

- Die Fallbearbeitung erfolgt anhand der strukturierten Formulare und Checklisten
- Einzelne Formulare / Checklisten können erstellt, ausgedruckt und archiviert werden
- Checkboxen fragen wichtige Daten schnell und unkompliziert ab



# Überblick ist alles.

Engagement: Mustermann GmbH      Kd.-/Engagement-Nr.: 12348      Sanierungsart/-form: Sanierung - komplex

Wiedervorlagen und Umsetzungscontrolling      Statusbericht zur Watchlist      AdHoc Meldung

Typ: Alle      Status: Alle      Quartal: Alle Quartale

Kurztext	Status	Umsetzungstatus/ Zielerreichung	Zuständig	EBLIn	Priorität
Handlungsstrategie	In Arbeit	Leichte Abweichung	Sanierer, Sam	30.09.2006	hoch
Handlungsstrategie	In Arbeit	Gravierende Abweichung	Sanierer, Sam	30.12.2006	hoch
Sanierungsmaßnahme 1	In Arbeit	Geringe Abweichung	Sanierer, Sam	31.12.2006	mittel
Handlungsstrategie	In Arbeit	Im Plan	Sanierer, Sam	30.03.2007	hoch
Sanierungsmaßnahme 2	In Arbeit	Gravierende Abweichung	Sanierer, Sam	31.03.2007	mittel
Sanierungsmaßnahme 3	In Arbeit		Sanierer, Sam	30.06.2007	mittel
Handlungsstrategie	In Arbeit		Sanierer, Sam	30.06.2007	hoch
Bilanz 2006	In Arbeit		Sanierer, Sam	21.07.2007	mittel

Statusreport Sanierung

**STATUSREPORT SANIERUNG**

Sanierer: Sam Sanierer      Telefon:      Kd.-Engagement-Nr.: 12348  
 Kreditnehmer: Mustermann GmbH      Rechtsform: GmbH  
 Branche: Metallzeugung und -bearbeitung (270)      Sicherheits- (satzgem. bewertete): 500 T €  
 Gesamtengagement: 1.130 T €      In Sanierung seit: 21.08.2007  
 Blankoanteil: 630 T €

Hauptkreditnehmer: Mustermann GmbH      Name      Kd.-Kto.-Nr.: 12348  
 Weitere verbundene Unternehmen: KfN 1      222001  
 KfN 2      222002  
 Komplexität:  Kompakt       Komplex  
 Handlungsstrategie:  Sanierung       Konsolidierung       Ausstieg

**GESAMTENGAGEMENT**

Per MM.JJ	Rating	Gesamtengagement	Sicherheiten (satzgem. bewertet)	Blankoanteil	Vorhandene EWB
06.06		T €	T €	T €	T €
09.06		T €	T €	T €	T €
12.06	18	530 T €	300 T €	230 T €	200 T €
03.07	18	560 T €	300 T €	250 T €	200 T €
06.07	18	860 T €	500 T €	360 T €	300 T €

**UMSETZUNGSSTATUS HANDLUNGSSTRATEGIE**

Per MM.JJ	Im Plan	Leichte Abweichung	Gravierende Abweichung	Planänderung
06.06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
09.06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12.06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03.07	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06.07	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**SANIERUNGSMAßNAHMEN, UMSETZUNGSSTAND** per: 06.07

Sanierungsmaßnahme	Zu erfüllen bis MM.JJ	Erfüllungsgrad	Bemerkung (ggf. Anlage)	erledigt
Sanierungsmaßnahme 3	06.07			<input type="checkbox"/>

**SANIERUNGSMAßNAHMEN, UMSETZUNGSSTAND** per: 03.07

Sanierungsmaßnahme	Zu erfüllen bis MM.JJ	Erfüllungsgrad	Bemerkung (ggf. Anlage)	erledigt
Sanierungsmaßnahme 2	03.07	Gravierende Abweichung		<input type="checkbox"/>

**SANIERUNGSMAßNAHMEN, UMSETZUNGSSTAND** per: 12.06

Sanierungsmaßnahme	Zu erfüllen bis MM.JJ	Erfüllungsgrad	Bemerkung (ggf. Anlage)	erledigt
Sanierungsmaßnahme 1	12.06	Geringe Abweichung		<input type="checkbox"/>

- Integrierte Unterstützung und Verfolgung aller Sanierungsmaßnahmen möglich – der Sanierer kann seine Arbeit leichter planen und den Arbeitsstand dokumentieren
- Alle Wiedervorlagen und Maßnahmen für das Umsetzungscontrolling können einfach angelegt und bearbeitet werden

- Statusreports werden automatisch erstellt
- Auswertungen werden in Microsoft-Excel erzeugt – so können sie leicht weiterbearbeitet werden
- Die Befüllung erfolgt aus SKAT – eigene Ergänzungen sind möglich



# Moderne Technologie – einfach in der Handhabung.

- Java-basierte Client/Server-Anwendung
- Server mit integrierter relationaler Datenbank und Web-Server
- Einfache Installation mittels Install-Programm
- Standard Internet Browser (z.B. Windows Internet Explorer) als Benutzerschnittstelle
- Installation auf Standardrechner – keine besonderen technischen Voraussetzungen nötig
- Server bietet auf Wunsch 128-Bit SSL/HTTPS Verschlüsselung



# SKAT – Preisliste

Der Lizenzpreis berechnet sich auf Basis Ihrer Durchschnittsbilanzsumme (DBS)

	bis 1,5 Mrd. DBS	bis 3,0 Mrd. DBS	bis 5,0 Mrd. DBS	über 5,0 Mrd. DBS
SKAT (Sanierungsmodul)	9.000,00 €	12.000,00 €	14.000,00 €	16.000,00 €
SKAT+ (Abwicklungsmodul)	4.000,00 €	6.000,00 €	7.000,00 €	8.000,00 €
Paketpreis	11.000,00 €	15.000,00 €	16.000,00 €	19.000,00 €

Zur Nutzung unserer telefonischen Support-Hotline sowie Software-Updates empfehlen wir Ihnen den optionalen Abschluss eines Servicevertrages für eine jährliche Pauschale in Höhe von 15% des Lizenzpreises. Die Preise verstehen sich zuzüglich der gesetzlichen Mehrwertsteuer.

Wenn Sie weitere Informationen über das Sanierungstool SKAT oder das Abwicklungstool SKAT+ benötigen, sprechen Sie bitte mit unseren Beratern.



**Andreas Schneider**

Tel. 0 60 21 / 45 48 4 -20

Firstwaters Neuhof GmbH

Aschaffstraße 3

63773 Goldbach

Email: [skat@firstwaters-neuhof.de](mailto:skat@firstwaters-neuhof.de)

[www.firstwaters-neuhof.de](http://www.firstwaters-neuhof.de)