

## Neupositionierung der Hesse Newman Bank

Dr. Walter Herzog\_ifb AG, Bernd Wagemanns\_ifb Strategie GmbH



Eine zunehmend differenzierte Nachfrage veranlasst leistungsstarke Anbieter im Finanzdienstleistungssektor, ihr Produktspektrum gezielt weiter zu entwickeln. Die ifb Strategie GmbH erhielt im Frühjahr 2004 den Auftrag, den Erwerb der Privatbank Hesse Newman & Co. Aktiengesellschaft durch die Rothmann & Cie. Holding GmbH und das Bankhaus Wölbern & Co. zu begleiten.

### Konvergierende Interessen

Das 1777 gegründete Hamburger Bankhaus sollte strategisch neu ausgerichtet werden. Die Käufer beabsichtigten, Hesse Newman & Co. gemeinsam als Plattform für die Entwicklung vertriebsgerechter Produkte zu nutzen und die Kernkompetenz des Hauses in der Finanzierung geschlossener Fondsanteile weiter auszubauen. Zugleich sollte freien Finanzdienstleistern die Möglichkeit eröffnet werden, den verschärften Anforderungen der EU-Richtlinien für Finanzdienstleister Rechnung zu tragen. Die Rothmann & Cie. Holding und das Bankhaus Wölbern & Co. sind als Emissionshäuser für innovative Fondsprodukte tätig. Rothmann & Cie. bereitet als Tochtergesellschaft der ALBIS Leasing AG ihren Börsengang vor. Der Erwerb von 50% minus einer Aktie an der Hesse Newman Bank diente der Erweiterung des eigenen Dienstleistungsangebots. Zudem sollte das erfolgreiche gruppeneigene Vertriebspartnersystem noch attraktiver gestaltet werden. Das Bankhaus Wölbern & Co., eine Gesellschaft des südafrikanischen Finanzdienstleistungskonzerns Absa, nutzt den Erwerb von 50% plus einer Aktie an der Privatbank zum Ausbau der eigenen Marktposition und zur Erweiterung des Portfolios.

### Strenge Anforderungen

Um den Erfolg des Projekts zu sichern, waren in einem kurzen Zeitraum umfangreiche Aufgaben zu bewältigen. Die ifb Strategie GmbH unterstützte die Käufer in betriebswirtschaftlichen und genehmigungsrechtlichen Fragen. Nach dem deutschen Kreditwesengesetz muss jeder Erwerber eines bedeutenden Anteils am Gesellschaftskapital einer Bank gegenüber dem BaFin und dem Einlagensicherungsfonds des BvB seine Eignung nachweisen. Dies geschieht unter anderem durch Vorlage eines detaillierten Businessplans. Zudem müssen die Voraussetzungen für die Neuausrichtung der Bank, die wirtschaftliche Sinnhaftigkeit einer Übernahme durch die Interessenten und deren Bonität nachgewiesen werden. Die ifb Strategie GmbH erstellte die erforderlichen, detaillierten Dokumentationen für das BaFin und den Einlagensicherungsfonds, die eine grundlegende Restrukturierung der Produktpalette und der Vertriebsorganisation von Hesse Newman & Co. vorsahen.

### Sorgfältige Vorbereitung

Als zweite zentrale Aufgabe moderierte die ifb Strategie GmbH den Prozess zur Synchronisierung der Interessen aller beteiligten Unternehmen. Nach der Erhebung aller relevanten Daten evaluierte das Projektteam zunächst das Produktportfolio der Bank und erarbeitete dann Vorschläge zu dessen konkreter Ausgestaltung. Treuhandgeschäft, Fondsanteil-Finanzierung, Firmen-



Die Professionalität und Effektivität der betriebswirtschaftlichen Beratung, aber auch ein hohes Maß an Sensibilität im Umgang mit den Interessen aller Beteiligten, haben den Erfolg dieses Projekts wesentlich mitbegründet.

Rüdiger Wolff\_Vorstand der Rothmann & Cie. Holding AG

Banking ■

kundengeschäft, Privatkundengeschäft, Wohnungsbaufinanzierung, Depotverwaltung, Wertpapiergeschäfte mit Aktien, Anleihen und standardisierten Fonds, die Vermittlung geschlossener Fonds, das Geschäft mit Liquiditäts-, Festgeld- und Kreditkartenkonten sowie Versicherungen wurden im Hinblick auf die Alternativen Ausbau, Weiterführung, Reduzierung oder Einstellung geprüft. Das überarbeitete Leistungsspektrum wurde an den Chancen und Möglichkeiten ausgerichtet, die sich aus der Anbindung der Hesse Newman Bank an die Rothmann & Cie. Holding und das Bankhaus Wölbern ergeben. Zu allen Produkten des neuen Portfolios legte die ifb Strategie GmbH Einzelpläne vor, in denen die Ergebniswirkungen barwertig und GuV-bezogen auf fünf Jahre in die Zukunft dargestellt wurden. Ergebnisse und Ergebnisdokumentationen wurden mit den Beteiligten in kurzen Abständen intensiv abgestimmt.



### Gezielte Neupositionierung

Produktangebot und Beratungstätigkeit der Hesse Newman Bank stellen künftig die standardisierte Vermögensverwaltung für Privatkunden in den Mittelpunkt. Das Dienstleistungsspektrum der Rothmann & Cie. Holding kann durch ihre Beteiligung um diesen Bereich erweitert werden. Auf der Grundlage standardisierter Portfolios aus Wertpapierfonds bietet die Bank ihren Kunden die Möglichkeit, Kapitalanlagen nach dem Ertrags-/Risiko­profil auszuwählen. Die Standardisierung ermöglicht eine hohe Beratungsqualität bei vergleichsweise geringen Verwaltungsgebühren, so dass eine rege Nachfrage erwartet wird. In der Fondsfinanzierung ergeben sich Kooperationsmöglichkeiten mit dem Bankhaus Wölbern & Co. Über die Produktplanung und künftige Konzerneinbindung hinaus erhielten die Aufsichtsgremien detaillierte Angaben zu Steuerungs- und Risiko-Kontrollverfahren, Vertrieb, Organisation und Personalentwicklung von Hesse Newman & Co. Die Neuausrichtung der Bank sowie die Mitwirkung am Einlagensicherungsfonds des BvB konnten auf dieser Basis genehmigt werden.

