

Willkommen im **DigiLog Café**



4. Juni 2021 von 10 – 11 Uhr

**Fusionen: Erfolgreiche operative Umsetzung am Beispiel
Bargeldlogistik**

**Thomas Birnstein (Vorstand P3N AG)
Steffen Wittwer (Vertriebsleiter P3N AG)**

DigiLog Café

Bitte schalten Sie zu Beginn ihr Mikrofon stumm, falls es zu Rückkopplungen kommt.



Mikro



Kamera



Bildschirm



Verlassen

Bzw. per Telefon auf „Mute“



Stumm



Ziffernblock



audio



Anruf hinzufügen



FaceTime



Kontakte



Wenn Sie eine Frage, Information oder Kommentar haben, dann nutzen Sie bitte die Chatfunktion. Unser Co-Moderator kommt dann auf ihr Anliegen zurück.



CHATTEN



Geben Sie Ihre Nachricht ein

An: Alle



Senden

Fusionen: Erfolgreiche operative Umsetzung am Beispiel Bargeldlogistik

Thomas Birnstein (Vorstand P3N AG)

Steffen Wittwer (Vertriebsleiter P3N AG)



Ihr Moderatorenteam



Thomas Birnstein

Vorstand
P3N AG



90er: Bankkaufmann
2003: Sparkassenbetriebswirt
2003: Abteilungsleiter
Dienstleistungen
2008: Geschäftsführer
P3N BERATUNGS
GmbH
2016: Vorstand P3N AG



Steffen Wittwer

Vertriebsleiter
P3N AG



bis 2008: Bankkaufmann, Medialer Vertrieb,
unbarer Zahlungsverkehr, Karten und
Terminalgeschäft in einem regionalen
KI
bis 2017: Vertriebler bei ALVARA AG, Lösungen
im Bereich Bargeldbearbeitung für
Banken, Handel, WDL
seit 2017: Vertrieb bei P3N AG

Fusionen

Bankenfusion (Deutsch)

Wortart: Substantiv, (weiblich)

Silbentrennung:

Ban|ken|fu|si|on, *Mehrzahl:* Ban|ken|fu|si|o|nen

Aussprache/Betonung:

IPA: ['ban̩kɛfuˌzi̯oːn], *Mehrzahl:* ['ban̩kɛfuˌzi̯oːnən]

- Zusammenschluss bzw. eine Verschmelzung von zwei oder mehreren Kreditinstituten zu einem größeren Kreditinstitut. Hierbei findet ein Zusammenschluss in rechtlicher sowie in wirtschaftlicher Hinsicht statt.
- Warum?
 - Rationalisierung (z.B. Kosteneinsparung durch Skaleneffekte)
 - Sanierung
 - Wettbewerbsaspekte
 - Bessere Erfüllung der Regulatorik
 - Etc.

Wussten Sie schon ...

- ... in 2020 gab es 63 Fusionsprojekte im Genossenschaftsbereich
- ... 129 Genossenschaftsbanken waren an Fusionsprojekten beteiligt
- ... 24 Fusionen unter Genossenschaftsbanken wurden vollzogen
- ... zunehmend große Genossenschaftsbanken sind an Fusionsprojekten beteiligt
- ... 4 Sparkassen-Fusionen zum 01.01.2021
- ... 3 Sparkassen-Fusionen wurden in 2020 vollzogen

Operative Umsetzung unterstützt die Hebung von Kosten- und Effizienzpotenzialen, speziell in nicht bankfachlichen Themen

Bargeldlogistik, Filialservice

Immobilienmanagement

Wunsch

- Einheitliches Außenbild für Kunden
- Prozesse vereinheitlichen
- Skaleneffekte aus größeren Mengengerüsten nutzen
- Effizienz verbessern
- Gesamtkosten senken



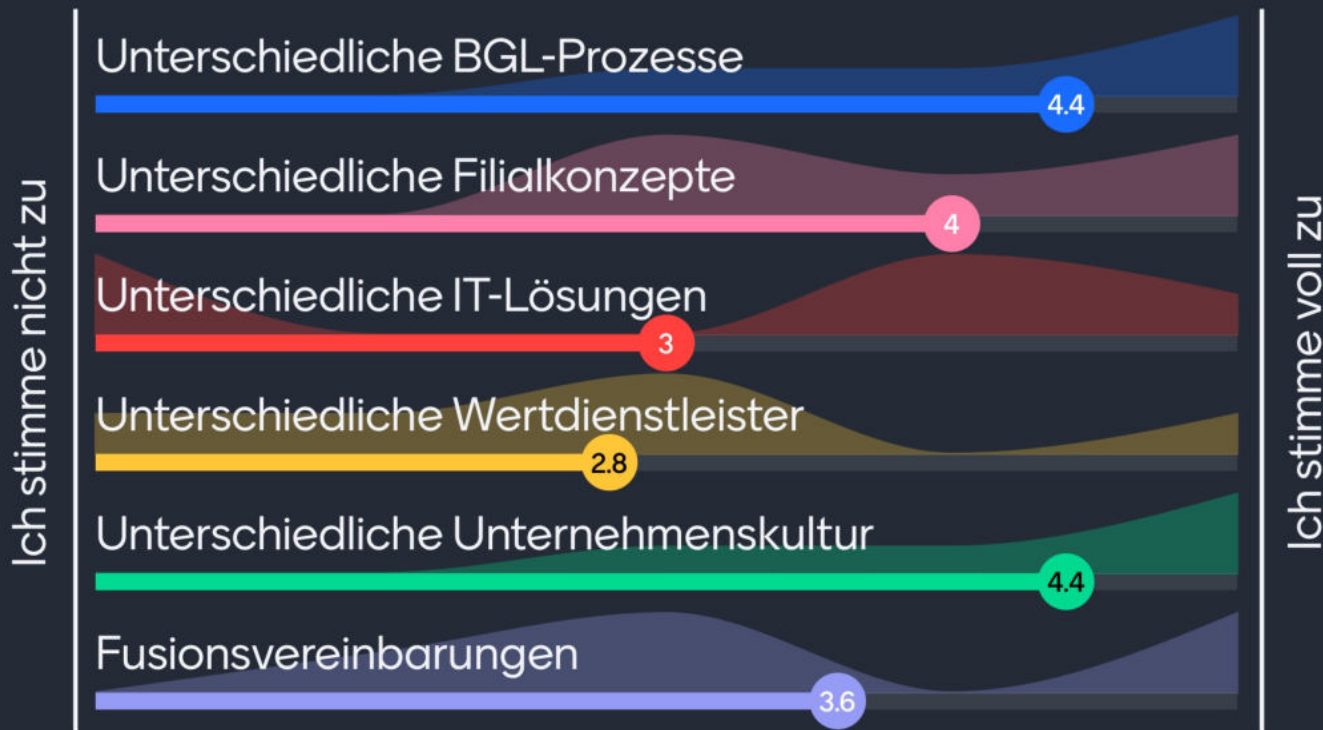
Realität

- Auch Jahre nach der Fusion heterogene Prozesse
- Intransparenz bzgl. der Abläufe
- Steigende Gesamtkosten
- Ungenutzte Skaleneffekte
- kleinteilige, für Kunden intransparente Öffnungszeitenmodelle

Was sind die größten Herausforderungen in der Bargeldlogistik im Zusammenhang mit Fusionen?

Besuchen Sie www.menti.com und benutzen Sie den Code 7652 4378

Mentimeter



Fusionen bieten Chancen für die Bargeldlogistik



- Möglichkeiten für neue Logistik- und Sourcingmodelle
- Optimierung WDL-Konditionen durch Bündelung/Konzentration auf einen Dienstleister ODER
- Risikominimierung durch 2-Lieferanten-Strategie
- Größere Mengengerüste bieten Chancen für Automatisierung
- $1 + 1 = 3$
- ...

Vorgehensmodell für die Bargeldlogistik

Vor der technischen Fusion

Mit der technischen Fusion

Nach der technischen Fusion

Transparenz

- BGL-Prozesse
- BGL-Mengen
- Filial-Konzept/Kasse-Konzepte
- Restriktionen (Fusionsvereinbarung, Strategie)

Zielmodell BGL

- MA der Althäuser einbinden
- Fusionsvereinbarungen beachten
- Varianten ermitteln
- Validierung mit WDL
- Wirtschaftlichkeitsbetrachtung
- Blick über den Tellerrand: Filial-/Kassekonzept

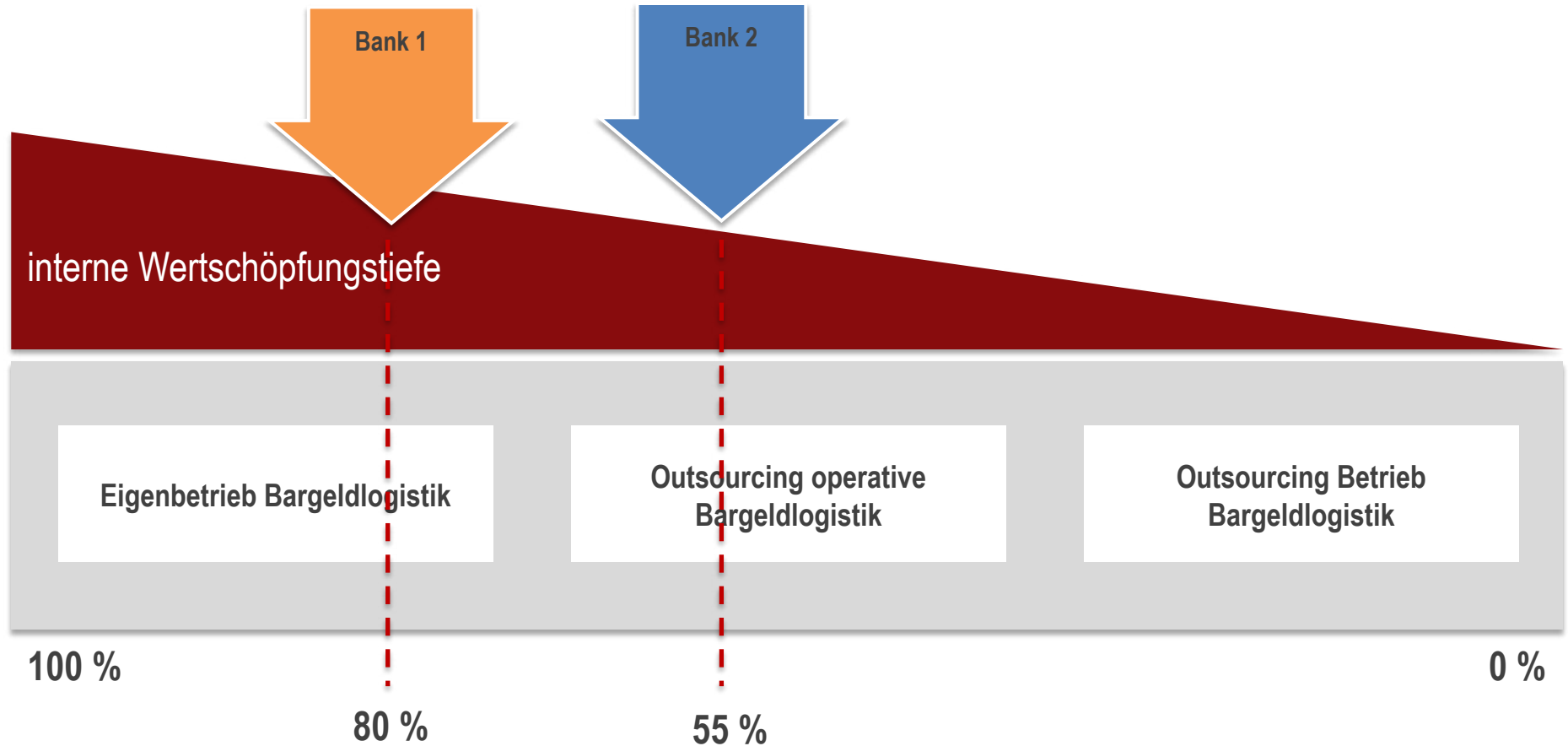
Umsetzung

- Team-Building
- WDL-Vertrag/Angebotsverfahren
- IT-Unterstützung implementieren
- Infrastruktur schaffen
- PE-Konzept
- Soll-Prozesse implementieren
- Review und Nachjustierung

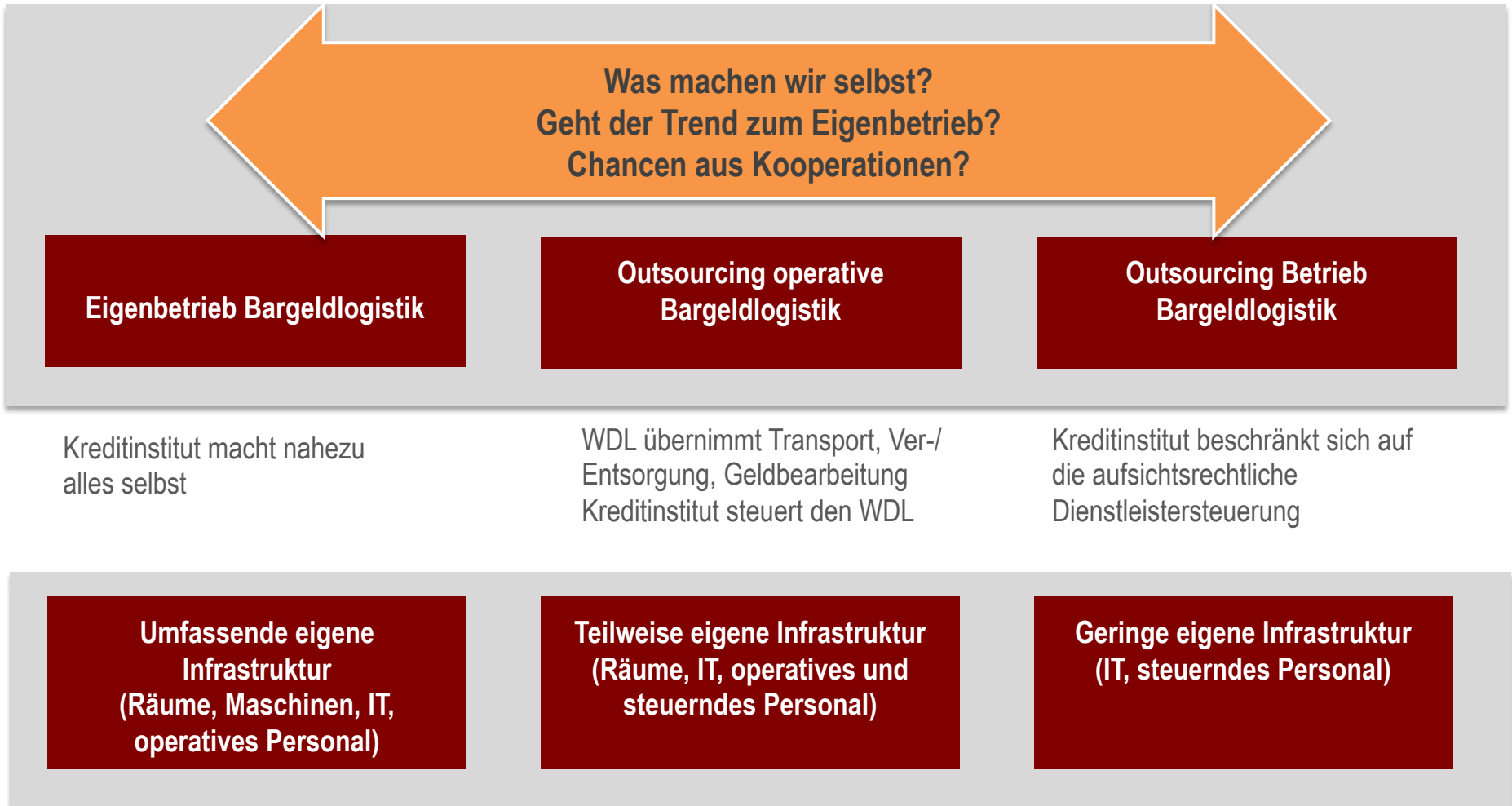
Transparenz hinsichtlich der Bargeldlogistikmodelle der fusionierten Banken herstellen – Unterschiede erkennen

Prozessbündel Sourcing	Bank 1					Bank 2				
	Filialen	HK	WDL	IT-DL	BBK	Filialen	HK	WDL	IT-DL	BBK
Cashmanagement										
BBK-Transporte										
Geldbearbeitung Noten Filialen										
Geldbearbeitung Noten - SB-Stellen										
Geldbearbeitung Münzen										
Werttransport Filalen										
SB-Ver- u. Entsorgung Filialen										
SB-Ver- u. Entsorgung SB-Stellen										
Störungsbehebung SB Filialen										
Störungsbehebung SB SB-Stellen										
kaufmännische Prozesse / Unterstützung										
Bargeldvertrieb										

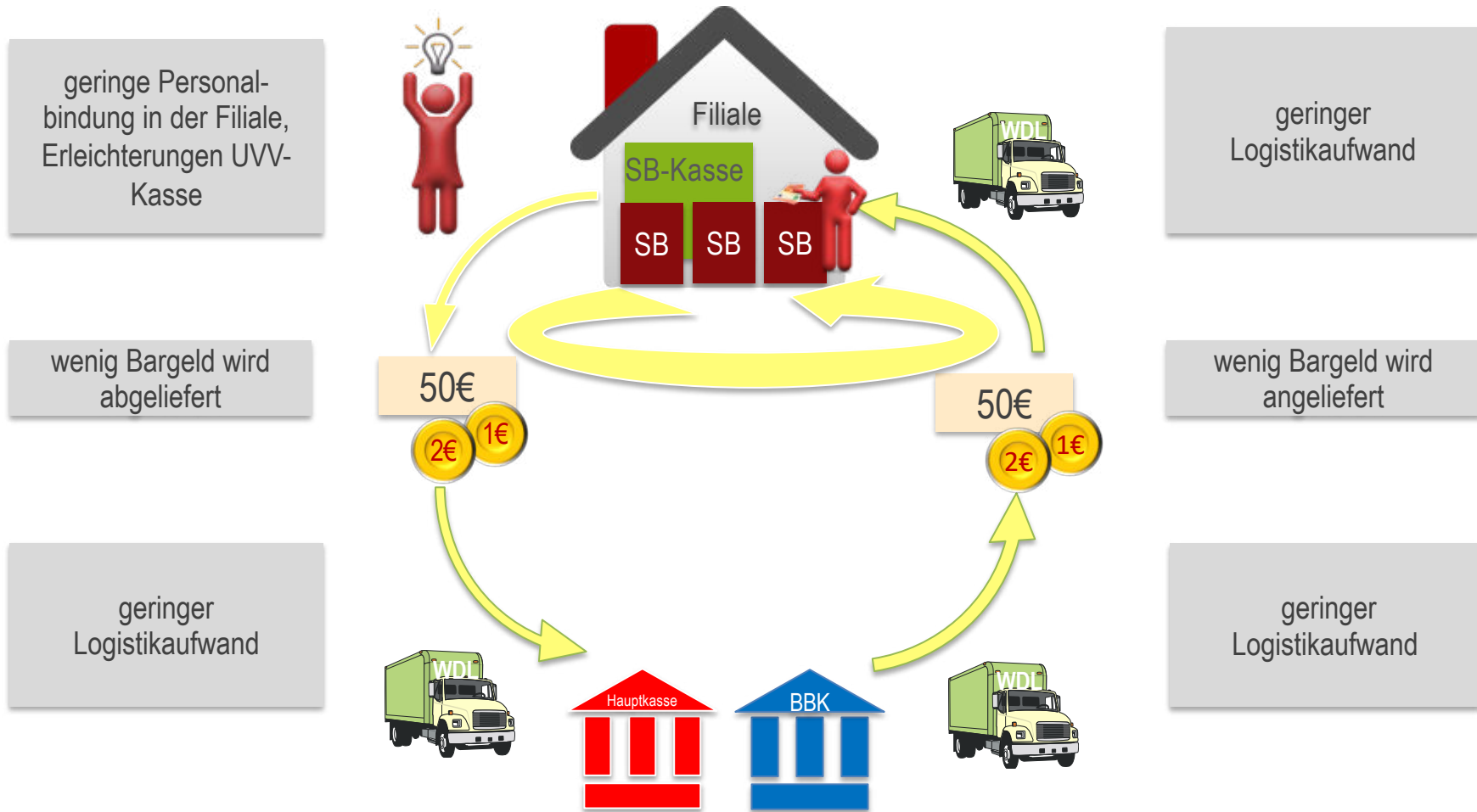
Gewähltes Sourcingmodell in der Bargeldlogistik



Zielmodell BGL: Welche Sourcingstrategie passt zu uns?



Zielbild: „Stationärer“ Geldkreislauf – Geringe Geldbearbeitungs- und Transportmengen, geringer Logistikaufwand



Übersicht über die möglichen Optimierungsvarianten

Prozessbündel	Insourcing					Outsourcing selektiv					Outsourcing					Outsourcing selektiv NEU				
	Sourcing					Sourcing					Sourcing					Sourcing				
	Filialen	HK	WDL	IT-DL	BBK	Filialen	HK	WDL	IT-DL	BBK	Filialen	HK	WDL	IT-DL	BBK	Filialen	HK	WDL	IT-DL	BBK
Cashmanagement		■	■			■	■					■					■			
BBK-Transporte			■					■					■					■		
Geldbearbeitung Noten Filialen		■					■					■					■			
Geldbearbeitung Noten - SB-Stellen		■					■					■					■			
Geldbearbeitung Münzen		■					■					■					■			
Werttransport Filialen		■					■					■					■			
SB-Ver- u. Entsorgung Filialen		■				■						■				■				
SB-Ver- u. Entsorgung SB-Stellen		■						■				■					■			
Störungsbehebung SB Filialen		■				■						■				■				
Störungsbehebung SB SB-Stellen		■						■				■					■			
kaufmännische Prozesse / Unterstützung		■				■						■					■			
Bargeldvertrieb		■				■						■					■			

Objektive Bewertung der Varianten sorgt für hohe Akzeptanz

Lösungsvarianten		Ist-Situation Gesamt	Insourcing		Outsourcing selektiv		Outsourcing selektiv NEU		Outsourcing		
			ja/nein	ja/nein	ja/nein	ja/nein	ja/nein	ja/nein			
Ziele		nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja		
Mussziele											
Einheitliches BGL-Konzept für das Gesamthaus		nein	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja		
Serviceleistungen für Bargeld erfüllen		ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja	ja		
Kannziele	Gewicht	Wert*	Punkte	Wert*	Punkte	Wert*	Punkte	Wert*	Punkte	Wert*	Punkte
Kundenziele	16,7	0	0	17	142	16	133	11	92	8	67
Lösung für Großkunden	8,3	0	0,0	8	66,7	8	66,7	2	16,7	2	16,7
Abdeckung des Kundenbedarfs	8,3	0	0,0	9	75,0	8	66,7	9	75,0	6	50,0
Kostentreiber reduzieren											
Alternativen für Bargeldeinzahlungen											
Finanzziele	25	0	0	6	50	7	58	16	133	19	158
Kostenreduzierung (Senkung der Herstellungskosten)	8,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	4	33,3	5	41,7
Effizienzsteigerung	8,3	0	0,0	4	33,3	2	16,7	5	41,7	6	50,0
Partizipieren von Bargeldreduzierung	8,3	0	0,0	2	16,7	5	41,7	7	58,3	8	66,7
Prozessziele	25	0	0	15	125	13	108	11	92	11	92
Automatisierung von Prozessen steigern	8,3	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Digitalisierung von Prozessen steigern											
Prozessqualität verbessern	8,3	0	0,0	7	58,3	5	41,7	6	50,0	3	25,0
MA im Markt sollen künftig nichts mit Bargeld zu tun haben	8,3	0	0,0	8	66,7	8	66,7	5	41,7	8	66,7
Soziale/ Mitarbeiterziele	33	0	0	15	125	24	200	22	183	20	167
Optimierung Personaleinsatz	8,3	0	0,0	3	25,0	9	75,0	6	50,0	7	58,3
Sicherstellung der Betriebsbereitschaft	8,3	0		4	33,3	6	50,0	8	66,7	8	66,7
Reduzierung Risiken	8,3	0	0,0	6	50,0	8	66,7	7	58,3	4	33,3
Steigerung/Verbesserung Nachhaltigkeit/Ökologie	8,3	0	0,0	2	16,7	1	8,3	1	8,3	1	8,3
Nutzwertpunkte der Lösungsvarianten:	100,0		0,0		441,7		500,0		500,0		483,3
Kosten je Nutzwertpunkt					xxx €		xxx €		xxx €		xxx €

Fazit



- Auch Themen wie Bargeldlogistik und Immobilienmanagement sollten frühzeitig im Fusionsprozess harmonisiert werden.
- Je früher die Chancen genutzt werden, desto eher treten die Rationalisierungs- und Skaleneffekte ein.
- Auch wenn Fusionen scheitern: Es ergeben sich Kooperationsmöglichkeiten.

Die P3N AG ist Ihr kompetenter Partner für die operative Umsetzung von Fusionen im Immobilienmanagement, der Bargeldlogistik und im Filial-Service.

Themenwünsche



<https://www.menti.com> / Code: 2586 8033



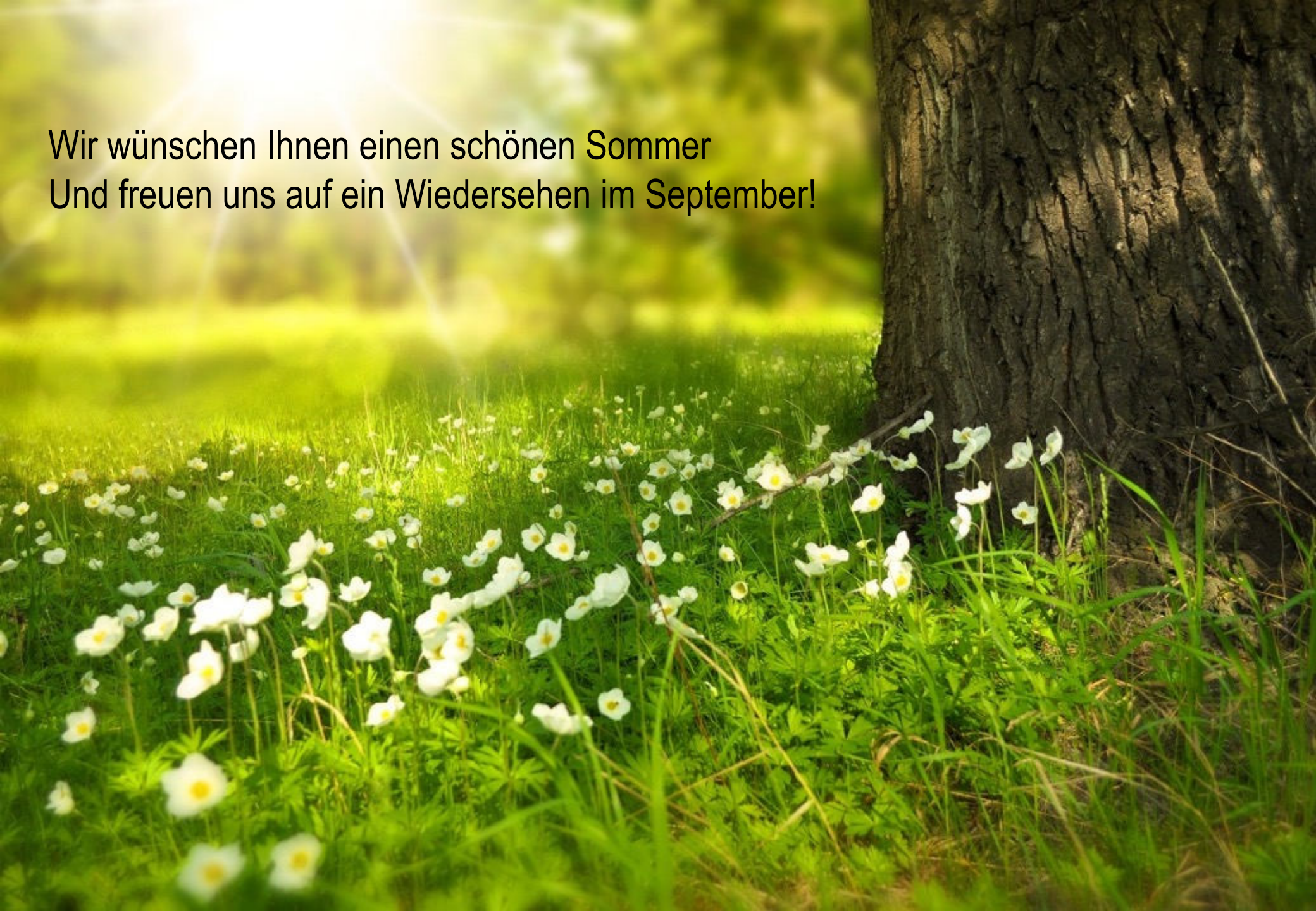
XING



P3N DigiLog Café

Diskutieren Sie mit Kolleginnen und Kollegen über aktuelle Entwicklungen in unserem DigiLog Café. Tauschen Sie sich aus und profitieren Sie vom Wissen dieser Experten-Community.

Wir wünschen Ihnen einen schönen Sommer
Und freuen uns auf ein Wiedersehen im September!



Vielen Dank für ihre Aufmerksamkeit

P3N AG
Crimmitschauer Str. 32
08412 Werdau

Telefon: +49 3761 70948-0
E-Mail: assistenz@p3n.de
Internet: www.p3n.de
oder auf XING und LinkedIn

